

ENDEUDAMIENTO EN TUNGURAHUA

Destino del crédito

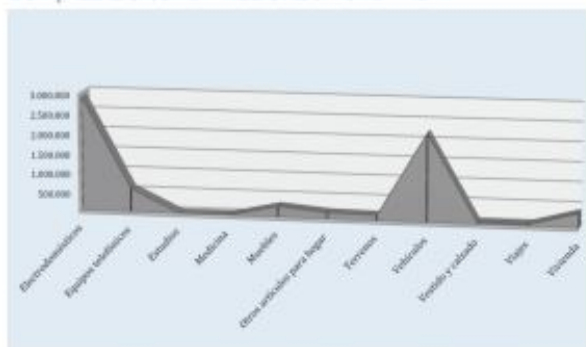


La alternativa para aquellas personas que en un momento determinado no cuentan con dinero suficiente para adquirir un bien o un servicio de contado, aprovechando oportunidades y ofertas en temporadas especiales o por casos fortuitos o emergentes, constituye el crédito; este es el sistema de pago por medio del cual se adquiere un bien o un servicio con el compromiso de la cancelación a futuro.

De acuerdo con los datos presentados en la sexta ronda de la encuesta sobre condiciones de vida (ECV) 2013-2014 realizado por el INEC, (Figura 1) se puede identificar claramente que el mayor endeudamiento de los ecuatorianos es por compra de Electrodomésticos, representando el 42,58% del crédito o endeudamiento a nivel nacional, seguido de la compra de vehículos con el 32,94%. Se refleja que los porcentajes de endeudamiento en medicina y educación, tanto a nivel urbano como rural son prácticamente nulos, esto debido a que tanto la Salud como la Educación en su mayoría son gratuitas. Muchos acuden a los Hospitales del IESS, Centros de Salud, Hospitales Públicos, y las diferentes instituciones de educación fiscal ubicados a nivel nacional; otro factor a tomar en cuenta es que el Gobierno a través del Ministerio de Educación otorga becas para quienes deseen capacitarse dentro o fuera del país, a las que fácilmente se puede acceder.

En la Tabla 1 se puede distinguir que a nivel nacional, el endeudamiento en la zona urbana es del 70% del total nacional; el endeudamiento por adquisición de electrodomésticos y vehículos suman un 52% en la zona urbana y un 24% en la zona rural. Adicionalmente, se puede visualizar que la zona rural no registra ningún tipo de crédito por compra de medicina durante el periodo analizado.

Figura 1
Compras a crédito - Nacional / 2013 - 2014



Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) ECV 2013-2014
Elaboración: Equipo OBEST

Tabla 1
Monto de compra a crédito / 2013 - 2014

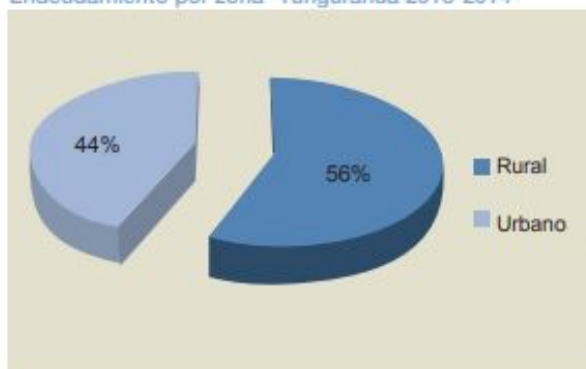
Bien comprado	Rural	Urbano	Total
Electrodomésticos	1.032.045	1.841.582	2.873.628
Equipos telefónicos	171.812	424.637	596.449
Estudios	418	7.054	7.472
Medicina	-	6.819	6.819
Muebles	102.827	172.920	275.747
Otros artículos para hogar	50.057	111.948	162.005
Terrenos	13.500	127.200	140.700
Vehículos	568.054	1.654.490	2.222.545
Vestido y calzado	7.215	43.296	50.511
Viajes	13.200	31.458	44.658
Vivienda	65.253	302.320	367.573
Total	2.024.382	4.723.725	6.748.106

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) ECV 2013-2014
Elaboración: Equipo OBEST

En el 2014, Tungurahua registra un endeudamiento total de USD \$ 177.627, de los cuales el 56% corresponde a la zona rural y el 44% a la urbana; esto, contrario a los porcentajes presentados a nivel nacional donde la zona urbana tuvo mayor endeudamiento.

Los datos más representativos corresponden a compras a crédito de electrodomésticos y vehículos; siendo el primero, más alto en la zona rural con 35% (USD\$ 61.924) y 20% en la zona urbana (USD\$ 35.919) con relación al total de la Provincia. La compra a crédito de vehículos es más alto en la zona urbana, representa un 15% (USD\$ 26.200) y un 9% (USD\$ 16.300) en la zona rural.

Figura 2
Endeudamiento por zona - Tungurahua 2013-2014



Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) ECV 2013-2014
Elaboración: Equipo OBEST

En relación al gasto por zona, los electrodomésticos tienen un 62% de endeudamiento en la zona rural y un 46% en la zona urbana; y los vehículos 16% y 34% zona rural y zona urbana respectivamente.

Figura 3
Endeudamiento Rural - Tungurahua 2013 - 2014



Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) ECV 2013-2014
Elaboración: Equipo OBEST

Figura 4
Endeudamiento Urbano - Tungurahua 2013 - 2014



Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) ECV 2013-2014
Elaboración: Equipo OBEST

La tabla 2 indica la diferencia que existiría si al momento de realizar una compra, ésta se cancelaría al contado. Por ejemplo, en electrodomésticos y vehículos que son los artículos más representativos dentro del endeudamiento de la población, alcanzarían hasta un 24% y un 14% de ahorro estimado respectivamente; esto, debido a las tasas de interés que los locales comerciales o concesionarias agregan en una venta a crédito y que por lo general no se toma en cuenta al momento de realizar la misma. Los equipos telefónicos y procesamiento de datos, aunque sus valores solo representan un 8% del endeudamiento en la provincia, su ahorro estimado (USD \$ 3.872), es del 26% frente a la compra a crédito.

Se debe analizar además que las compras en artículos del hogar como electrodomésticos, muebles y otros, suman un 57% del ahorro estimado frente a la compra a crédito, resultando representativo para el bolsillo de los tungurahueses.

Tabla 2
Compra a crédito vs compra de contado Tungurahua 2013 - 2014

Bien comprado	Compra a crédito	Monto estimado del bien o servicio al contado	Ahorro estimado	% Ahorro
Electrodomésticos	97.843,00	74.252,00	23.591,00	24%
Equipos telefónicos y procesamiento de datos	14.850,00	10.978,00	3.872,00	26%
Medicinas	578,00	578,00	-	0%
Muebles	8.000,00	6.230,00	1.780,00	22%
Otros artículos para el hogar	8.492,00	7.592,20	899,80	11%
Vehículos	42.500,00	36.360,00	6.140,00	14%
Vestido y calzado	5.154,00	3.965,00	1.189,00	23%
Viajes	200,00	200,00	-	0%
Total general	177.627,00	146.155,20	31.471,80	

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) ECV 2013-2014
Elaboración: Equipo OBEST

La flexibilidad en la concesión de créditos de consumo, las diversas promociones existentes y facilidades de pago en la adquisición de productos, facilita la compra de bienes y servicios y se convierte en una gran tentación difícil de ser rechazada por los consumidores, sin embargo, se debe tener en cuenta que se comprometen ingresos futuros y se debe prever posibles emergencias adicionales que no desfinancien la economía del hogar. Es necesario entonces planificar tanto el gasto como los ingresos, equilibrando el presupuesto para que los esfuerzos que se realicen en el pago no generen problemas económicos futuros.

Referencias

•Sexta ronda de encuesta de condiciones de vida (ECV) PERIODO 2013 - 2014

•http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/ECV/ECV_2015/documentos/Metodologia/Documento%20Metodologico%20ECV%206R.pdf

Elaboración:

Lic. Sandra Garcés Mosquera
Econ. Tatiana Vayas Carrillo