

1. Efecto de la falta de Educación financiera en la población de Tegucigalpa sobre la adquisición de créditos concedidos, por el sistema bancario Hondureño durante el periodo 2013-2015

2. RESUMEN

La educación financiera podríamos definirla como la capacidad de los individuos para hacer juicios y tomar decisiones sobre el uso y manejo de su dinero, favoreciendo un consumo inteligente de productos financieros, basado en decisiones fundamentadas.

El principal aporte de esta investigación es concientizar a la población Hondureña acerca de la importancia de la educación financiera ya que actualmente las personas recurren a servicios financieros sin tener el conocimiento suficiente para poder aprovechar todos los beneficios que se pueden obtener de éstos, además de evitar los riesgos que puede conllevar no hacer un buen uso de los mismos, el objetivo de la investigación consiste en Analizar el efecto de la falta de educación financiera sobre la población de Tegucigalpa en la adquisición de créditos concedidos por el sistema bancario hondureño, al abordar este objetivo obtendremos resultados y con ellos podremos contribuir a la sociedad, con una mejor calidad de vida al tener la capacidad de generar riquezas y de tomar las mejores decisiones al momento de necesitar un crédito, como ser la selección inteligente de los distintos créditos poniendo atención a la tasa de interés, el plazo y los beneficios de pagar a tiempo.

Los créditos permiten la realización de metas patrimoniales como ser casa, auto, negocios, educación de los hijos, etc. Por eso es de vital importancia que la población hondureña conozca las instituciones bancarias su posición crediticia y las facilidades que brindan a la hora de conceder los diferentes tipos de créditos existentes.

3. PALABRAS CLAVE

Educación financiera: es el proceso por el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su entendimiento de los productos, conceptos y riesgos financieros y, mediante información,

instrucción y/o asesoramiento objetivos, desarrollan las habilidades y la confianza para llegar a ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para realizar elecciones informadas, saber dónde dirigirse en caso de requerir ayuda y adoptar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero.

Financiamiento: es el mecanismo por medio del cual una persona o una empresa obtienen recursos para un proyecto específico.

Crédito: es una operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante un período de tiempo determinado.

Mora: Situación de incumplimiento temporal de una obligación, generadora de efectos distintos, según el caso

Préstamo: Operación mediante la cual el prestamista entrega una cantidad de dinero al prestatario, quien se compromete a devolverla junto con los intereses acordados en los plazos y forma previamente establecidos. La diferencia fundamental con el crédito es que la entidad financiera entrega el importe correspondiente de una sola vez mediante su ingreso en una cuenta del cliente

4. ABSTRACT

Financial education could be defined as the ability of individuals to make judgments and decisions about the use and management of their money, favoring an intelligent consumption of financial products, based on informed decisions. The main contribution of this research is to sensitize the Honduran population about the importance of financial education and currently people turn to financial services without having enough knowledge to take advantage of all the benefits that can be gained from them, and avoid the risks that can lead not make good use of them, the aim of the research is to analyze the effect of the lack of financial education on the population of Tegucigalpa in the acquisition of loans granted by the Honduran banking system, to address this goal get results and they can contribute to society with a better quality of life by having the ability to generate wealth and make the best decisions when you need a loan, such as the intelligent selection of the various credits paying attention to the interest rate, term, and the benefits of paying on time. The credits allow the realization of economic goals such as home, auto, business, education of children, etc. It is therefore vital that the Honduran people know their banking institutions and credit standing facilities offered to the granting different types of existing loans.

5. INTRODUCCION

Como lo señala Alan Greenspan (2004), “en el contexto de la creciente complejidad del sistema financiero, la educación financiera permite a todos usar el sistema a su favor.”

La presente investigación tiene como objetivo principal mostrar el efecto de la falta de educación financiera sobre la población de Tegucigalpa, Honduras en la adquisición de los diferentes tipos créditos concedidos por el sistema bancario hondureño durante el periodo 2013-2015”

La información de la investigación está compuesta por fuentes de información primaria como ser las encuestas realizadas a la población de Tegucigalpa, Francisco Morazán. Las entrevistas realizadas a empleados de instituciones bancarias que laboren en el área de créditos, O fuentes de información secundarias como ser informes nacionales e internacionales; información de la página web de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros e incluso información obtenida por medios de comunicación como ser periódicos nacionales.

La investigación planteada, tiene distintos propósitos como dar un aporte al país y a su sociedad y hacer conciencia sobre la importancia de la educación financiera en la población de Tegucigalpa ya que es el segundo sector más comercial e industrializado del país, además de poseer más acceso a las dieciséis instituciones bancarias del país.

El trabajo hablara sobre la importancia de la educación financiera y los beneficios que contrae tener una alfabetización financiera en el país, los tipos de créditos que ofrece el sistema bancario Hondureño y se hace mención de cuál de estos es el más otorgado, las razones por las cuales una persona recurre a un crédito durante el periodo de tiempo establecido en el título de la investigación.

Adicionalmente en la investigación se brindaran posibles soluciones a los distintos problemas que ocasiona la falta de educación financiera, como ser problemas económicos y sociales que afronta la población de Tegucigalpa, Francisco Morazán.

Esperando que el trabajo cumpla con los objetivos establecidos, y con las expectativas levantada a los lectores.

6. MARCO TEORICO

Marco Contextual

Educación financiera, el camino a la inclusión social en Honduras

Educar sobre el buen manejo de las finanzas, personales, empresariales y familiares ayuda a mitigar el consumo excesivo, la inestabilidad financiera o el sobre-endeudamiento.

Organizaciones, microfinancieras, instituciones y autoridades bancarias nacionales han incluido la alfabetización financiera como una vía para crear consciencia entre usuarios financieros y población en general y de esta forma permitir que cada vez más personas tengan acceso a productos y servicios financieros.

En Honduras, la Comisión Nacional de Banca y Seguros (CNBS), como autoridad de control y supervisión del sistema financiero, es la encargada de liderar las acciones necesarias para consolidar la educación financiera como una política de país, una labor que se realiza no solo a través de la Dirección de Protección al Usuario Financiero (DPUF), sino que mediante alianzas con la banca y micro financieras.

Al conocer cómo funciona este mundo financiero, se promueve el acceso adecuado y oportuno a productos y servicios financieros, así como la ampliación de su uso, es decir que se amplía la inclusión financiera en Honduras, afirmó Martha Salgado, directora ejecutiva de Red de Micro financieras de Honduras (Redmicroh).

Inclusión social

Para la directora ejecutiva de la Redmicroh, la educación financiera es la ruta para la inclusión social. “Si las personas saben qué es un microcrédito y cuáles son los plazos, cuotas, en general, cómo se maneja este producto, esta personas podrán tener acceso a este”, explicó.

Esta organización que aglomera a 26 instituciones entre micro financieras, y bancos, ha desarrollado dos programas orientados a la educación financiera. El primero de ellos se realizó en alianza con la CNBS y consiste en la capacitación a personas que trabajan en micro finanzas y que a la vez, ellos trasladan ese conocimiento a sus clientes.

La segunda estrategia que se desarrolló en cooperación con Cosude, está orientada a los clientes promedio, es decir a la población con un nivel de educación de sexto grado escolar, con el propósito de apoyarles a administrar de mejor forma los recursos, ahorros, préstamos, micro seguros, entre otros.

Salgado comentó que si bien es cierto, a nivel de la Red la figura de la educación financiera es de reciente creación, su práctica es cada vez mayor por parte de las instituciones, brindando charlas orientativas para que las personas conozcan en qué consiste la mecánica, en qué puede invertirse el dinero y cómo sacarle provecho.

Recuperado el 19 de marzo de 2016 de: <http://www.revistamym.com/2015/11/educacion-financiera-el-camino-a-la-inclusion-social-en-honduras/>

Marco Referencial

Teorías que sustentan la investigación

El presente estudio tomará como referencia el siguiente enfoque acerca de la educación financiera:

El tema de investigación se refiere al efecto de la falta de educación financiera sobre la población de Tegucigalpa, Honduras en la adquisición de los diferentes tipos créditos concedidos por el sistema bancario hondureño.

Teniendo en cuenta que la educación Financiera es el conocimiento que tienen las personas para tomar decisiones financieras, la teoría de Hebert Simon, Teoría de las decisiones, es una de las teorías en la que podemos sustentar las descripciones de la investigación, ya que dicha teoría pretende explicar en qué consiste que es una decisión, los elementos y etapa de una decisión.

Según Simón una decisión es un proceso de análisis y elección entre las alternativas disponibles de cursos de acción que una persona deberá seguir.

Toda decisión involucra seis elementos:

1. Tomador de decisiones: Es la persona que elige una opción entre varias alternativas
2. Objetivos: Logros que el tomador de decisión pretende alcanzar.
3. Preferencias: Criterios que el tomador utiliza para hacer su elección.
4. Estrategia: Curso de acción que el tomador de decisión escoge para alcanzar sus objetivos.
5. Situación : Aspectos del ambiente que involucra al que toma la decisión.
6. Resultado : Consecuencia resultante de una estrategia.

Chiavenato, A. (2004) Introducción a la Teoría general de la administración, Recuperado el 21 de marzo del 2016 de: fundamentosadministracion.wordpress.com/2012/08/09/libro-de-idalberto-chiavenato-introduccion-a-la-teoria-general-de-la-administracion/

El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes

La literatura sobre evaluación de impacto de programas de educación económica y financiera (EEF) no es muy amplia; en particular, la relacionada con programas de educación formal (como Finanzas para el Cambio).

Los documentos más importantes en esta área buscan evaluar el impacto que tienen las legislaciones de educación financiera implementados por los gobiernos. En esta sección se presenta, en primer lugar, una revisión de evaluaciones a programas de EEF con jóvenes y posteriormente de programas dirigidos a adultos.

El trabajo pionero corresponde a Bernheim, Garret, & Maki (2000), quienes proveen la primera evidencia sistemática de que la exposición de los individuos a la educación financiera tiene efectos sobre su comportamiento de largo plazo.

En este primer trabajo los autores evalúan para 1995 el impacto sobre las tasas de ahorro y la riqueza que tuvieron las legislaciones estatales en pro de la educación financiera entre 1957 y 1985 aprobadas en 37 Estados de los Estados Unidos. Con este fin aplicaron una encuesta a 2.000 personas entre los 39 y 45 años que para el período de la implementación de los mandatos se presume estuvieron realizando su secundaria tanto en Estados donde efectivamente se implementaron estas legislaciones como en aquéllos en donde no.

Los autores encuentran, que las tasas de ahorro auto-reportadas fueron mayores para quienes cursaron la secundaria cinco años después de la puesta en marcha de la legislación frente a quienes ingresaron antes o recién inició el mandato; y adicionalmente, concluyeron que la razón patrimonio neto a ingresos fue mayor para quienes estuvieron expuestos a los mandatos frente a los que no.

García Bohórquez N. (2012) Borradores de Economía, Impacto de la educación financiera y económica en jóvenes.

Recuperado el 22 de marzo del 2016 de: <http://www.banrep.gov.co/docum/ftp/borra687.pdf>

7. METODOLOGIA

El tipo de estudio de la presente investigación es de carácter descriptivo-explicativo ya que se identifican y examinan las características del problema a resolver, se describen, analizan e interpretan los datos obtenidos durante la investigación. Asimismo, busca el porqué de los hechos, estableciendo relaciones de causa- efecto de la falta de educación financiera en la adquisición de créditos.

Se analiza y describe la importancia de la educación financiera y los créditos para la población de Tegucigalpa, los niveles de endeudamiento, los créditos que han sido más otorgados a la población hondureña, la capacidad de pago de las mismas y la relación entre una falta de educación financiera con respecto a la adquisición de créditos.

El análisis de datos permitirá encontrar fortalezas y debilidades que se encuentran dentro del tema de investigación para poder dar recomendaciones para que las personas tengan una idea más amplia y concreta sobre lo que son los créditos y en las consecuencias de no tener los conocimientos necesarios de un buen manejo de las finanzas.

Para determinar el efecto de la falta de educación financiera en la adquisición de créditos en la población de Tegucigalpa se aplicaron encuestas y estas posteriormente se procesaron en el programa SPSS instrumento de procesamiento de datos.

Instrumentos utilizados en la recopilación de datos:

- Encuesta: la información recopilada se obtuvo a través de la encuesta, la cual consiste en una serie de preguntas dirigidas a una muestra de la población de Tegucigalpa, con el fin de conocer su punto de vista sobre la importancia de la educación financiera, la adquisición de créditos, su capacidad de pago, y su conocimiento acerca de los diferentes tipos de créditos que ofrece el sistema bancario nacional.

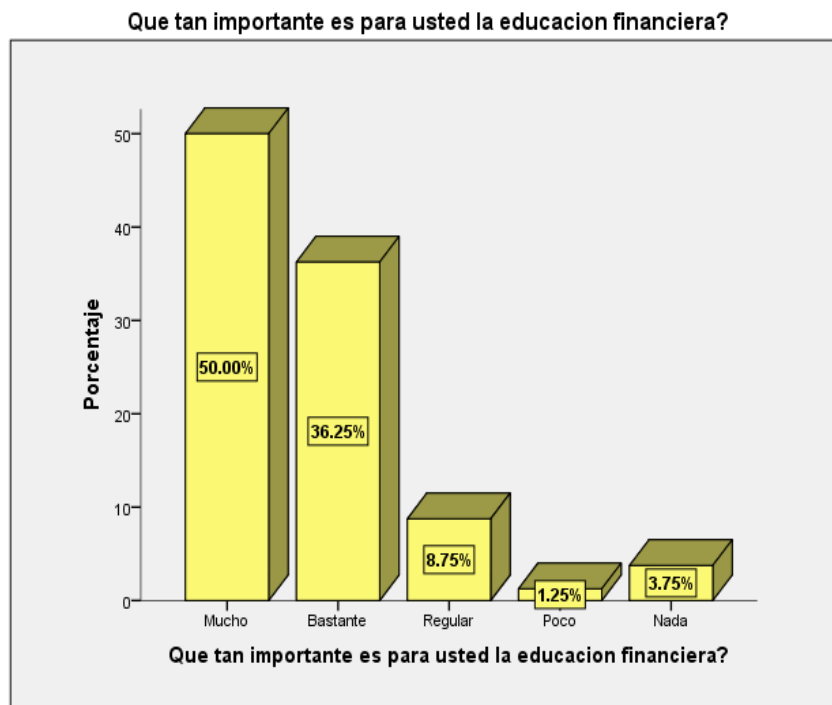
- Entrevista: consistió en obtener información brindada por empleados de instituciones bancarias de Honduras que laboren en el área de créditos.

La base de datos utilizados en el presente estudio se obtuvo:

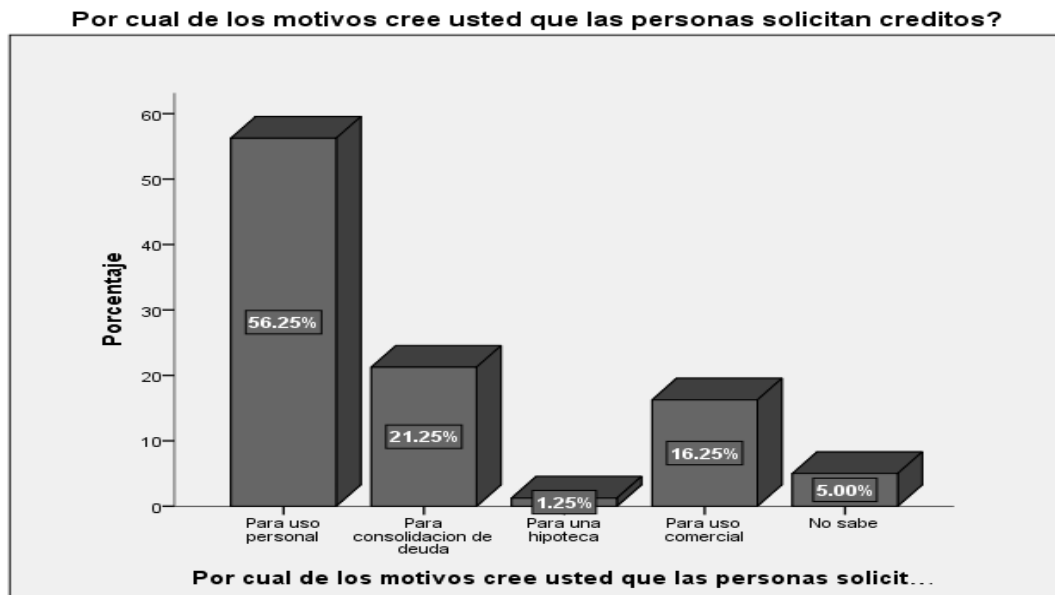
Comisión nacional de bancos y seguro, ya que este es un órgano que brinda datos oficiales de las entidades bancarias en lo que respecta a los créditos que más ofrecen las instituciones bancarias hondureñas, de una manera detallada.

8. ANALISIS DE DATOS

Relacionado con la importancia para el usuario de tener conocimiento sobre educación financiera, demostró que para los entrevistados de la investigación 50% consideran muy importante la educación financiera y por otro lado la minoría de los encuestados, siendo un 1.3% dicen que para ellos es poco importante. Aunque para mayoría es importante esta materia en Tegucigalpa, así como en los demás departamentos de Honduras no se hace énfasis en las familias y no forma parte de nuestra cultura inculcar la importancia de la educación financiera.

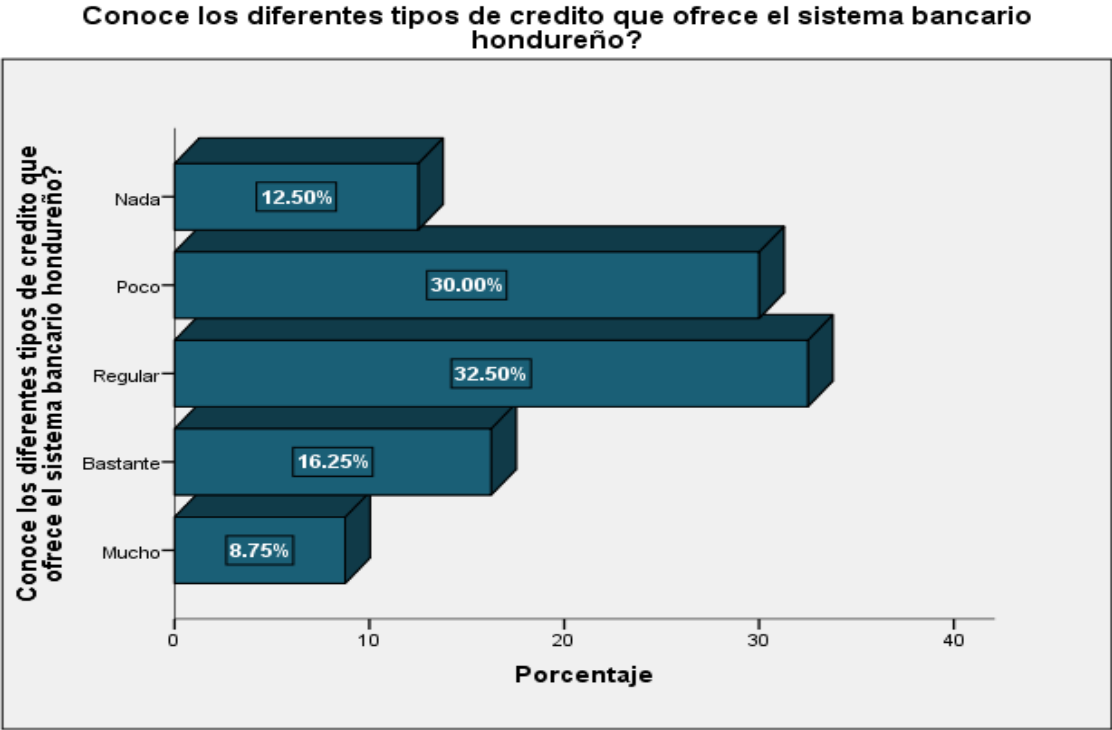


Los motivos por el cual las personas creen que se pueden solicitar son: en primer lugar con un 56.3% para uso personal, en segundo lugar con 21.3% para consolidación de deuda, considerando que la población hondureña puede llegar ya llegado a tener un alto índice de morosidad. En tercer lugar con 16.3% para uso comercial, 1.3% para hipoteca, en cambio para el 5% de los encuestados no saben las razones por las cuales se puede solicitar un crédito.



El conocimiento acerca de los diferentes tipos de créditos es de vital importancia al solicitar uno, la persona debe estar consciente de solicitar el crédito que mejor se adapte a sus necesidades.

La mayor parte de los encuestados conocen los diferentes tipos de créditos que ofrece el sistema bancario hondureño, sin embargo, no en su totalidad. Habiendo una diferencia de 2.5% entre “poco” y “regular” demostrando que es poco el conocimiento de los entrevistados con respecto a los diferentes tipos de créditos que se ofrecen. Solamente 20 personas tienen un conocimiento más amplio al respecto, siendo una minoría.



	2013	2014	2015
Créditos Comerciales	138,837,284.80	157,639,763.30	166,676,625.14
Grandes Deudores	97,310,850.10	112,064,804.10	118,623,799.23
Pequeños Deudores	39,328,568.70	39,663,608.20	40,887,075.98
Microcrédito	2,197,866.00	2,560,247.00	3,328,147.85
Créditos de Consumo	35,066,219.20	40,829,321.90	46,212,238.07
Créditos para Vivienda	33,683,487.70	34,659,032.70	36,262,643.49
TOTAL	L 346,424,276.50	L 387,416,777.20	L 411,990,529.77

En promedio la cartera crediticia del sistema Bancario Hondureño ha aumentado en un 10% anual



9. RESULTADOS

Alfa de Cronbach es un coeficiente que nos sirve para medir la fiabilidad de una escala de medida, su interpretación será que, cuanto más se acerque el índice al extremo 1, mejor es la fiabilidad, considerando una fiabilidad respetable a partir de 0.8, Como se puede apreciar, el resultado tiene un valor α de .857, lo que indica que este instrumento tiene un alto grado de confiabilidad, validando su uso Para la recolección de datos.

Para este caso, el instrumento tiene un 0.857 de confiabilidad.

En que medida cree usted que su capacidad de pago le	Correlación de Pearson	.395**	.304**	.502**	-.020	.333**	.424**	.347**	.276*	.458**	.417**	1	.116	.459**	.416**	.439**
	Sig. (bilateral)	,000	,006	,000	,863	,003	,000	,002	,013	,000	,000		,305	,000	,000	,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
Cual es el motivo por el cual cree usted que las personas no	Correlación de Pearson	,068	,047	,072	-.125	,205	,152	.256*	,150	.273*	,081	.116	1	,188	.285*	.273*
	Sig. (bilateral)	,549	,676	,524	,268	,069	,179	,022	,184	,014	,477	,305		,095	,010	,014
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
Cuanto conocimiento tiene acerca de la importancia d	Correlación de Pearson	.500**	.355**	.468**	-.063	.616**	.804**	.679**	.633**	.676**	.592**	.459**	.188	1	.615**	.523**
	Sig. (bilateral)	,000	,001	,000	,578	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,095		,000	,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
Considera usted importante tener acceso a adquirir un	Correlación de Pearson	.355**	.381**	.272*	-.097	.449**	.556**	.491**	.452**	.540**	.494**	.416**	.285*	.615**	1	.763**
	Sig. (bilateral)	,001	,000	,015	,392	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,010	,000		,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
Considera usted importante que el sistema	Correlación de Pearson	.333**	.431**	.269*	-.057	.394**	.498**	.393**	.325**	.444**	.588**	.439**	.273*	.523**	.763**	1
	Sig. (bilateral)	,003	,000	,016	,616	,000	,000	,000	,003	,000	,000	,000	,014	,000	,000	
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Como podemos observar en el cuadro anterior, la mayoría de las preguntas si tienen correlación estrecha entre ellas, es decir, que existe una correlación significativa entre las variables, ya que la significación es de 0., 000 y por lo tanto es menor de 0,05. Asimismo la correlación de Pearson señala para la mayoría de las variables una fuerte relación entre las preguntas (variables) ya que el resultado de dichas variables esta alejadas de 0 pero entre -1 y +1, así, entre más alejadas estén de 0 tienen una mejor relación.

Por otra parte, existe una minoría de variables que tienen poca correlaciona entre ellas, ya que como resultado la significación de mayor a 0,05. La correlación de Pearson, para una minoría existe una débil relación entre las variables ya que están cerca de 0 y mientras más cerca de 0 estén significa que hay una relación débil.

10. CONCLUSIONES

1.El conocimiento de la educación financiera es muy importante para todos tanto para un inversor, un empresario, un hombre negocios o de familia, ya que esta educación promueve la estabilidad financiera ya que un individuo bien informado y educado financieramente puede tomar mejores decisiones financieras y económicas en el trabajo, en el hogar o en su propia comunidad, en la medida en que las personas aprendamos desde pequeños a administrar mejor nuestros ingresos y controlar gastos, el beneficio se extenderá a la sociedad en general, contribuyendo positivamente con la economía del país.

La educación financiera permite:

- Conocer los derechos y deberes al contratar servicios y productos financieros.
- Conocer y entender las características y beneficios de los diferentes productos y servicios financieros.
- Mejorar la administración de los recursos.
- Adquirir conocimientos y desarrollar habilidades financieras para tomar decisiones adecuadas.
- Nos ayuda a elevar nuestro conocimiento de los productos financieros.

2. Los tipos de crédito que el sistema bancario hondureño ofrece se dividen en:

- Créditos comerciales
- Grandes deudores comerciales
- Pequeños deudores comerciales
- Microcrédito
- Créditos para vivienda
- Créditos para consumo

El crédito que más otorga el sistema bancario en Tegucigalpa es el crédito de consumo.

3.Las razones para solicitar un crédito pueden ser muchas. En el ámbito personal la razón más común corresponden al segmento de consumo o para consolidación de deudas. En general, la primera razón para acceder a un crédito es para conseguir financiación de una casa, le siguen préstamos para pequeños emprendimientos, (la compra de un auto o una moto).

Los motivos por los cuales la población de Tegucigalpa opta por un crédito pueden ser varios sin embargo, con la encuesta realizada se determinó que un 56.25% recurre a créditos para uso personal, un 21.25% corresponde a consolidación de deudas, un 16.25% para uso comercial, un 1.25% para el pago de una hipoteca y finalmente el 5% de la población no sabe por qué motivo solicitaría un crédito. Esto demuestra nuevamente que el crédito más otorgado es el crédito de consumo ya que la mayoría de personas solicitan créditos para satisfacer necesidades de corto plazo.

11. REFERENCIAS

- Revista Microempresas y finanzas (15 noviembre 2015)
<http://www.revistamym.com/2015/11/educacion-financiera-el-camino-a-la-inclusion-social-en-honduras/>
- Chiavenato, A. (2004) Introducción a la Teoría general de la administración
- García Bohórquez N. (2012) Borradores de Economía, Impacto de la educación financiera y económica en jóvenes.
<http://www.banrep.gov.co/docum/ftp/borra687.pdf>
- http://www.edufinet.com/index.php?option=com_content&task=view&id=283&Itemid=146

12. AUTORIZACIONES

Los (as) autoras facultan a CEAT para publicar el escrito en los procedimientos de la conferencia. CEAT o los editores no son responsables por el contenido o las implicaciones de lo que esta expresado en el escrito