



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Análisis de las tasas crediticias bancarias y su impacto en las finanzas personales. Piura, 2020

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:
Bachiller en Contabilidad

AUTOR:

Silva Coello, Nilda (ORCID: 0000-0003-1399-3876)

ASESOR:

Mg. Crisanto Velasco, Robert Soriano (ORCID: 0000-0002-2692-0230)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Finanzas

PIURA – PERÚ

2020

Índice de contenidos

Carátula.....	i
Índice de contenidos	ii
Índice de tablas	iii
Resumen.....	iv
Abstract	v
I. INTRODUCCIÓN	1
II. METODOLOGÍA.....	10
2.1 Tipo y diseño de investigación	10
2.2 Variables y operacionalización.....	11
2.3 Población, muestra y muestreo.....	11
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	11
2.4.1 Validez y Confiabilidad.....	12
2.5 Procedimientos	12
2.6 Métodos de análisis de datos.....	12
2.7 Aspectos éticos	12
III. RESULTADOS	13
IV. DISCUSIÓN	16
V. CONCLUSIONES	19
VI. RECOMENDACIONES.....	20

Índice de tablas

Tabla 01 <i>Tasas Activas Anuales de las Operaciones en Moneda Nacional Realizadas</i>	13
Tabla 02 <i>Tasas Pasivas Anuales de las Operaciones en Moneda Nacional Realizadas</i>	14
Tabla 03 <i>Tasas Pasivas Anuales de las Operaciones en Moneda Nacional Realizadas</i>	15

Resumen

La presente investigación, tiene como objetivo, Conocer el impacto que tienen las tasas crediticias bancarias en las finanzas personales en la ciudad de Piura, 2020. Se basó en describir y diagnosticar los hechos como son observados en la asociación, las variables que se utilizaron fueron tasa crediticia bancaria y finanzas personales. Se utilizó el diseño de investigación no experimental de corte transversal de tipo descriptivo - correlacional, con enfoque cuantitativo. La población y muestra estuvo conformada 06 bancos locales elegidos a criterio de autor, se utilizando como instrumentos la encuesta para la recolección de datos y análisis documental se obtuvo mediante el software SPSS V.22 y el programa Excel 2016, para la presentación de tablas y gráficos

Según los resultados obtenidos sobre el Impacto que tienen las tasas activas crediticias bancarias en el nivel de consumo muestra una tasa activa bancaria en promedio del 33.14%, asimismo, en tarjetas crédito, el promedio sube a 41.32%. Asimismo, el Impacto que tienen las tasas pasivas crediticias bancarias en el nivel de ahorro las tasas pasivas muestran un promedio de 0.77% El banco con mayor tasa pasiva en este rubro, es el banco Pichincha, con 2.20%. Finalmente El margen de intermediación más bajo se registra en BIF con un 16.17%, debido a su tasa activa más baja del rubro analizado con un 17.26% y su tasa pasiva del 1.09%, esta última se encuentra dentro de las más altas del rubro

Y finalmente concluimos que las tasas crediticias bancarias en las finanzas personales son negativas vistas desde los puntos de vista pasivas y activas, como hemos mostrado, el acto de consumir es, sobre todo, un acto simbólico mediante el cual los individuos y los grupos sociales señalan e, incluso, crean, su identidad y marcan sus diferencias.

Palabras claves: Tasas crediticia bancaria, Finanzas personales, Consumo, Ahorro.

Abstract

The objective of this research is to know the impact that bank credit rates have on personal finances in the city of Piura, 2020. It was based on describing and diagnosing the facts as they are observed in the association, the variables that were used were bank credit rate and personal finances. The descriptive-correlational cross-sectional non-experimental research design with a quantitative approach was used. The population and sample consisted of 06 local banks chosen at the discretion of the author, the survey used as instruments for data collection and documentary analysis was obtained using the SPSS V.22 software and the Excel 2016 program, for the presentation of tables and graphics

According to the results obtained on the Impact that bank credit active rates have on the level of consumption, it shows an average bank active rate of 33.14%, also, in credit cards, the average rises 41.32%. Likewise, the impact that bank loan deposit rates have on the level of savings and deposit rates shows an average of 0.77%. The bank with the highest deposit rate in this area is the Pichincha bank, with 2.20%. Finally, the lowest intermediation margin is recorded in BIF with 16.17%, due to its lowest active rate of the item analyzed with 17.26% and its deposit rate of 1.09%, the latter is among the highest in the item

And finally we conclude that bank credit rates in personal finance are negative seen from the passive and active points of view, as we have shown, the act of consuming is, above all, a symbolic act by which individuals and social groups point out and, even, they create their identity and mark their differences.

Keywords: Bank credit rates, Personal finance, Consumption, Savi

I. INTRODUCCIÓN

El uso de créditos bancarios puede ayudar en diversas ocasiones, sin embargo, la utilización del efectivo debe ser de manera responsable, puesto que se debe evitar que los tipos de interés sean un grave problema financiero.

La generación del milenio representa el 30% de la población Latinoamericana y a nivel nacional un 35%, la misma que es muy diferente a sus antecesores y por lo tanto es complicado definir. La misma presencié una rebelión intelectual como el internet, es por ello que su aspecto básico es el conocimiento y su aprovechamiento en los distintos contextos de su cotidianidad. (Aguilar, Calderón, Mori & De Pando, 2017), conllevando a una reciente generación de usuarios, en otras palabras, un mercado con particularidades, anhelos y exigencias que forman parte de un acontecimiento en las obligaciones y cambios que solicitan a las entidades.

De acuerdo con García, Grifoni, López y Mejía (2013) manifiestan que, en base a los estudios llevados a cabo a cerca de la conducta financiera, demuestran que la población d según los casos estudios realizados sobre comportamiento financiero, señala que la población de América Latina no cuenta con un especialista que pueda asesorarlos en la ejecución de un presupuesto, conocer sobre las tasas de interés y sobre todo asignar correctamente las compras a gastos elementales, lo cual se debe inculcar en los centros educativos a la enseñanza sobre educación financiera, evitando dificultades futuras.

La Asociación de Bancos del Perú (Asbanc, 2019) calcula que a nivel nacional hay cerca de 5.95 millones de tarjetas de crédito de consumo brindadas por las instituciones financieras reflejando una deuda de S/21, 013 millones. Sin embargo, el grado de morosidad promedio de consumo es de 3.77 %, mientras que en general, alcanza un 4.54 %.

Uno de los síntomas suscitados en la gran parte de las entidades bancarias nacionales, es la segmentación de los clientes de acuerdo a sus ingresos para lo cual es una cantidad mínima quienes cuentan con dichos requisitos, deduciendo de forma general que los peruanos tienen baja oferta de productos financieros que se adecúen a sus realidades, y lastimosamente son pocos las empresas que se manifiestan interesadas a dicho perfil. Si bien es cierto, a nivel nacional no se publican investigaciones o se llevan a cabo estudios que analicen la incidencia de esta generación reciente de consumidores, lo cual es preocupante, ya que no se define las discrepancias o semejanzas en los deseos y requerimientos de los habitantes de distintos grados socio-económicos, existiendo la posibilidad de no ser iguales pero que busquen un estilo de vida único, corriendo el riesgo de no tener la información y herramientas financieras apropiadas.

Las causas más comunes, es que gran parte de las personas no realiza un plan financiero a un largo plazo al contrario lo ejecuta a un corto tiempo, es así que muchas ocasiones no existe una correcta creación de un presupuesto, ahorro e inversión, por la carencia de educación financiera, ya que se debería considerar cuando se realicen gastos, siendo un aspecto importante para lograr un crecimiento económico propio, y así mejorar el rendimiento laboral evitando cometer acciones ilícitas.

En el Perú, los préstamos cuentan con diferentes posibilidades de tasas de interés basadas de acuerdo al plazo otorgado y al segmento de mercado con el perfil solicitado para el otorgamiento del crédito. Asimismo, otro componente particular de las entidades piuranas es su grado mayor de dolarización, siendo esencial evaluar el desenvolvimiento del costo del préstamo desglosado en moneda nacional y extranjera. (Choy, Costa & Churata, 2015).

El control del pronóstico, a decir de Gil (2018) refiere que educación financiera es algo básico, puesto que significa emplear de manera correcta el efectivo ya sea en ahorro, gasto, además se debe organizar y elaborar un plan. Otra de las opciones es la inversión, para ello se debe tener la capacidad de afrontar y tomar buenas decisiones. Cabe mencionar que hay peruanos que, si tienen hábitos financieros,

sin embargo, carecen de habilidades, falta de conocimientos acerca de los derechos y deberes que tienen como usuarios; tales como pedir información acerca del tipo de interés al que se le está cobrando, el costo de la membresía, entre otras cosas.

El problema general que aborda el estudio es ¿Cómo las tasas crediticias bancarias impactan en las finanzas personales en la ciudad de Piura, 2020?, asimismo, se han planteado las siguientes cuestiones específicas, ¿Cómo las tasas activas crediticias bancarias impactan en el nivel de consumo de las personas en la ciudad de Piura, 2020? y ¿Cómo las tasas pasivas crediticias bancarias impactan en el nivel de ahorro de las personas en la ciudad de Piura, 2020?

La justificación se determina por su conveniencia, debido a que pretende describir y relacionar la problemática generada por el aumento de créditos personales, y que de alguna forma determinan el comportamiento financiero de la población. Niveles como el ahorro o consumo, relacionados a las variaciones de las tasas de interés actuales. Su relevancia social, radica en que, al conocer y analizar las diferentes tasas de crédito bancario, podemos sentar luces para que la población decida la mejor opción, con ello emitir un informe trascendente en el tiempo y espacio personal y empresarial, tratando de contribuir a la sociedad académica para la solución de problemas entre variables. Finalmente, la utilidad metodológica, se concretiza debido a que se ha estructurado un instrumento que permitió recopilar los datos suficientes para el desarrollo del estudio, una encuesta sustentada en datos reales del mercado financiero y de alto valor teórico. Ya que el contenido del presente trabajo, se materializa debido al uso y fuente digitales, físicas y orales sobre las tasas de interés y las finanzas personales. Ambos amparados por normatividad legal vigente lo que hace más sólida la postura que se presenta a continuación.

Los objetivos que persigue el presente trabajo de investigación, son, Conocer el impacto que tienen las tasas crediticias bancarias en las finanzas personales en la ciudad de Piura, 2020. De manera específica, Conocer el impacto que tienen las

tasas activas crediticias bancarias en el nivel de consumo de las personas en la ciudad de Piura, 2020 y Conocer el impacto que tienen las tasas pasivas crediticias bancarias en el nivel de ahorro de las personas en la ciudad de Piura, 2020.

Bajo la metodología abordada, las hipótesis en cuestión se denotan como sigue: Hipótesis general, H_0 : Las tasas crediticias bancarias impactan positivamente sobre las finanzas personal en la ciudad de Piura. A refutar con la siguiente, H_1 : Las tasas crediticias bancarias impactan negativamente sobre las finanzas personal en la ciudad de Piura.

Dentro de los antecedentes a nivel Internacional tenemos a Carvajal & Carvajal (2009). En su estudio llamado, “Análisis económico de los límites a la tasa de interés”, donde pudo concluir que los argumentos en los que se apoya el legislados para exigir perímetros a los tipos de interés, no han sido constatados, por ende, no se afianza la existencia de errores en el mercado financiero que avale la participación del gobierno mediante la implantación de un precio inferior al dinero.

A nivel nacional tenemos a Olascuagua (2016). En su tesis “Las altas tasas crediticias y su impacto en el financiamiento del capital de trabajo en la Mype Nuevo Dile Más SAC. Provincia de Chepen, año 2016”, donde se pudo determinar que el estudio realizado a los tipos de interés elevados de los préstamos recibidos por la Mype, presentan una influencia negativa en el financiamiento a pesar de que ayuden al aumento de su rentabilidad, pero a la vez obstaculizan su crecimiento en el mercado.

Asimismo, Neciosup (2018) con su estudio, “Determinantes del crédito en moneda nacional en el Perú durante el periodo 2020 – 2017”, donde se pudo deducir que existe una relación entre tasas de interés activa y el producto bruto interno del país, constatando que el aumento de la demanda de préstamos está ligado al cambio de la actividad económica a nivel local.

El marco teórico de la variable *tasa crediticia bancaria*, según Bondone (2012) lo define como un cambio interpersonal de bienes económicos presentes por futuros. Por lo general este concepto se acepta ya que se refiere no sólo a los que existen actualmente.

La tasa de interés bancaria, es aquella parte completa de la manera en que se desplaza el efectivo en las entidades bancarias. Se encuentran dos clases, pero una característica básica es que pertenecen a cualquier operación financiera u préstamo.

Por otro lado, Neciosup (2018), la conceptualiza como el precio pagado por emplear el dinero, el mismo que se expresa con porcentajes y se refiere a un tiempo anual. Se puede decir que, el interés es la cancelación extra a un prestamista por el efectivo prestado, el cual podría pagarse por una cantidad fija o en escala también denominada como pago variable.

Ante ello se puede decir que la Tasa de interés activa, es la proporción percibida por las instituciones financieras, antes los financiamientos llamados también como sobregiros, descuentos y préstamos a diferentes tiempos. Se les dice activas ya que es un recurso a favor de los bancos (Neciosup, 2018)

Mientras que las Tasas de interés pasiva, son aquellas que los bancos cancelan a los usuarios por sus ahorros, y son acuerdo al tiempo y el tipo de depósito ya sea a la vista, de ahorro a plazo y a plazo fijo (Gestión digital, 2019)

El saber las implicancias de las distintas clases de interés financieros, favorece para prevenir problemas o implicancias negativas a los usuarios que buscan créditos. Y dentro de los básicos se encuentran a:

Fijo. Es una tasa particular vinculada a un crédito, la misma que se desenvuelve con el capital. Esta es la más habitual para los consumidores, pues es más fácil de calcular, entender y sobre todo es constante. En este caso, el prestatario como el prestamista conocen las exigencias sobre el tipo de interés a las que se encuentra

ligada el crédito o una cuenta bancaria. Si la tasa de interés fija es del 3%, el coste real de un préstamo de 100 soles es de 103.

Variable. Están relacionados con los movimientos continuos de las tasas de interés base, las cuales son preferentes por los prestamistas, pues los prestatarios podrían ser ventajosos cuando esta tasa disminuye, lo que sucede en tiempos económicos de incertidumbre, pero sí sucede lo contrario, se verán obligados a pagar mayores intereses.

Porcentaje de tasa anual: Es aquella cuantía del interés total expresado de forma anual sobre el costo total del préstamo. Son usadas frecuentemente por las compañías de tarjetas de crédito, al momento de definir las tasas de interés cuando los clientes deciden llevar un saldo en su cuenta bancaria. Para calcularla, se suma la tasa preferencial más el margen que el banco o el prestamista cobra.

Simple. Es aquella que las entidades bancarias utilizan comúnmente para el cálculo de la tasa de interés cobrada. Al igual que el porcentaje de tasa anual, para calcular dicho monto es algo muy simple y básico.

Compuesto. Son utilizadas por los bancos para el cálculo de sus tasas, pues las mismas se calculan en base a dos elementos principales de un crédito, siendo el capital y los intereses, y es calculado de forma anual. Los prestamistas lo incluyen en el saldo, y asimismo emplean esa cuantía para calcular los pagos de intereses del año siguiente sobre un crédito, o también conocido como "interés sobre el interés" de un préstamo o saldo de cuenta de crédito.

Siguiendo a Choy, Costa & Churata (2015), expresan que el mercado crediticio expone equipos económicos con particularidades distintas ya sea en tamaño, organización, área de operación, e información financiera acerca de las actividades, traduciéndose en diversas amenazas de los prestatarios generando una fragmentación notoria. Dicho escenario, con el tiempo dará procedencia a diversas tasas de interés activas, debido a la variada capacidad de pago, avales, utilización, tiempo y dimensión del préstamo.

Con respecto a marco teórico de las *finanzas personales*, Según Huaranca (2017), es la administración financiera que necesita una familia o persona para realizar un presupuesto, gasto, y ahorro de su activo monetario con el transcurrir del tiempo, teniendo en cuenta los peligros que se podrían suscitar. Al organizarlas, el sujeto debe contemplar aquellos productos bancarios como cuentas corrientes, de ahorro, tarjetas de créditos, etc, o la inversión de capital privado, (mercado de valores, bonos, fondos mutualistas); seguros ya sea de vida, de invalidez, o de salud; y los productos, intervención y monitoreo de los programas de jubilación individuales o auspiciados por los empleadores; las prestaciones de seguridad social y la gestión de los impuestos sobre la renta.

Por otro lado, Aibar (2017) afirma que las mismas están asociadas al presupuesto, permitiendo financiar los gastos que se pueden presentar y así evitar perjudicar la situación financiera futura, por ello se debe ejecutar de manera personal reflejando los ingresos y egresos personales, denotando la importancia de las finanzas personales. Mientras que, Vergara, Brailovsky & Ortiz (1997) señalan que son la manera para lograr una mejora de la calidad de vida y direccionarse hacia el cumplimiento de los objetivos esenciales. Chu (2017) también indicó que estas comprenden un correcto control de las entradas, presupuesto y ahorro.

El proceso de planificación financiera personal, es el elemento básico para las finanzas personales, pues esta es la fase activa que requiere un examen permanente. Normalmente contiene cinco pasos:

Evaluación: Pues el reciente esquema financiero particular se realiza por la recopilación de comentarios sencillos acerca de los estados financieros incluyendo balances y cuentas de resultados. Se debe comprender que en un balance personal se debe constatar el precio de los activos ya sea vivienda, vestimenta, automóviles, acciones, cuentas bancarias, etc.; a la par con los pasivos como créditos, deuda de tarjetas de crédito, hipotecas, etc.

Al determinar los objetivos, se tienen diversos ya sean a corto o largo plazo, para ello se ejemplifica de la siguiente manera cuando se trata de largo plazo: Cuando

se retiran a los 75 años de edad con un patrimonio de un millón," mientras que, a corto, sería el ahorro para comprar un electrodoméstico el mes siguiente. Al definir los propósitos financieros, permite direccionar el planeamiento financiero, además se realiza con la finalidad de acatar las exigencias financieras concretas.

Creación del plan, pues es aquel que especifica la forma de realizar o cumplir con los objetivos. A manera de ejemplo, la reducción de gastos innecesarios, aumento del rendimiento laboral, inversión en mercado de valores.

Ejecución: Se necesita disciplina y perseverancia, varios individuos requieren el apoyo de especialistas en contabilidad, asesorías acerca de inversión, finanzas y abogados.

Vigilancia y la re-evaluación: Con el pasar del tiempo, se hace un seguimiento para revisar ciertos cambios o re-evaluación, para ello se debe contar con un plan de contingencias para situaciones peculiares. Siendo los más representantes cuando los mayores o la juventud ha alcanzado estar ligado con la utilización, disposición de tarjetas de crédito, préstamos, crédito de vivienda, deuda, automóvil o préstamos académicos, los mismos que son empleados para costear la universidad o los gastos en salud.

Frente a las dimensiones de la variable finanzas personales, el estudio se enfoca el conocer los factores del ahorro e inversión, pues Aibar (2017) menciona que, para mantener finanzas saludables, no se debe disponer la totalidad de los ingresos, sino más bien ahorrar cierta parte, a través de una correcta planeación. Por ende, el ahorro es esencial después de realizarse un presupuesto, y así poder realizar inversiones.

El ahorro es un procedimiento donde se guarda cierta parte del sueldo, para ser dispuesto en un tiempo futuro. (Villagómez, 2008).

Asimismo, de acuerdo a Monroy (2014) es el ingreso que no se consume, en otras palabras, entradas menos salidas, pues dicho cambiante dentro de la economía es evaluado en el corto y largo plazo. En el corto plazo, variaciones en la tasa de

ahorro reducen variaciones económicas, es entendible que una tasa alta de ahorro facultará el soporte de cambios de recesión en el ingreso al no perjudicar de manera drástica el consumo personal y familiar. Por otro lado, en el largo plazo, la reasignación del capital de un país dirigido a objetivos de gran productividad a través del crédito estando ligado al ahorro y permitiendo prevenir situaciones futuras de desarrollo.

Con respecto al consumo, desde el enfoque de marketing y entre los problemas de la sociedad y en la economía que se suscitan a nivel mundial, sería insensato pasar por alto la libertad brindada a los individuos para tomar decisiones acerca de su destino propio, así como licencia social la misma que se ha otorgado para que puedan ser libres de hacer lo que deseen, permitiéndole la convivencia en concordancia y plena con los demás.

Para Alonso (2007), el consumo es un acontecimiento social global en el tradicional sentido de la definición de Marcel Mauss; pues es una realidad objetiva y material, y a la vez una producción emblemática que se basa en los sentidos y valores que los equipos sociales le brindan a los objetos y a las labores de consumo.

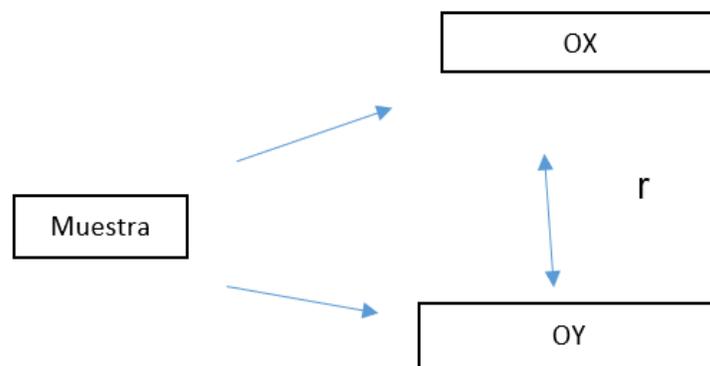
Dada la relevancia que esta circunstancia de consumo ha venido disponiendo en la organización de la vida posmoderna, es ineludible realizar una caracterización básica de los componentes base que lo han calificado y distinguido básicamente. El Fenómeno de Consumo y el Consumo en Marketing, otros sucesos equivalentes o de igual trascendencia cultural. Según Páramo y Díaz (2004), estos han venido siendo un explosivo procedimiento de disolución de las culturas que compara profundamente con la homogeneización de algunos de sus segmentos, asimismo, un creciente consumo que se basa en las trascendencias nominales que constituyen los productos más que en las labores propiamente dichas. Sin duda en este marco de complejidades se inscribe el fenómeno de consumo, común de las sociedades avanzadas en tecnología y en economía, pasando a ser el motor que dinamiza la demanda de aquellos productos más visibles socialmente en su consumo y en su demostración diaria. (Páramo, 2000).

Como se ha demostrado, la acción de consumir es aquel acto simbólico a través del cual las personas y comunidades indican y elaboran su identidad y denotan sus diferencias. Si bien comúnmente las investigaciones sobre ello, lo relacionan con la posición encargada del sistema productivo y, por tanto, con la estructura de clases, los estudios más contemporáneos hacen hincapié en la pérdida de importancia de este vector, a favor de nociones como estilo de vida, que faculta la elección entre una gran variedad de oportunidades limitadas por condicionantes económicas y físicas.

II. METODOLOGÍA

2.1 Tipo y diseño de investigación

Hernández, Fernández y Baptista (2014), estudio cuantitativo, puesto que se utilizarán gráficos y cuadros estadísticos. De tipo descriptivo- correlativo, porque se conceptualizarán las cambiantes y su relación. Con diseño no experimental, debido a que se van a indagar las variables tal como se muestran en la unidad de análisis, y de corte transversal ya que se evaluarán en un periodo específico. Se denota bajo el siguiente esquema:



Dónde:

Muestra: 100 habitantes población de Piura (Distrito)

- OX: Tasa de interés bancaria
- OY: Finanzas personales
- r: relación

2.2 Variables y operacionalización

Independiente: Tasa de interés bancaria.

Dependiente: Finanzas personales.

2.3 Población, muestra y muestreo

Según Hernández, Fernández & Baptista (2014), es el grupo de individuos que coinciden con varias delimitaciones. La población está conformada por los 06 principales bancos de la ciudad de Piura: Banco de Crédito del Perú, Continental, Banco Interamericano de Finanzas, Interbank, Scotiabank y Pichincha.

Con respecto a la muestra, Rendón & Villasís (2017), es la cantidad de elementos fundamentales con características básicas para el estudio. La muestra de la investigación está compuesta por: Banco de Crédito del Perú, Continental, Banco Interamericano de Finanzas, Interbank, Scotiabank y Pichincha. Con los criterios de selección que son los bancos de mayor movimiento en la zona.

2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Se elaborará un análisis documental, obtenido a partir de la base informativa que suben los bancos antes mencionado al portal de la SBS (superintendencia de banca y seguros).

2.4.1 Validez y Confiabilidad

Menéndez (2002), la validez es aquella que permite valorizar el instrumento. Por ello será evaluado por tres especialistas, los mismos que la validarán.

Hernández et ál. (2014), es el nivel que posee la encuesta al dirigirlo repentinamente y arrojar un mismo resultado. En este caso, se utilizó el Alfa de Cronbach.

2.5 Procedimientos

Se hará uso del formulario de google, seguido a ello se analizarán mediante el programa Excel y SPSS.

2.6 Métodos de análisis de datos

Se optó por el método deductivo, desde lo general a lo específico para poder dar obtener información y equiparar la hipótesis mediante el análisis comparativo de las tasas activas vs pasivas de los 06 bancos analizados como muestra, bajo el planteamiento de escenarios positivos y negativos, tratando de denotar las implicancias en las finanzas personales en sus rubros consumo y ahorro.

2.7 Aspectos éticos

Se ha tomado en cuenta la normativa de la Universidad César Vallejo, y los derechos de autor, ejerciendo las modalidades fijadas durante el desarrollo del estudio.

III. RESULTADOS

Resultados sobre Conocer el impacto que tienen las tasas activas crediticias bancarias en el nivel de consumo de las personas en la ciudad de Piura, 2020.

Tabla Nro. 001

Tasas Activas Anuales de las Operaciones en Moneda Nacional Realizadas

Tasa Activas Anual (%)	BBVA	Crédito	Pichincha	BIF	Scotiabank	Interbank	Promedio
Consumo	35.77	26.46	39.37	17.26	31.85	48.13	33.14
Tarjetas de Crédito	49.65	36.36	40.46	30.00	37.51	53.94	41.32
Préstamos no Revolventes para automóviles	8.25	10.60	11.43	10.89	8.69	10.32	10.03
Préstamos no Revolventes para libre disponibilidad hasta 360 días	13.16	83.44	32.18	9.97	10.50	17.33	27.76
Préstamos no Revolventes para libre disponibilidad a más de 360 días	14.11	13.44	38.11	12.92	13.83	15.98	18.07
Hipotecarios	6.26	6.31	9.22	7.54	6.42	6.32	7.01
Préstamos hipotecarios para vivienda	6.26	6.31	9.22	7.54	6.42	6.32	7.01

FUENTE: SBS (2020), consulta amigable postal web

Interpretación

El consumo, muestra una tasa activa bancaria en promedio del 33.14%, asimismo, en tarjetas crédito, aumenta a 41.32%, la entidad con mayor tasa activa en este rubro es el interbank con 48.13, situándose a 8 puntos por encima del promedio.

Si nos referimos a préstamos de libre disponibilidad en tiempo menor de 360 días, el promedio es del 27.76%. Aquí en este rubro el banco que tiene la mayor tasa es el BCP con un 83.44%. Sobre préstamos vehiculares, el banco de menor tasa es el BBVA, con un 8.25%, la cual se sitúa por debajo del promedio del grupo, 10.03%

Resultados sobre Conocer el impacto que tienen las tasas pasivas crediticias bancarias en el nivel de ahorro de las personas en la ciudad de Piura, 2020.

Tabla Nro. 002

Tasas Pasivas Anuales de las Operaciones en Moneda Nacional Realizadas

Tasa Anual (%)	Depósitos de Ahorro	Depósitos a Plazo	Depósitos CTS	Depósitos a Plazo para Personas Naturales		
				Hasta 30 días	91-180 días	Más de 360 días
BBVA	0.04	0.04	0.72	0.02	0.10	0.21
Crédito	0.10	0.07	2.87	0.10	0.24	0.53
Pichincha	2.20	1.47	5.29	2.75	2.75	3.00
BIF	1.09	0.25	4.30	0.80	1.83	4.11
Scotiabank	1.07	0.06	0.54	0.04	0.18	0.49
Interbank	0.10	0.02	2.51	-	0.99	1.27
Promedio	0.77	0.32	2.71	0.74	1.02	1.60

FUENTE: SBS (2020), consulta amigable postal web

Interpretación

Las tasas pasivas para ahorros en promedio muestran un 0.77%. El banco con mayor tasa pasiva en este rubro, es Pichincha, con 2.20%. Frente a ellos los depósitos a plazo, muestran un promedio de 0.32% anual, y se repite la tendencia de Pichincha con la tasa mayor en depósitos a plazo con un 1.47%

Frente al rubro de CTS, o seguro laboral, la tasa pasiva promedio es del 2.71%, tanto BIF como Pichincha, muestran tasas altas en comparación con sus pares, del 4.30% y del 5.29% respectivamente

Por otro lado, si analizamos las tasas pasivas a largo plazo, es decir más de 360 días el promedio de los bancos analizados es del 1.60%. Resaltando el BIF con un 4.11%

Resultados sobre Conocer el impacto que tienen las tasas crediticias bancarias en las finanzas personales en la ciudad de Piura, 2020.

Tabla Nro. 003

Tasas Pasivas Anuales de las Operaciones en Moneda Nacional Realizadas

BANCO	CONSUMO VS AHORRO		MARGEN DE INTERMEDIACION
	TASA ACTIVA %	TASA PASIVA %	
BBVA	35.77	0.04	35.73
Crédito	26.46	0.1	26.36
Pichincha	39.37	2.2	37.17
BIF	17.26	1.09	16.17
Scotiabank	31.85	1.07	30.78
Interbank	48.13	0.1	48.03

FUENTE: elaboración propia

Interpretación

En el ámbito de los bancos, el margen de intermediación se refiere al primer escalón de su cuenta de resultados, representando la diferencia entre el producto obtenido por la colocación de los recursos (intereses cobrados o productos financieros) y el coste de captación de los mismos, y se halla como la diferencia entre el interés activo y el interés pasivo.

Así tenemos según la Tabla Nro 003, el margen de intermediación más bajo se registra en BIF con un 16.17%, debido a su tasa activa más baja del rubro analizado con un 17.26% y su tasa pasiva del 1.09%, esta última se encuentra dentro de las más altas del rubro. Por otro lado, el margen más alto lo encontramos en el Interbank con un 48.03%, producto de su alta tasa activa, lo sigue el banco Pichincha con un 37.17%.

Entonces si hacemos un análisis numérico, asignamos un crédito de 1000 soles para consumo con el banco de crédito, se cobrará como interés 263.4 soles, mientras que, si ahorramos en ese mismo banco la misma cantidad, obtendremos en el mismo plazo, un año, la cantidad de 1 sol. La diferencia es enorme.

IV. DISCUSIÓN

A efectos de poder discutir los resultados sobre conocer el impacto que tienen las tasas activas crediticias bancarias en el nivel de consumo de las personas en la ciudad de Piura, se obtuvo que el consumo e sus diferentes rubros, muestran una tasa activa bancaria en promedio del 33.14%, asimismo, en tarjetas crédito, el promedio sube a 41.32%, el banco con mayor tasa activa en este rubro es el Interbank con 48.13, situándose a 8 puntos por encima del promedio, más aún, si se hace una análisis por sector, por ejemplo, prestamos, de libre disponibilidad en tiempo menor de 360 días, el promedio es del 27.76%. Aquí en este rubro el banco que tiene la mayor tasa es el BCP con un 83.44%. Un sector que ha crecido es el vehicular, en este rubro por ejemplo de préstamos vehiculares, el banco de menor tasa es el BBVA, con un 8.25%, la cual se sitúa por debajo del promedio del grupo, 10.03%, esto se asemeja en cierta parte a Carvajal & Carvajal (2009), cuando menciona que los argumentos en los que se apoya el legislados para exigir perímetros a los tipos de interés, no han sido constatados, por ende, no se afianza la existencia de errores en el mercado financiero que avale la participación del gobierno mediante la implantación de un precio inferior al dinero, con lo dicho por Aibar (2017) cuando afirma que las finanzas personales están asociadas al presupuesto, permitiendo financiar los gastos que se pueden presentar y así evitar perjudicar la situación financiera futura, por ello se debe ejecutar de manera personal reflejando los ingresos y egresos personales, denotando la importancia de las finanzas personales.

Así mismo, discutir los resultados sobre conocer el impacto que tienen las tasas pasivas crediticias bancarias en el nivel de ahorro de las personas, tenemos que las tasas pasivas para ahorros en promedio muestran un 0.77% El banco con mayor tasa pasiva en este rubro, es el banco Pichincha, con 2.20%. Frente a ellos los depósitos a plazo, muestran un promedio de 0.32% anual, y se repite la tendencia del banco Pichincha con la tasa mayor en depósitos a plazo con un 1.47%. Frente al rubro de CTS, o seguro laboral, la tasa pasiva promedio es del 2.71%, tanto BIF como Pichincha, muestran tasas altas en comparación con sus

pares, del 4.30% y del 5.29% respectivamente. Por otro lado, si analizamos las tasas pasivas a largo plazo, es decir más de 360 días el promedio de los bancos analizados es del 1.60%. Resaltando el BIF con un 4.11%, lo cual se apega a Olascuaga (2016) cuando dice que donde se pudo determinar que el estudio realizado a los tipos de interés elevados de los préstamos recibidos por la Mype, presentan una influencia negativa en el financiamiento a pesar de que ayuden al aumento de su rentabilidad, pero a la vez obstaculizan su crecimiento en el mercado. Frente a Aibar (2017) menciona que, para mantener finanzas saludables, no se debe disponer la totalidad de los ingresos, sino más bien ahorrar cierta parte, a través de una correcta planeación. Por ende, el ahorro es esencial después de realizarse un presupuesto, y así poder realizar inversiones. (Villagómez, 2008).

Entonces conocer el impacto que tienen las tasas crediticias bancarias en las finanzas personales, podemos analizar el margen de intermediación, así, el entorno de las entidades de crédito el margen de intermediación hace referencia al primer escalón de su cuenta de resultados, el cual representa la diferencia entre el producto obtenido por la colocación de los recursos (intereses cobrados o productos financieros) y el coste de captación de los mismos, se calcula como la diferencia entre el interés activo y el interés pasivo. El margen de intermediación productos de los resultados obtenidos, muestra el valor más bajo que se registra en BIF con un 16.17%, debido a su tasa activa más baja del rubro analizado con un 17.26% y su tasa pasiva del 1.09%, esta última se encuentra dentro de las más altas del rubro. Por otro lado, el margen más alto lo encontramos en el Interbank con un 48.03%, producto de su alta tasa activa, lo sigue el banco Pichincha con un 37.17%. Entonces si hacemos un análisis numérico, asignamos un crédito de 1000 soles para consumo con el banco de crédito, se cobrará como interés 263.4 soles, mientras que, si ahorramos en ese mismo banco la misma cantidad, obtendremos en el mismo plazo, un año, la cantidad de 1 sol. Esto se sustenta con lo aportado por Neciosup (2018) quien indica que obtiene variables explicativas de la demanda del crédito bancario privado en moneda nacional, existe una relación adecuada de

cointegración de largo plazo entre la tasa de interés activa en moneda nacional y el producto bruto interno real peruano, evidenciando que el ritmo de crecimiento de la demanda de crédito está más asociado a la evolución del ritmo de la actividad económica local.

V. CONCLUSIONES

1. Se concluye que la influencia que tienen las tasas activas crediticias bancarias en el nivel de consumo de las personas en la ciudad de Piura es negativa, pues son altas y no incentivan el endeudamiento sano, ya que los productos financieros ofrecidos vienen amarrados de tasas elevadas y que expanden el margen de intermediación.

2. Se concluye que el impacto que tienen las tasas pasivas crediticias bancarias en el nivel de ahorro de las personas en la ciudad de Piura es mínimo, ya que no se promueve el ahorro, más aún, los productos financieros que promueven el ahorro personal no están clarificados por la normativa vigente. Ese es el caso de la CTS, por ejemplo, con un promedio en los bancos analizados del 2.71%, es decir al año una CTS de 1000 soles, llegaría a tener en promedio 2 soles con 71 centavos de interés ganado.

3. Finalmente se el estudio concluye que el impacto que tienen las tasas crediticias bancarias en las finanzas personales son negativas vistas desde los puntos de vista pasivas y activas, como se ha denotado, la acción de consumir es aquel acto simbólico a través del cual las personales y comunidades indican y elaboran su identidad y denotan sus diferencias. Si bien comúnmente las investigaciones sobre ello, lo relacionan con la posición encargada del sistema productivo y, por tanto, con la estructura de clases, los estudios más contemporáneos hacen hincapié en la pérdida de importancia de este vector, a favor de nociones como estilo de vida, que faculta la elección entre una gran variedad de oportunidades limitadas por condicionantes económicas y físicas.

VI. RECOMENDACIONES

- Se recomienda a las personas, ahorrar e invertir. Asimismo, el estado debe elaborar un ambiente confiable y previsible. Las entidades bancarias deben brindar mayor seguridad jurídica, sin aceptar decisiones arbitrarias desde el poder.
- Se aconseja que las autoridades y los bancos impulsen el ahorro nacional, aumentando el porcentaje ofrecido por la tasa de interés pasiva haciéndola atractiva para los ahorristas y dirigiéndolas al mediano y largo plazo.
- Las modificaciones financieras deben aumentar y realizar mejoras en los controles hacia la banca, ya que la deficiencia de los mismos genera altos costes financieros.

REFERENCIAS

- Aguilar, Calderón, Mori & De Pando (2017). Principales motivos de uso de los créditos personales adquiridos en la banca múltiple por los Millennials, económicamente activos de NSE B y C, que residen en Lima Metropolitana. Tesis. Universidad peruana de ciencias aplicadas. https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621982/Aguilar_RS.pdf;jsessionid=ADCCoF47AB787BoED656FC8EB5BCBC5A?sequence=5
- Aibar, M. (2017). Finanzas personales: planificación, control y gestión (Ed). España: Secretaria General Técnica.
- Alonso, L. E. (2007). Consumo y ciudadanía. *Pueblos*. <http://www.revistapueblos.org/old/spip.php?article726>
- Asbanc (2019). Estas son las tasas de interés que cobran las entidades financieras. <https://rpp.pe/economia/tus-finanzas/estas-son-las-tasas-de-interes-que-cobran-las-entidades-financieras-noticia-1202416>
- BBVA (2018). ¿Qué es la inversión? Edición Digital. <https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/>
- Bondone, C. A (2012). Teoría de la moneda. Edición digital. [https://www.carlosbondone.com/pdf/Teoria_de_la_Moneda\(Carlos_Bondone\).pdf](https://www.carlosbondone.com/pdf/Teoria_de_la_Moneda(Carlos_Bondone).pdf)
- Carvajal Sarmiento M. C & Carvajal Moreno C. A (2009). Análisis económico de los límites a la tasa de interés. Tesis. Pontificia Universidad Javeriana Facultad de Derecho. Departamento de derecho económico. Bogotá-Colombia. <https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/16892/CarvajalSarmientoMariaCamila2009.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Choy M., Costa E. & Churata E. (2015). Radiografía del costo del crédito en el Perú. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/30/ree-30-choy-costa-churata.pdf>
- Chu, M. (2017). Mis Finanzas Personales (3ª ed.). Lima: Grafica Biblos.
- García, N., Grifoni, A., López, J. y Mejía, D. (2013). La educación financiera en América Latina y El Caribe. (Ed. de la serie), Serie políticas públicas y transformación productiva: núm. 12. (pp. 3-90). Recuperado de http://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Gestión Digital (2019) Diferencia entre tasa de interés activa y pasiva. Edición digital, febrero 2019. <https://revistagestion.ec/cifras/diferencia-entre-tasa-de-interes-activa-y-pasiva>
- Gil, F. (04 de mayo del 2018). Educación: menos del 5% de La población peruana tiene conocimientos financieros. Gestión. Recuperado de <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/educacion-5-poblacionperuana-conocimientos-financieros-232878>
- Hernández-Sampieri, R., Fernández-Collado, C. y Baptista-Lucio, P. (2014). Selección de la muestra. En Metodología de la Investigación (6ª ed., pp. 170-191). México: McGraw-Hill. http://euaem1.uaem.mx/bitstream/handle/123456789/2776/5o6_6.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Hurtado de Barrera, J. (2000). Metodología de la investigación. Quirón Ediciones. 4ta edición. Venezuela. <https://dariososafoula.files.wordpress.com/2017/01/hurtado-de-barrera-metodologicc81a-de-la-investigacioc81n-quic81a-para-la-comprensio81n-holicc81stica-de-la-ciencia.pdf>

- Huaranca Romani, R. K (2017). Las finanzas personales y la productividad laboral de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Ascensión – Huancavelica periodo 2017. Tesis Facultad de Ciencias de la Administración. Universidad Nacional del Centro del Perú.
<http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/5221/FINANZAS%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Menéndez (2002), Validez y confiabilidad del cuestionario de calidad de vida SF-36 en mujeres con LUPUS, Tesis. Benemerita Universidad Autónoma De Puebla.
<https://www.fcfm.buap.mx/assets/docs/docencia/tesis/ma/GuadalupeSantosSanchez.pdf>
- Monroy Osorio, A. (2014). Factores demográficos y económicos que inciden en el ahorro en México. tesis doctoral. Universidad Autónoma de Nuevo León, México. <https://core.ac.uk/download/pdf/76596842.pdf>
- Neciosup Huamanchumo E. J. A (2018). Determinantes del crédito en moneda nacional en el Perú durante el periodo 2002 – 2017. Tesis. Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo.
<http://repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/UNPRG/2348/BC-TES-TMP-1225.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- OLASCUAGA F., S. D (2016). Las altas tasas crediticias y su impacto en el financiamiento del capital de trabajo en la Mype nuevo dile más SAC en la provincia de Chepén año 2015. Tesis. Universidad Nacional de Trujillo.
http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/8178/olascuagaflores_shelby.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Páramo, Dagoberto y Domingo, Díaz (2004), Cultura de consumo. Caso: Licores en Barranquilla, Ediciones Uninorte (en prensa).

Páramo, Dagoberto (2000a), "La etnografía: una aproximación antropológica al estudio del comportamiento del consumidor", en Revista Colombiana de Marketing, año 1, vol. 1.

Rendón Macías, M. E. y Villasís Keever, M. Á (2017). El protocolo de investigación V: el cálculo del tamaño de muestra. Revista alergia México, 64 (2).
<https://www.redalyc.org/jatsRepo/4867/486755o83oo9/486755o83oo9.pdf>

Vergara, G., Brailovsky, A. y Ortiz, A. (1997). Cuide su dinero y mejore su economía (Ed). México: McGraw – Hill

Villagómez, F. A. (2008). Para entender el ahorro en México. México D.F.: Nostra.