



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO
CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y
AUDITORÍA**

AUTOR: IVÁN ISRAEL VARGAS REINOSO

DIRECTORA: ECON. ALISVA CÁRDENAS MGS.

LATACUNGA

2018



“Si no puedes volar entonces corre, si no puedes correr entonces camina, si no puedes caminar entonces arrástrate, pero sea lo que hagas, sigue moviéndote hacia adelante.”

Martin Luther King Jr.



***“ANÁLISIS DEL NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y DE LA
UTILIZACIÓN DE SERVICIOS EN MICROAHORRO DE LOS
POBLADORES DE LA PARROQUIA RURAL ALÁQUEZ DEL
CANTÓN LATACUNGA Y SU INCIDENCIA EN LA ECONOMÍA
FAMILIAR, PERÍODO 2012 - 2017”***





CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

Macro

- Cortés – El microahorro es esencial para los pobres
- Problemas – inexistencia instrumentos fiables
- Gulli – capacidad y deseo de ahorrar.
- Instrumentos – necesidades

Meso

- Mercado de las microfinanzas en el Ecuador.
- Movilizadoras de Ahorro y crédito
- Sobreendeudamiento.
- Sorteos y premios
- Branch y Klaehn
- Autosostenibilidad – estabilidad – ahorro y crédito.

Micro

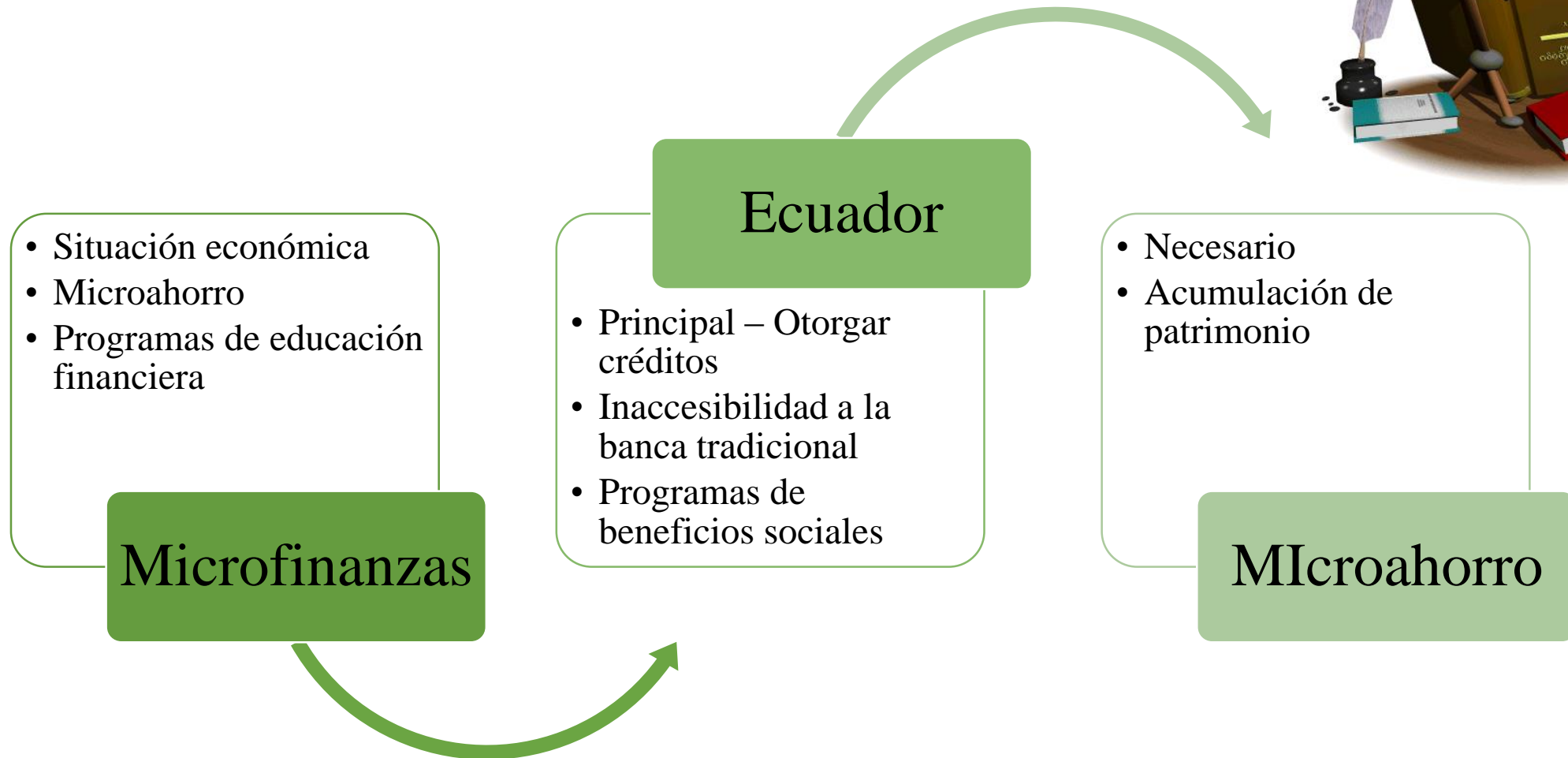
- El microcrédito principal instrumento
- Sánchez – inadecuado comportamiento en la cultura de ahorro
- no ahorra y solo gasta
- El Telégrafo (2014) – El 41% de ecuatorianos no ahorra en un banco (CAF)

➤ **FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

¿Cuál es el grado de incidencia de la educación financiera y de la utilización de productos y servicios en microahorro de los pobladores de la parroquia rural Aláquez del cantón Latacunga en la economía familiar?



➤ JUSTIFICACIÓN



➤ OBJETIVOS

General

- Analizar el nivel de educación financiera y de la utilización de productos y servicios en microahorro de los pobladores de la parroquia rural Aláquez del Cantón Latacunga y su incidencia en la economía familiar.



Específicos

- Identificar por medio de una muestra representativa de los pobladores de la parroquia rural Aláquez del cantón Latacunga si practican o no el microahorro dentro de sus hogares, a través de encuestas.
- Identificar las principales entidades financieras a las que están asociados los pobladores de la parroquia rural Aláquez del cantón Latacunga, por medio de encuestas.
- Determinar el nivel de educación financiera y utilización de productos y servicios en ahorro o microahorro de los pobladores de la parroquia rural Aláquez del cantón Latacunga, a través de encuestas.
- Proponer un programa de educación financiera en ahorro y microahorro dirigido a las personas que lo practican y a los que no, encaminado a fortalecer la economía familiar en los pobladores de la parroquia rural Aláquez del cantón Latacunga.



CAPÍTULO II

FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL



VD: Economía Familiar

- Gestión de los ingresos y los gastos
- Responsabilidad de todos los miembros
- Microeconomía



VI: Microahorro

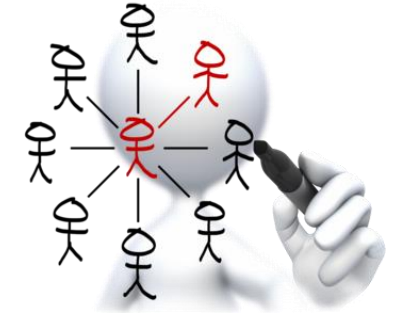
- Estrategia – Reducir vulnerabilidad – estabilidad económica.



VI: Educación Financiera

- Proceso – Conceptos y productos financieros
- Habilidades – Tomar decisiones responsables

VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN



Variable dependiente

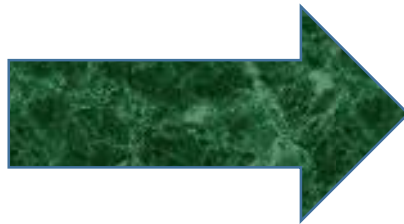
Y= Economía Familiar

Variables independientes

X1=Nivel de educación financiera

X2=Utilización de productos y servicios en microahorro

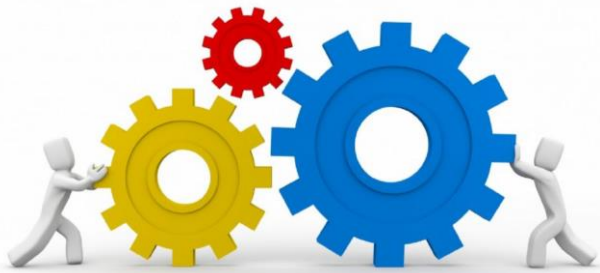
HIPÓTESIS



H0: El nivel de educación financiera y utilización de productos y servicios en microahorro por parte de los pobladores de la parroquia rural Aláquez del cantón Latacunga no inciden en la economía familiar.

H1: El nivel de educación financiera y utilización de productos y servicios en microahorro por parte de los pobladores de la parroquia rural Aláquez del cantón Latacunga si inciden en la economía familiar.

CAPÍTULO III METODOLOGÍA



Enfoque

- Cuantitativo.

Modalidad

- De Campo
- Bibliográfica - Documental

Metodología

- Exploratorio
- Analítico
- Inductivo

POBLACIÓN Y MUESTRA

PARÁMETROS DE MEDICIÓN		Datos de la Muestra	
Población	N=		1.418
Nivel de Confianza deseada (91%)	Z=		1,7
Proporción Real estimada de Éxito (50%)	P=		0,50
Proporción Real estimada de Fracaso (50%)	Q=		0,50
Error máximo admisible (del 1%=0,01 al 10%=0,10). A mayor error probable, menor tamaño de la muestra.	e=		0,09
Tamaño de la muestra.	n=		84



CAPÍTULO IV

RESULTADOS

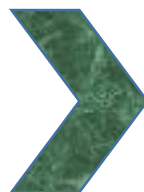
CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS



OBJETIVO N°1

- Identificar por medio de una muestra representativa de los pobladores de la parroquia rural Aláquez del cantón Latacunga si practican o no el microahorro dentro de sus hogares, a través de encuestas.

Marque con una "X" las prácticas de ahorro que lleva a cabo dentro de su hogar.



Elaborado el presupuesto. ¿Obtuvo un sobrante o un faltante?



	Frecuencia	Porcentaje
Sobrante	58	69,05
Faltante	26	30,95
Total	84	100,0

	Respuestas N	Porcentaje de casos
a) Realizar una lista mensual de las necesidades de compra para evitar gastos innecesarios	80	95,2%
b) Realizar comparaciones de precios en diferentes establecimientos para averiguar los más baratos y ofertas	74	88,1%
c) Participar de compras al por mayor con otras personas para de esta manera reducir gastos	26	31,0%
d) Tiene cultivos y/o cría animales para consumo propio y de su familia	84	100,0%
e) Ahorro de dinero en efectivo en cantidades mayores a \$30 al mes	12	14,3%
f) Ahorro de dinero en efectivo en cantidades menores a \$30 al mes	21	25,0%

54,55%
en el hogar

	a) Lo guarda en el hogar	b) Lo ahorra en un banco o cooperativa	c) Lo utiliza para pagar deudas	e) No sabe qué hace con el	Total
Sobrante					
<i>menos de \$30</i>	Recuento 12 37,5%	5 15,6%	0 0,0%	15 46,9%	32 100,0%
<i>más de \$30</i>	Recuento 8 30,8%	6 23,1%	2 7,7%	10 38,5%	26 100,0%
Total	Recuento 20 34,5%	11 19,0%	2 3,4%	25 43,1%	58 100,0%

OBJETIVO N°2

- Identificar las principales entidades financieras a las que están asociados los pobladores de la parroquia rural Aláquez del cantón Latacunga, por medio de encuestas.

¿Qué entidad financiera o microfinanciera utiliza con mayor frecuencia?



	Frecuencia	Porcentaje
CAC. Cacpeco	12	14,29
BanEcuador	19	22,62
CAC. Mushuc Runa	8	9,52
CAC. Kullki Wasi	2	2,38
CAC. 29 de Octubre	3	3,57
Banco Pichincha	19	22,62
Banco del Pacifico	2	2,38
Ninguna	19	22,62
Total	84	100,0



OBJETIVO N°3

- Determinar el nivel de educación financiera y utilización de productos y servicios en ahorro o microahorro de los pobladores de la parroquia rural Aláquez del cantón Latacunga, a través de encuestas.

Parámetros de medición del nivel de educación financiera

PRÁCTICAS DE AHORRO	Encuestado N°	N
	Lista mensual de necesidades de compra	1
	Comparación de precios para conocer los más baratos	1
	Participación de compras al por mayor	1
	Tiene cultivos y/o cría animales para consumo propio y de su familia	1
	Ahorro de dinero en efectivo	1
	Calificación Perfecta	5

CONTROL DE INGRESOS Y GASTOS	Encuestado N°	N
	Sumando los ingresos menos los gastos	1
	No le parece necesario organizar sus ingresos y sus gastos	0
	No sabe cómo realizarlo	0
	Calificación perfecta	1

CONOCIMIENTO O BENEFICIOS DEL MICROAHORRO	Encuestado N°	N
	Si	1
	No	0
	Calificación perfecta	1

PARTICIPACIÓN EN TALLERES DE EDUCACIÓN FINANCIERA 2012 – 2017	Encuestado N°	N
	Si	1
	No	0
Calificación perfecta	1	



Nivel de E.F de la población

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	nivel bajo	34	40,48
	nivel medio	38	45,24
	nivel alto	12	14,29
	Total	84	100,0

NIVEL	RANGOS	CALIFICACIÓN GLOBAL
ALTO	421 - 672	331
MEDIO	252 - 420	
BAJO	1 - 252	
NULO	0	

Nivel de E.F de la población por áreas

Áreas Calificadas	Calificación de los encuestados	Calificación máxima esperada de todos los encuestados	Nivel de educación colectivo
Prácticas de ahorro	297 pts.	420 pts.	Medio
Control de ingresos y gastos	22 pts.	84 pts.	Bajo
Conocimiento de beneficios del microahorro	2 pts.	84 pts.	Bajo
Participación en talleres de educación financiera	10 pts.	84 pts.	Bajo
Total	331 pts.	672 pts.	Medio

Resultado Global del nivel de educación financiera de la población



Utilización de productos y servicios en ahorro y microahorro

¿Tiene usted o algún miembro de su hogar una cuenta de ahorros o microahorro a la vista dentro del periodo 2012 - 2017?

	Frecuencia	Porcentaje
Si	65	77,38
No	19	22,62
Total	84	100,0

		Frecuencia	Porcentaje válido
Válido	Microahorro (\$1 - \$30 al mes)	3	4,62
	Solicitud de un crédito	39	60,00
	Pagos periódicos por alguna actividad económica que realice	23	35,38
	Total	65	100,0
Perdidos	Sistema	19	
Total		84	

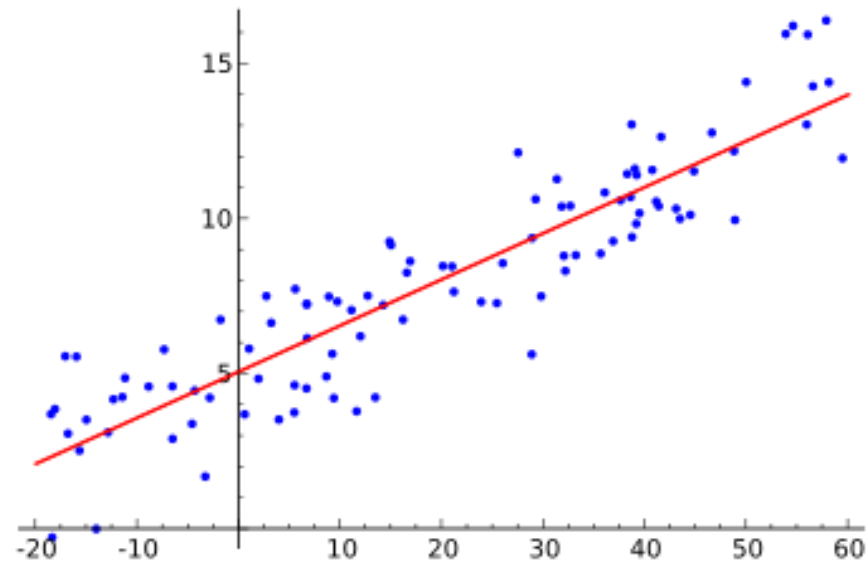
¿Con que propósito fue solicitada la apertura de la cuenta de ahorros o microahorro?

¿Ha accedido usted o algún miembro de su hogar a instrumentos de microahorro como microdepósitos o ahorro planificado en el periodo 2012 - 2017?

	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	4,76
No	80	95,24
Total	84	100,0

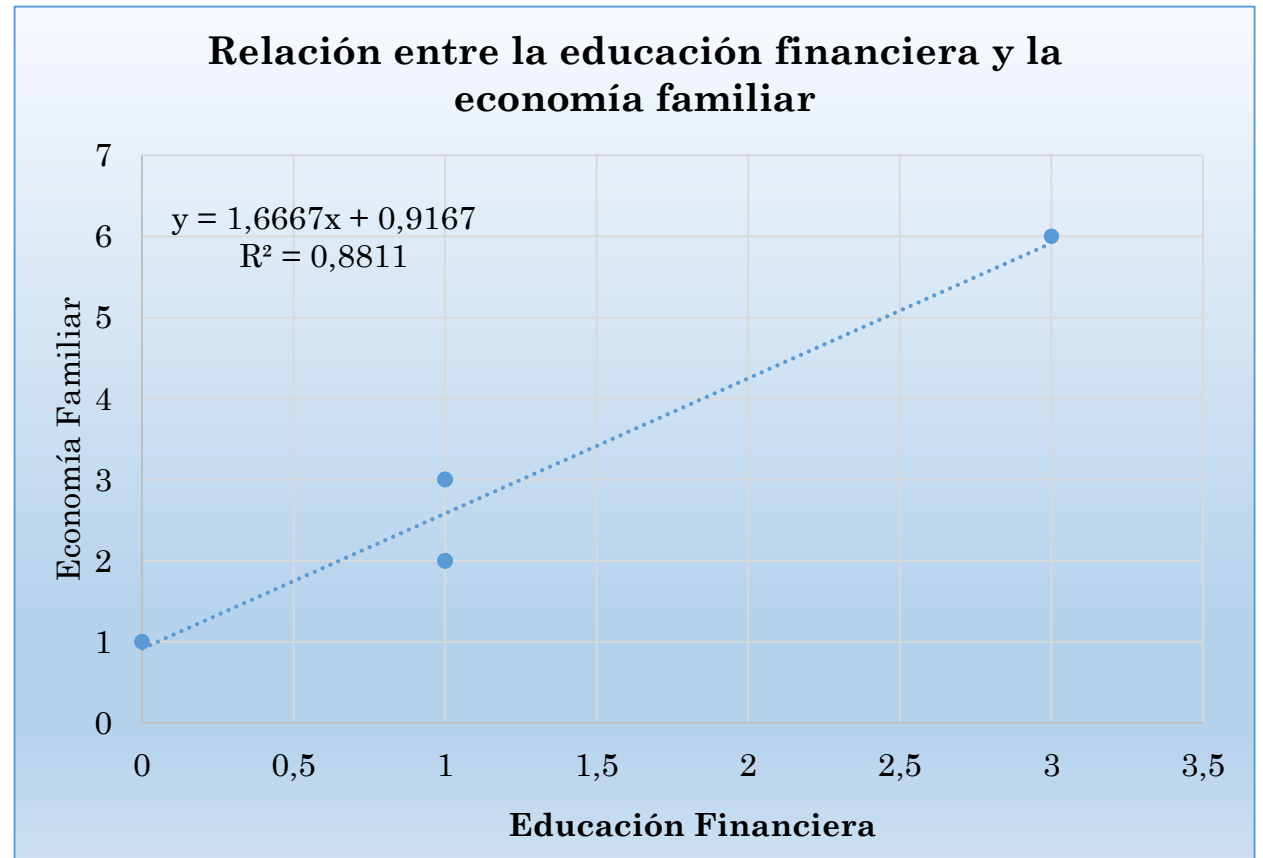


MODELO DE REGRESIÓN LINEAL SIMPLE



RELACIÓN ENTRE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA ECONOMÍA FAMILIAR

Principal fuente de ingresos familiares	Número de familias con economía familiar (y)	Número de personas con nivel alto de educación financiera (x)
PRIMARIO		
AGRICULTURA	3	1
FLORICULTURA	3	1
GANADERÍA	2	1
AVICULTURA	3	1
SECUNDARIO		
PRODUCTORAS DE QUESO	1	0
PRODUCTORAS DE LACTEOS	1	0
TERCIARIO		
TAXISTAS	2	1
VENTA DE ABARROTOS	3	1
VENTA DE PROD AGROPE	3	1
VETERINARIOS	2	1
OTROS		
RELACIÓN DE DEPENDENCIA	6	3
PENSIONES	2	1



Ecuación

$$y = a + bx$$

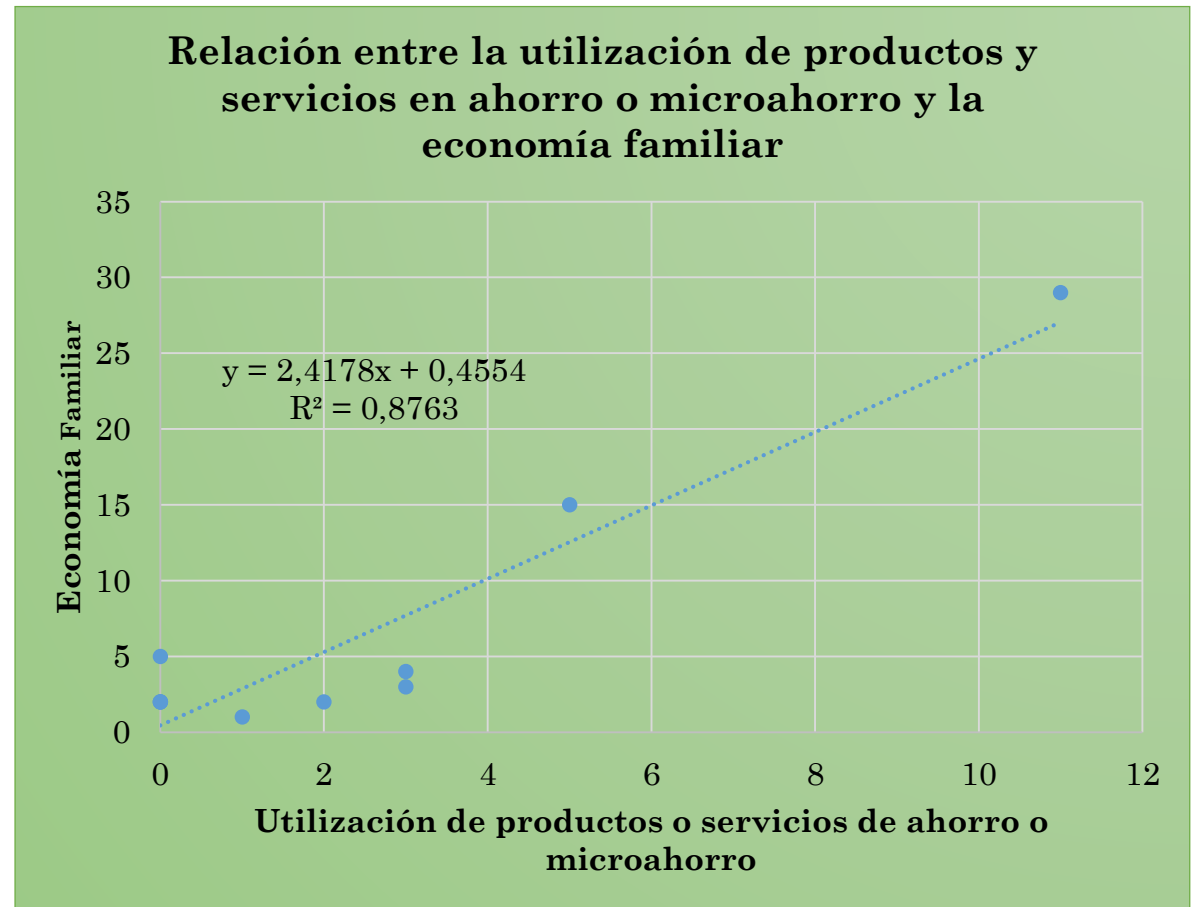
$$y = 0,9167 + 1,6667x$$

$$R^2 = 0,8811$$



RELACIÓN ENTRE LA UTILIZACIÓN DE PRODUCTOS Y SERVICIOS EN AHORRO O MICROAHORRO Y LA ECONOMÍA FAMILIAR

Propósito del instrumento de ahorro o microahorro	Número de familias con economía familiar (y)	Número de familias que disponen de prod. y serv. ahorro o microahorro (x)
INGRESOS DE \$0 - \$400		
SOLICITUD DE UN CRÉDITO	0	5
INGRESOS DE \$401 - \$800		
MICROAHORRO	1	1
SOLICITUD DE UN CRÉDITO	11	29
PAGO PERIODICO POR ALGUNA ACTIVIDAD	3	4
INGRESOS DE \$801 - \$1200		
MICROAHORRO	2	2
SOLICITUD DE UN CRÉDITO	3	3
PAGO PERIODICO POR ALGUNA ACTIVIDAD	5	15
INGRESOS DE \$1201 - \$1600		
PAGO PERIODICO POR ALGUNA ACTIVIDAD	0	2
INGRESOS DE \$1601 EN ADELANTE		
SOLICITUD DE UN CRÉDITO	0	2
PAGO PERIODICO POR ALGUNA ACTIVIDAD	0	2



Ecuación

$$y = a + bx$$

$$y = 0,4554 + 2,4178x$$

$$R^2 = 0,8763$$



COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS

N °	Modelo de regresión lineal simple	Coefficiente de correlación (R)
1	Educación Financiera vs Economía Familiar	0,881
2	Utilización de servicios y productos en ahorro o microahorro vs Economía Familiar	0,876



Se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1)



H_1 : El nivel de educación financiera y utilización de productos y servicios en microahorro por parte de los pobladores de la parroquia rural Aláquez del cantón Latacunga si inciden en la economía familiar.

PROPUESTA



Modelo operativo para los participantes

Nº	TEMAS	OBJETIVOS	METAS	ACTIVIDAD	RECURSOS	FORMAS DE EVALUACIÓN	TIEMPO
1	<ul style="list-style-type: none"> El presupuesto El ahorro 	Proporcionar conocimientos en temas financieros familiares además de desarrollar habilidades en los participantes que les permita llevar un control de sus ingresos y gastos, a través de talleres prácticos para promover una cultura financiera y ahorrista.	<ul style="list-style-type: none"> Identificar cuáles son los ingresos familiares que perciben y cuánto dinero gasta la familia de forma mensual. Identificar cuáles son los gastos de su hogar que son necesarios y los que no. Comprender la importancia del ahorro, consumo con responsabilidad y el plantearse metas financieras. 	<ul style="list-style-type: none"> Exposición de la importancia, los beneficios y como elaborar un presupuesto. Elaboración de un presupuesto familiar por parte de los participantes. Exposición de la importancia y los beneficios del ahorro, y establecimiento de metas financieras. 	Humanos y Económicos	<ul style="list-style-type: none"> Dinámicas de grupo Talleres en clase Test de Conocimientos 	Primera y segunda semana (4 horas)
2	<ul style="list-style-type: none"> Las microfinanzas El sistema financiero El microahorro 	Proporcionar conocimientos en temas ya enfocados al microahorro dentro del sistema financiero sus beneficios y bondades, a través de talleres y exposiciones con la finalidad de promover una inclusión económica que incentive el ahorro de dinero y el fortalecimiento de la economía familiar.	<ul style="list-style-type: none"> Comprender cuál es el rol de las microfinanzas dentro del hogar. Conocer todos los instrumentos que el sistema financiero pone a disposición del usuario. Dar a conocer que el ahorro de dinero por más pequeño que este parezca es importante para la economía familiar 	<ul style="list-style-type: none"> Exposición de las microfinanzas, su origen e importancia en los sectores más vulnerables, Exposición de los productos y servicios que ofrece el sistema financiero haciendo énfasis en los de microahorro. Charla motivacional sobre la importancia del microahorro. Asociación de las personas voluntarias que deseen acceder a los distintos productos y servicios de microahorro. 	Humanos y Económicos	<ul style="list-style-type: none"> Talleres en clase Dinámicas en grupo Test de conocimientos 	Tercera y cuarta semana (4 horas)



FINANZAS FAMILIARES



Módulo 1

Módulo 1. Planificación Financiera

1. El presupuesto:

- 1.1 ¿Qué es planificación financiera familiar?
- 1.2 ¿Es importante elaborar un presupuesto familiar?
- 1.3 ¿Cómo elaborar un presupuesto familiar?
- 1.4 Ejercicio de aplicación
- 1.5 Identificación de gastos innecesarios
- 1.6 Consumo responsable

1. El ahorro:

- 2.1 ¿Qué es el ahorro?
- 2.2 ¿Por qué es importante el ahorro al momento de calcular el presupuesto?
- 2.3 ¿Cómo plantearse una meta de ahorro?
- 2.4 Consejos para el ahorro familiar
- 2.5 Ejercicios de aplicación

Módulo 2

Módulo 2: Las microfinanzas y el microahorro dentro del sistema financiero

1. Las Microfinanzas:

- 1.1 ¿Qué son las microfinanzas?
- 1.2 Las microfinanzas y su desarrollo
- 1.3 Instrumentos microfinancieros
- 1.4 Entidades microfinancieras

2. El Microahorro:

- 2.1 ¿Qué es el microahorro?
- 2.2 ¿Vale la pena el ahorro de dinero en cantidades pequeñas?
- 2.3 El microahorro y sus beneficios en Instituciones Financieras y Microfinancieras
- 2.4 Productos y Servicios direccionados al microahorro
- 2.5 El microahorro la principal fuente de autofinanciamiento.

3. El Sistema Financiero Nacional:

- 3.1 Importancia del Sistema Financiero
- 3.2 El Banco Central del Ecuador
- 3.3 BanEcuador (Banca para el desarrollo productivo rural y urbano)
- 3.4 La Superintendencia de Bancos y La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- 3.5 Productos y servicios

ANEXOS





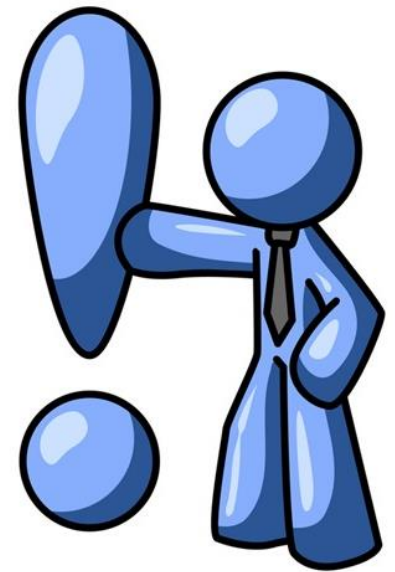


CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES



Conclusiones:

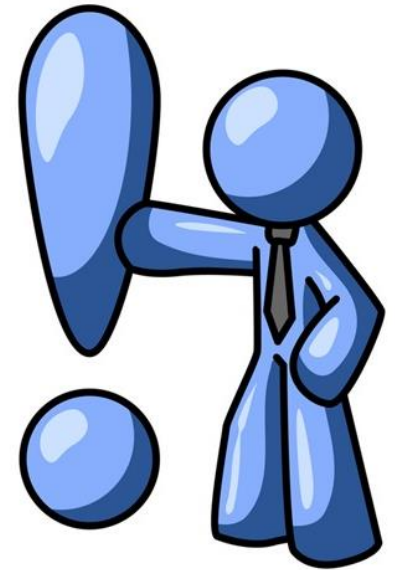
- ✓ Actualmente no existe ninguna institución financiera o microfinanciera conocida a nivel nacional, ubicada en la parroquia rural Aláquez del cantón Latacunga, pese a esta situación las personas se ven en la necesidad de acudir al centro de la ciudad de Latacunga para poder acceder a productos y servicios del sistema financiero nacional.
- ✓ El 77,38% de los hogares, poseen al menos un miembro que ha aperturado una cuenta de ahorros durante el periodo 2012 – 2017; pese a este resultado que a simple vista parece muy bueno, tan solo el 4,62% contestaron que el objetivo de abrir una cuenta de ahorros fue para microahorrar; es decir que pese a que el 77,38% de familias tiene al menos un miembro con una libreta de ahorros, la mayor parte de los pobladores que accedieron a la misma lo hicieron con el propósito de acceder a un crédito.
- ✓ El 63,10% de los pobladores que manejan los ingresos y gastos en sus hogares poseen un nivel de educación de primaria; es decir que la mayoría de las personas encargadas de llevar las finanzas en sus hogares tiene un nivel de educación muy bajo.



✓ Del total de hogares, el 69,05% obtienen al final de un mes normal un sobrante, es decir estas familias están en la capacidad de ahorrar o microahorrar; sin embargo en la mayoría de casos manifestaron que no saben que hacen con ese dinero que les sobra según el presupuesto que elaboraron, pues ellos mencionan que no lo perciben de esa manera, lo cual denota un nivel bajo de educación financiera.

✓ Del total de hogares de la parroquia Aláquez el 77,38% gozan de algún servicio en instituciones financieras o microfinancieras del Ecuador, siendo así BanEcuador y Banco del Pichincha las instituciones predilectas por las familias de esta zona; por otro lado el 22,62% de la población no es socio de ninguna institución ya sea financiera o microfinanciera, lo cual quiere decir que esta sección de las familias de la parroquia Aláquez se encuentran fuera del Sistema Financiero.

✓ Existe un vacío dentro de la normativa puesto que la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera no reconoce a la cuenta de microahorro a la vista como producto del sistema financiero sino que solamente reconoce a la cuenta individual, cuenta conjunta o solidaria y a la cuenta indistinta o colectiva, mientras que el microahorro se entiende que se encuentra en la categoría de otro tipo de cuentas de ahorro. Además pese a que existe una variedad de productos y servicios de microahorro, no hay una ley que los ampare como tal, sino que están dentro de la ley que regula a los productos y servicios de ahorro.



Recomendaciones:

- ✓ Se recomienda a las instituciones financieras y microfinancieras, al Ministerio de Inclusión Económica y Social, entidades privadas y otros organismos, promover la generación de una cultura financiera y de ahorro en los moradores de las parroquias rurales del cantón Latacunga, a través de la aplicación de talleres, cursos y programas de educación financiera que incentive a niños, jóvenes, adultos, y personas de la tercera edad a contribuir al fortalecimiento de la economía en cada uno de sus hogares.
- ✓ A las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario del cantón Latacunga, seguir fortaleciendo otras áreas de las microfinanzas como el microahorro, los microseguros de vida, el microleasing, entre otros, proporcionando una gran gama de productos y servicios que se acoplen a las necesidades del usuario, para que de esta manera dejen de prescindir del microcrédito como el principal producto a sus socios.
- ✓ Se recomienda al Ministerio de Inclusión Económica y Social hacer un seguimiento del bono de desarrollo humano, ya que al ser otorgado a personas con un nivel bajo de educación financiera, realmente no está aportando al desarrollo económico de la persona. Puesto que ese dinero puede estar siendo utilizado a fin de solventar alguna necesidad banal.



Recomendaciones:

- ✓ Se recomienda tomar la presente investigación como punto de partida para estudios posteriores, a fin de analizar otras variables como: el microcrédito, el bono de desarrollo humano, el financiamiento informal, entre otras; que inciden en la Economía familiar.
- ✓ Se recomienda seguir con la investigación realizada, y analizar la situación de otras parroquias rurales del cantón Latacunga, que podrían presentar niveles de educación financiera algo similares al presente estudio, que limiten el fortalecimiento de la economía familiar por la inadecuada gestión de los ingresos y gastos familiares, así como por el desinterés en el microahorro.
- ✓ Se recomienda a la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera reconocer a los productos y servicios de microahorro como un segmento aparte del ahorro, puesto que genera confusión e incertidumbre al no tener una ley específica que los ampare.



Muchas
Gracias!

