



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS  
ESCUELA DE ECONOMÍA**

**TESIS DE GRADO**

**Previo a la obtención del título de:  
Economista**

**MODALIDAD:** Investigación diagnóstica o propositiva

**TEMA:**

**“El ingreso de los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior de la ciudad de Portoviejo y su incidencia en el consumo a través de las tarjetas de crédito 2013-2014”**

**Autores:**

Andrade Armijos Carlos Andrés.

Pérez Sánchez Mayra Alejandra.

**Tutor:**

Ec. Inés Mejía.

**MANABÍ -ECUADOR**

**2015 - 2016**

**TEMA:**

“El ingreso de los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior de la ciudad de Portoviejo y su incidencia en el consumo a través de las tarjetas de crédito 2013-2014”

## **DEDICATORIA**

*Este trabajo de titulación se lo quiero dedicar en primera instancia a mi Dios por permitirme estar con vida, gozar de buena salud y regalarme cada día nuevas bendiciones.*

*A mis padres Nubia y Carlos que con su gran esfuerzo me criaron con disciplina y amor, por siempre estar con una palabra de aliento en aquellos momentos difíciles en los cuales dude de mis capacidades y a quienes debo lo que soy actualmente.*

*A mis hermanos Iván y Karla que siempre han estado junto a mí brindándome su apoyo incondicional.*

*A mis hijos Ivana y Nicolás que son el motor de mi vida y por los que lucho para ser cada día mejor y ser su ejemplo a seguir.*

*A mi esposa Andrea que supo entenderme en momentos de mucho estrés y que en lugar de presionarme me aconsejaba logrando recuperar en mí la confianza, la tranquilidad y sobre todo la motivación que me mantenía optimista.*

*Finalmente, gracias a todas las personas que de una manera u otra intervinieron positivamente de forma momentánea o permanente, quienes saben que estuvieron ahí y que pese a cualquier circunstancia hoy puedo lograr una de más anhelada meta que tengo trazadas en mi vida.*

**CARLOS ANDRADE**

## **DEDICATORIA**

*Este trabajo de titulación en primera instancia se lo debo a MI DIOS que es mi todo poderoso, mi guía, mi luz y el que me regala bendiciones maravillosas día a día.*

*A mis padres Eulalia y Emilio que son el pilar y el equilibrio de mi vida, que con su apoyo en mis momentos más difíciles en donde sentía que no daba más, ellos siempre estuvieron para apoyarme, darme valor y fuerzas para seguir adelante y no decaer nunca, que con su gran esfuerzo, educación y valores inculcados en mí, han hecho una mujer de bien.*

*A mis hermanos Gissella y Emilio que siempre están a mi lado apoyándome incondicionalmente y dándome una palabra de aliento para seguir adelante ante cualquier situación que se me presente.*

*A mi mejor amigo William que siempre está a mi lado para ayudarme y darme un consejo cuando más lo he necesitado*

*A mi compañero de tesis Andrés por estar a mi lado, soportarme y no perder la paciencia en mis momentos de estrés, por estar pendiente y que con mucha responsabilidad supo organizar el tiempo para que podamos trabajar de manera rápida y eficaz.*

*A mis tíos Wilmer y Violeta que son como mis segundos padres y que me han brindado su apoyo incondicional en todo momento.*

**MAYRA PÉREZ**

## **AGRADECIMIENTO**

*Queremos agradecer primeramente a Dios que nos dio la inteligencia y las fuerzas para seguir adelante día a día luchando para alcanzar este gran logro.*

*A nuestros padres por hacer posibles que alcancemos nuestro mayor sueño y siempre apoyarnos*

*Hermanos y demás familiares por siempre creer en nosotros.*

*Docentes por inculcarnos valores y compartir sus conocimientos con nosotros.*

*A cada uno de ellos le quedamos eternamente agradecidos.*

**LOS AUTORES**

## CERTIFICACIÓN DEL TUTOR DE TESIS

Economista Inés Mejía Luque, Docente de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Escuela de Economía y tutora, certifico:

Que las tesis de grado **“El ingreso de los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior de la ciudad de Portoviejo y su incidencia en el consumo a través de las tarjetas de crédito 2013-2014”**, realizada por los egresados de la escuela de Economía: Andrade Armijos Carlos y Pérez Sánchez Mayra Alejandra., bajo la modalidad INVESTIGACIÓN DIAGNÓSTICA O PROPOSITIVA, ha sido desarrollada y concluida en su totalidad bajo mi dirección, habiendo cumplido con las disposiciones reglamentarias para el efecto.

Es todo lo que puedo manifestar en honor a la verdad. Los interesados pueden hacer del presente documento lo que bien tuvieren.

Atentamente,

---

Econ. Inés Mejía Luque  
TUTOR DE TESIS

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS**  
**ESCUELA DE ECONOMÍA**

Sometida a consideración de los Miembros del Tribunal de Revisión y Evaluación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad Técnica de Manabí, previo a la obtención del título de:

**ECONOMISTA**

**TEMA:**

“EL INGRESO DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DEL NIVEL JERÁRQUICO SUPERIOR DE LA CIUDAD DE PORTOVIEJO Y SU INCIDENCIA EN EL CONSUMO A TRAVÉS DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO 2013-2014”

Revisada y aprobada por:

## **DECLARACIÓN DE DERECHOS DE AUTOR**

Las opiniones, puntos de vistas, análisis, interpretaciones y conclusiones vertidos en este trabajo de investigación denominado: “EL INGRESO DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DEL NIVEL JERÁRQUICO SUPERIOR DE LA CIUDAD DE PORTOVIEJO Y SU INCIDENCIA EN EL CONSUMO A TRAVÉS DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO 2013-2014”, son de exclusiva responsabilidad de sus autores.

Por lo tanto, de su desarrollo y conclusiones asumimos los derechos y la responsabilidad que la Ley señala para el efecto.

---

Andrade Armijos Carlos Andrés  
C.I.: 131021159-2

---

Pérez Sánchez Mayra Alejandra.  
C.I.: 131372717-2



## TABLA DE CONTENIDO

CARÁTULA.....	I
DEDICATORIA .....	III
AGRADECIMIENTOS .....	V
CERTIFICACIÓN DEL TUTOR DE TESIS .....	VI
DECLARACIÓN DE DERECHOS DE AUTOR .....	VIII
TABLA DE CONTENIDO .....	IX
RESUMEN .....	XVII
ABSTRACT.....	XVIII
INTRODUCCIÓN .....	1
1. TEMA .....	3
2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	4
DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA .....	4
ANÁLISIS DEL PROBLEMA .....	4
DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA .....	5
Delimitación Temporal .....	5
Delimitación Espacial .....	5
FORMULACIÓN DEL PROBLEMA .....	5
2.1. ANTECEDENTES .....	6
2.2. JUSTIFICACIÓN .....	7
Interés Personal.....	8
Relevancia Científica.....	8
Relevancia Contemporánea .....	8

Relevancia Humana .....	8
Beneficiarios .....	9
2.3. OBJETIVOS .....	9
2.3.1. Objetivo General.....	9
2.3.2. Objetivos Específicos .....	9
3. MARCO REFERENCIAL, TEÓRICO Y CONCEPTUAL .....	10
3.1. MARCO REFERENCIAL.....	10
3.2. MARCO TEÓRICO.....	12
3.2.1. Tarjetas De Crédito.....	12
Generalidades.....	12
Origen .....	13
Características Generales.....	14
Sistemas de pagos y cuotas .....	14
Número de la Tarjeta .....	15
Tecnologías aplicadas a tarjetas de crédito.....	16
Ventajas y desventajas .....	17
3.2.2. Consumo a través de tarjetas de crédito .....	18
Incidencias .....	19
3.2.3. Servidores Públicos del Nivel Jerárquico Superior .....	20
Cargos y Objetivos del puesto .....	20
Ingresos .....	22
3.2.4. Nivel Salarial de los empleados públicos del Nivel Jerárquico Superior .....	22
Salario Real.....	22
Salario Nominal .....	23

3.3.	MARCO CONCEPTUAL.....	25
3.3.1.	Tarjeta de Crédito .....	25
3.3.2.	Elementos esenciales de las Tarjetas de Crédito .....	26
	Cuota o Pago mínimo .....	26
	Intereses .....	26
	Beneficios Adicionales .....	26
	Cupo.....	26
	Corte.....	26
	Saldo .....	27
3.3.3.	Consumo .....	27
3.3.4.	Entidad Bancaria.....	27
	Operaciones Pasivas .....	28
	Operaciones Activas .....	28
3.3.5.	Ingreso Salarial .....	28
3.3.6.	Servidores Públicos.....	29
3.3.7.	Nivel Jerárquico Superior .....	29
4.	VISUALIZACIÓN DEL ALCANCE DEL ESTUDIO.....	30
	INVESTIGACIÓN EXPLORATORIA.....	30
	INVESTIGACIÓN DESCRIPTIVA.....	30
	INVESTIGACIÓN EXPLICATIVA .....	30
5.	HIPÓTESIS .....	31
5.1.	IDENTIFICACIÓN DE LAS VARIABLES.....	31
5.1.1.	Variable Independiente .....	31
5.1.2.	Variable Dependiente .....	31

5.2.	OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES .....	12
5.2.1.	Matriz de Operacionalización de las variables .....	12
6.	DISEÑO METODOLÓGICO.....	34
6.1.	TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	34
6.2.	MÉTODOS .....	34
6.2.1.	Método cuali - cuantitativo .....	34
6.3.	TÉCNICAS, INSTRUMENTOS Y FUENTES DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	34
6.3.1.	Encuestas .....	34
6.3.2.	Entrevista .....	35
6.4.	RECURSOS.....	35
6.4.1.	Recursos Humanos .....	35
6.4.2.	Recursos Materiales y Tecnológicos .....	35
6.4.3.	Recursos Económicos .....	35
7.	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	36
7.1.	POBLACIÓN.....	36
7.2.	MUESTRA .....	36
8.	RECOLECCIÓN DE DATOS.....	37
8.1.	FUENTE PRIMARIA.....	37
8.2.	FUENTE SECUNDARIA.....	37
8.3.	PLAN DE PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN .....	37
8.4.	PLAN DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS .....	38
9.	PRESENTACIÓN Y DESCRIPCIÓN DE LOS RESULTADOS .....	39
9.1.	PRESENTACIÓN, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA INFORMACIÓN OBTENIDA MEDIANTE LA ENTREVISTA.....	39

9.2.	PRESENTACIÓN, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA INFORMACIÓN OBTENIDA MEDIANTE ENCUESTAS. ....	41
9.3.	ESTIMACIÓN DEL SALARIO REAL DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DEL NIVEL JERÁRQUICO SUPERIOR.....	57
9.4.	ESTIMACIÓN DEL NÚMERO DE TARJETAS DE CRÉDITO EMITIDAS POR EL SECTOR FINANCIERO UTILIZADAS POR LOS SERVIDORES PÚBLICOS DEL NIVEL JERÁRQUICO SUPERIOR.....	59
10.	CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS E HIPÓTESIS.....	61
	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	63
	CONCLUSIONES .....	63
	RECOMENDACIONES.....	64
	PRESUPUESTO.....	65
	CRONOGRAMA.....	66
	BIBLIOGRAFÍA .....	67
	ANEXOS .....	70

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Cargos y objetivos del puesto de los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior.....	21
Tabla 2: Escala Nacional de Remuneraciones del Nivel Jerárquico Superior según el grado del año 2012.....	24
Tabla 3: Porcentaje de reducción en la remuneración mensual unificada comprendido en el nivel jerárquico superior. ....	24
Tabla 4: Escala Nacional de Remuneraciones del Nivel Jerárquico Superior según el grado del año 2015.....	25
Tabla 5: Tabla de apoyo para calcular el tamaño de la muestra por niveles de confianza ...	36
Tabla 6: Tabla de datos para el cálculo del tamaño de la muestra.....	36
Tabla 7: GÉNERO .....	41
Tabla 8: CLASIFICACIÓN DE CARGOS .....	42
Tabla 9: TIEMPO EN EL CARGO .....	43
Tabla 10: NIVELES DE SUELDOS NOMINALES MENSUALES .....	44
Tabla 11: TENENCIAS DE TARJETAS DE CRÉDITO .....	45
Tabla 12: NÚMERO DE TARJETAS DE CRÉDITO QUE UTILIZAN .....	46
Tabla 13: PROCEDENCIA DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO .....	47
Tabla 14: TIPO DE TARJETA DE CRÉDITO Y BANCO EMISOR .....	48
Tabla 15: Número de tarjetas de crédito emitidas por tipo.....	48
Tabla 16 Número de tarjetas de crédito emitidas por entidad bancaria.....	49
Tabla 17: VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO .....	51
Tabla 18: PROBLEMAS CON LA FECHA DE CORTE O FACTURACIÓN.....	52
Tabla 19: MOTIVOS PARA UTILIZAR TARJETAS DE CRÉDITO.....	53
Tabla 20: AFECTACIÓN DEL SUELDO MEDIANTE EL DECRETO 601 DE 4 DE FEBRERO DE 2015 .....	54
Tabla 21: OTROS INGRESOS.....	55
Tabla 22: Pregunta 14. PORCETAJE APROXIMADO DE INGRESO PARA PAGOS DE TARJETAS DE CREDITO .....	56
Tabla 23: Índice de precio de consumo año base 2012 .....	58

Tabla 24: salarios nominales de los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior y su variación durante los años del 2013 al 2015 .....	58
Tabla 25: Salario reales de los servidores Públicos de Nivel Jerárquico Superior y su variación durante los años 2013 al 2015.....	58

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Género .....	41
Gráfico 2. Clasificación de cargos .....	42
Gráfico 3: Tiempo en el cargo .....	43
Gráfico 4: Niveles de sueldos nominales mensuales .....	44
Gráfico 5: Tenencias de tarjetas de crédito.....	45
Gráfico 6: Número de tarjetas de crédito que utilizan .....	46
Gráfico 7: Procedencia de las tarjetas de crédito .....	47
Gráfico 8: Número de tarjetas de crédito emitidas por tipo.....	49
Gráfico 9: ventajas y desventajas de las tarjetas de crédito .....	51
Gráfico 10: problemas con la fecha de corte o facturación .....	52
Gráfico 11: Motivos para utilizar tarjetas de crédito .....	53
Gráfico 12: Afectación del sueldo mediante el decreto 601 de 4 de febrero de 2015 .....	54
Gráfico 13: Pregunta 13. OTROS INGRESOS .....	55
Gráfico 14: Porcentaje aproximado para pagos de tarjetas de crédito.....	56
Gráfico 15: Número de tarjetas de crédito emitidas por el sector financiero .....	60



## RESUMEN

Los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior son aquellos empleados por el gobierno encargados de desempeñar cargos y funciones gubernamentales por el bien del estado, se distribuyen en niveles jerárquicos del 1 al 10, siendo el grado mayor el más importante y atribuido al cargo de Presidente de la República.

En la ciudad de Portoviejo existen 175 empleados públicos de estas características comprendidos entre directores, coordinadores, fiscales, jueces, superintendentes, concejales y defensores públicos del grado 1 al 4, ellos son los trabajadores públicos que perciben mayores niveles salariales dentro de la ciudad.

Por su parte, las tarjetas de crédito son instrumentos de financiamiento de pago muy utilizados en la actualidad, debido a las ventajas y facilidades que brinda, aunque su mal uso puede ocasionar endeudamientos que suelen ser perjudiciales económicamente, son ampliamente empleadas por los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior en Portoviejo.

Por la razón vertida anteriormente es que se llevó a cabo el presente estudio, en donde se determinó la relación entre el ingreso mensual de esta clase de trabajadores y el consumo de tarjetas de crédito, teniendo como resultado una estrecha relación. El ingreso mensual de una persona es directamente proporcional al consumo a través de tarjetas de crédito.

El presente trabajo de investigación se llevó a cabo utilizando el método cuali-cuantitativo, empleando encuestas dirigidas a 105 empleados públicos del Nivel Jerárquico Superior y una entrevista a la gerente del banco Pichicha (Agencia Portoviejo) Ing. Mary Ferrín con el propósito de obtener resultados y concretar las conclusiones válidas.

**Palabras Claves:** Ingreso, consumo, servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior, tarjetas de crédito.

## ABSTRACT

Public servants of the highest hierarchical level are those employed by the government responsible for carrying charges and government functions for the good of the state, they are distributed hierarchical levels 1 to 10, being the most important and attributed greater the President of the Republic.

In the city of Portoviejo are 175 public employees of these characteristics including among directors, coordinators, prosecutors, judges and public defenders council superintendents grade 1 to 4, they are government workers who receive higher pay levels within the city.

Meanwhile, credit cards are financing instruments of payment widely used at present, due to the advantages and facilities it provides, but its misuse can cause debts that are harmful economically, they are widely used by public servants Portoviejo superior level.

For the above reason is that poured conducted this study, where the relationship between the monthly income of this class of workers and consumption credit card was determined, resulting in a close relationship. The monthly income of a person is directly proportional to consumption through credit cards.

This research was conducted using qualitative and quantitative method using surveys of 105 public employees in senior positions and an interview with the bank manager Pichicha (Portoviejo Agency) Ing. Mary Ferrín order to get results and specify the valid conclusions.

**Keywords:** Income, consumption, public servants of the highest hierarchical level, credit cards.

## INTRODUCCIÓN

El consumo de tarjetas de crédito presenta un enorme crecimiento en la actualidad debido a la gran expansión de los centros comerciales y las ofertas que estos presentan.

Los pagos con tarjetas de crédito contrastan con la desaceleración del crecimiento de otros tipos de préstamo personal ofrecidos por los bancos, como las hipotecas por citar un ejemplo claro; mientras más instituciones financieras existan mayores ofertas habrá. Esta tendencia va en incremento.

Prácticamente cualquier persona que tenga cuenta en un establecimiento bancario puede tener acceso a esta modalidad de financiamiento, mientras reúna las condiciones y requisitos impuestos por la institución en la que está inmerso, pero uno de los grupos sociales que más hacen uso de este modo de desembolso son los servidores públicos de Nivel Jerárquico Superior.

El presente trabajo de investigación se realiza con el afán de hacer un análisis del ingreso de los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior de la ciudad de Portoviejo y el consumo que estos realizan a través de tarjetas de crédito.

La primera parte de esta investigación consta de: el tema de estudio, los antecedentes, el planteamiento del problema, la justificación y los objetivos los cuales también son expuestos en este trabajo de investigación.

Posteriormente se presenta el marco referencial, el cual permite ubicar el tema dentro de un conjunto de teorías existentes con el propósito de precisar en cual corriente de pensamiento se inscribe; el diseño metodológico que permite describir de una manera detallada y concisa las actividades que se realizan para alcanzar el cumplimiento de los todos objetivos trazados. Cabe mencionar, que la metodología representa la manera de organizar el proceso de la investigación, de controlar los resultados y de poder presentar soluciones a un

problema que conlleva a la toma de decisiones, con la finalidad de obtener los resultados esperados en esta investigación.

## **1. TEMA**

“El ingreso de los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior de la ciudad de Portoviejo y su incidencia en el consumo a través de las tarjetas de crédito 2013-2014”.

# Capítulo 1

## 2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

### DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

En la ciudad de Portoviejo, al igual que el resto del país, las instituciones financieras emiten las llamadas tarjetas de crédito que son un instrumento de “crédito disponible” y a su vez un “medio de pago” que utilizan los tarjetahabientes; sin embargo es necesario determinar si existe o no un manejo prudente en los consumos realizados con estos instrumentos de créditos por parte del cliente, ya que esto puede comprometer sus ingresos futuros e incrementar su nivel de deuda de manera descontrolada.

Uno de los grupos que más hace uso de tarjetas de crédito para financiar sus bienes y servicios son los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior, por lo cual es necesario para la presente investigación identificar los niveles de salario de estas personas y las incidencias que tienen en el consumo a través de esta modalidad de pago.

### ANÁLISIS DEL PROBLEMA

Los niveles de consumo a través de tarjetas de crédito han aumentado en los últimos años, y no se trata tan solo de las facilidades de pago y créditos que estas ofrecen por medio de las instituciones bancarias, sino también del propio mercado y sus promociones que cada vez dan más espacio a dichos instrumentos de financiamiento.

Es oportuno realizar un estudio para conocer las incidencias del ingreso en el uso de las tarjetas de crédito en la ciudad de Portoviejo, por esta razón la investigación va enfocada hacia el grupo social que más utiliza estas herramientas de pago: los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior.

El ingreso de los funcionarios públicos nombrados es superior al resto de los trabajadores debido a sus funciones y objetivos del cargo que ellos ejercen, por lo tanto, se

estima que existe mayor demanda de consumo a través de tarjetas de crédito por parte de los empleados mencionados.

## **DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA**

### **Delimitación Temporal**

La presente investigación se desarrolló tomando en consideración el periodo desde el año 2013 al 2014 y se realizó en un periodo de 3 meses a partir de la aprobación del tema del proyecto desde octubre del 2015 - abril del 2016.

### **Delimitación Espacial**

El trabajo de investigación presente se desarrolló en la ciudad de Portoviejo provincia de Manabí

## **FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

¿De qué manera incide el ingreso en el consumo a través de las tarjetas de crédito de los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior de la ciudad de Portoviejo 2013-2014?

## 2.1. ANTECEDENTES

La utilización de tarjetas de crédito como medio de compra y de financiación del consumo tuvo un importante desarrollo en la década de los 70 durante el boom petrolero del país, el cual generó una economía de consumo, siendo necesario indicar que este periodo contribuyó a la existencia de una mínima inflación. Los intereses, debido a la buena época en que se encontraba el país, estaban en el 10% y luego se incrementaron hasta el 12% anual.

La primera tarjeta de crédito en el país fue la Diners Club, posteriormente surgieron Visa, MasterCard y American Express, estas tarjetas en un inicio fueron obtenidas por bancos y empresas intermediarias, luego a través de un sistemas de concesión permitieron el uso del nombre a cambio de una comisión nombrada Royalty, la misma que después crearon empresas con nombres locales que operaban con recursos propios como Filancard y Cash.

Según el Banco Central del Ecuador, en el año 2013 el volumen de consumo del sistema financiero privado en el primer trimestre del año fue de 5.680'600.000 dólares y registró un total de 1'575.062 operaciones en el país.

Por otro lado, la Superintendencia de Bancos y Seguros indica que el nivel de endeudamiento de los tarjetahabientes ha reflejado un crecimiento del 95% entre los años 2014 y el primer trimestre del 2015, con un promedio de deuda por tarjeta de crédito de unos USD 1,733 dólares.

Desde el 28 de octubre de 2014 está en vigor la normativa que dispone el cobro de una tasa del 0,5% a los créditos, sobregiros y consumos diferidos de las tarjetas de crédito. El dinero recaudado será destinado a financiar la atención integral del cáncer, según establece el Código Orgánico Monetario y Financiero<sup>1</sup>. Aunque frente a la situación económica actual se había augurado una contracción del consumo en el país, la cartera de créditos de consumo

---

<sup>1</sup>Superintendencia de bancos del Ecuador. «Expertos analizan impacto de tasa de 0,5 %.» sbs.gob.ec. 28 de Octubre de 2014. [http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/notas\\_prensa/2014/sintesis\\_octubre\\_2014/sintesis\\_informativa\\_28\\_oct\\_14.pdf](http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/notas_prensa/2014/sintesis_octubre_2014/sintesis_informativa_28_oct_14.pdf) (último acceso: 27 de Marzo de 2016).



de Interdin pasó de USD 66 millones en junio del 2014 a USD 102 millones en junio del 2015.

Entre los usuarios que hacen bastante uso de tarjetas de créditos para sus consumos, están los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior. Este sector de trabajadores capta mensualmente un salario nominal superior con respecto a los demás trabajadores de las instituciones públicas; el nivel salarial de estos fue determinado en la resolución No. MRL-2012 del Ministerio de Relaciones Laborales considerando para ello, los objetivos y funciones de su cargo.

Aunque el consumo y endeudamiento de tarjetas de créditos va en aumento, el salario de los altos funcionarios también, marcando una notable correlación entre ambas partes, por lo tanto, se podría afirmar que entre los años 2013 y 2014 la tendencia del salario real de los funcionarios del Nivel Jerárquico Superior se mantuvo.

A en año 2015, el presidente de la República Econ. Rafael Correa, analizó aplicar una reducción de los salarios de altos funcionarios públicos del país, de hasta un 10% del sueldo, para financiar la contratación de 2187 médicos. Esta medida fue aprobada en mes de febrero de 2015 causando un efecto considerable al salario nominal de estos empleados dejando consigo un salario real menor al de años anteriores.

## **2.2. JUSTIFICACIÓN**

El presente trabajo investigativo tiene como propósito determinar la relación que existe entre los ingresos que perciben los servidores públicos de nivel jerárquico superior de Portoviejo y el consumo a través de las tarjetas de crédito que manejan; ya que en esta ciudad al igual que el resto del país, las instituciones financieras ofertan y emiten las llamadas tarjetas de créditos que son un instrumento de “crédito disponible” y a su vez son un “medio de pago” que utilizan los tarjetahabientes; sin embargo, es importante realizar un estudio que revele si existe o no un manejo prudente en los consumos realizados con estos instrumentos de créditos, por parte de los servidores del sector público de nivel jerárquico superior; ya que

el uso excesivo de las tarjetas puede comprometer sus ingresos futuros e incrementar su nivel de deuda de manera descontrolada.

A través del estudio se determinará también: el número de los servidores del sector público de nivel jerárquico superior en la ciudad, la variedad de tarjetas de crédito emitidas por el sector financiero y que están siendo utilizadas por estos; los niveles de ingresos y de consumo a través de estos instrumentos de financiamiento, así como su nivel de endeudamiento.

En la presente investigación se enuncian aspectos que se deben considerar, como son:

### **Interés Personal**

La presente investigación permitirá el desarrollo profesional de los autores, así como también la obtención del título de Pregrado en la carrera de Economía.

### **Relevancia Científica**

La investigación servirá como fuente de información para dar a conocer resultados en relación a los niveles de consumo a través de las tarjetas de crédito y su relación con los ingresos de los servidores públicos de nivel jerárquico superior.

### **Relevancia Contemporánea**

El estudio que realizamos tiene relevancia contemporánea, porque actualmente la tarjeta de crédito es un medio de pago muy utilizado que sirve además como instrumento de endeudamiento. El uso de la tarjeta de crédito está en proceso de masificación en el Ecuador, por eso analizaremos el nivel de consumo y de endeudamiento que existe a través de esta modalidad de financiación, entre los servidores públicos de nivel jerárquico superior.

### **Relevancia Humana**

Uno de los grupos que más hace uso de tarjetas de crédito para financiar la adquisición de sus bienes y servicios son los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior, por lo

cual es necesario para la presente investigación identificar las incidencias que presenta el consumo a través de esta modalidad de pago sobre el salario real de estas personas.

## **Beneficiarios**

La realización de esta investigación beneficiará al sector público de nivel jerárquico superior de la ciudad de Portoviejo.

### **2.3.OBJETIVOS**

#### **2.3.1. Objetivo General**

Analizar del consumo de los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior en la ciudad de Portoviejo, a través de las tarjetas de crédito, para determinar la incidencia que ejerce el nivel de ingreso en dicha variable.

#### **2.3.2. Objetivos Específicos**

- Determinar el número de servidores públicos de nivel jerárquico superior de la ciudad de Portoviejo.
- Estimar el nivel de consumo a través de tarjetas de crédito de los servidores públicos de nivel jerárquico superior.
- Determinar el salario nominal de los servidores públicos comprendidos en el nivel jerárquico superior de la ciudad de Portoviejo.
- Determinar el nivel salarial real de los servidores públicos de Nivel Jerárquico Superior.
- Identificar el número de tarjetas de créditos emitidas por el sector financiero y que son utilizadas por los servidores públicos de Nivel Jerárquico Superior.
- Determinar la correlación existente entre el consumo de tarjetas de crédito y el nivel del salario real.

## Capítulo 2

### 3. MARCO REFERENCIAL, TEÓRICO Y CONCEPTUAL

#### 3.2. MARCO REFERENCIAL

En la capital manabita existe un número determinado de funcionarios que ocupan altos cargos, entre los cuales se encuentran funcionarios públicos como: gobernador, directores técnicos, coordinadores de despachos y directores zonales de ministerios. Es así, que se planteó por parte de los autores de la presente investigación determinar las incidencias del consumo a través de tarjetas de crédito sobre el ingreso de los servidores públicos de altos cargos en la ciudad.

Para conocer el salario que estos perciben mensualmente es necesario indicar las disposiciones impuestas por parte del Ministerio de Relaciones Laborales mediante Acuerdo Ministerial No. MRL - 2013 considerando:

“Que, Mediante Acuerdo Ministerial No. MRL - 2012-0094, de 05 de junio de 2012, publicado en el Suplemento del Registro Oficial No. 726, de 18 de junio del 2012, el Ministerio de Relaciones laborales emitió la Norma para el pago de la remuneración variable por eficiencia para la o el presidente de la República, la o el Vicepresidente de la República y las o los servidores públicos comprendidos en el Nivel Jerárquico Superior de la Administración Pública Central e Institucional y que dependen de la Función Ejecutiva.<sup>2</sup>

Que, Para el cálculo y pago de la remuneración variable por eficiencia de las y los servidores públicos comprendidos en el Nivel Jerárquico Superior se debe sustentar en la medición de los objetivos del gobierno, objetivos sectoriales, objetivos institucionales, objetivos del puesto y proyectos que derivan del resultado de su cumplimiento”.<sup>3</sup>

---

<sup>2</sup>Ministerio de Relaciones Laborales. «Acuerdo Ministerial No. MRL - 2013 - 0137.» trabajo.gob.ec. 2013. <http://www.trabajo.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/09/2013-Acuerdo-137-Norma-Sustitutiva-para-el-pago-de-Remuneraci%C3%B3n-Variable-por-Eficiencia-del-Nivel-Jer%C3%A1rquico-Superior.pdf>.

<sup>3</sup> Ibíd.

Por su parte, las tarjetas de crédito son instrumentos de financiamiento de pago de productos y servicios. Son un crédito otorgado por una institución bancaria a un cliente con el propósito que este cancele el costo de lo adquirido con un préstamo brindado por el banco y que posteriormente deberá ser pagado por el usuario de este instrumento.

“El enorme desarrollo comercial interrelacionado con el auge de la producción masiva y el consecuente desarrollo de la sociedad de consumo ha encauzado a las distintas empresas ya productoras, ya expendedoras o financiadoras de bienes y servicios a utilizar las más variadas formas de ventas de créditos, entre las cuales podemos distinguir la muy extendida institución de la tarjeta de crédito”.<sup>4</sup>

El empleo de las tarjetas de crédito para financiar o comprar ha venido en crecimiento durante los últimos años en el país, son muchos los factores que inciden para que se presente este fenómeno de índole financiero y social.

A menudo se observan en los mercados, centros comerciales y demás establecimientos de expendio de productos y ofrecimiento de servicios, promociones que involucran el pago con estos instrumentos, las posibilidades y facilidades que brindan las instituciones comerciales son mayores si se presenta el pago con tarjeta, es por esto que las opciones de financiamiento por este medio aumentan.

Las personas quienes tienen mayor posibilidad de acceso al financiamiento por medio de tarjetas de créditos son quienes tienen trabajos estables y mediana o altamente remunerados, por esa razón la investigación se enfocó en los servidores públicos de Nivel Jerárquico Superior de la ciudad de Portoviejo.

Según datos del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), los ecuatorianos presentan un mayor gasto en los rubros de alimentación con 22 % en donde se encuentran, los productos de canasta básica, otros productos de consumo y bebidas no alcohólicas, el

---

<sup>4</sup>Correa, Raquel, Carlos Vergara, y Felipe Galeano. «El contrato de apertura de crédito y la tarjeta de crédito como instrumento crediticio.» Repositorio de la Universidad Pontificia Bolivariana.2010.<http://repository.upb.edu.co:8080/jspui/bitstream/123456789/86/1/TESIS%20FINAL.pdf> (último acceso: 20 de Noviembre de 2015).

15% se gasta en transporte (pasajes de bus, carreras de taxi, gasolina, etc.). El 80 % se paga al contado y el 20 % con el uso de otros métodos de pago, tarjetas de débito, pagos corrientes, entre otros, de ese 20 % el 4 % se financia a crédito y el 2 % con tarjetas de crédito.

### **3.3.MARCO TEÓRICO**

#### **3.3.1. Tarjetas De Crédito**

##### **Generalidades**

Las tarjetas de crédito son instrumentos de financiamiento mediante las cuales personas naturales o jurídicas tienen acceso a créditos por un tiempo determinado. Es intransferible y posee un plazo de vigencia menor a 5 años. Las tarjetas de crédito son emitidas por las entidades bancarias y financieras, también por empresas de operaciones múltiples autorizadas.

La conceptualización de tarjeta de crédito presenta variaciones porque cada tipo es distinto en el sentido de las características que presenta, como los beneficios, las cláusulas, entre otros, pero lo que sí es fácil de dilucidar es el servicio que presta.

Una tarjeta de crédito sirve para:

- Adquirir bienes y servicios de establecimientos afiliados.
- Pagar obligaciones.
- Hacer compras vía Internet.
- Hacer uso del servicio de disposición de efectivo.

Las tarjetas de crédito también pueden ser definidas como un contrato que enlaza tres partes; el banco, el cliente y la empresa o institución que vende el producto o brinda el servicio, para que este contrato se dé, debe haber un acuerdo entre las dos primeras partes estableciendo una serie de cláusulas y condiciones.

Una vez que el cliente o comprador empieza a adquirir los productos o servicios, la entidad bancaria que emitió la tarjeta de crédito se encargará de cubrir los gastos o

financiarlos, pero este monto será cancelado por el comprador al banco antes que llegue la fecha de corte impuesta por la misma institución financiera porque de lo contrario los intereses incrementarán la cantidad de dinero que se debe pagar en primera instancia.

De acuerdo con el trabajo de Nieto Murillo (2010):

“El crédito permite realizar ventas y satisfacer la necesidad de compra de los consumidores, conforme a su capacidad de pago. Las condiciones del convenio que permiten el acuerdo comercial pueden ser flexibles y negociables en cuanto a plazos, montos, tipo de interés, etc.; con la finalidad de concluir en buenos términos el compromiso de crédito adquirido”.<sup>5</sup>(p. 6)

Las tarjetas de crédito tienen un valor anual de mantenimiento que también varía según la institución, el tipo de tarjeta de crédito y lo que el cliente haya decidido, porque se le da a elegir entre una tasa de interés por mora superior o un monto de mantenimiento mayor.

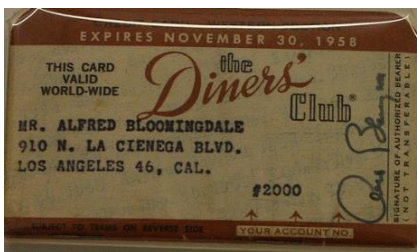
En el mercado existen muchas tarjetas de crédito, cada una con diferentes características, las más conocidas son Visa, MasterCard, American Express, Diners Club, Discover, entre otras.

## Origen

El origen de las tarjetas de crédito data de inicios del siglo XX, exactamente en el año 1914. La primera tarjeta de crédito fue creada por la empresa Western Unión, inicialmente era exclusiva para clientes más importantes con la intención de que estos puedan acceder a un trato preferencial y servicios de línea de crédito sin cargos.

Ya para la década de los 50 varias empresas y entidades bancarias empezaron a emitir sus propias tarjetas de crédito, válidas sólo en sus establecimientos, se empleaba este instrumento como método para atraer más clientes.

Ilustración 1: Primera tarjeta de crédito emitida en la década de los 50



<sup>5</sup>Nieto Murillo, Soraida. «Crédito al Consumo: La Estadística aplicada a un problema de Riesgo Crediticio.» Repositorio de la Universidad Autónoma Metropolitana. 18 de Mayo de 2010. <http://mat.izt.uam.mx/mcmai/documentos/tesis/Gen.07-O/Nieto-S-Tesis.pdf> (último acceso: 22 de Noviembre de 2015).

Fuente: Economía Fácil 2013

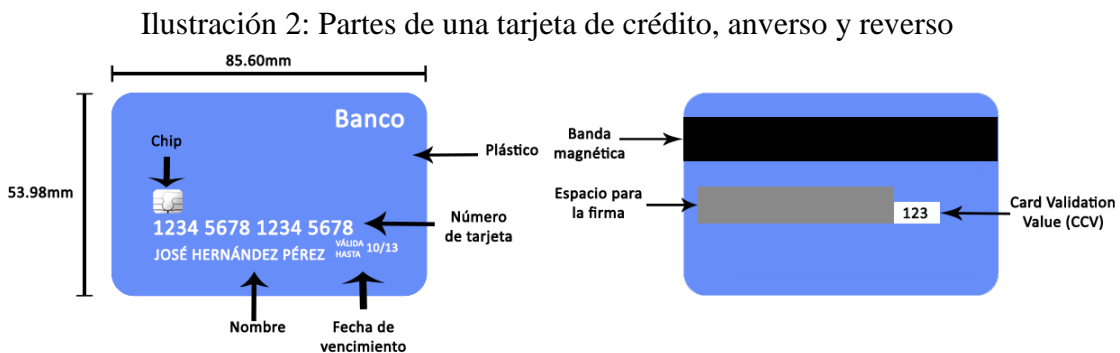
Como se aprecia en la ilustración 1, la primera tarjeta de crédito fue emitida por Diners Club, esta tuvo un enorme éxito y a partir de allí empezaron a aparecer Visa, MasterCard.

### Características Generales

Las tarjetas de crédito están fabricadas de plástico, las características y dimensiones han ido tomando uniformidad debido a la comodidad y facilidad que debe tener para su traslado. El tamaño de estos instrumentos es de 85.60 mm ancho x 53.98 mm de alto cumpliendo con la norma ISO/IEC 7810 ID-1.

En la parte principal de la tarjeta posee el nombre de la entidad emisora, el nombre del afiliado o cliente que debe utilizarla, el periodo de caducidad, el número de la tarjeta, y la marca o tipo (Visa, MasterCard, etc.) y el chip de seguridad.

En la parte trasera o el reverso están el código de validación de la tarjeta, el espacio para la firma del cliente y la banda magnética. En la siguiente ilustración se observan las partes de la tarjeta de crédito en su anverso y reverso.



Fuente: Eric Castillo. Cultura Financiera. 2014

### Sistemas de pagos y cuotas

Las tarjetas de crédito solo pueden ser emitidas por establecimientos autorizados a nombre del cliente o titular, por lo tanto, son intransferibles, sin embargo, existen tarjetas adicionales que pueden ser entregadas a las personas que el titular designe.



Los sistemas de pagos y cuotas dependen de la institución que administra la tarjeta, pero la mayoría trabajan uniformemente y prácticamente poseen los mismos sistemas:

**Sistema de cuota mensual.** - Es la cuota total que se debe pagar mensualmente, incluye una parte de los consumos totales en especie y efectivo, a esto se recarga costos de intereses, comisiones, gastos y portes. Las compras que se financian con cuotas mensuales reciben un interés, que se va a amortizar en primera instancia, el capital queda relegado a las cuotas finales.

**Sistema de pago total.** - Este sistema de pago consiste en cancelar toda la deuda que se tiene a la fecha, por lo general incluye un porcentaje de descuento, esto con la finalidad de que no se cobren los portes de los meses posteriores en ese mismo mes.

**Sistema de pago mínimo.** - Este sistema de pago consiste en una opción de préstamo que se brinda cuando el titular de la tarjeta no posee dinero suficiente para realizar el pago de productos o servicios, esta opción no es recomendable, contempla las amortizaciones de gastos e intereses, el capital es dejado de lado, por esta razón la deuda siempre está ahí.

## **Número de la Tarjeta**

Lo que más caracteriza a una tarjeta de crédito y la hace única, es su número, este se encuentra en la cara principal, y lleva a una numeración comprendida de 16 números que van en series de 4 en 4 separados por un guion. De acuerdo con Castillo (2014):

“El formato del número de tarjeta no es un número al azar y se encuentra definido por el estándar de la ‘International Standards Organization’ (Organización de Estándares Internacionales) o ISO (por sus siglas en inglés) que garantiza que cada número de tarjeta de crédito sigue un formato predecible”.<sup>6</sup>

---

<sup>6</sup>Castillo, Eric. «Cuáles son las partes de una tarjeta de crédito.» Hueski.com Cultura Financiera. 29 de Abril de 2014. <http://blog.kueski.com/cultura-financiera/partes-tarjeta-credito/> (último acceso: 22 de Noviembre de 2015).

## Tecnologías aplicadas a tarjetas de crédito

Las tarjetas de crédito tradicionales poseen una banda magnética, pero en la actualidad se están emitiendo y utilizando las tarjetas con un chip que se encuentra en la cara principal de la misma, se ha optado por esta tecnología debido a la seguridad que ofrece a diferencia de su predecesora.

“Con la llegada de las denominadas ‘tarjetas con microcircuito’, ‘tarjetas con chip’ o ‘tarjetas inteligentes’, se ha creado una plataforma de nueva generación que permitirá llevar servicios y productos innovadores a los clientes del sistema financiero de una forma muy efectiva, eficiente y segura”.<sup>7</sup>

Actualmente se está dejando de lado las tarjetas que contienen banda magnética porque se estima que esta tecnología presentaba problemas de seguridad y era más fácil para clonaras, por este motivo se ha ideado aplicar esta tecnología.

“La tecnología de pagos que se emplea para estos nuevos dispositivos está basada en un estándar de interoperabilidad de tarjetas denominado “EMV”, que fue diseñado originalmente por las compañías encargadas de las redes de pagos Europay, MasterCard y Visa, y en la actualidad es manejado, mantenido y desarrollado por la empresa EMVCo (que pertenece a American Express, MasterCard, Visa y JCB)”.<sup>8</sup>

Por su parte las bandas magnéticas son de color negro (alta coercividad) o marrón (baja coercividad) constituidas por finas partículas magnéticas fabricadas de ferrita de bario y mezcladas con una resina para obtener una consistencia espesa. Para cuadrar todas las partículas y obtener uniformidad se coloca la mezcla en un campo magnético.

“La banda magnética en la tarjeta final puede ser codificada porque las partículas pueden ser magnetizadas en dirección sur o norte. Cambiando la dirección de codificación a lo largo de la banda permite escribir la información en la banda. Esta información puede ser leída y luego cambiada tan fácilmente como la primera codificación”.<sup>9</sup>

---

<sup>7</sup>Asbanc. Las tarjetas con chip: Mayor seguridad para las transacciones. Lima, 13 de Septiembre de 2013.

<sup>8</sup> Ibíd

<sup>9</sup>Galvis, Carlos Mauricio. «Introducción a la tarjeta con banda magnética.» monografias.com. 20 de Marzo de 2007. <http://www.monografias.com/trabajos43/banda-magnetica/banda-magnetica.shtml> (último acceso: 24 de Noviembre de 2015).

## **Ventajas y desventajas**

Las tarjetas de crédito tienen muchas utilidades y brindan enormes ventajas a sus usuarios, pero así mismo existen desventajas provocados en ocasiones por el descuido, la falta de información y el mal uso que se les dé.

### **Ventajas**

- Las tarjetas de crédito son cómodas porque se pueden utilizar en muchos establecimientos comerciales que venden bienes o servicios
- No es necesario estar en el lugar de la compra, ahora con el teléfono o vía internet puede financiar sus compras mediante las tarjetas de crédito
- Brinda un estado de cuenta mensual con detalles de las compras, de esta manera es más factible manejar el presupuesto.
- Con las tarjetas de crédito ya no es necesario llevar efectivo por lo que la hace más segura al momento de trasladarse.
- En caso de pérdida de la tarjeta de crédito el titular de la misma no será responsable de los cargos si le roban o se le extravía la tarjeta de crédito, siempre y cuando este suceso sea comunicado inmediatamente.
- Es posible crear un historial de crédito
- El uso de tarjetas de crédito puede otorgar premios, puntos y descuentos
- En muchos lugares piden tarjetas de crédito para hacer reservaciones de hoteles, restaurante o para rentar un vehículo.
- Las compras por internet se realizan mediante tarjetas de crédito.

### **Desventajas**

- Por pagar con retraso se le agrega un cargo o interés por mora.
- El uso constante lleva al usuario a tener deudas afectando a su historial de crédito
- No se puede exceder el límite de crédito, de lo contrario se le agrega un valor extra de interés

- Si no se lleva un control de las compras efectuadas es complicado saber el gasto total antes que llegue el estado de cuenta mensual.
- La mayoría de las tarjetas de crédito son internacionales por lo cual sus términos y condiciones están en inglés complicando la comprensión de estos, a personas que no conocen mucho el idioma.

### **3.3.2. Consumo a través de tarjetas de crédito en Ecuador**

El Ecuador es un país consumidor. A partir de la dolarización el consumo por personas que utilizan este instrumento, se ha incrementado y por ende la emisión de las tarjetas de crédito se ha disparado en los últimos años. Lo que hace que incremente el consumo con estos medios de pago, es la facilidad con la que los bancos ofrecen este método de financiamiento; además no se oponen a prestar dinero plástico a sus clientes, las instituciones bancarias los hacen como estrategia para mantener a sus usuarios y ganar más dinero de los intereses y comisiones.

Otro factor que incide en este consumo es la época de oro de Latinoamérica, esta región del mundo es la única según especialistas en economía que no se ha visto afectada por la crisis mundial (hasta el año 2014) y por lo menos sus países se mantienen estables en este aspecto.

En el país, según datos del medio digital Ecuador Inmediato (2012), se afirma que el 58 % del dinero que circula en la economía es físico o convencional y el 42 % es digital, virtual o también llamado plástico, es así que se prevé que en los próximos años el dinero mencionado en segunda instancia continúe su paso agigantado y termine liderando la lucha porcentual al primero nombrado.

El analista económico Jorge Rodríguez en entrevista sostenida en ese medio en el año 2012 manifestó que durante el año 2010 en el Ecuador se movieron aproximadamente 10.400 millones de dólares en dinero plástico y terminando el año se manejaron bajo este mismo concepto cerca de 14.100 millones de dólares, un crecimiento de 4.500 millones de dólares

que denotan un evidente crecimiento en la economía de la ciudadanía, en pocas palabras, el poder adquisitivo de los ecuatorianos aumentó.<sup>10</sup>

## **Incidencias**

Como ya se ha mencionado anteriormente, las tarjetas de crédito pueden presentar incidencias negativas. Salgado y Chovar (2010) indican lo siguiente:

“Cuando esta herramienta útil para la adquisición de bienes y servicios es utilizada en forma desmedida o excesiva se incrementa el riesgo de no pago temporal o permanente de la deuda, lo que genera un aumento importante de la carga financiera en forma de pagos de intereses y multas, y la posible pérdida de los bienes adquiridos”.<sup>11</sup>

Por estas razones es necesario llevar un control del consumo y comprar con medida, muchas personas en el país se han sometido a endeudamientos enormes por el mal uso de estas herramientas de financiamiento e incluso han perdido sus bienes por la incapacidad de pagar estas deudas.

“Los bancos y las emisoras de tarjetas de crédito están obligados a enviar a sus clientes, en los estados de cuenta mensuales, la información detallada de cómo avanza los créditos contraídos. Deben incorporar una tabla detallada de los pagos, los abonos, los saldos, etc. Los establecimientos tienen prohibido mostrar y cobrar a sus clientes pagos que diferencien si es que lo hacen con tarjeta de crédito o en efectivo. El valor de los bienes y servicios debe ser único para cualquiera de los dos casos”.<sup>12</sup>

---

<sup>10</sup>Ecuador Inmediato. «En Ecuador circulan más de 24 millones de dólares en tarjetas de crédito.» [ecuadorinmediato.com](http://www.ecuadorinmediato.com). 23 de Enero de 2012. [http://www.ecuadorinmediato.com/index.php?module=Noticias&func=news\\_user\\_view&id=165772](http://www.ecuadorinmediato.com/index.php?module=Noticias&func=news_user_view&id=165772) (último acceso: 29 de Noviembre de 2015).

<sup>11</sup> Salgado, H, y A Chovar. «¿Cuánto influyen las tarjetas de crédito y la deuda hipotecaria en el sobre endeudamiento de los hogares de Chile?» Departamento de Economía de la Universidad de Concepción. 2010. [http://www.researchgate.net/profile/Hugo\\_Salgado2/publication/254399614\\_Cuanto\\_Influyen\\_las\\_Tarjetas\\_de\\_Credito\\_y\\_la\\_Deuda\\_Hipotecaria\\_en\\_el\\_Sobre\\_Endeudamiento\\_de\\_los\\_Hogares\\_en\\_CHile/links/544796910cf22b3c14e0f01c.pdf](http://www.researchgate.net/profile/Hugo_Salgado2/publication/254399614_Cuanto_Influyen_las_Tarjetas_de_Credito_y_la_Deuda_Hipotecaria_en_el_Sobre_Endeudamiento_de_los_Hogares_en_CHile/links/544796910cf22b3c14e0f01c.pdf) (último acceso: 24 de Noviembre de 2015).

<sup>12</sup>El Comercio. ¿Qué reglas debe conocer al usar su tarjeta de crédito? 14 de Julio de 2012. <http://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/que-reglas-debe-conocer-al.html> (último acceso: 28 de Marzo de 2016).

El uso de las tarjetas de crédito además incide directamente al salario de los consumidores debido al uso constante de este instrumento, las ofertas existentes en el mercado influyen en las personas quienes al querer aprovechar la “promoción” se lanzan a comprar desmedidamente. El mantenimiento anual, interés mensual, interés por mora, comisiones, portes y sobre todo el consumo en sí inciden en el consumo de los tarjetahabientes.

La presencia de las tarjetas de crédito en el escenario económico es de gran conveniencia para los bancos que las emiten, porque es más rentable para estas instituciones debido a que el dinero prestado a través de estas puede ser cobrado hasta con el doble de intereses que los otros créditos convencionales.

Por parte de los usuarios, ven con ventaja el hecho de poder diferir sus comprar a varios meses o hacer avances de efectivos cuantas veces lo crean necesario. Existen personas que poseen hasta cinco tarjetas de crédito que las tienen al tope y se ven en la necesidad de hacer avances de efectivo todos los meses.

### **3.3.3. Servidores Públicos del Nivel Jerárquico Superior**

Los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior son aquellos que se desempeñan laboralmente realizando actividades gubernamentales y están distribuidos por niveles, según la función y objetivos de su cargo.

En el País los empleados públicos del Nivel Jerárquico Superior están clasificados por grados, que a su vez determinan su nivel salarial. Dependiendo del grado están los cargos y objetivos del puesto y sus funciones realizadas.

#### **Cargos y Objetivos del puesto**

En lo que respecta a los cargos y objetivos del puesto el Acuerdo Ministerial No. MRL - 2012-0094, de 05 de junio de 2012, publicado en el Suplemento del Registro Oficial No. 726, de 18 de junio del 2012 del Ministerio de Relaciones laborales clasifica los cargos por grados detallados en la siguiente tabla:

Tabla 1: Cargos y objetivos del puesto de los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior.

Grado	Cargo	Objetivos del puesto
10 y 9	Presidente de la República y/o delegado (Vicepresidente)	Gobernar el país desarrollando políticas, estrategias, y acciones que garanticen el bienestar del estado
8	Ministros (SNAP - SENPLADES Coordinadores, Secretarios Nacionales)	Asesorar y asistir al Presidente de la República en la adopción y ejecución de las políticas generales del Estado
7	Viceministros	Asesorar y coordinar los programas productivos y sociales, asesorar al ministro.
6	Subsecretarios	Sustituir a los secretarios nacionales en caso de que este no esté disponible para cumplir sus funciones, asesorar a los secretarios.
5	Gobernadores	Apoyar a las autoridades locales para garantizar la debida cobertura del operativo de registro en cada uno de los municipios.
5	Coordinador General	Coordinar, programar y ejecutar actividades de consultoría en un determinado campo altamente especializado en proyectos de muy alta complejidad, con el fin de lograr los resultados asignados.
4	Coordinadores	Participar en el diseño, formulación y ejecución de los proyectos. Promover la apropiación y puesta en práctica por la comunidad. Cumplir y hacer cumplir las normas
3	Directores Agregados de Valor	Vigilar que las empresas estatales puedan cumplir con sus estrategias para crecer y obtener las utilidades esperadas.
2	Directores Técnicos	Responsabilizarse de las unidades operacionales de las empresas gubernamentales, vigilando que las actividades se cumplan adecuadamente.
1	Coordinadores de Despachos	Supervisar todas las actividades inherentes a la logística, gestión de inventarios y distribución.

**Fuente:** Ministerio de Relaciones laborales. 2012

**Elaborado por:** Autores

## **Ingresos**

La web oficial gubernamental del Instituto Nacional de la Meritocracia (2013) señala lo siguiente:

“En las empresas estatales, las remuneraciones de los altos directivos se sujetan a la LOSEP, que es la Ley Orgánica del Servicio Público; de acuerdo al ámbito establecido en su artículo 3 y a lo dispuesto en el artículo 100 de dicho cuerpo legal, se determina que la remuneración mensual unificada que consta en la escala que expide el Ministerio de Relaciones Laborales MRL, constituye el ingreso que perciben el Presidente de la República, el Vicepresidente y las demás autoridades que ocupen puestos comprendidos en el nivel jerárquico superior”.<sup>13</sup>

### **3.3.4. Nivel Salarial de los empleados públicos del Nivel Jerárquico Superior**

#### **Salario Real**

El salario real es el ingreso obtenido por una persona mediante su trabajo para poder adquirir bienes y servicios. Según Gestipolis (2003): “El salario real representa la cantidad de bienes que el empleado puede adquirir con aquel volumen de dinero y corresponde al poder adquisitivo, es decir, el poder de compra o la cantidad de productos o servicios que puede adquirir con el salario”.<sup>14</sup>

De acuerdo con Borisov, Zhamin & Makárova (2012): “La magnitud del salario real es determinada por la dimensión del salario nominal y también por el nivel de los precios de los artículos de consumo y servicios”<sup>15</sup>. Por esta razón el salario nominal tiene mucha importancia a la hora de determinar el salario real. Befacio & Michelin (2015) manifiestan que:

---

<sup>13</sup>Instituto Nacional de la Meritocracia. Escala salarial y Altos Directivos. 11 de Septiembre de 2013. <http://www.meritocracia.gob.ec/escala-salarial-y-altos-directivos/> (último acceso: 27 de Octubre de 2015).

<sup>14</sup>Gestipolis. ¿Cómo se clasifican los salarios? 25 de Febrero de 2003. <http://www.gestipolis.com/como-se-clasifican-los-salarios/>.

<sup>15</sup>Borisov, Zhamin, y Makárova. «Diccionario de economía política.» Eumed.net enciclopedia virtual. 2012. <http://www.eumed.net/cursecon/dic/bzm/index.htm>.



“El crecimiento del salario real en los últimos doce años resultó extraordinario y sigue firme al inicio de 2015. Hay varias explicaciones para esta evolución que supera el ritmo del 4% anual, y no se puede imputar el resultado logrado a algunas por separado porque todas jugaron un papel importante”.<sup>16</sup>

El Presidente de la República el Eco. Rafael Correa manifestó en el Enlace Ciudadano N° 354 emitido el mes de diciembre del año 2013 que la fijación de los salarios tendría tres efectos que son:

- 1) El aumento del salario nominal aumenta el salario real
- 2) El aumento del salario real disminuye la desigualdad y la pobreza
- 3) El aumento del salario nominal no debe ser excesivo ya que puede disminuir el empleo y afectar a los más pobres.<sup>17</sup>

### **Salario Nominal**

El salario nominal es definido como la suma de dinero remunerada al trabajar por sus actividades realizadas. El salario nominal no brinda una idea completa del nivel del salario real, su magnitud depende del precio de los productos y bienes que este adquiere y del volumen de los impuestos.

Para poder cuantificar el salario real de los servidores públicos es necesario conocer sus ingresos o su salario nominal. Según el Ministerio del Trabajo, la Escala Nacional de Remuneraciones del Nivel Jerárquico Superior, vigente desde el 2012, los sueldos se definen de la siguiente manera:

---

<sup>16</sup> Befacio, Horacio, y Gustavo Michelín. «Crecimiento histórico del salario real.» El País.com. 23 de Marzo de 2015. <http://www.elpais.com.uy/economia-y-mercado/crecimiento-historico-salario-real.html>.

<sup>17</sup>Jaramillo, Juan Pablo. Salario Mínimo, Empleo y Pobreza en Ecuador. 31 de Diciembre de 2013. <http://ecuanomica.blogspot.com/2013/12/salario-minimo-empleo-y-pobreza-en.html>.

Tabla 2: Escala Nacional de Remuneraciones del Nivel Jerárquico Superior según el grado del año 2012

Grado	Remuneración mensual (\$)
10	6957
9	6679
8	6122
7	5566
6	5009
5	4174
4	3339
3	2783
2	2546
1	2226

**Fuente:** Ministerio de Relaciones laborales. 2012

**Elaborado por:** Autores

Pero en la última actualización del decreto 601 firmada el 4 de febrero de 2015 por presidente de la República el Ec. Rafael Correa en donde se aplica una reducción a los salarios de los altos funcionarios públicos del país hasta en un 10 % de sus salarios, la tabla de sueldos se concreta de la siguiente manera:

Tabla 3: Porcentaje de reducción en la remuneración mensual unificada comprendido en el nivel jerárquico superior.

Rango de la remuneración mensual unificada (USD)	Porcentaje de reducción
Entre 2.226,00 y 2.545,00	5%
Entre 2545,01 y 3.338,00	7%
Entre 3.338,01 y 5.008,00	9%
Entre 5.008,01 en adelante	10%

**Fuente:** Ministerio de Relaciones laborales. 2015

**Elaborado por:** Autores

Tabla 4: Escala Nacional de Remuneraciones del Nivel Jerárquico Superior según el grado del año 2015

Grado	Remuneración mensual (\$)
10	6261
9	6011
8	5510
7	5009
6	4508
5	3798
4	3038
3	2588
2	2368
1	2115

**Fuente:** Ministerio de Relaciones laborales. 2015  
**Elaborado por:** Autores

### 3.4. MARCO CONCEPTUAL

#### 3.4.1. Tarjeta de Crédito

Las tarjetas de crédito son instrumentos de financiamiento emitidas por las instituciones bancarias y establecimientos autorizados, consisten en un préstamo de dinero por parte del banco al titular de la tarjeta para que efectúe compra de productos y servicios, se puede diferir a varios meses y hacerse acreedor a varios beneficios. Al final de cada mes se le cobra el monto prestado a más de los intereses, en caso de no cancelar a tiempo los valores establecidos se cobrará un valor adicional por mora.

El mal uso o uso excesivo de una tarjeta de crédito puede traer problemas al usuario de esta, por lo que se recomienda consumir con precaución y llevar un historial de las compras efectuados mediante esta herramienta de pago.

Existen muchos tipos de tarjeta de crédito en el mercado, las más conocidas y por ende utilizadas son Visa, MasterCard, Diners Club, American Express y Discover. Las tarjetas de crédito también presentan varias ventajas que están complementadas con el buen uso que se les dé.

### **3.4.2. Elementos esenciales de las Tarjetas de Crédito**

#### **Cuota o Pago mínimo**

La cuota o pago mínimo es aquel monto que el banco calcula mensualmente con relación a la deuda que el titular enfrenta con la intención de determinar el valor mínimo que se debe cancelar del crédito.

#### **Intereses**

Los intereses son el valor adicional que se debe cancelar por la tarjeta de crédito. Este interés es calculado mensualmente en base al saldo de la tarjeta.

#### **Beneficios Adicionales**

Los beneficios adicionales dependen de la entidad financiera que emita la tarjeta, por lo general los beneficios que se otorgan son seguros para viajes, millas, ingreso para participar en sorteo de premios, entre otros.

#### **Cupo**

El cupo es el tope máximo de dinero que se permite gastar al titular de la tarjeta de crédito.

#### **Corte**

El corte es la fecha mensual en la que el banco hace el cálculo de la deuda, que aparece en el estado de cuenta. Mediante el corte se determina el pago mínimo y los intereses que se deben pagar.

## **Saldo**

El saldo es el dinero que se le debe a la institución bancaria luego de haber efectuado los pagos mensuales de interés, el abono o capital y la cuota mínima.

### **3.4.3. Consumo**

Consumo es definido como la acción de consumir, en términos de economía se determina el consumo como la actividad de compra de productos, bienes y servicios. El consumo es proporcional a las ganancias que adquieren las personas, es decir, si tienen un trabajo bien remunerado gastarán más, esta no es una ley, pero en la mayoría de casos se da. Otra relación de los niveles de consumo se indica que dependiendo de la necesidad se adquieren los productos y servicios.

Los países con estabilidad económica son los que poseen a los ciudadanos más consumistas, mientras que los países con una fuerte crisis económica tienen un nivel de consumo inferior, esta razón argumenta lo mencionado en el párrafo anterior.

### **3.4.4. Entidad Bancaria**

Una entidad bancaria también conocida como banco es una institución encargada de captar recursos financieros mediante depósitos y préstamos. En el Ecuador los bancos más conocidos son: Banco Pichincha, Banco del Austro, Banco del Pacífico, Banco Central del Ecuador, Banco de Guayaquil, entre otros. Las entidades bancarias son las encargadas de emitir tarjetas de crédito o débito.

Por su parte, el sistema bancario es el conjunto de bancos que se encuentran dentro de una economía determinada. Las operaciones realizadas en estas instituciones son las pasivas y las activas.

## **Operaciones Pasivas**

Este tipo de operación consiste en la captación o recolecta de dinero de los clientes de la institución a modo de depósitos bancarios y se pueden clasificar en tres categorías mencionadas a continuación:

- Cuentas corrientes
- Cuenta de ahorro o libreta de ahorros,
- Depósito a plazo fijo.

## **Operaciones Activas**

Este tipo de operación es contraria a la anterior, los bancos generan dinero a partir de la captación para otorgar préstamos y créditos a las personas, organizaciones y empresas solicitantes. Los bancos al generar estos préstamos y créditos cobran un interés que es lo que produce la ganancia en los bancos.

### **3.4.5. Ingreso Salarial**

El ingreso salarial es la remuneración es la suma de dinero que reciben las personas que ejecutan una labor determinada. La forma de pago del salario varía, puede ser diaria, semanal, quincenal, mensual, trimestral e incluso anual.

Etimológicamente la palabra salario proviene del latín *salarium*, esta se significa “pago con sal”. Esta definición tiene su origen la antigua Roma, en donde los soldados recibían pagos con sal.

La cuantía o nivel de salario es establecida en el contrato que el empleador ofrece al trabajador, en muchas ocasiones o remuneración va a depender del cargo del empleado y las funciones que desempeña.

### **3.4.6. Servidores Públicos**

Los servidores públicos son personas que ejercen sus labores para el gobierno, cada uno de ellos posee una función y objetivos de su cargo. En el país el servicio público es una actividad amplia que se rige por categorías, organizaciones.

### **3.4.7. Nivel Jerárquico Superior**

El Nivel Jerárquico Superior se define como grupo de empleados o servidores públicos que poseen altos cargos a disposición del Estado, está conformado por 10 niveles ordenados en forma descendente y detallando en cada categoría los objetivos y funciones del cargo.

## **Capítulo 3**

### **4. VISUALIZACIÓN DEL ALCANCE DEL ESTUDIO**

#### **INVESTIGACIÓN EXPLORATORIA**

Al plantear el problema se pudo identificar qué aspectos se debían tomar en cuenta y que información se debía obtener, la investigación que se efectuó en el presente trabajo es de mucha utilidad para analizar las incidencias del nivel económico y social sobre el consumo a través de las tarjetas de crédito dentro de la ciudad de Portoviejo, se receptó la información otorgada por las personas involucradas en el estudio mediante instrumentos de recolección de datos que sirvieron para establecer resultados que posteriormente ayudaron a sacar las conclusiones válidas.

#### **INVESTIGACIÓN DESCRIPTIVA**

La investigación descriptiva sirvió para identificar la incidencia del ingreso de los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior de la ciudad de Portoviejo sobre el consumo a través de tarjetas de crédito, mediante este método también se pudo constatar la veracidad de la información obtenida que será de utilidad para posteriores estudios relacionados al tema.

#### **INVESTIGACIÓN EXPLICATIVA**

Proviene de la investigación sistemático de la entrevista y la encuesta que sirvieron para realizar un estudio nuevo que servirá de referencia para futuros trabajos o para rectificar o ratificar las investigaciones hechas.



## **CAPÍTULO 4**

### **5. HIPÓTESIS**

El ingreso de los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior de la ciudad de Portoviejo incide en el consumo a través de tarjetas de crédito.

#### **5.2. IDENTIFICACIÓN DE LAS VARIABLES**

##### **5.2.1. Variable Independiente**

El ingreso de los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior de la ciudad de Portoviejo

##### **5.2.2. Variable Dependiente**

Consumo a través de las tarjetas de crédito.

### 5.3. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

#### 5.3.1. Matriz de Operacionalización de las variables

<b>Variable Independiente:</b> El ingreso de los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior de la ciudad de Portoviejo.				
Conceptualización	Categoría	Indicadores	Ítem Básico	Técnica de investigación
<p>El ingreso de los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior es determinado según su cargo, función y objetivos del mismo.</p> <p>Son 10 niveles que categorizan a estos trabajadores públicos y dependiendo del nivel se los remunera mensualmente.</p>	<p>Servidores Públicos del Nivel Jerárquico Superior</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cargos y Objetivos</li> <li>• Funciones</li> <li>• Ingresos</li> </ul>	<p>¿Cuál es su cargo actualmente?</p>	<p>Encuestas</p> <p>Información a partir de base de datos secundaria</p>
	<p>Ingreso</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nivel salarial</li> <li>• Salario real</li> <li>• Salario Nominal</li> </ul>	<p>¿Cuál es su salario nominal mensual?</p>	
<b>Variable Dependiente:</b> Consumo a través de las tarjetas de crédito.				

<b>Conceptualización</b>	<b>Categoría</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítem Básico</b>	<b>Técnica de investigación</b>
<p>El consumo a través de tarjetas de crédito se define como la adquisición de productos, bienes y servicios mediante este instrumento de financiamiento.</p> <p>El consumo por este medio ha aumentado en los últimos años debido a los beneficios que presta el uno de estas herramientas de pago, la facilidad y las ventajas que brinda el servicio.</p>	Tarjetas de crédito	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Definición</li> <li>• Generalidades</li> <li>• Origen</li> <li>• Características</li> <li>• Ventajas y desventajas.</li> </ul>	<p>¿Cuántas tarjetas de crédito posee?</p> <p>¿Su o sus tarjetas de crédito son de bancos públicos o privados?</p> <p>¿Considera usted que las tarjetas de créditos traen ventajas o desventajas?</p> <p>¿Cuántas tarjetas de crédito emite mensualmente la institución bancaria?</p>	<p>Encuestas y entrevista</p> <p>Información a partir de base de datos secundaria</p>
Consumo	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nivel de consumo</li> <li>• Incidencias</li> <li>• Consumo en Portoviejo</li> </ul>	<p>¿Ha tenido problemas en la fecha de corte o facturación de su tarjeta de crédito?</p> <p>¿Para que utiliza su o sus tarjetas de crédito?</p> <p>¿Considera usted que el ingreso salarial incide en el consumo a través de tarjetas de crédito?</p>		

## **CAPÍTULO 5**

### **6. DISEÑO METODOLÓGICO**

#### **6.2. TIPO DE INVESTIGACIÓN**

La investigación es de tipo documental, tiene trazos participativos, por cuanto implica búsqueda de criterios e información a todos los involucrados, lo que permitirá manejar estos datos para proponer solución al problema planteado.

#### **6.3. MÉTODOS**

##### **6.3.1. Método cuali - cuantitativo**

El trabajo investigativo se realizó empleando el método cuali - cuantitativo porque se utilizaron encuestas para obtener datos estadísticos, además de una entrevista que permitió hacer un análisis más certero del problema y se analizó información acerca de las diferentes tarjetas de crédito que poseen los funcionarios públicos, además de los puestos y funciones que estos ocupan dentro de la ciudad de Portoviejo.

#### **6.4. TÉCNICAS, INSTRUMENTOS Y FUENTES DE RECOLECCIÓN DE DATOS**

##### **6.4.1. Encuestas**

Se aplicaron encuestas dirigidas a los empleados públicos del Nivel Jerárquico Superior de la ciudad de Portoviejo con el propósito de conocer las preferencias y opiniones sobre las tarjetas de crédito, también para establecer los rangos de salarios mensuales que perciben y analizar la información brindada para determinar la incidencia en el consumo a través de tarjetas de crédito.

### **6.4.2. Entrevista**

La entrevista se realizó a la Ing. Mary Ferrín, gerente del banco Pichincha en la ciudad de Portoviejo, con el objetivo de obtener información acerca de las preferencias de los usuarios por las tarjetas de crédito y la incidencia de los salarios en el consumo con tarjetas de crédito.

## **6.5.RECURSOS**

### **6.5.1. Recursos Humanos**

- Autores de la investigación
- Docentes de la Escuela de Economía
- Empleados públicos del Nivel Jerárquico Superior
- Gerente del banco Pichincha

### **6.5.2. Recursos Materiales y Tecnológicos**

- Libreta de notas
- Materiales de Oficina
- Computadoras
- Memory Flash
- Hojas A4 para encuestas y otros requerimientos
- Impresora
- Internet

### **6.5.3. Recursos Económicos**

El presente trabajo de titulación de la modalidad de Investigación Diagnóstica o Propositiva contó con un presupuesto de USD \$ 1474,00, financiado en su totalidad por los autores del mismo.

## CAPÍTULO 6

### 7. POBLACIÓN Y MUESTRA

#### 7.2. POBLACIÓN

La población está compuesta por los servidores públicos de nivel jerárquico superior de la ciudad de Portoviejo que comprenden un total de 175 personas y el tamaño de la muestra se determinó mediante la siguiente fórmula estadística:

$$n = \frac{(N * V^2 * Z^2)}{E^2(N - 1) + V^2 * Z^2}$$

Donde n es el tamaño de la muestra, N la población a ser investigada, V es la varianza, Z el nivel de confianza y E el margen de error empleado.

#### 7.3. MUESTRA

Tabla 5: Tabla de apoyo para calcular el tamaño de la muestra por niveles de confianza

<b>TABLA DE APOYO AL CALCULO DEL TAMAÑO DE UNA MUESTRA POR NIVELES DE CONFIANZA</b>									
<b>Certeza</b>	<b>95%</b>	94%	93%	92%	91%	<b>90%</b>	80%	62.27%	50%
<b>Z</b>	<b>1.96</b>	1.88	1.81	1.75	1.69	<b>1.65</b>	1.28	1	0.6745
<b>Z<sup>2</sup></b>	<b>3.84</b>	3.53	3.28	3.06	2.86	<b>2.72</b>	1.64	1.00	0.45

Tabla 6: Tabla de datos para el cálculo del tamaño de la muestra

Detalle	Simbología	Datos
Población	N	175
Varianza	V	0.25
Nivel de confianza	Z	1,96
Error	E	0,03

Cálculo:

$$n = \frac{(N * V^2 * Z^2)}{E^2(N - 1) + V^2 * Z^2}$$
$$n = \frac{(175 * 0.25^2 * 1.96^2)}{0.03^2(175 - 1) + 0.25^2 * 1.96^2}$$
$$n = \frac{(175 * 0.06 * 3.8416)}{0.0009(174) + 0.06 * 3.8416}$$
$$n = \frac{40.3368}{0.1566 + 0.230496}$$
$$n = 104.2036$$

Luego de realizar los cálculos respectivos se determinó que se debe encuestar a 105 empleados públicos del nivel jerárquico superior que ejercen sus funciones en la ciudad de Portoviejo.

## RECOLECCIÓN DE DATOS

### **7.4.FUENTE PRIMARIA**

Los resultados obtenidos de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos, las encuestas aplicadas a los empleados del Nivel Jerárquico Superior de la ciudad de Portoviejo y la entrevista realizada a la gerente del banco Pichincha (agencia Portoviejo) la Ing. Mary Ferrín.

### **7.5. FUENTE SECUNDARIA**

Con la finalidad de recolectar información teórica que argumente los conceptos empleados en esta investigación se utilizaron fuentes bibliográficas; libros, revistas digitales documentos avalados científicamente y medios electrónicos.

### **7.6. PLAN DE PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN**

La información primaria fue tomada de las encuestas realizadas a 105 empleados públicos del Nivel Jerárquico Superior de la ciudad de Portoviejo, fue tabulada, estableciendo la frecuencia de las respuestas en cada pregunta. La generación de tablas y gráficos

estadísticos fue realizada en el software Microsoft Excel, posteriormente se analizaron e interpretaron los resultados.

Así mismo, la información brindada por la Gerente del Banco Pichincha (Agencia Portoviejo) mediante una entrevista que luego de receptor todas las respuestas fue analizada por parte de los autores de la investigación, estableciendo la respectiva relación existente entre las variables investigadas.

## **7.7. PLAN DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS**

Una vez recolectado los datos mediante los instrumentos utilizados, se procederá a tabular la información y con la ayuda de gráficos estadísticos se realizará el debido análisis e interpretación de los resultados, dichos resultados servirán para cumplir con los objetivos planteados y elaborar las debidas conclusiones y recomendaciones.



## CAPÍTULO 7

### 8. PRESENTACIÓN Y DESCRIPCIÓN DE LOS RESULTADOS

#### 8.2. PRESENTACIÓN, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA INFORMACIÓN OBTENIDA MEDIANTE LA ENTREVISTA.

**1) ¿Cuántas tarjetas de crédito administra el banco?**

“Se administran dos tipos de tarjetas de crédito en nuestro banco”.

**2) Aproximadamente cuántos tarjetahabientes tienen por cada tarjeta**

No contestó

**3) ¿Cuántas tarjetas de crédito aproximadamente emite mensualmente la institución?**

No contestó

**4) ¿Cuáles son los requisitos mínimos para otorgar una tarjeta a un cliente?**

“Copia de cedula, papeleta de votación, documentos de respaldo existencia de negocios y otros ingresos, planilla de servicios básicos, formulario de solicitud de tarjeta”.

**5) Aproximadamente, ¿cuál es el nivel de cartera vencida (en mora) por tarjeta de crédito, en la actualidad?**

No Contestó

**6) ¿Cuáles son las tarjetas de crédito que emite el banco actualmente (tipos, características)?**

Visa: Nacional, Internacional y Gold

MasterCard: Nacional, Internacional y Gold

**7) ¿Considera que el nivel de consumo a través de tarjetas de crédito ha ido en aumento?**

“Claro, últimamente los tarjetahabientes utilizan más el llamado dinero plástico como una forma de pago rápida y también por los beneficios que estas ofrecen.”

**8) ¿Cree usted que el ingreso mensual de las personas incide en el consumo a través de tarjetas de crédito?**

“Esto depende mucho del nivel de vida económica que lleven las personas, porque si nos ponemos a comparar una persona con un sueldo básico y hace un uso no controlado de sus tarjetas va a tener una incidencia en su sueldo perjudicial, pero si ponemos a una persona con un sueldo moderado siempre y cuando no abuse en exceso de sus tarjetas no va tener una incidencia mayor en lo que corresponde a sus ingresos”.

**9) ¿Qué recomendaciones daría usted a las personas que poseen tarjetas de crédito, para su mejor administración?**

“Mi recomendación sería no darles un mal uso a las tarjetas y estar al día en los pagos de la misma”.

**Análisis e interpretación de la entrevista**

Mediante la entrevista realizada a la Gerente del banco Pichincha (agencia Portoviejo), la Ing. Mary Ferrín, se obtuvo información importante para continuar con la investigación, lamentablemente la persona mencionada desistió de responder tres preguntas, sin embargo, con los datos recolectados se pudo establecer que el banco en mención es uno de los que más clientes posee dentro de la ciudad, la entidad administra dos tipos de tarjetas de crédito, Visa y MasterCard, en sus versiones nacionales, internacionales y Gold, que ofrece más ventajas que las anteriores. Según Ferrín, últimamente los clientes que poseen tarjetas de crédito utilizan más el denominado dinero plástico como forma de pago rápido y por los beneficios que ofrecen estas herramientas de financiamiento.

De acuerdo al punto de vista de la entrevistada, el consumo a través de tarjetas de crédito depende mucho del nivel de vida económica que llevan las personas, un individuo que percibe el sueldo básico y hace uso indebido de sus tarjetas tendrá una incidencia perjudicial en su salario, por el contrario, una persona con un nivel salarial mayor a no tendrá incidencia negativa, siempre y cuando sepa contrarlar el consumo. Los empleados públicos del Nivel Jerárquico Superior y otras personas de estatus económico alto, por su posición económica suelen ser los principales consumidores. Finalmente, Ferrín recomienda a los tarjetahabientes no darles mal uso a las tarjetas de crédito y estar al día en los pagos de la misma.

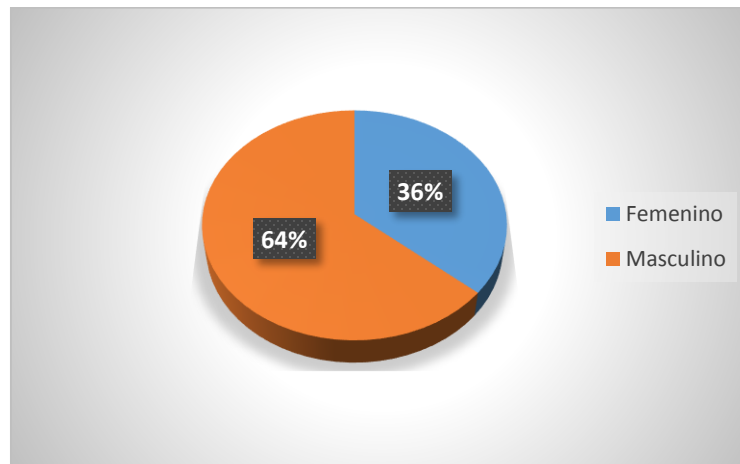
### 8.3. PRESENTACIÓN, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA INFORMACIÓN OBTENIDA MEDIANTE ENCUESTAS.

Tabla 7: GÉNERO

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Femenino	38	36,19
Masculino	67	63,81
Total	105	100,00

Elaborado por: Los autores

Gráfico 1: Género



Elaborado por: Los autores

#### **Análisis e interpretación de los resultados.**

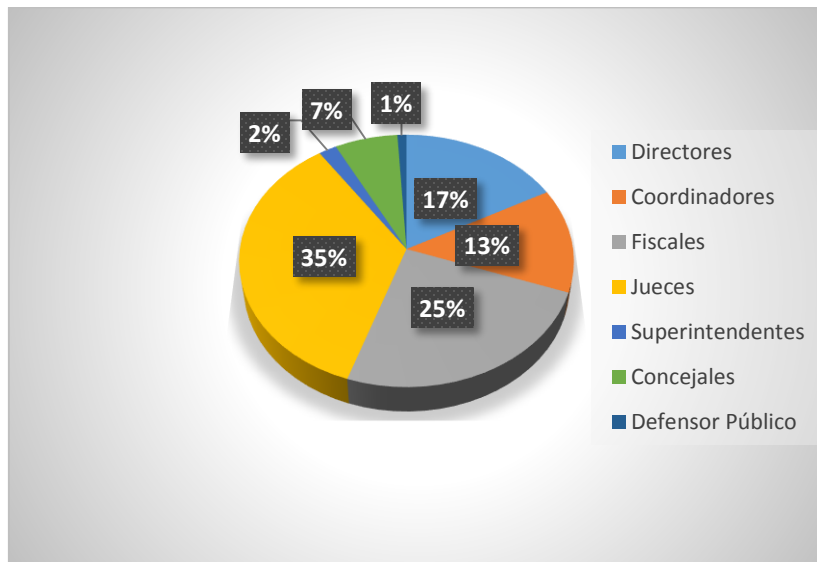
De los 105 empleados públicos del Nivel Jerárquico Superior encuestados, 67 son de género masculino que representa el 63,81% y, 38 personas que representan el 36,19% pertenecen al género femenino. Estos resultados determinan que en la ciudad de Portoviejo existe mayor cantidad de hombres ejerciendo sus funciones en cargos superiores que su contraparte femenina.

Tabla 8: CLASIFICACIÓN DE CARGOS

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Directores	18	17,14
Coordinadores	14	13,33
Fiscales	26	24,76
Jueces	37	35,24
Superintendentes	2	1,90
Concejales	7	6,67
Defensor Público	1	0,95
Total	105	100,00

Elaborado por: Los autores

Gráfico 2. Clasificación de cargos



Elaborado por: Los autores

### **Análisis e interpretación de los resultados.**

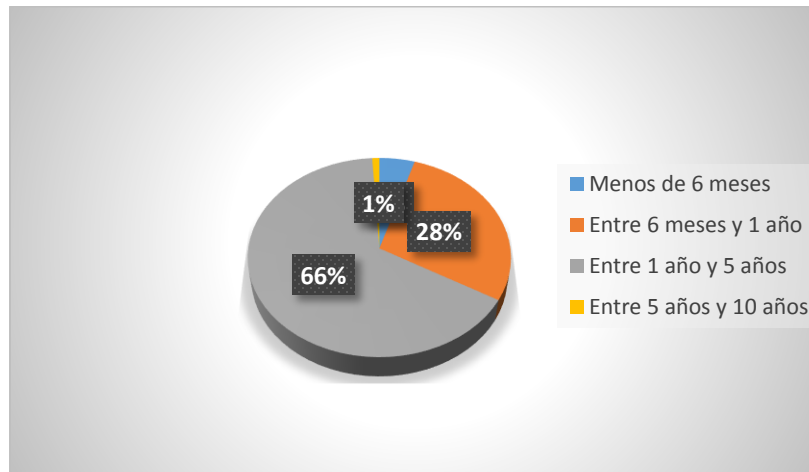
De la población encuestada, 37 personas que representan el 35,24 % ejercen cargos de jueces, 26 de ellos, es decir, el 24,76 % son Fiscales, 18, el 17,14 % son directores, 14, 13,33 % son coordinadores, 7, el 6,67 % son concejales, 2, equivalente al 1,90 % son Superintendentes y 1, el 0,96 % es Defensor Público. Estos datos son muy importantes al momento de establecer los cargos y funciones de los empleados públicos del nivel Jerárquico Superior de la ciudad de Portoviejo, teniendo como servidores en mayor cantidad a los jueces y fiscales.

Tabla 9: TIEMPO EN EL CARGO

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Menos de 6 meses	5	4,76
Entre 6 meses y 1 año	30	28,57
Entre 1 año y 5 años	69	65,71
Entre 5 años y 10 años	1	0,95
Total	105	100,00

Elaborado por: Los autores

Gráfico 3: Tiempo en el cargo



Elaborado por: Los autores

### **Análisis e interpretación de los resultados.**

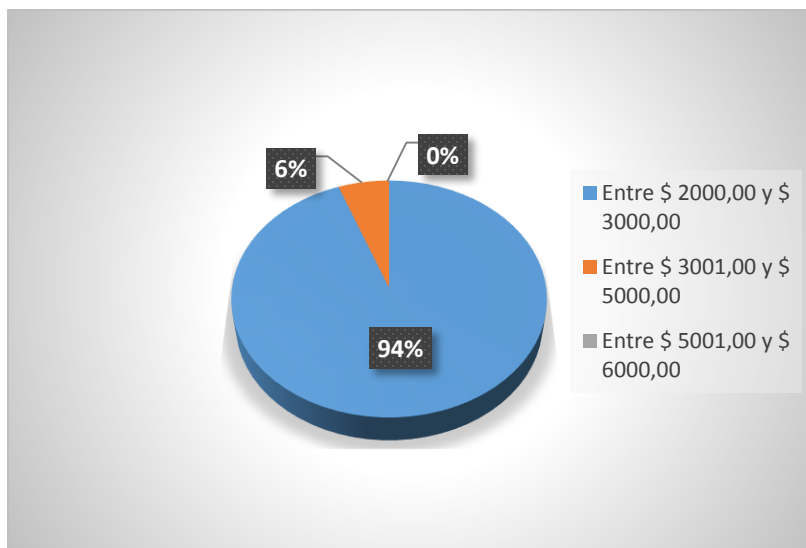
69 encuestados equivalente al 65,71 % indicaron que llevan laborando en su cargo actual entre 1 año y 5 años, 30 personas que representan el 28,57 % mencionaron que lo han hecho entre 6 meses y 1 año, 5 empleados, el 4,76 % dijeron que lo han hecho en menos de 6 meses, finalmente una persona que equivale al 0,95 %, tiene entre 5 años y 10 años ejerciendo. Estos resultados determinan que la mayoría de empleados públicos del Nivel Jerárquico Superior han estado al frente de su cargo entre 1 año y 5 años.

Tabla 10: NIVELES DE SUELDOS NOMINALES MENSUALES

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Entre \$ 2000,00 y \$ 3000,00	99	94,29
Entre \$ 3001,00 y \$ 5000,00	6	5,71
Entre \$ 5001,00 y \$ 6000,00	0	0,00
Total	105	100,00

Elaborado por: Los autores

Gráfico 4: Niveles de sueldos nominales mensuales



Elaborado por: Los autores

### Análisis e interpretación de los resultados

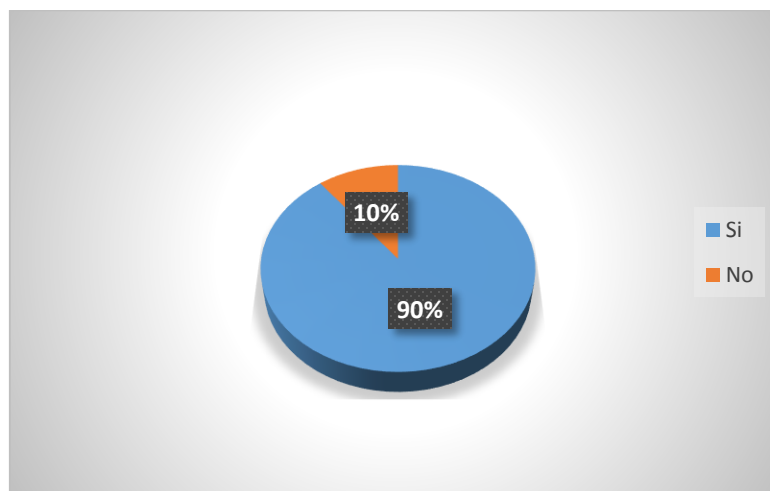
De los 105 empleados encuestados, 99, es decir, el 94,29 % indicó que su salario nominal mensual está dentro del rango de USD \$ 2000,00 a \$ USD \$ 3000,00, 6 personas, el 5,71 % mencionaron que su salario nominal mensual está dentro de USD \$ 3000,00 a USD \$ 5000,00, nadie respondió entre \$ 5000,00 y \$ 6000,00. Estos resultados indican que la mayoría de los empleados públicos del Nivel Jerárquico Superior en la ciudad de Portoviejo poseen salarios nominales mensuales de entre USD \$ 2000,00 a \$ USD \$ 3000,00, si comparamos este dato con la tabla de la remuneración mensual de los empleados públicos por nivel jerárquico emitido en el Artículo 1. Del Acuerdo Ministerial No. MDT – 2015 del Ministerio del Trabajo se determina que dentro de la ciudad ejercen empleados grado 1, 2, 3 y 4.

Tabla 11: TENENCIAS DE TARJETAS DE CRÉDITO

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Si	94	89,52
No	11	10,48
Total	105	100,00

Elaborado por: Los autores

Gráfico 5: Tenencias de tarjetas de crédito



Elaborado por: Los autores

### **Análisis e interpretación de los resultados**

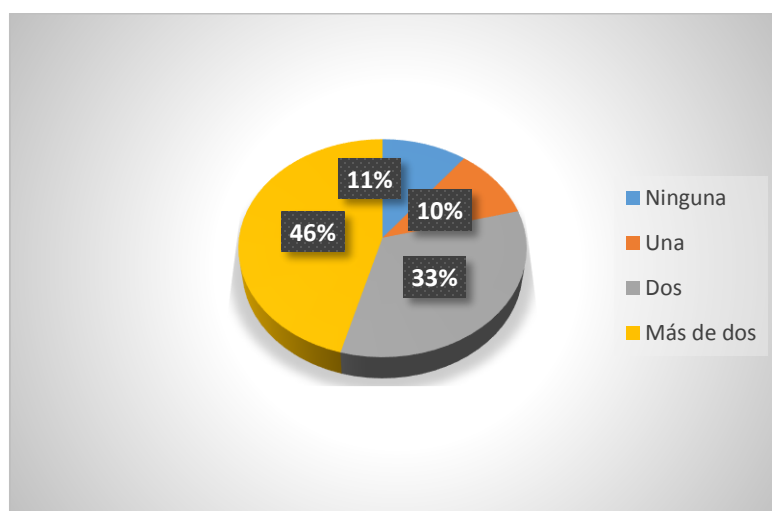
94 empleados, representando el 89,52 % de los encuestados, indicó que, si posee tarjetas de crédito, mientras que el 10,48 % (11 personas) respondieron que no. Los resultados determinan que la mayoría de los empleados públicos del Nivel Jerárquico Superior de la ciudad de Portoviejo tienen estos instrumentos de financiamiento.

Tabla 12: NÚMERO DE TARJETAS DE CRÉDITO QUE UTILIZAN

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Ninguna	11	10,48
Una	11	10,48
Dos	35	33,33
Más de dos	48	45,71
Total	105	100,00

Elaborado por: Los autores

Gráfico 6: Número de tarjetas de crédito que utilizan



Elaborado por: Los autores

### Análisis e interpretación de los resultados

De los 105 encuestados, 48 personas equivalentes al 45,71% indicaron que poseen más de dos tarjetas de crédito, 35 de ellos, el 33,33 % mencionó que posee dos tarjetas de crédito, 11 representando el 10,48 % indicó que poseía una y como ya se conoció en la pregunta anterior, 11, el 10,48 % de los encuestados manifestó que no poseen tarjetas de crédito. Aproximadamente la mitad de los empleados públicos del Nivel Jerárquico Superior de la ciudad de Portoviejo posee más de dos tarjetas de crédito, este resultado determina que para la mayoría de los funcionarios es muy importante hacer uso de estos instrumentos de financiamiento.

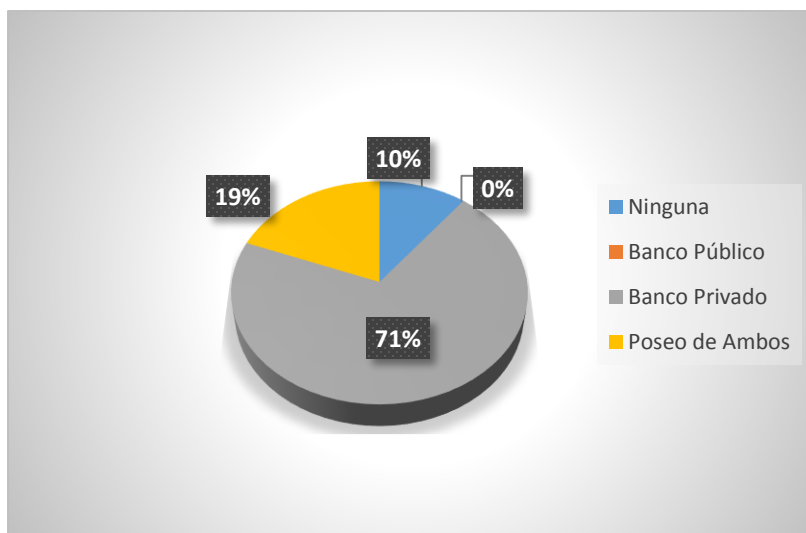


Tabla 13: PROCEDENCIA DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Ninguna	11	10,48
Banco Público	0	0,00
Banco Privado	74	70,48
Poseo de Ambos	20	19,05
Total	105	100,00

Elaborado por: Los autores

Gráfico 7: Procedencia de las tarjetas de crédito



Elaborado por: Los autores

### Análisis e interpretación de los resultados

El 70,48 % de los encuestados, 74 personas, respondieron que poseen tarjetas de crédito emitidas por entidades bancarias del sector privado, el 19,05 %, 20 empleados indicaron que posee de ambas, el 10,48 %, 11 personas dijeron que no posee tarjetas de crédito y nadie respondió que tiene este instrumento procedente de un banco público. La gran mayoría de los funcionarios públicos del Nivel Jerárquico Superior de la ciudad de Portoviejo prefiere adquirir tarjetas de crédito emitidas por el sector privado, es posible que esta situación dependa en gran parte de las ventajas y promociones que brindan estas instituciones financieras.

Tabla 14: TIPO DE TARJETA DE CRÉDITO Y BANCO EMISOR

Tarjeta De Crédito	Banco Emisor	Nº De Empleados	Porcentaje %
Visa	Banco Bolivariano	1	0,41
	Banco Comercial De Manabi	4	1,65
	Banco de Guayaquil	8	3,31
	Banco de Machala	2	0,83
	Banco del Austro	15	6,20
	Banco Pacifico	17	7,02
	Banco Pichincha	49	20,25
	Banco Internacional	3	1,24
<b>Subtotal (Visa)</b>		<b>99</b>	<b>40,91</b>
Diners	Sociedad Financiera Diners Club del Ecuador	47	19,42
<b>Subtotal (Diners)</b>		<b>47</b>	<b>19,42</b>
MasterCard	Banco Bolivariano	6	2,48
	Banco de Guayaquil	6	2,48
	Banco del Austro	4	1,65
	Banco Pichincha	25	10,33
	Banco Produbanco	5	2,07
	Banco Internacional	2	0,83
	Mutualista Pichincha	4	1,65
<b>Subtotal (MasterCard)</b>		<b>52</b>	<b>21,49</b>
American Express	Banco Guayaquil	44	18,18
<b>Subtotal (American Express)</b>		<b>44</b>	<b>18,18</b>
Total		242	100,00

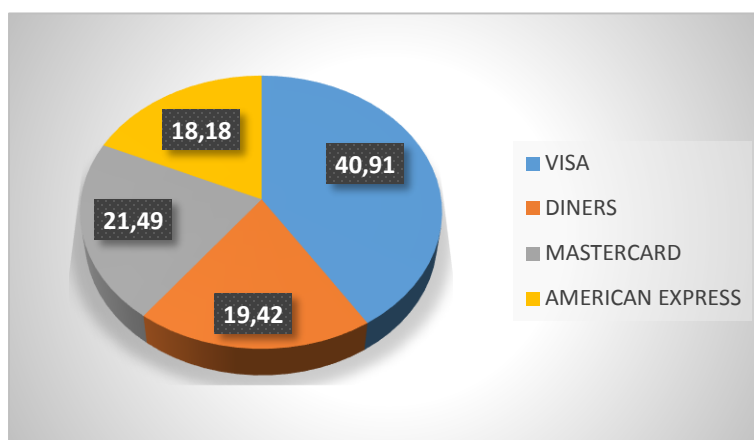
Elaborado por: Los autores

Tabla 15: Número de tarjetas de crédito emitidas por tipo

Tipo de Tarjeta	Cantidad de Tarjetas de Crédito	Porcentaje (%)
Visa	99	40,91
Diners	47	19,42
MasterCard	52	21,49
American Express	44	18,18
<b>TOTAL</b>	<b>242</b>	<b>100,00</b>

Elaborado por: Los autores

Gráfico 8: Número de tarjetas de crédito emitidas por tipo

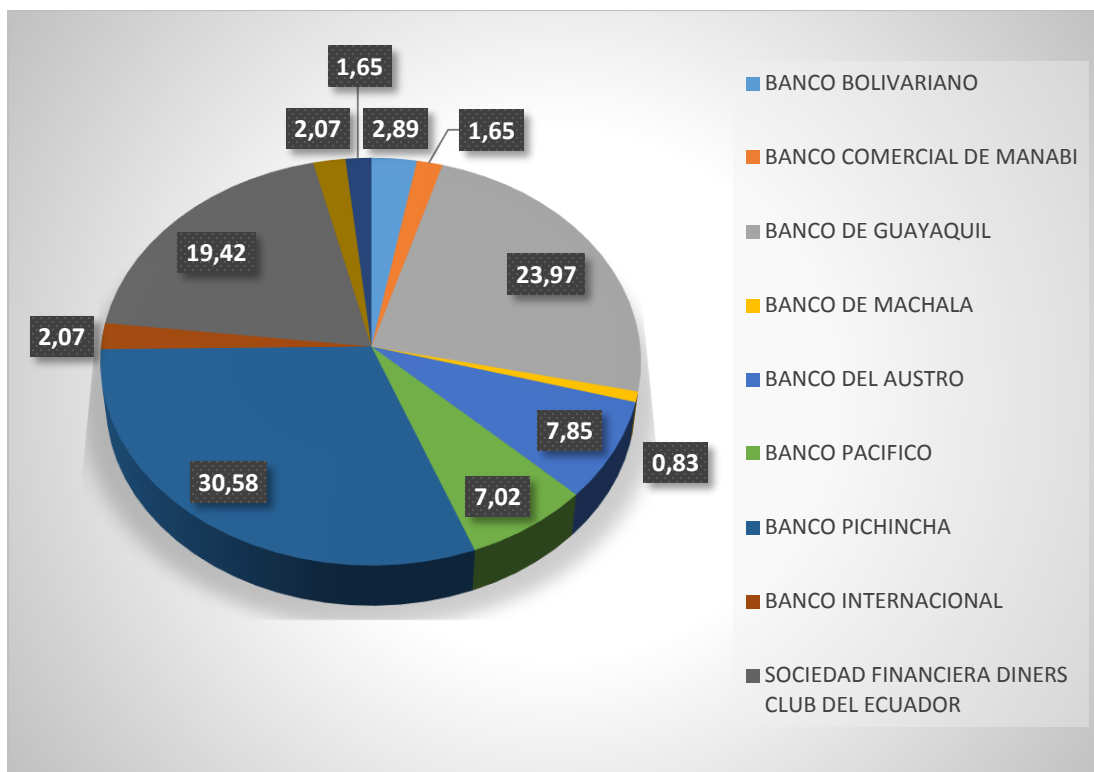


Elaborado por: Los autores

Tabla 16 Número de tarjetas de crédito emitidas por entidad bancaria

Entidad Bancaria	Cantidad De Tarjetas De Crédito	Porcentaje (%)
Banco Bolivariano	7	2,89
Banco Comercial De Manabi	4	1,65
Banco de Guayaquil	58	23,97
Banco de Machala	2	0,83
Banco del Austro	19	7,85
Banco Pacifico	17	7,02
Banco Pichincha	74	30,58
Banco Internacional	5	2,07
Sociedad Financiera Diners Club del Ecuador	47	19,42
Banco Produbanco	5	2,07
Mutualista Pichincha	4	1,65
Total	242	100,00

Elaborado por: Los autores



Elaborado por: Los autores

### Análisis e interpretación de los resultados

Esta pregunta determinó que, de los 105 empleados públicos encuestados, 11 no posee tarjetas de crédito, 94 si, por lo tanto, se trabajó con las respuestas de este grupo de personas. Los 94 trabajadores públicos del Nivel Jerárquico Superior poseen en total 242 tarjetas de crédito, de las cuales: 99 (42,91%) son Visa, 52 (21,49 %) son MasterCard, 47 (19,4 %) son Diners y 44 (18,18 %) son American Express.

De estas 242 tarjetas de crédito, 74 (30,58 %) son emitidas por el Banco Pichincha, 58 (23,97 %) por el Banco de Guayaquil, 47 (19,42 %) por la Sociedad Financiera Diners Club del Ecuador, 19 (7,85 %) por el Banco del Austro, 17 (7,02 %) por el Banco del Pacífico, 7 (2,89 %) por el Banco Bolivariano, 5 (2,07 %) por el Banco Internacional, 5 (2,07 %) por el Banco Produbanco, 4 (1,65 %) por el Banco Comercial de Manabí, 4 (1,65 %) por Mutualista Pichincha, 2 (0,83 %) por el Banco de Machala. Los resultados obtenidos determinan que los empleados Públicos del Nivel Jerárquico Superior prefieren las tarjetas de crédito Visa y MasterCard por sus prestaciones y popularidad, además la mayoría de las

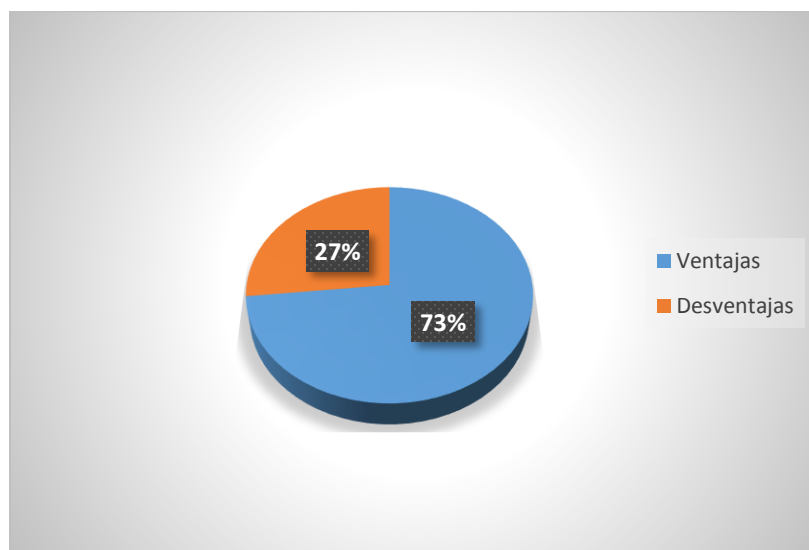
tarjetas de estas personas han sido emitidas por el Banco Pichicha debido a su buena reputación, ventajas y servicios que ofrece.

Tabla 17: VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Ventajas	77	73,33
Desventajas	28	26,67
Total	105	100,00

Elaborado por: Los autores

Gráfico 9: ventajas y desventajas de las tarjetas de crédito



Elaborado por: Los autores

### **Análisis e interpretación de los resultados**

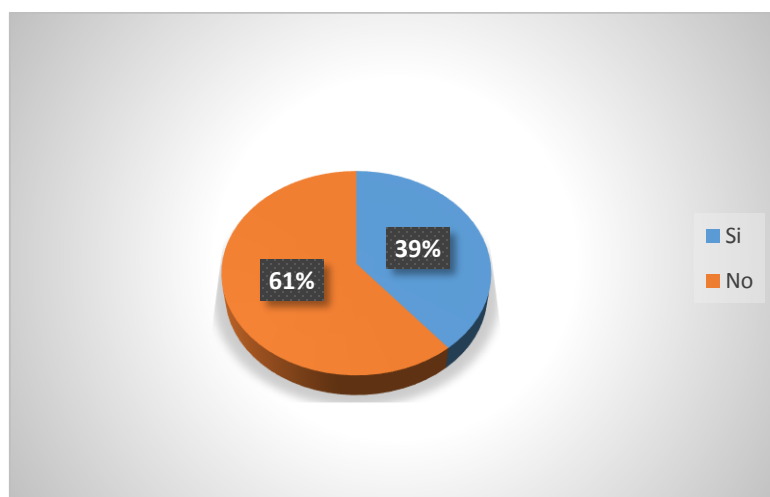
El 73,33 % de los encuestados equivalente a 77 empleados públicos mencionaron que las tarjetas de crédito traen ventajas y el 26,67 % restante (28 personas) manifestaron que traen desventajas. Para la mayoría de los empleados públicos de Nivel Jerárquico Superior estos instrumentos de financiamiento traen muchos beneficios, la minoría no lo cree así, pero como se mencionó anteriormente, ventajas de la tarjeta de crédito vienen cuando se saben utilizar.

Tabla 18: PROBLEMAS CON LA FECHA DE CORTE O FACTURACIÓN

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Si	41	39,05
No	64	60,95
Total	105	100,00

Elaborado por: Los autores

Gráfico 10: problemas con la fecha de corte o facturación



Elaborado por: Los autores

### **Análisis e interpretación de los resultados**

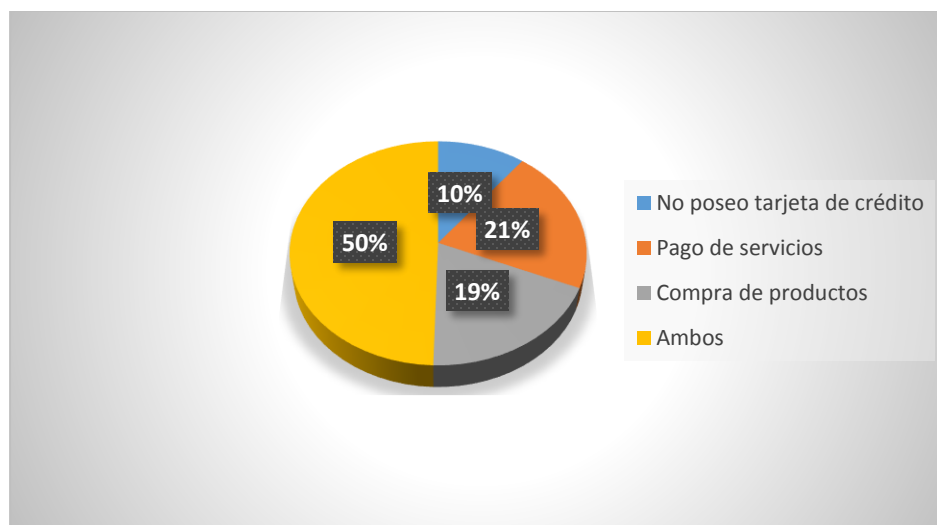
El 61 %, es decir, 64 encuestados respondió negativamente a la interrogante, el 39 %, 41 personas dijeron que si han tenido problemas con la fecha del corte de su tarjeta de crédito. Una cantidad considerable de empleados públicos del Nivel Jerárquico Superior ha tenido problemas con el incumplimiento de pagos con debida oportunidad, les han cobrado intereses moratorios y cuotas por mora.

Tabla 19: MOTIVOS PARA UTILIZAR TARJETAS DE CRÉDITO

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
No poseo tarjeta de crédito	11	10,48
Pago de servicios	22	20,95
Compra de productos	20	19,05
Ambos	52	49,52
Total	105	100,00

Elaborado por: Los autores

Gráfico 11: Motivos para utilizar tarjetas de crédito



Elaborado por: Los autores

### Análisis e interpretación de los resultados

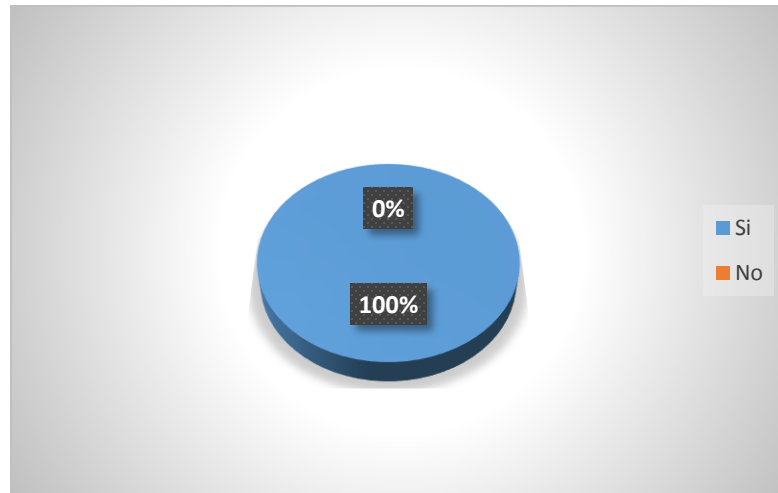
52 de las 105 personas encuestadas, con una equivalencia del 49,52 % indicaron que utilizan la tarjeta de crédito para la compra de productos y pagos de servicios, 22 de ellos, el 20,95 % manifestaron que lo hacen exclusivamente para el pago de servicios, no muy distante viene un grupo de 20 empleados, representado el 19,05 % que dijeron que la usan solo para la compra de productos, finalmente está el 10,48 %, las 11 personas que indicaron que no poseían este instrumento de financiamiento. Las tarjetas de crédito son muy útiles para financiar el pago de productos y si no se cuenta en el momento con efectivo, los servicios pueden ser cancelados mediante estas, es así que la mayoría de los empleados públicos del Nivel Jerárquico Superior de la ciudad de Portoviejo utilizan las tarjetas de crédito para financiar el pago de servicios y productos.

Tabla 20: AFECTACIÓN DEL SUELDO MEDIANTE EL DECRETO 601 DE 4 DE FEBRERO DE 2015

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Si	105	100,00
No	0	0,00
Total	105	100,00

Elaborado por: Los autores

Gráfico 12: Afectación del sueldo mediante el decreto 601 de 4 de febrero de 2015



Elaborado por: Los autores

### **Análisis e interpretación de los resultados**

La totalidad de los 105 empleados, es decir, el 100 % de la población encuestada indicaron que si se vieron afectados con la suscripción del decreto 601 firmado por el Presidente de la República. Como no podría ser de otra manera, esta reducción de los salarios de los empleados públicos del Nivel Jerárquico Superior afectó a todos los funcionarios de este tipo dentro de la ciudad de Portoviejo y el estado en general, esto determina que también existió una incidencia en la cantidad dedicada al pago por tarjeta de crédito.

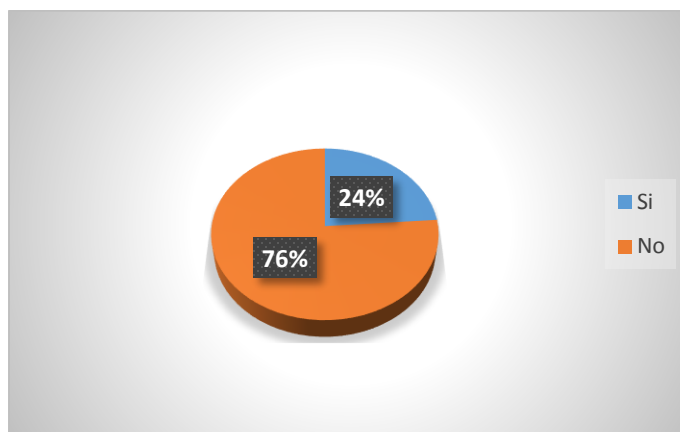


Tabla 21: OTROS INGRESOS

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Si	25	23,81
No	80	76,19
Total	105	100,00

Elaborado por: Los autores

Gráfico 13: Pregunta 13. OTROS INGRESOS



Elaborado por: Los autores

### **Análisis e interpretación de los resultados**

80 empleados, el 76 % de los encuestados manifestó que no tenía un ingreso a parte de su salario como funcionario público, el 24 % dijo que sí. La información obtenida en esta pregunta determina que aquellos empleados que tienen ingresos paralelos a su salario pueden financiar los pagos por tarjetas mediante su sueldo recibido por otras actividades así que es muy probable que en dicho grupo de personas no incida el consumo por tarjetas de crédito en su salario nominal como trabajador público del Nivel Jerárquico Superior.

Tabla 22: Pregunta 14. PORCETAJE APROXIMADO DE INGRESO PARA PAGOS DE TARJETAS DE CREDITO

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
0%	11	10,48
5%	14	13,33
8%	1	0,95
10%	30	28,57
15%	20	19,05
16%	1	0,95
18%	5	4,76
20%	18	17,14
25%	3	2,86
28%	1	0,95
35%	1	0,95
Total	105	100,00

Elaborado por: Los autores

Gráfico 14: Porcentaje aproximado para pagos de tarjetas de crédito.



Elaborado por: Los autores

### Análisis e interpretación de los resultados

De los 105 empleados que respondieron a la encuesta, 30 (28,57 %) indicó que destina el 10 % de su sueldo nominal al pago por tarjeta de crédito, 20 (19,05 %) dijo que destina el 15 %, 18 (17,14 %) destina el 20 % de su salario, 14 empleados (13,33 %) destina el 5 %, 5

personas (4,96%) el 18 %, 3 (2,86 %) destina el 25 % de su sueldo, cuatro de ellos indicaron que destinan el 8%, 16%, 28% y el 35 %. Como se podía prever el 10,48 %, 11 personas que no poseen tarjeta de crédito destinan el 0% para este rubro. La mayoría de los empleados públicos del Nivel Jerárquico Superior de la ciudad de Portoviejo destinan entre el 10 % y 15 % de su salario nominal al pago con tarjetas, por lo tanto, se puede evidenciar una incidencia directa del consumo por tarjeta de crédito en proporción a sus ingresos mensuales.

#### **8.4. ESTIMACIÓN DEL SALARIO REAL DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DEL NIVEL JERÁRQUICO SUPERIOR**

El salario real es la relación entre el salario nominal o sueldo íntegro percibido en un periodo de tiempo determinado y la cantidad de bienes y servicios que se puede adquirir con el mismo. Se puede calcular dividiendo el salario nominal o monetario entre el índice de precios de consumo.

En el Ecuador, según las estadísticas del Banco Central del Ecuador el país ha tenido un incremento en el costo de vida relativamente bajo en comparación con otros países de la región. A continuación se presenta el índice de precios de consumo.

Tabla 23: Índice de precios de consumo

Año base: 2012

AÑOS	IPC	Variación porcentual anual
2012	100,00	-
2013	102,72	2,72
2014	106,41	3,59
2015	110,01	3,38

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaboración: Los autores

Los salarios nominales de los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior de la ciudad de Portoviejo y su variación durante los años 2013, 2014 y 2015, son los siguientes:

Tabla 24: Salarios nominales de los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior y su variación durante los años del 2013 al 2015

Nivel Jerárquico	Cargo	2013	2014	2015 (reducción, Decreto Ejecutivo 601)
Nivel 1	Coordinadores de despachos	\$ 2,190	\$ 2,226	\$ 2,114.70
Nivel 2	Directores Técnicos	\$ 2,345	\$ 2,546	\$ 2,367.78
Nivel 3	Directores agregados de valor	\$ 2,505	\$ 2,783	\$ 2,588.20
Nivel 4	Coordinadores	\$ 2,815	\$ 3,339	\$ 3,038.50

Elaborado por: Los Autores

Realizando el cálculo para determinar el salario real de los servidores públicos del nivel jerárquico superior de Portoviejo en el período 2013 -2015, tenemos el siguiente cuadro.

Tabla 25: Salarios reales de los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior y su variación durante los años del 2013 al 2015

Nivel Jerárquico	Cargo	2013	2014	2015 (reducción, Decreto Ejecutivo 601)
Nivel 1	Coordinadores de despachos	\$ 2,132.00	\$ 2,091.91	\$ 1,922.28
Nivel 2	Directores Técnicos	\$ 2,282.90	\$ 2,392.63	\$ 2,152.33
Nivel 3	Directores agregados de valor	\$ 2,438.67	\$ 2,615.36	\$ 2,352.70
Nivel 4	Coordinadores	\$ 2,740.46	\$ 3,137.86	\$ 2,762.02

Elaborado por: Los Autores

De lo anterior se deduce que, tomando como año base el 2012:

- El salario real de este grupo de servidores públicos del nivel 1, disminuyó en términos de capacidad adquisitiva en el 2014 con respecto al 2013.
- El salario real de los servidores públicos ubicados en los niveles 2, 3 y 4 aumentó en el 2014 en relación al 2013, lo que significa que el aumento del sueldo nominal muy proporcionalmente mayor que la inflación.
- La reducción decretada en el año 2015 unida a la tasa inflacionaria del 3,38, disminuyó significativamente los ingresos reales de este grupo de servidores públicos, mermando la capacidad de compra de bienes y servicios.

## 8.5. ESTIMACIÓN DEL NÚMERO DE TARJETAS DE CRÉDITO EMITIDAS POR EL SECTOR FINANCIERO UTILIZADAS POR LOS SERVIDORES PÚBLICOS DEL NIVEL JERÁRQUICO SUPERIOR

De los 105 empleados encuestados el 89,52 % utiliza tarjetas de crédito, es decir, que al establecer una relación de este porcentaje con la cantidad total tendríamos:

$$\begin{array}{ll} 105 \text{ empleados} = 100 \% & 175 \text{ empleados} = 100 \% \\ 96 \text{ empleados} = 89,52 \% & x \text{ empleados} = 89,52 \% \end{array}$$

$$x = \frac{175 \text{ empleados} \times 89,52 \%}{100 \%} = 156 \text{ empleados}$$

Aproximadamente 156 empleados poseen tarjetas de crédito

Ahora bien, los 105 empleados públicos encuestados poseen en total 242 tarjetas de crédito, esto determina que:

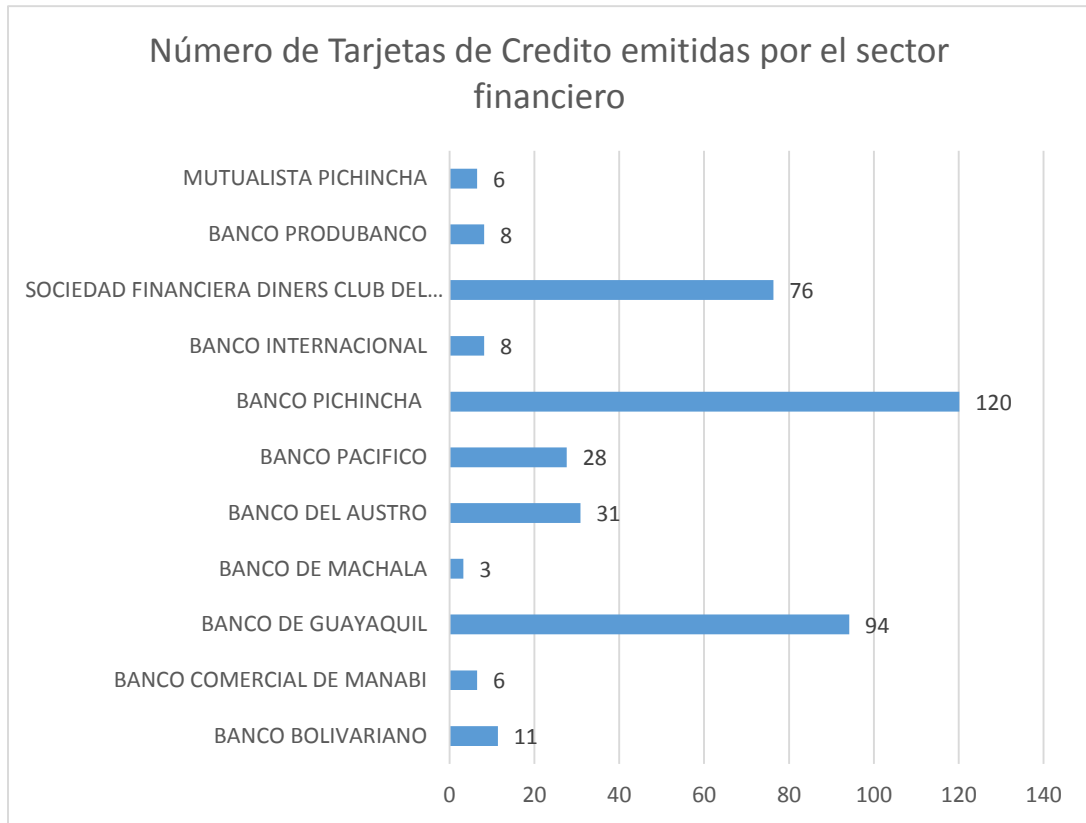
$$96 \text{ empleados} = 242 \text{ tarjetas de crédito}$$

$$156 \text{ empleados} = x_1 \text{ tarjetas de crédito}$$

$$x_1 = \frac{156 \text{ empleados} \times 242 \text{ tarjetas de crédito}}{96 \text{ empleados}} = 393 \text{ tarjetas de crédito}$$

Se estima que los 156 empleados aproximados poseen una cantidad total de 393 tarjetas de crédito.

Gráfico 15: Número de tarjetas de crédito emitidas por el sector financiero



Elaborado por: Los autores

## CAPÍTULO 8

### 9. CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS E HIPÓTESIS

El objetivo general del presente trabajo de investigación fue: Analizar como incide el ingreso de los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior de la ciudad de Portoviejo en el consumo a través de las tarjetas de crédito 2013 - 2014, dicho propósito fue cumplido a cabalidad por los autores de este proyecto.

En la ciudad de Portoviejo existe un número de 175 servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior, este dato se obtuvo en la Senplades en la ciudad de Montecristi. Las encuestas fueron dirigidas a 105 empleados.

Se pudo estimar mediante los instrumentos de recolección de datos que el 28,57 % de los empleados destina aproximadamente el 10 % de sus ingresos nominales al pago por consumo a través de tarjetas de crédito, quedando demostrado que el nivel de ingreso incide en el índice de consumo a través de esta herramienta de financiamiento, ya que los empleados que perciben entre \$ 3000,00 y \$ 5000,00 representados por el 5,71 % de la población destinan cantidades mayores para este rubro.

El nivel salarial real de los servidores públicos en mención es mayor al de los trabajadores promedios, aunque la inflación es un factor que afecta a todos y el costo de vida en el país tiende al alza la mayoría de los servidores públicos han sabido administrar su dinero y controlar los consumos a través de tarjetas de crédito.

El 94,29 % de los servidores públicos del Nivel Jerárquico superior en Portoviejo percibe salarios mensuales de entre \$2000,00 a \$3000,00, de esta manera se establece que pertenecen al grado 1,2,3 y 4 del nivel jerárquico y entre los cuales la mayoría, es decir, el 35,24 % son jueces.

El 89,52 % de este grupo de trabajadores poseen por lo menos una tarjeta de crédito, de las cuales el 70,48 % provienen de bancos privados, siendo el Banco Pichicha en un 30 % el principal emisor de estos instrumentos cuya marca Visa con el 40,91 % es la más utilizada por parte de los sujetos de estudio se estima que aproximadamente los 175 empleados públicos del Nivel Jerárquico Superior poseen en total 393 tarjetas de crédito aproximadamente.

Se determinó la correlación del ingreso de los empleados en el consumo a través de tarjetas de crédito determinando que mientras mayores sean las ganancias de las personas mayor será el consumo en general y por ende al poseer estos instrumentos de financiamiento su uso será más recurrente.

Se acepta la hipótesis planteada, determinando que el ingreso de los servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior de la ciudad de Portoviejo incide en el consumo a través de tarjetas de crédito.



## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### CONCLUSIONES

En la ciudad de Portoviejo existe un total de 175 empleados públicos del Nivel Jerárquico Superior, comprendidos entre directores, coordinadores, fiscales, jueces superintendentes concejales y defensores públicos incluidos dentro de los grados de jerarquía 1, 2, 3 y 4 dispuesto por el Ministerio del Trabajo en el año 2012.

La mayoría de los empleados públicos del Nivel Jerárquico Superior de la ciudad de Portoviejo poseen tarjetas de crédito, estos al percibir ingresos mensuales mayores al de los empleados promedios tienden a generar un nivel de consumo elevado a través de estos instrumentos de financiamiento.

Se determinó el salario nominal de los servidores públicos del Nivel Jerárquico superior dentro de la ciudad, estableciendo que la mayoría de ellos perciben ingresos mensuales entre \$ 3000,00 y \$ 5000,00 de acuerdo al grado de nivel jerárquico y a la función y objetivo del cargo que desempeñan.

El salario real de los servidores públicos mencionados es relativamente mayor al de los trabajadores promedios, aunque la inflación es un factor que afecta a todos y el costo de vida en el país tiende al alza la mayoría de los servidores públicos saben administrar el dinero por lo cual no ven afectado este rubro, como si lo haría una persona de nivel económico inferior.

El número de tarjetas de crédito emitidas por el sector financiero que son utilizadas por los empleados públicos del Nivel Jerárquico Superior de Portoviejo es de aproximadamente 393 comprendidas entre los 175 empleados públicos, la mayoría de ellos posee entre dos y tres tarjetas, y el banco con más tarjetahabientes de esta clase de trabajadores es el banco Pichincha.

La correlación entre el consumo de tarjetas de crédito y el nivel del salario real es muy estrecha, y proporcional, ya que si un empleado posee un mayor nivel de salarial real tendrá un consumo general mayor, por lo tanto, si éste emplea tarjetas de crédito para financiar costos de productos y servicios el nivel de consumo será superior al de una persona que posea ingresos relativamente inferiores.

## **RECOMENDACIONES**

Al emplear instrumentos de recolección de datos como encuestas para obtener información, es importante utilizar un menor margen de error y mayor nivel de confianza al determinar el tamaño de la muestra, de esta manera los resultados obtenidos serán más certeros y confiables.

Los usuarios de tarjetas de créditos en general deben estar bien informados con respecto a estos instrumentos, ya que la falta de información y mal uso o desmedida recurrencia acarreará muchas desventajas y perjuicios a los salarios de las personas trayendo consigo endeudamientos.

La diferencia entre los salarios nominales del empleado promedio y servidores públicos del Nivel Jerárquico Superior es amplia, el gobierno debería considerar incrementar el salario básico mensual ya que el incremento del costo de servicios y productos hacen que el salario real del trabajador promedio sea mínimo.

Las personas en general deberían capacitarse más y estar informados con respecto a la economía del país, factores como la inflación y el costo de vida en Ecuador van en aumento con el paso de los años, por esta razón se deben controlar el nivel de consumo para no ver afectado considerablemente el salario real.

Los Bancos en el país deben solicitar facilidades de información a los tarjetahabientes o en su defecto las personas deben pedir información a su entidad bancaria para no salir perjudicados con el uso de estos instrumentos de financiamiento.

Se recomienda hacer un estudio profundo con respecto a la incidencia del consumo a través de tarjetas de crédito y los salarios reales del ciudadano portovejense para conocer el nivel de consumo de estos y la relación que existe entre estas dos variables.

## PRESUPUESTO

Concepto	Costo
Equipos de Oficina	US \$ 600.00
Materiales de Oficina	US \$ 50.00
Internet	US \$ 180.00
Transporte	US \$ 150.00
Alimentación	US \$ 200.00
Impresiones y grabación de CD	US \$ 60.00
Sustentación	US \$ 100.00
Subtotal	US \$ 1340.00
Imprevistos (10 %)	US \$ 134.00
<b>TOTAL</b>	<b>US \$ 1,474.00</b>

## CRONOGRAMA

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																																			
ACTIVIDADES	2015																2016																		
	SEPTIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE				ENERO				FEBRERO				MARZO			ABRIL				MAYO			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3
Selección del Tema	■	■																																	
Presentación y aprobación del anteproyecto			■	■	■																														
Recopilación de información					■	■	■	■	■	■	■	■																							
Aplicación de encuestas y entrevistas												■	■	■	■	■																			
Obtección de resultados tabulación de resultados																■	■	■	■	■															
Analisis de resultados																																			
Desarrollo y elaboración del trabajo final																																			
Revisión y corrección del trabajo final																																			
Presentación y Sustentación del Trabajo Final																																			

## BIBLIOGRAFÍA

- Asbanc. *Las tarjetas con chip: Mayor seguridad para las transacciones*. Lima, 13 de Septiembre de 2013.
- Befacio, Horacio, y Gustavo Michelín. «Crecimiento histórico del salario real.» *El País.com*. 23 de Marzo de 2015. <http://www.elpais.com.uy/economia-y-mercado/crecimiento-historico-salario-real.html>.
- Borisov, Zhamin, y Makárova. «Diccionario de economía política.» *Eumed.net enciclopedia virtual*. 2012. <http://www.eumed.net/coursecon/dic/bzm/index.htm>.
- Castillo, Eric. «Cuáles son las partes de una tarjeta de crédito.» *Hueski.com Cultura Financiera*. 29 de Abril de 2014. <http://blog.kueski.com/cultura-financiera/partes-tarjeta-credito/> (último acceso: 22 de Noviembre de 2015).
- Correa, Raquel, Carlos Vergara, y Felipe Galeano. «El contrato de apertura de crédito y la tarjeta de crédito como instrumento crediticio.» *Repositorio de la Universidad Pontificia Bolivariana*. 2010. [http://repository.upb.edu.co:8080/jspui/bitstream/123456789/86/1/TESIS%20FINA L.pdf](http://repository.upb.edu.co:8080/jspui/bitstream/123456789/86/1/TESIS%20FINA%20L.pdf) (último acceso: 20 de Noviembre de 2015).
- Economía Virtual. *El consumo a través de tarjetas de crédito creció 12,6% en bancos*. 17 de Agosto de 2015. <http://economyvirtual.com.py/web/pagina-general.php?codigo=2531>.
- Ecuador Inmediato. «En Ecuador circulan más de 24 millones de dólares en tarjetas de crédito.» *ecuadorinmediato.com*. 23 de Enero de 2012. [http://www.ecuadorinmediato.com/index.php?module=Noticias&func=news\\_user\\_view&id=165772](http://www.ecuadorinmediato.com/index.php?module=Noticias&func=news_user_view&id=165772) (último acceso: 29 de Noviembre de 2015).
- Ecuanomica. *Salario Mínimo, Empleo y Pobreza en Ecuador*. 31 de Diciembre de 2013. <http://ecuanomica.blogspot.com/2013/12/salario-minimo-empleo-y-pobreza-en.html> (último acceso: 30 de Marzo de 2016).
- El Comercio. *¿Qué reglas debe conocer al usar su tarjeta de crédito?* 14 de Julio de 2012. <http://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/que-reglas-debe-conocer-al.html> (último acceso: 28 de Marzo de 2016).

- El Telégrafo. *3'151.887 tarjetas de crédito hay en Ecuador*. 19 de Diciembre de 2013. <http://www.telegrafo.com.ec/economia/item/3-151-887-tarjetas-de-credito-hay-en-ecuador.html>.
- . *Así está el crédito en el Ecuador*. 3 de Marzo de 2014. <http://www.telegrafo.com.ec/economia/masqmenos/item/asi-esta-el-credito-en-el-ecuador.html>.
- . «El crédito de consumo creció un 15.10 % durante el primer trimestre.» *Diario El Telégrafo*, 28 de Abril de 2014: 07.
- Galvis, Carlos Mauricio. «Introducción a la tarjeta con banda magnética.» *monografías.com*. 20 de Marzo de 2007. <http://www.monografias.com/trabajos43/banda-magnetica/banda-magnetica.shtml> (último acceso: 24 de Noviembre de 2015).
- Gestiopolis. *¿Cómo se clasifican los salarios?* 25 de Febrero de 2003. <http://www.gestiopolis.com/como-se-clasifican-los-salarios/>.
- Instituto Nacional de la Meritocracia. *Escala salarial y Altos Directivos*. 11 de Septiembre de 2013. <http://www.meritocracia.gob.ec/escala-salarial-y-altos-directivos/> (último acceso: 27 de Octubre de 2015).
- Jaramillo, Juan Pablo. *Salario Mínimo, Empleo y Pobreza en Ecuador*. 31 de Diciembre de 2013. <http://ecuanomica.blogspot.com/2013/12/salario-minimo-empleo-y-pobreza-en.html>.
- Manejatusfinanzas.com. *¿Qué es una tarjeta de crédito?* 14 de Enero de 2013. <http://www.manejatusfinanzas.com/Elcr%C3%A9dito/TARJETASDECR%C3%89DITO/QU%C3%89ESUNATARJETADECR%C3%89DITO/tabid/154/language/es-CO/Default.aspx>.
- Ministerio de Relaciones Laborales. «Acuerdo Ministerial No. MRL - 2013 - 0137.» *trabajo.gob.ec*. 2013. <http://www.trabajo.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/09/2013-Acuerdo-137-Norma-Sustitutiva-para-el-pago-de-Remuneraci%C3%B3n-Variable-por-Eficiencia-del-Nivel-Jer%C3%A1rquico-Superior.pdf>.
- Nieto Murillo, Soraida. «Crédito al Consumo: La Estadística aplicada a un problema de Riesgo Crediticio.» *Repositorio de la Universidad Autónoma Metropolitana*. 18 de

Mayo de 2010. <http://mat.izt.uam.mx/mcmai/documentos/tesis/Gen.07-O/Nieto-S-Tesis.pdf> (último acceso: 22 de Noviembre de 2015).

Salgado, H, y A Chovar. «¿ Cuánto influyen las tarjetas de crédito y la deuda hipotecaria en el sobre endeudamiento de los hogares de Chile?» *Departamento de Economía de la Universidad de Concepción*. 2010. [http://www.researchgate.net/profile/Hugo\\_Salgado2/publication/254399614\\_Cunto\\_Influyen\\_las\\_Tarjetas\\_de\\_Crdito\\_y\\_la\\_Deuda\\_Hipotecaria\\_en\\_el\\_Sobre\\_Endeudamiento\\_de\\_los\\_Hogares\\_en\\_CHile/links/544796910cf22b3c14e0f01c.pdf](http://www.researchgate.net/profile/Hugo_Salgado2/publication/254399614_Cunto_Influyen_las_Tarjetas_de_Crdito_y_la_Deuda_Hipotecaria_en_el_Sobre_Endeudamiento_de_los_Hogares_en_CHile/links/544796910cf22b3c14e0f01c.pdf) (último acceso: 24 de Noviembre de 2015).

Superintendencia de bancos del Ecuador. «Expertos analizan impacto de tasa de 0,5 %.» *sbs.gob.ec*. 28 de Octubre de 2014. [http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/notas\\_prensa/2014/sintesis\\_octubre\\_2014/sintesis\\_informativa\\_28\\_oct\\_14.pdf](http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/notas_prensa/2014/sintesis_octubre_2014/sintesis_informativa_28_oct_14.pdf) (último acceso: 27 de Marzo de 2016).

## ANEXOS

### Anexo 1. Modelo de Encuesta

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS**  
**ESCUELA DE ECONOMÍA**

**Encuesta:**

1) ¿A qué género pertenece?

Femenino

Masculino

2) ¿Cuál es su cargo actualmente?

---

3) ¿Cuántos años lleva laborando en su cargo actual?

Menos de 6 meses

Entre 6 meses y 1 año

Entre 1 año y 5 años

Entre 5 años y 10 años

Más de 10 años

Más de 15 años

4) ¿Cuál es su salario nominal mensual?

Entre \$ 2000.00 y \$ 3000.00

Entre \$ 3001.00 y \$ 5000.00

Entre \$ 5001.00 y \$ 6000.00

Mayor a \$ 6001.00



5) ¿Posee tarjetas de crédito?

Si

No

6) ¿Cuántas tarjetas de crédito posee?

Ninguna

Una

Dos

Más de dos

7) ¿Su o sus tarjetas de crédito son de bancos públicos o privados?

No poseo tarjeta de crédito

Banco Público

Banco Privado

Posee de ambos

8) ¿Qué tipo de tarjeta de crédito posee y cuál es su banco emisor?

TARJETA DE CREDITO	BANCO EMISOR
VISA	BANCO AMAZONAS
	BANCO BOLIVARIANO
	BANCO COMERCIAL DE MANABI
	BANCO DE GUAYAQUIL
	BANCO DE LOJA
	BANCO DE MACHALA
	BANCO DEL AUTRO
	BANCO PACIFICO
	BANCO PICHINCHA
	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI
	BANCO INTERNACIONAL
	MUTUALISTA AZUAY
	DINERS
MASTERCARD	BANCO BOLIVARIANO
	BANCO DE GUAYAQUIL
	BANCO DEL AUTRO
	BANCO PICHINCHA
	BANCO PRODUBANCO
	BANCO MACHALA
	BANCO INTERNACIONAL
	MUTUALISTA PICHINCHA
AMERICAN EXPRESS	BANCO GUAYAQUIL
OTRAS	BANCO SOLIDARIO (MI SOCIA)
	BANCO TERRITORIAL (CRÉDITO SI)
	UNIBANCO (CUOTA FÁCIL)

9) ¿Considera usted que las tarjetas de créditos traen ventajas o desventajas?

Ventajas

Desventajas

10) ¿Ha tenido problemas en la fecha de corte o facturación de su tarjeta de crédito

Si

No

11) ¿Para que utiliza su o sus tarjetas de crédito?

No poseo tarjeta de crédito

Pago de servicios

Compra de productos en general

12) ¿Su salario se vio afectado con la suscripción del decreto 601 firmado el 4 de febrero de 2015 por el Presidente de la República en la que indica que “Los salarios de los funcionarios públicos de nivel jerárquico superior tendrán un % de reducción de acuerdo al rango de remuneración mensual unificado en que se encuentre”?

Si

No

13) ¿Posee usted algún otro tipo de ingreso a parte de su salario?

Si

No

14) ¿De su sueldo nominal que porcentaje aproximadamente estima usted que lo dedica al pago por tarjeta de crédito?

%

*Gracias por su colaboración...*

Anexo 2. Modelo de Entrevista

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS**  
**ESCUELA DE ECONOMÍA**

Entrevista dirigida a: \_\_\_\_\_

**1) ¿Cuántas tarjetas de crédito administra el banco?**

---

---

---

---

**2) Aproximadamente, ¿Cuántos tarjetahabientes tienen por cada tarjeta?**

---

---

---

---

**3) ¿Cuántas tarjetas de crédito aproximadamente emite mensualmente la institución?**

---

---

---

---

**4) ¿Cuáles son los requisitos mínimos para otorgar una tarjeta a un cliente?**

---

---

---

---

**5) Aproximadamente, ¿Cuál es el nivel de cartera vencida (en mora) por tarjeta de crédito, en la actualidad?**

---

---

---

---

**6) ¿Cuáles son las tarjetas de crédito que emite el banco actualmente (tipos, características)?**

---

---

---

**7) ¿Considera que el nivel de consumo a través de tarjetas de crédito ha ido en aumento?**

---

---

---

---

**8) ¿Cree usted que el ingreso mensual de las personas incide en el consumo a través de tarjetas de crédito?**

---

---

---

---

**9) ¿Qué recomendaciones daría usted a las personas que poseen tarjetas de crédito?**

---

---

---

---