



**UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS
ARMADAS - ESPE
EXTENSIÓN LATACUNGA**

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO**



INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA CPA

AUTOR:

COQUE CARRILLO, EDISON JAVIER

DIRECTOR:

ING. FAZ CEVALLOS, WILSON EDUARDO



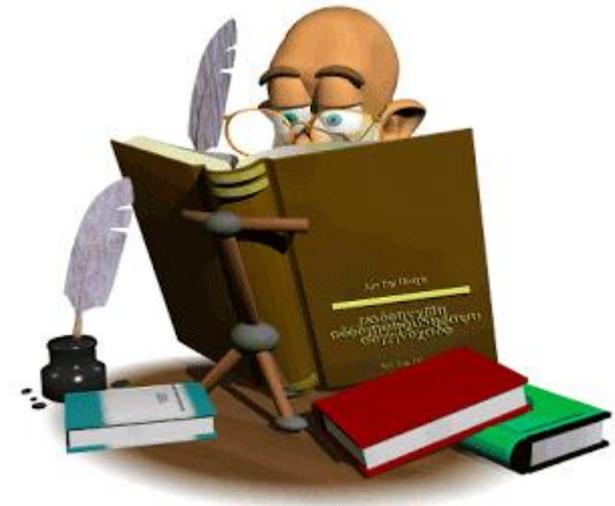
LATACUNGA

2019

Son tres “muchos” y tres “pocos” los que destruyen a las personas:

- Mucho gastar y poco tener
- Mucho hablar y poco saber
- Mucho presumir y poco valer

Proverbio español

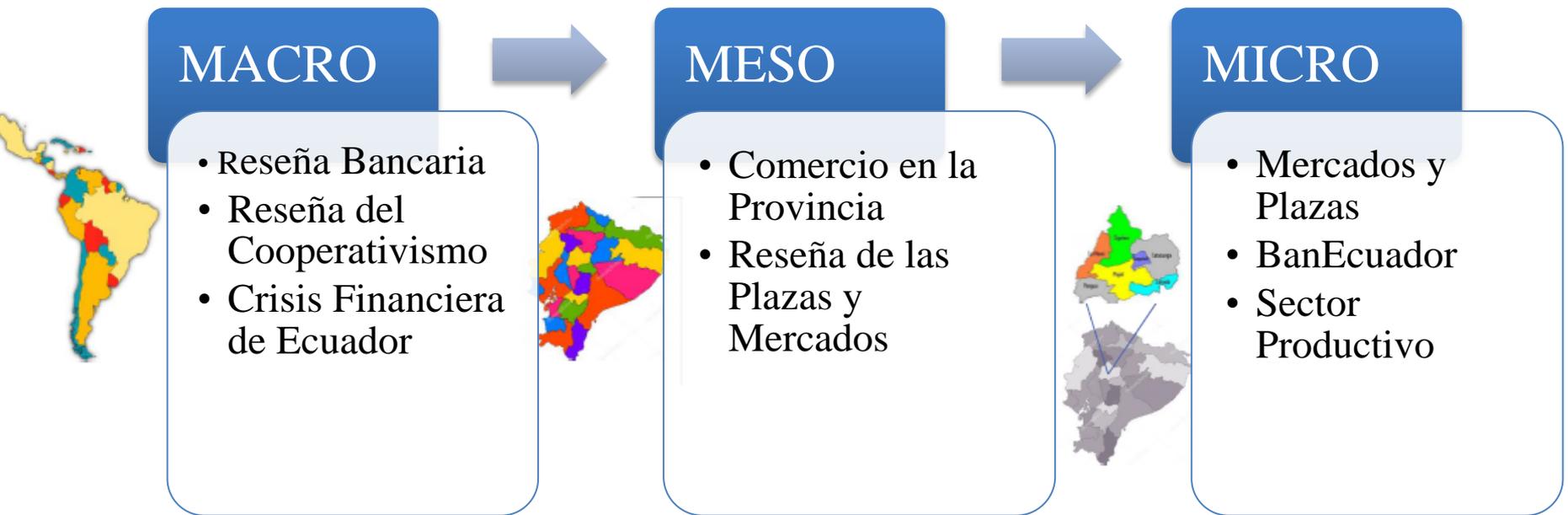


TÍTULO DEL TRABAJO

“ANÁLISIS DE LA EXCLUSIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA ECONOMÍA FAMILIAR DE LOS COMERCIANTES DE ROPA DE LOS MERCADOS DEL CANTÓN LATACUNGA PROVINCIA DE COTOPAXI DURANTE EL PERIODO 2015 – 2017”



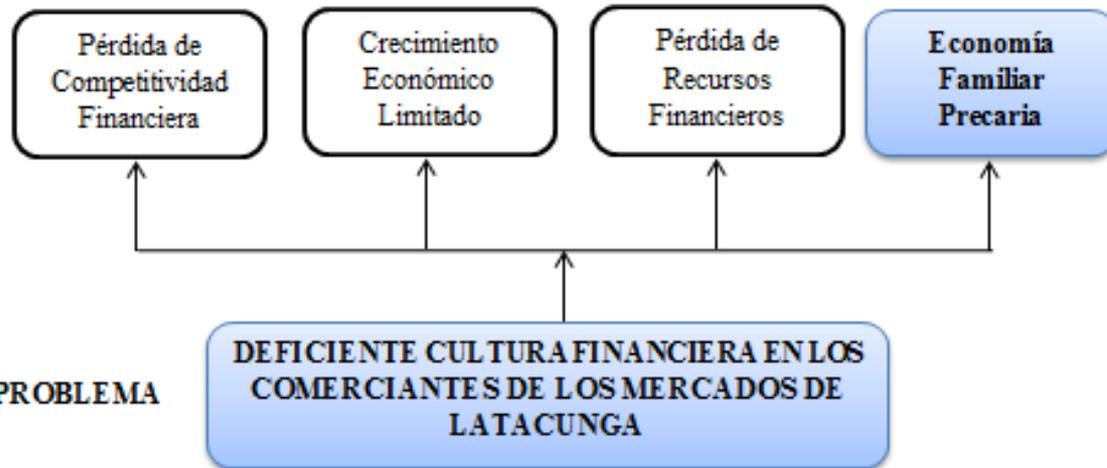
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN



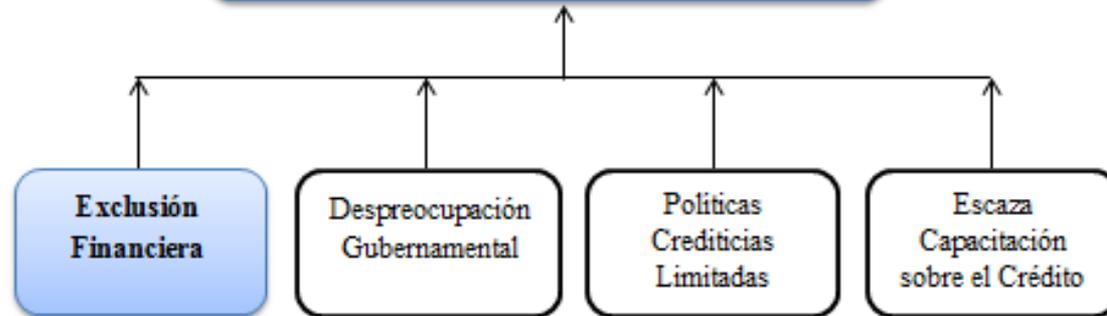


ÁRBOL DE PROBLEMAS

EFFECTOS:
Variable Dependiente



CAUSAS:
Variable Independiente



OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

OBJETIVO GENERAL

Analizar la Exclusión Financiera a través de técnicas de investigación con la finalidad de identificar el impacto en la economía familiar de los comerciantes de ropa de los mercados del cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi durante el periodo 2015 - 2017.



OBJETIVOS ESPECÍFICOS



Diagnosticar la Economía Familiar a través de indicadores con la finalidad de encontrar los factores que determinan la marginación del Sistema Financiero Nacional en los comerciantes.



Investigar a la Exclusión Financiera mediante técnicas de encuestas con la finalidad de conocer las fuentes de financiamiento para la actividad económica de los comerciantes de ropa de los mercados del cantón Latacunga provincia de Cotopaxi.



Proponer un Plan de Acción mediante la implementación de objetivos, metas, actividades, indicador, responsables y tiempos de ejecución con la finalidad de obtener una inclusión financiera de los comerciantes.

VARIABLES DE INVESTIGACIÓN

Economía
Familiar

VARIABLE
DEPENDIENTE



Exclusión
Financiera

VARIABLE
INDEPENDIENTE



HIPÓTESIS



H_0 :

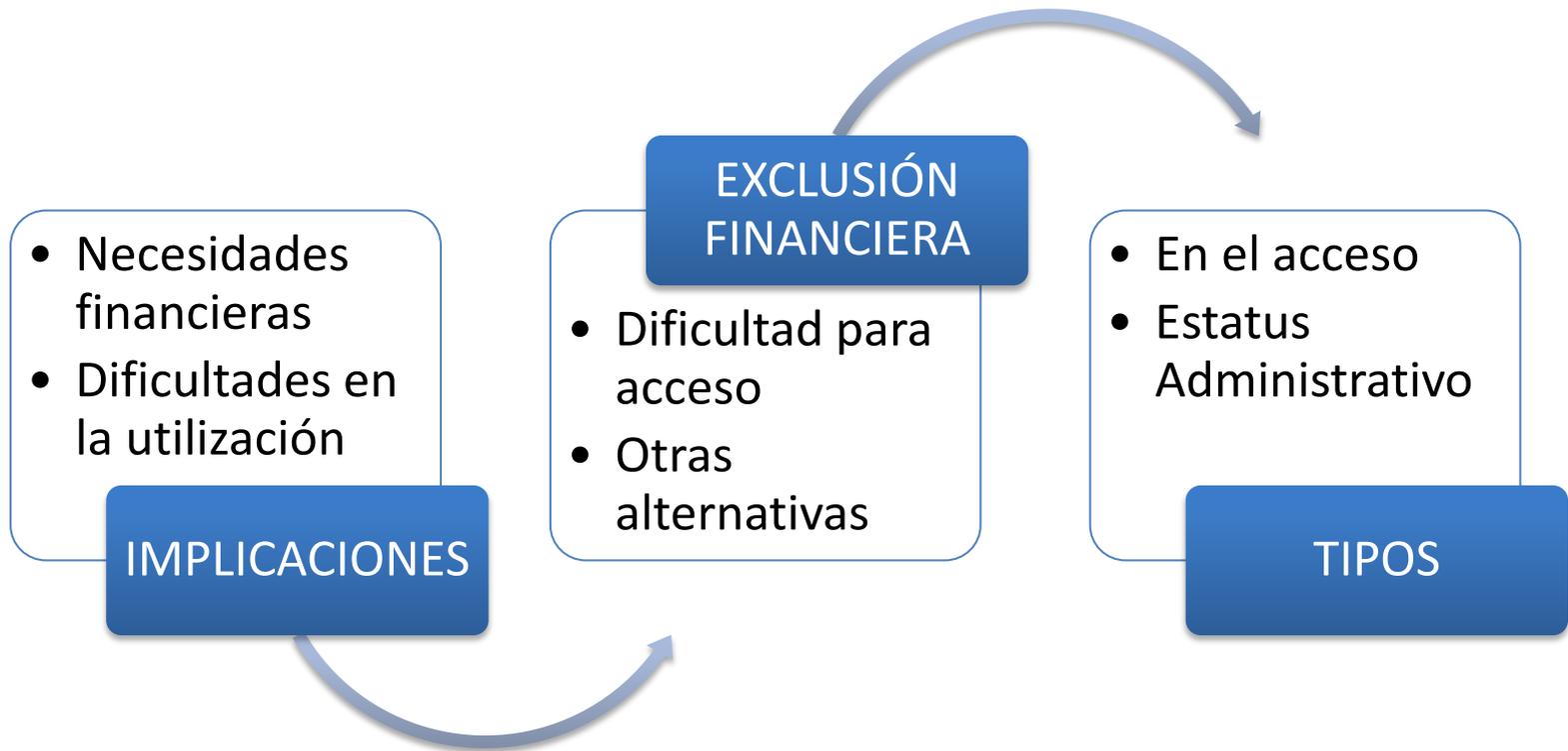
El análisis de la exclusión financiera no permitirá conocer la incidencia en la economía familiar de los comerciantes de ropa de los mercados del cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi durante el periodo 2015 – 2017.

H_1 :

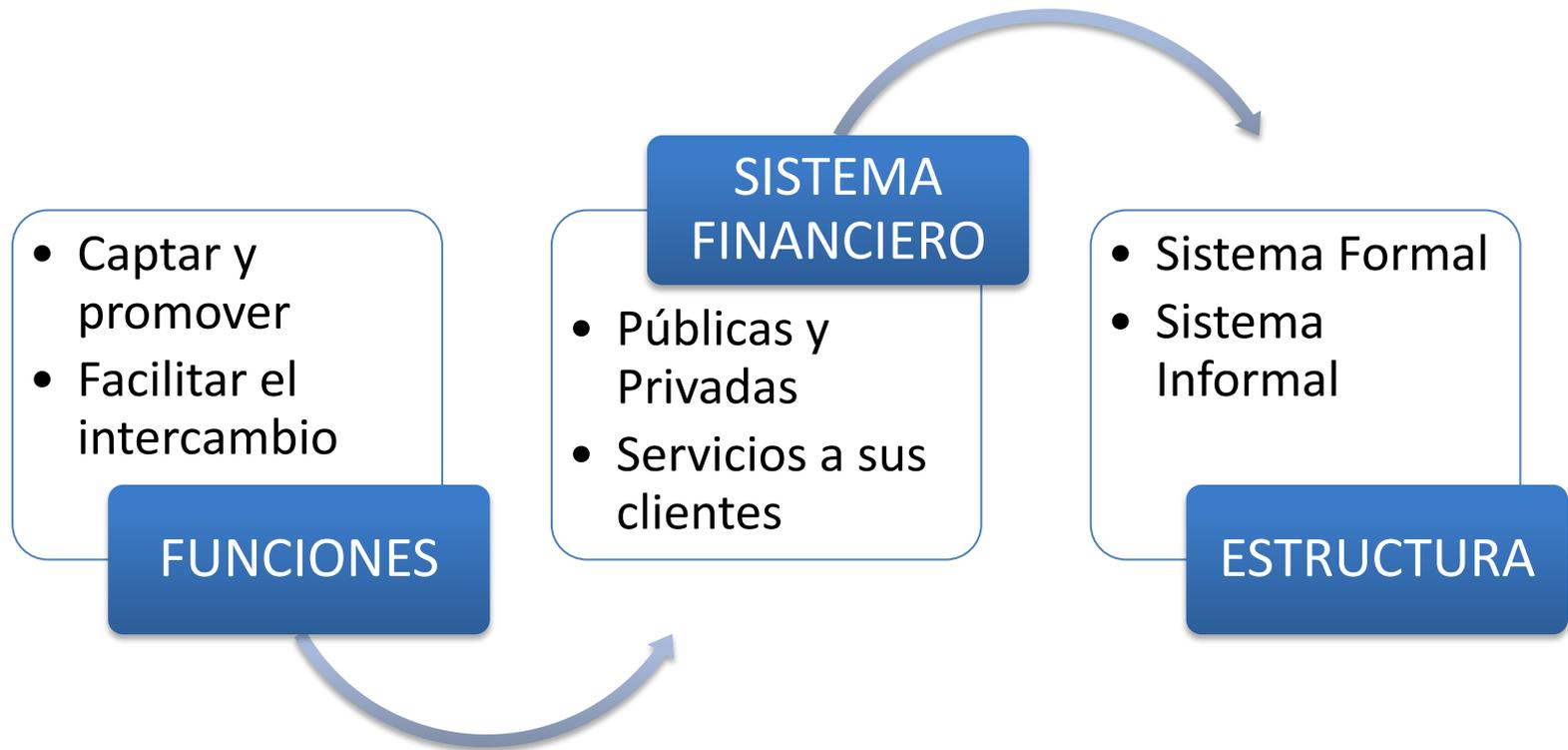
El análisis de la exclusión financiera si permitirá conocer la incidencia en la economía familiar de los comerciantes de ropa de los mercados del cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi durante el periodo 2015 – 2017.



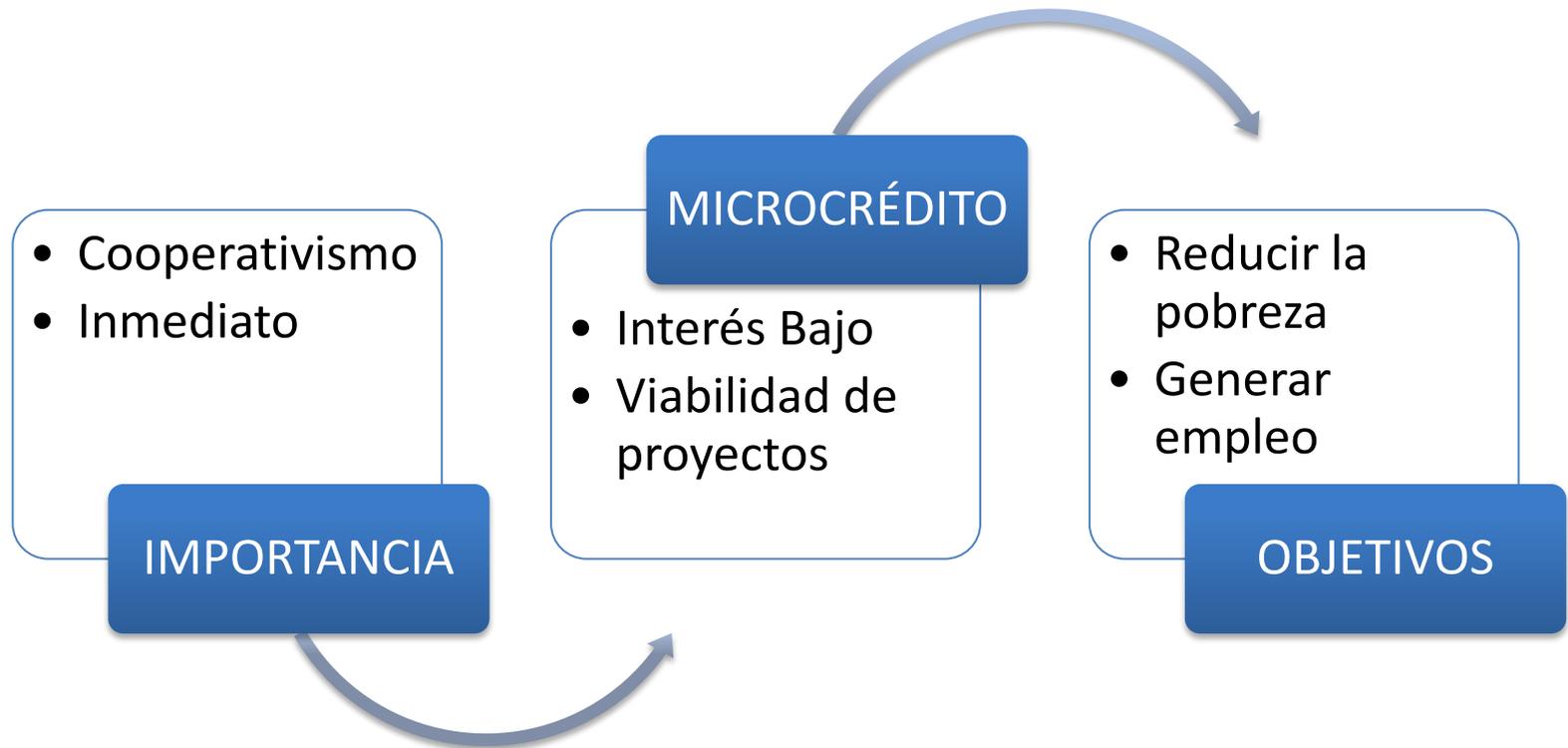
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA



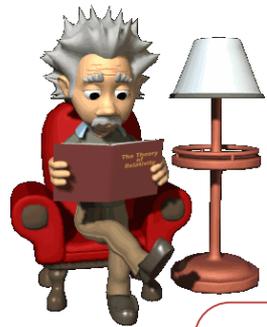
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA



FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA



METODOLOGÍA



- Cualitativo
- Cuantitativo

ENFOQUE

MODALIDAD

- Investigación de Campo
- Investigación Documental

- Investigación Exploratoria

TIPO



POBLACIÓN Y MUESTRA

MERCADOS Y PLAZAS	Nº DE COMERCIANTES	ARTÍCULOS
Plaza San Sebastián	147	Ropa y Víveres
Plaza Canadá sector San Felipe	53	Ropa y Víveres
Plaza La Laguna	159	Ropa y Víveres
Mercado Mayorista	45	Ropa y Víveres
Centro Comercial El Salto	411	Ropa y Víveres
Plaza Zumbalica	N/A	N/A
Plaza Maldonado Toledo	N/A	N/A
Mercado Pastocalle	N/A	N/A
TOTAL	815	

Fuente: (GAD Municipio de Latacunga 2018)



MUESTRA

$$n = \frac{z^2 N p q}{(N - 1) E^2 + z^2 p q}$$

$$n = \frac{(1.96)^2 (815) (0.5) (0.5)}{(815 - 1) (0.05)^2 + (1.96)^2 (0.5) (0.5)}$$

$$n = \frac{782.7656}{2.9954}$$

$$n = 261$$

PREGUNTAS RELEVANTES

Pregunta N°7

¿Sabe usted que la Exclusión Financiera conlleva a obtener financiamiento del sector informal de la economía?

Tabla 17

Financiamiento del Sector Informal de la Economía

CATEGORÍA	F	Fr	Fa	Fra	f%
Si	193	0,74	193	0,74	73,95
No	68	0,26	261	1,00	26,05
	261	1,00			100,00

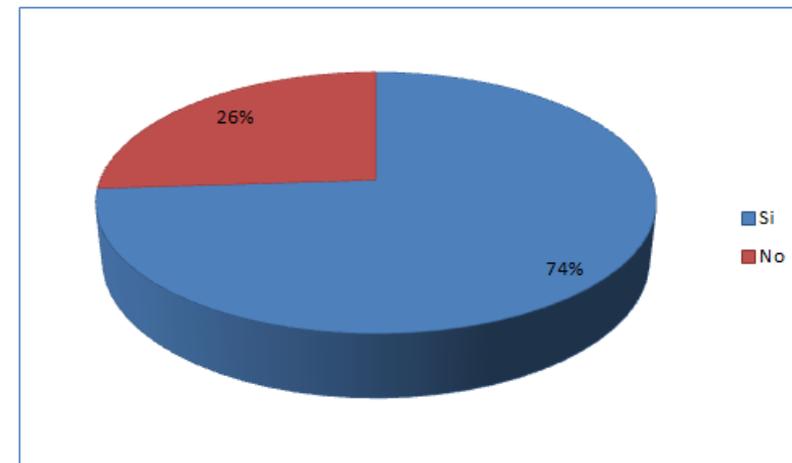


Figura 14. Financiamiento del Sector Informal de la Economía

PREGUNTAS RELEVANTES

Pregunta N°13

¿Considera usted que la precaria condición económica se debe a la Exclusión Financiera?

Tabla 23

Precaria condición económica

CATEGORÍA	F	Fr	Fa	<u>Era</u>	f%
Si	217	0,83	217	0,83	83,14
No	44	0,17	261	1,00	16,86
	261	1,00			100,00

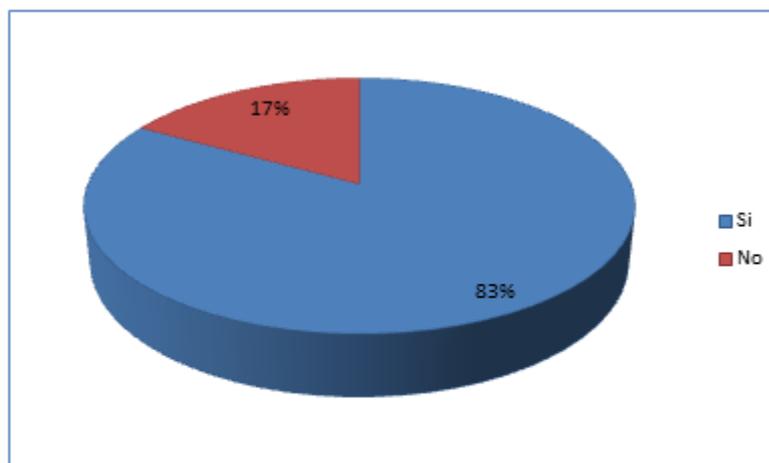


Figura 20. Precaria condición económica

COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS

PREGUNTAS	ALTERNATIVAS		TOTAL
	SI	NO	
7. ¿Sabe usted que la Exclusión Financiera conlleva a obtener financiamiento del sector informal de la economía?	193	68	261
13. Considera usted que la precaria condición económica se debe a la Exclusión Financiera	217	44	261
TOTAL	410	112	522

PREGUNTAS	ALTERNATIVAS	
	SI	NO
7. ¿Sabe usted que la Exclusión Financiera conlleva a obtener financiamiento del sector informal de la economía?	205	56
13. Considera usted que la precaria condición económica se debe a la Exclusión Financiera	205	56

$$f_e = \frac{(Total\ de\ la\ fila) * (Total\ de\ la\ columna)}{Total\ de\ fila\ y\ columna}$$

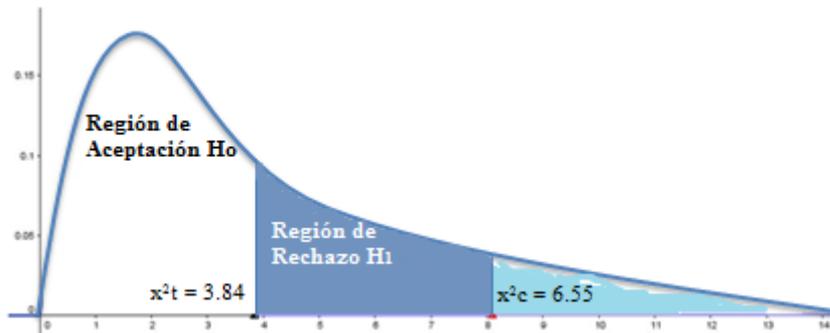
$$x^2 = \sum \frac{(f_o - f_e)^2}{f_e}$$

Chi - cuadrado	Fo	Fe	fo - fe	(fo - fe)2	(fo - fe)2 / fe
Preg. 7 SI	193	205	-12	144	0,70
Preg. 7 NO	68	56	12	144	2,57
Preg. 13 SI	217	205	12	144	0,70
Preg. 13 NO	44	56	-12	144	2,57
Chi - cuadrado calculado (x2c)=					6,55

COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS

Grados de libertad	Probabilidad											
	0,95	0,90	0,80	0,70	0,50	0,30	0,20	0,10	0,05	0,01	0,001	
1	0,004	0,02	0,06	0,15	0,46	1,07	1,64	2,71	3,84	6,64	10,83	
2	0,10	0,21	0,45	0,71	1,39	2,41	3,22	4,60	5,99	9,21	13,82	
3	0,35	0,58	1,01	1,42	2,37	3,66	4,64	6,25	7,82	11,34	16,27	
4	0,71	1,06	1,65	2,20	3,36	4,88	5,99	7,78	9,49	13,28	18,47	
5	1,14	1,61	2,34	3,00	4,35	6,06	7,29	9,24	11,07	15,09	20,52	
6	1,63	2,20	3,07	3,83	5,35	7,23	8,56	10,64	12,59	16,81	22,46	
7	2,17	2,83	3,82	4,67	6,35	8,38	9,80	12,02	14,07	18,48	24,32	
8	2,73	3,49	4,59	5,53	7,34	9,52	11,03	13,36	15,51	20,09	26,12	
9	3,32	4,17	5,38	6,39	8,34	10,66	12,24	14,68	16,92	21,67	27,88	
10	3,94	4,86	6,18	7,27	9,34	11,78	13,44	15,99	18,31	23,21	29,59	
	No significativo								Significativo			

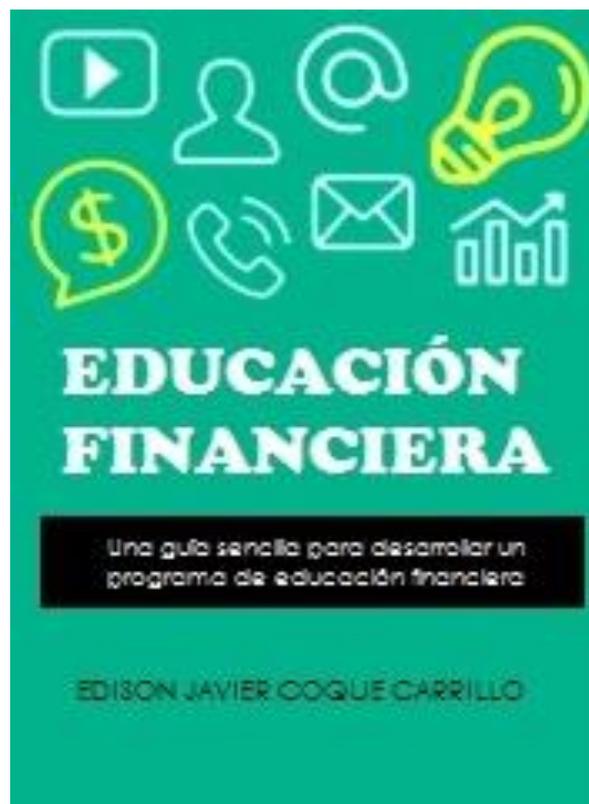
Gl	1
Nivel de Significancia	0,05
Chi Calculado	6,55
Chi Tabulado	3,84



Considerando el resultado de la comprobación de la hipótesis, se determinó que $x^2_t < x^2_c$, por lo tanto se rechaza la Hipótesis Nula (H_0) y se acepta la Hipótesis Alternativa (H_1)

PROPUESTA DE LA INVESTIGACIÓN

TÍTULO: Diseño de una guía metodológica para fomentar la educación financiera y mejorar la economía de las familias del sector comercial de ropa de los mercados de Latacunga.



CONCLUSIONES



El financiamiento formal no es flexible con el comerciante, ya que para otorgar créditos solicitan una amplia lista de requisitos y la espera de varios días para una respuesta de las instituciones financieras ya sea para la aprobación o negación del crédito, esto genera inconformidad en la persona interesada, de tal manera que se ven obligados a buscar otras formas de financiamiento.



La exclusión financiera, mediante la técnica de encuesta pudo determinar que las entidades financieras se ven obligadas a descartar a las personas debido a que no cumplen con los parámetros establecidos y también por los altos índices de morosidad que se han observado, ya que no responden con prontitud a la obligación económica que contrajeron. Los comerciantes descartan a las instituciones financieras por el alto interés que cada uno de ellos genera y optan por buscar financiamientos informales.



La mayor parte de los comerciantes desconocen sobre temas financieros y los servicios que ofrecen cada uno de ellos, es ahí donde las entidades financieras deberían intervenir con capacitaciones constantes de los productos y servicios financieros que ofrecen para que los usuarios se mantengan al tanto y con los conocimientos necesarios puedan ser acreedores de préstamos que sean de beneficio para ambas partes.

RECOMENDACIONES



Se recomienda necesario que las instituciones financieras del cantón Latacunga realicen un seguimiento real, eficaz, y oportuno hacia los beneficiarios, con el objetivo de guiar en la correcta administración de los recursos adquiridos, evitando el uso inadecuado y el sobreendeudamiento del cliente.



Se recomienda continuar con la investigación realizada y tomar interés en indagar a más sectores vulnerables del cantón Latacunga, quienes también son excluidos al momento de buscar fuentes de financiamiento para poner en marcha su emprendimiento.



Se considera necesario realizar capacitaciones donde se informen las técnicas de financiamiento y estrategias que pueden aplicar a sus negocios para mejorar su situación económica de manera que se pueda optar por el método más seguro para proteger su economía.

GRACIAS

