



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

**TRABAJO DE TITULACIÓN, PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE INGENIERO EN FINANZAS, CONTADOR PÚBLICO
Y AUDITOR**

**TEMA: “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”**

AUTOR: VARGAS REINOSO, IVÁN ISRAEL

**DIRECTORA: ECON. CÁRDENAS PÉREZ, ALISVA DE LOS
ANGELES, MGS.**

LATACUNGA

2018



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS

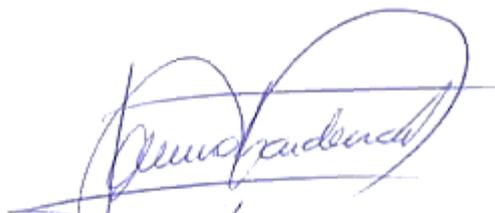
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el trabajo de titulación, “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” fue realizado por el señor **Vargas Reinoso, Iván Israel**, el mismo que ha sido revisado en su totalidad, analizado por la herramienta de verificación de similitud de contenido; por lo tanto cumple con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de Fuerzas Armadas ESPE, razón por la cual me permito acreditar y autorizar para que lo sustente públicamente.

Latacunga, junio del 2018



Econ. Alisya Cárdenas, Mgs.
DIRECTORA



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

AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD

Yo, *Vargas Reinoso, Iván Israel*, declaro que el contenido, ideas y criterios del trabajo de titulación: ***“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”***, es de mi autoría y responsabilidad, cumpliendo con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de Fuerzas Armadas ESPE, respetando los derechos intelectuales de terceros y referenciando las citas bibliográficas.

Consecuentemente el contenido de la investigación mencionada es veraz.

Latacunga, junio del 2018

Iván Israel Vargas Reinoso

C.C.: 0503298291



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

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN

Yo, Vargas Reinoso, Iván Israel, autorizo a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de titulación: “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” en el Repositorio Institucional, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi responsabilidad.

Latacunga, junio del 2018

Iván Israel Vargas Reinoso

C.C.: 0503298291

DEDICATORIA

Dedico este proyecto a Dios, a mis padres, mis abuelos y mis amigos. A Dios por haberme colmado de bendiciones durante todo este tiempo, a mi padre Iván Vargas por haberme enseñado con el ejemplo y que nada vale la pena si no es conseguido con el esfuerzo de uno mismo, a mi madre Nancy Reinoso quien ha sabido inculcarme valores y formarme como una persona de bien, a mis abuelitos que con su cariño y apoyo incondicional siempre están pendientes de mí; y por último pero no menos importante, a mis amigos quienes me han brindado su amistad y solidaridad, con quienes he compartido momentos difíciles, pero también muchas alegrías, y han sido parte trascendental de mi vida universitaria. Muchas gracias de todo corazón a quienes siempre han estado allí a mi lado. Los quiero.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por haberme dado la vida y por haber guiado mi camino.

A mis padres que con su apoyo incondicional siempre han estado en los momentos en que más los necesité, ayudándome a cumplir este sueño.

A mi directora de tesis Eco. Alisva Cárdenas quien gracias a su ayuda, esfuerzo y compromiso he logrado alcanzar una meta más en mi vida.

Y finalmente quiero agradecer a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, extensión Latacunga, que se ha convertido en mi segundo hogar, con docentes de primer nivel que además de impartir conocimientos han sabido formarme como profesional y como persona con principios éticos y morales.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CERTIFICACIÓN.....	ii
AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD.....	iii
AUTORIZACIÓN	iv
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	vii
ÍNDICE DE TABLAS	xiii
ÍNDICE DE FIGURAS	xvi
CAPÍTULO I	
1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	
1.1 Planteamiento del problema.....	1
1.1.1 Análisis macro	1
1.1.2 Análisis meso	2
1.1.3 Análisis micro	4
1.1.4 Árbol de problemas.....	10
1.1.5 Formulación del problema	10
1.2 Antecedentes.....	11
1.3 Diagnóstico	14

1.4	Prognosis.....	15
1.5	Justificación	16
1.6	Objetivos	17
1.6.1	Objetivo general.....	17
1.6.2	Objetivos específicos	17

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL Y LEGAL

2.1	Fundamentación teórica.....	19
2.1.1	Antecedentes de las microfinanzas	19
2.1.2	Herramientas efectivas para el ahorro inclusivo en América Latina y el Caribe	21
2.2	Marco conceptual.....	21
2.2.1	EL microahorro.....	21
2.2.2	Beneficios del microahorro.....	22
2.2.3	Tipos de microahorro.....	22
a)	Microahorro a la vista.....	23
b)	Microdepósitos o depósitos a plazo.....	23
2.2.4	Microfinanzas	23
2.2.5	Educación financiera.....	23
a)	Beneficios de la Educación Financiera.....	24

b) El comportamiento financiero de las familias	24
2.2.6 La economía familiar	25
2.3 Fundamentación legal	26
2.3.1 Estructura de la cuenta de ahorros	26
2.3.2 De las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario.	27
2.3.3 De las Cooperativas de Ahorro y Crédito.	28
2.3.4 De las Cajas Centrales.	28
2.3.5 De las Entidades Asociativas o Solidarias, Cajas y Bancos Comunales y Cajas de Ahorro.	28
2.3.6 Misión del Ministerio del Inclusión Económica y Social (MIES).....	29
2.3.7 Objetivos del Ministerio del Inclusión Económica y Social (MIES)	29
2.3.8 Derechos del Usuario del Sistema Financiero	30
2.4 Sistemas de variables	31
2.4.1 Definición nominal	31
2.4.2 Definición conceptual	31
2.5. Hipótesis	32
2.6 Cuadro de operacionalización de variables	33
 CAPÍTULO III	
 3. METODOLOGÍA	
3.1 Enfoque de la investigación.....	36

3.1.1 Enfoque cuantitativo	36
3.2 Modalidad de la investigación	37
3.2.1 Investigación De Campo.....	37
3.2.2 Investigación Bibliográfica – Documental	37
3.3 Metodología de la investigación	38
3.3.1 Método exploratorio	38
3.3.2 Método Analítico	38
3.3.3 Método Inductivo.....	39
3.4 Población y Muestra	39
3.4.1 Población	39
3.4.2 Muestra	40
3.4.3 Tipo de muestreo	41
a) Muestreo al azar simple	42
3.5 Técnicas de recolección de datos.....	42
3.5.1 Encuesta.....	42
3.5.3 Validez y Fiabilidad.....	43
3.6 Técnicas de tabulación de datos.....	43

CAPÍTULO IV

4. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

4.1 Análisis de los resultados.....	45
-------------------------------------	----

4.1.1	Perfil de los administradores de las finanzas del hogar de la parroquia rural Aláquez.....	45
4.1.2	Determinación del nivel de educación financiera de los pobladores que manejan los ingresos y egresos de sus familias de la parroquia rural Aláquez.	72
4.1.3	Análisis de la relación del nivel de educación financiera y la economía familiar de los pobladores de la parroquia Aláquez, mediante el modelo de regresión lineal	78
4.1.4	Análisis de la relación del nivel de utilización de productos y servicios en ahorro o microahorro y la economía familiar de los pobladores de la parroquia Aláquez, mediante el modelo de regresión lineal	82
4.2	Discusión de los resultados	85
4.2.1	Análisis y cumplimiento del primer objetivo de la investigación.....	85
4.2.2	Análisis y cumplimiento del segundo objetivo de la investigación	86
4.2.3	Análisis y cumplimiento del tercer objetivo de la investigación	86
4.3	Comprobación de hipótesis.....	87

CAPÍTULO V

5. PROPUESTA

5.1	Datos informativos	89
5.2	Antecedentes de la propuesta.....	89
5.3	Justificación	91
5.4	Objetivo de la propuesta	92
5.5	Fundamentación de la propuesta.....	92

5.5.1	Social.....	92
5.5.2	Económico	93
5.5.3	Institucional.....	93
5.6	Diseño de la propuesta	93
5.6.1	Modelo operativo	95
5.6.2	Detalle del programa de educación financiera	99
5.7	Metodología para aplicar la propuesta	102
5.8	Resultados esperados de la aplicación de un programa de educación financiera.....	103
 CAPÍTULO VI		
6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES		
6.1	Conclusiones	106
6.2	Recomendaciones.....	109
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....		111
ANEXOS.....		115

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	<i>Resumen económico de la parroquia Aláquez</i>	6
Tabla 2.	<i>Listado de cajas solidarias y bancos comunales de la provincia de Cotopaxi</i>	8
Tabla 3.	<i>Variable dependiente: Economía Familiar</i>	33
Tabla 4.	<i>Variable independiente: Nivel de educación financiera en microahorro</i>	34
Tabla 5.	<i>Variable independiente: Utilización servicios financieros en microahorro</i>	35
Tabla 6.	<i>Parámetros de medición de la muestra</i>	40
Tabla 7.	<i>Género del administrador del hogar</i>	46
Tabla 8.	<i>Nivel de educación</i>	47
Tabla 9.	<i>Personas que conforman su núcleo familiar</i>	48
Tabla 10.	<i>Personas que generan ingresos para su hogar</i>	49
Tabla 11.	<i>Matriz del presupuesto familiar</i>	50
Tabla 12.	<i>Fuentes de ingreso familiar</i>	51
Tabla 13.	<i>Total del ingreso familiar</i>	52
Tabla 14.	<i>Ingresos familiares menos gastos familiares</i>	53
Tabla 15.	<i>Tabla cruzada del monto sobrante o faltante</i>	54
Tabla 16.	<i>Tabla cruzada del monto sobrante y el destino del dinero</i>	55
Tabla 17.	<i>Opciones para cubrir el faltante mensual</i>	56

Tabla 18. <i>Personas que sí solicitaron un crédito</i>	57
Tabla 19. <i>Tabla cruzada de las familias que sí solicitaron un préstamo y cuál fue su destino</i>	57
Tabla 20. <i>Dificultad de pago de gastos y cuentas mensuales</i>	58
Tabla 21. <i>Familias con cuentas de ahorro</i>	60
Tabla 22. <i>Propósito de la apertura de la cuenta de ahorros</i>	61
Tabla 23. <i>Acceso a instrumentos de microahorro</i>	62
Tabla 24. <i>Preferencia de entidades financieras y microfinancieras</i>	63
Tabla 25. <i>Control de ingresos y gastos</i>	65
Tabla 26. <i>Prácticas de ahorro en el hogar</i>	66
Tabla 27. <i>Lugar predilecto de ahorro</i>	68
Tabla 28. <i>Conocimiento acerca del microahorro</i>	69
Tabla 29. <i>Participación en talleres de educación financiera</i>	70
Tabla 30. <i>Razones por las cuales no han participado en talleres de finanzas familiares</i>	71
Tabla 31. <i>Ponderación en base a las prácticas de ahorro</i>	73
Tabla 32. <i>Ponderación en base al control de ingresos y gastos</i>	73
Tabla 33. <i>Ponderación en base al conocimiento sobre los beneficios de los productos y servicios de microahorro</i>	74
Tabla 34. <i>Ponderación en base a la participación en talleres y actividades acerca del ahorro, microahorro y educación financiera</i>	74

Tabla 35. <i>Matriz de cálculo del nivel de educación financiera</i>	75
Tabla 36. <i>Resultados por secciones del educación financiera</i>	75
Tabla 37. <i>Resultados globales del nivel de educación financiera por áreas</i>	76
Tabla 38. <i>Nivel de educación financiera global de las personas que manejan los ingresos y gastos en los hogares de la parroquia rural Aláquez</i>	76
Tabla 39. <i>Interesados en participar en programas de educación financiera</i>	77
Tabla 40. <i>Relación entre el nivel de educación financiera bajo y la economía familiar</i>	79
Tabla 41. <i>Relación entre el nivel de educación financiera medio y la economía familiar</i>	79
Tabla 42. <i>Relación entre el nivel de educación financiera alto y la economía familiar</i>	80
Tabla 43. <i>Relación entre la utilización de productos y servicios en ahorro o microahorro y la economía familiar</i>	82
Tabla 44. <i>Modelos de regresión lineal simple</i>	84
Tabla 45. <i>Proceso de ejecución de la propuesta durante un mes para los participantes</i>	95
Tabla 46. <i>Beneficios del programa de educación financiera (participantes)</i>	104
Tabla 47. <i>Beneficios del programa de educación financiera (Instituciones financieras y microfinancieras)</i>	105
Tabla 48. <i>Beneficios del programa de educación financiera (Ministerio de Inclusión Económica y Social)</i>	105

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Peso poblacional con respecto al cantón Latacunga	7
Figura 2. Estado civil	46
Figura 3. Número de miembros del hogar	48
Figura 4. Personas que generan ingresos en el hogar.....	49
Figura 5. Total de ingresos familiares	52
Figura 6. Sobrante o Faltante de dinero	53
Figura 7. Destino del préstamo	57
Figura 8. Dificultad del pago de deudas del hogar.....	59
Figura 9. Familias con cuentas de ahorro.....	60
Figura 10. Propósito de la apertura de la cuenta de ahorros	61
Figura 11. Utilización de instrumentos de microahorro.....	62
Figura 12. Preferencia de instituciones financieras y microfinancieras.....	64
Figura 13. Control de ingresos y gastos	65
Figura 14. Lugares de ahorro en efectivo.....	68
Figura 15. Conocimiento de los beneficios del microahorro	69
Figura 16. Participación en talleres de educación financiera	70
Figura 17. Razones por las cuales no han participado en talleres de finanzas familiares.....	71
Figura 18. Nivel de educación financiera por secciones.....	75
Figura 19. Interesados en participar en programas de educación financiera	77

Figura 20. Relación entre la educación financiera (nivel alto) y la economía familiar	81
Figura 21. Relación entre la utilización de productos y servicios en ahorro o microahorro y la economía familiar.....	83
Figura 22. Metodología del proceso de aplicación del programa de educación financiera ..	102

RESUMEN

El trabajo de titulación tiene por objetivo, determinar la incidencia del nivel de educación financiera y utilización de productos y servicios de ahorro y microahorro en la economía familiar de los pobladores de la parroquia rural Aláquez del cantón Latacunga, misma que se basa en un enfoque cuantitativo, por medio de técnicas de recolección de datos (encuestas), e investigación de campo para recolectar información de la zona objeto de estudio, este instrumento se aplicó a 84 familias de la parroquia Aláquez, mismas que obtienen sus ingresos principalmente de actividades del sector primario, como agricultura, floricultura, avicultura, ganadería, ordeño, entre otras; posteriormente a través de un modelo de regresión lineal se llegó a aceptar la hipótesis alternativa, la cual afirma que el nivel de educación financiera y utilización de productos y servicios de ahorro y microahorro sí inciden en la economía familiar de los pobladores del sector objeto de estudio; para lo cual se realizó el análisis de los resultados obtenidos mediante tablas e ilustraciones gráficas; del mismo modo una investigación bibliográfica – documental profunda de las variables del estudio, con el propósito de extraer información pertinente que permita cumplir con los objetivos planteados de la investigación. Por último se elaboró las respectivas conclusiones y recomendaciones, y se suscitaron interrogantes que servirán de punto de partida para investigaciones futuras.

PALABRAS CLAVE:

- **MICROFINANZAS**
- **AHORRO**
- **PARROQUIA ALÁQUEZ**
- **EDUCACIÓN FINANCIERA**
- **ECONOMÍA FAMILIAR**

ABSTRACT

The present research work aims to, determine the incidence of the level of financial literacy and use of products and services from savings and microsavings in family economy Alaquez the inhabitants of the rural parish of the canton Latacunga, same which is based on a quantitative approach, using techniques of collecting data (surveys), and field to collect research area information object of study, this instrument was applied to 84 families of the parish Alaquez, same who earn their income mainly of primary sector activities such as: agriculture, floriculture, poultry, livestock, milking, among others; then through a linear regression model was to accept the alternative hypothesis, which says that the level of financial literacy and use of products and services from savings and microsavings Yes affect the family economy of the inhabitants of the sector study; for which the analysis of the results obtained by means of tables and graphic illustrations; in the same way a bibliographical research - profound documentary of the variables of the study, for the purpose of extracting relevant information enabling you to comply with the objectives of the research. Finally the respective conclusions and recommendations was prepared, and raised questions that serve as a starting point for future research.

KEY WORD

- **MICROFINANCE**
- **SAVING**
- **ALÁQUEZ PARISH**
- **FINANCIAL EDUCATION**
- **FAMILY ECONOMY**

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Planteamiento del problema

1.1.1 Análisis macro

Al hablar de microfinanzas no hace referencia solamente al microcrédito o préstamos a personas de escasos recursos que los necesitan. También se trata de incentivar el ahorro, pues este elemento es primordial para que quienes no pertenezcan al sistema financiero puedan entrar sin dificultad además de crear conciencia acerca del manejo financiero.

Por lo tanto Cortés (2015), menciona que

El microahorro es esencial para los pobres; es una necesidad financiera tan imperiosa para ellos como el microcrédito o la microfinanciación. De hecho, en muchos casos, las dificultades financieras de las familias pobres son originadas precisamente por la inexistencia de instrumentos fiables de ahorro, teniéndose que recurrir al ahorro del dinero físico en las viviendas, con el coste evidente de la erosión financiera, el robo o el incendio; o la utilización de otros activos no seguros como instrumentos de ahorro (existencias agrícolas o ganaderas, por ejemplo). (p.42)

Haciendo énfasis en lo ya mencionado, podemos decir que el microahorro dentro de las microfinanzas es un instrumento que sin duda es importante para la población de bajos recursos, ya que este sector puede, quiere y de hecho ahorra, aunque practica esto de una manera informal, es decir que no está ligada a instituciones microfinancieras (IMFs), probablemente se debe a la falta de conocimiento acerca de instrumentos que apoyen el ahorro por parte de estas instituciones.

En consecuencia Cavallo y Serebrisky (2016), afirman

En las discusiones sobre desarrollo se suele escuchar que América Latina y el Caribe ahorra poco. Y los datos están ahí para demostrarlo: la región ahorra entre 10 y 15 puntos porcentuales del producto interno bruto (PIB) menos que los países más dinámicos de Asia emergente. (p.17)

Por tanto, se puede decir que en América Latina el nivel de ahorro de la población es muy bajo, por lo cual las instituciones financieras y microfinancieras deben priorizar esfuerzos enfocados al microahorro y a la educación financiera de la población, que les permita elaborar un presupuesto y controlar de mejor manera sus ingresos y egresos.

Lo dicho hasta el momento sustenta lo mencionado por Gulli (1999)

- Se ha comprobado que los pobres tienen tanto la capacidad como el deseo de ahorrar.
- Las trabas que presentan ciertas normas e instrumentos obstaculizan la movilización del ahorro más que las preferencias de los pobres con respecto al ahorro.
- Algunos principios importantes para planes de ahorro en pequeña escala son la conveniencia y la seguridad, la disponibilidad de una amplia gama de servicios de ahorro con distintos grados de liquidez y rendimiento, un saldo mínimo obligatorio bajo y tasas de interés competitivas.
- Además de ser un servicio útil que la gente de bajos ingresos necesita, el ahorro puede mejorar la capacidad crediticia de los pobres y la sostenibilidad de las instituciones de microfinanzas. (p.71)

Por lo tanto, a nivel macro el problema a investigar se fundamenta en la evidencia existente acerca del desconocimiento e ineficiencia de productos y servicios enfocados en el microahorro, que se presume no motivan a practicar el ahorro en la población, además de que las instituciones microfinancieras han descuidado esta área y se han enfocado en el microcrédito, siendo esta su principal fuente de financiamiento.

1.1.2 Análisis meso

El mercado de las microfinanzas en el Ecuador muestra crecimiento y dinamismo; siendo las cooperativas de ahorro y crédito las IMFs por excelencia, pese a esto el estado debe implementar iniciativas de desarrollo que involucre a las IMFs, como movilizadoras de ahorro y crédito, en lugar de enfocarse en líneas de financiamiento que no mantienen condiciones adecuadas de sostenibilidad. Es así que en la actualidad, se debe tener muy en cuenta el sobreendeudamiento de los clientes.

Tomando en cuenta lo hasta aquí mencionado, se puede sumar la necesidad de estructurar un programa orientado a la educación, desarrollo y fortalecimiento de

productos y servicios microfinancieros dedicados al microahorro y de tal forma consolidar la sostenibilidad de las IMFs.

Por medio de sorteos periódicos y premios al instante se ha tratado de incentivar el ahorro y microahorro en IMFs del país como: Cacpeco, el Sagrario, Mutualista Pichincha, entre otros, con el fin de formar una cultura del ahorro en sus socios.

Sin duda el microahorro es un tema que apenas está iniciando en el Ecuador, ya que pocas son las instituciones que en su cartera de productos cuenta con servicios enfocados al ahorro de cantidades pequeñas de dinero, a esto se suma la poca educación financiera de la población, que al no tener en claro los aspectos positivos y los servicios que el sistema financiero ofrece en cuanto al microahorro, simplemente no elaboran un presupuesto familiar que les permita conocer su nivel de ingresos y egresos, ocasionando de tal forma que la gente asuma que no se puede ahorrar.

A esto Branch y Klaehn (2003), mencionan que

El hecho de que las IMF sean competentes en la movilización del ahorro ofrece tres virtudes estratégicas. Primero, si se implementa correctamente, la movilización del ahorro contribuye significativamente a la autosostenibilidad institucional. Los ahorros brindan a las IMF una fuente estable de fondos durante periodos de escasa disponibilidad de fondos externos. Segundo, el acceso a instalaciones seguras de ahorro voluntario y retirable produce una influencia estabilizadora en los hogares pobres, comparado con el efecto estresante de la deuda. El ahorro en el hogar desempeña una variedad de papeles, desde aumentar la riqueza personal hasta emparejar el consumo e invertir en capital humano. Efectivamente, el ahorro en el hogar sigue siendo la fuente más frecuente de capital de arranque para las microempresas o para el autoempleo. Tercero, un alcance de mayor escala y mejor calidad a los pobres es el resultado de combinar los servicios de ahorro y crédito, y no del crédito solo. Por cada persona pobre que busca un préstamo, hay de cuatro a ocho personas buscando un lugar seguro y accesible para ahorrar. (p. 10)

Se puede afirmar que pese a la existencia del microcrédito como instrumento de financiamiento, el ahorro y en algunos casos el microahorro dentro del hogar sigue siendo el principal motor para la creación de microemprendimientos y el autoempleo. Existen varias personas que prefieren ahorrar su dinero en sus hogares, es decir apartado del sistema microfinanciero, por lo que se presume que las IMFs no educan financieramente

a la población acerca de los instrumentos de microahorro que estas ofrecen, además de que no generan confianza y no promueven la cultura del ahorro.

1.1.3 Análisis micro

De lo ya analizado, es posible observar que hoy en día el microahorro es una herramienta muy importante de las microfinanzas, pero se debe tener en cuenta que las IMFs de la ciudad de Latacunga se han enfocado en el microcrédito como principal servicio a sus socios, dejando de lado el microahorro y los beneficios que este genera tanto para las IMFs como para la población.

Sin un grado de conocimiento sobre las bondades que los productos y servicios de microahorro brindan a la población rural del cantón Latacunga; muchas veces este sector no ahorra, o lo hace manteniendo el efectivo en sus hogares, lo cual no es seguro desde una perspectiva cultural, ya sea por el riesgo de robo o destrucción del dinero.

Por lo que Sánchez (2016) en su tesis *“Análisis de la apreciación del dólar y su incidencia en el comercio fronterizo Ecuador – Colombia”* menciona que

Según datos del INEC, el 58.8% de los hogares de Ecuador tienen capacidad de ahorro, mientras el 41.1% gasta más que sus ingresos, existe un comportamiento inadecuado de la cultura del ahorro, ya que la persona que no ahorra y solo gasta no destina recursos a la inversión para producción, por lo tanto el país no crece; es así que, de acuerdo a la presente investigación de campo el 33.84% respondió que ahorra solamente hasta 100 dólares al año y solo el 0.50% ahorra más de 1.000 dólares, algunos de los comerciantes dicen no poder ahorrar porque no hay ingresos ni para cubrir con las necesidades básicas. (pp.57 – 58)

Es por lo mencionado anteriormente que se presume que las personas al no contar con un nivel de educación financiera alto, gastan más que sus ingresos, además de la existencia de un comportamiento inadecuado en la cultura de ahorro; puesto que las personas que no ahorran y solamente gastan, no destinan nada de dinero para inversión, así también hace énfasis en que la mayoría de la población ahorra anualmente no más de \$100, a lo que podría denominarse como microahorro; es en este punto donde las instituciones financieras y entidades públicas, deben dotar a las personas de conocimientos sobre este tema; motivarlos por medio de programas, talleres, charlas y a

través de productos y servicios microfinancieros que se ajusten a las necesidades de este sector.

Según El Telégrafo (2014), en su artículo “*El 41% de ecuatorianos no ahorra en un banco*” afirma que

La cultura del ahorro en los ciudadanos de los países andinos es baja, según lo demuestra la ‘Encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos: Colombia, Bolivia, Ecuador y Perú’, realizada por la Corporación Andina de Fomento (CAF). De acuerdo con el informe de la CAF, existe una brecha entre la oferta existente de productos y las necesidades de la población, ya que la mayoría de los entrevistados manifestó no tener conocimiento de ninguno de estos productos. (pp.1 – 3)

En fin las personas de bajos ingresos no poseen acceso a productos y servicios de ahorro en bancos tradicionales debido a la limitada red de sucursales, sobre todo en las zonas rurales del cantón Latacunga, otro motivo es la limitada educación financiera que se presume tiene la población que percibe bajos ingresos, por lo cual no poseen control de sus gastos, y a su vez no se fomenta una cultura de ahorro.

En base a lo ya expuesto se puede afirmar que, los productos y servicios de microahorro en IMFs tiene virtudes como la obtención de una tasa pasiva, aporte de cuotas mensuales voluntarias, incentivos como premios, que potencializan una estrategia de desarrollo y de inclusión social además de que, por otro lado, el crédito como tal no posee estas virtudes. De hecho las actuales crisis en los hogares de muchos países latinoamericanos provienen del crédito, es por esto que sin una educación financiera, y el desinterés por parte de las IMFs en el microahorro como herramienta de vital importancia para la población, genera una cultura del ahorro escasa y casi nula.

Por otra parte en la ciudad de Latacunga, cada año nacen pequeños negocios, lo que hace que el microahorro sea necesario en este sector; además de esto se necesita educar financieramente a la población acerca de estrategias que promuevan el ahorro en pequeñas cantidades dentro del sistema financiero, así como conocimientos que les permitan administrar de mejor manera sus ingresos y egresos de dinero.

Asimismo la parroquia Aláquez, al ser parte importante del cantón Latacunga, en donde se encuentra una parte de la población rural, la cual según el Instituto Nacional de

Estadísticas y Censos (2010), en su informe “*Total de hogares con viviendas particulares con personas presentes por provincia, cantón y parroquia de empadronamiento, según tenencia de vivienda*”, menciona que el número de hogares en el área es de 1.418 mismos hogares conformados por personas que están dedicadas a actividades de agricultura y ganadería, otra parte se dedica a industrias manufactureras, muchos se emplean en la empresa privada o en trabajos temporales, los que se han convertido en la mayor fuente de ingresos para la población sobre todo para la de más escasos recursos.

Tabla 1.

Resumen Económico de la parroquia Aláquez

Variable	Potencialidad	Problema
Mercado de Capitales y Finanzas	Banco Comunal y Predisposición y emprendimiento para la conformación de negocios o a la actividad agropecuaria	Falta de capacitación para administrar un presupuesto mayor al que poseen. Falta de acceso a créditos Falta de información de las entidades financieras.

Fuente: Adaptado de “Encuestas Consultoría”, 2015

De tal modo, como muestra la tabla existen problemas en las microfinanzas de los pobladores de la parroquia Aláquez referente al manejo de presupuestos, así como también inadecuada información de entidades financieras sobre los productos y servicios que otorgan.

Así pues el Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de Aláquez (2015), indica que

La población de la parroquia de Aláquez, en relación al cantón Latacunga, es de un 3% de población, la misma que se encuentra entre las tres últimas parroquias del cantón, según el peso poblacional, CENSO 2010. La parroquia más representativa del cantón, en población es Latacunga con un 58%, ya que es la cabecera cantonal, y aquí se alojan todas las dependencias; la cercanía de la parroquia de Aláquez a la principal parroquia del cantón hace que exista gran población que realicen sus actividades diarias en Latacunga y retornen a su lugar de vivienda a la parroquia. (p.112 – 113)

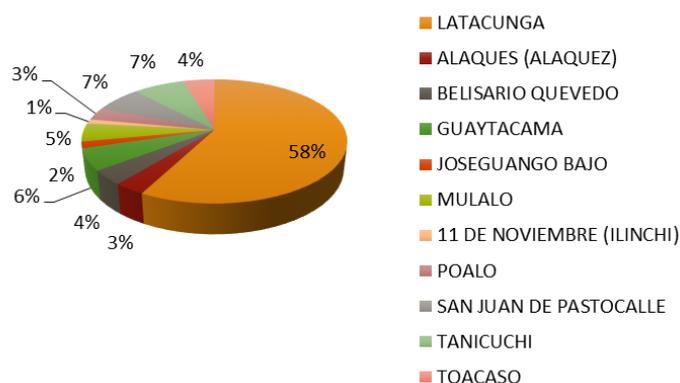


Figura 1. Peso poblacional con respecto al cantón Latacunga

Fuente: Censo 2010 INEC.

Es por ello que debido a su posicionamiento geográfico y a su peso poblacional, la parroquia Aláquez, es el lugar idóneo para realizar el estudio, esto gracias a su cercanía a la ciudad de Latacunga que es en donde desempeñan sus actividades la mayor parte de las instituciones del sector financiero del cantón Latacunga.

Así también Alomaliza y Reinoso (2017), en su tesis “*Desenvolvimiento de las cajas solidarias y su impacto en el desarrollo económico de la provincia de Cotopaxi en el año 2015*” dan a notar que

En la actualidad existen catorce Cajas Solidarias y Bancos Comunales en la Provincia de Cotopaxi, los mismos que están ubicados en su mayoría en el cantón Latacunga en las parroquias Eloy Alfaro, Pastocalle, Mulalo, entre otras; mismos que son vigiladas y controladas por la Unión de Cajas Solidarias y Bancos Comunitarios de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador (UCABANPE). Mismas que están distribuidas de acuerdo al siguiente recuadro: (p. 5-6)

Tabla 2.*Listado de cajas solidarias y bancos comunales de la provincia de Cotopaxi*

N°	DENOMINACIÓN	CANTÓN	PARROQUIA
1	CAJA SOLIDARIA "NUEVA VIDA"	LATACUNGA	PASTOCALLE
2	BANCO COMUNAL SAN VICENTE	LATACUNGA	POALÓ
3	BANCO COMUNAL TILIPULO	LATACUNGA	ELOY ALFARO
4	CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CREDITO "SEÑOR DE LA CALERA"	LATACUNGA	ELOY ALFARO
5	CAJA SOLIDARIA KULLKITA WIÑACHINA DE LAS MUJERES INDIGENAS EMIGRANTES DE COTOPAXI	LATACUNGA	ELOY ALFARO
6	CAJA SALIDARIA UNION Y PROGRESO LA CALERA	LATACUNGA	ELOY ALFARO
7	CAJA SOLIDARIA CINCO GRADA DE RUINA INCAICA	PUJILÍ	GUANGAJE
8	CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CREDITO "EL ROSAL"	LATACUNGA	SAN JUAN DE PASTOCALLE
9	CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CREDITO DIVINO NIÑO	LATACUNGA	MULALÓ
10	CAJA DEAHORRO Y CREDITO EL BELEN	LATACUNGA	PASTOCALLE
11	CAJA SOLIDARIA KULLKITA MAÑACHIK IRACUNGA	LATACUNGA	ELOY ALFARO

CONTINÚA

12	CAJA SOLIDARIA NUEVA ESPERANZA GUAYAMA	SIGCHOS	CHUGCHILAN
13	CAJA SOLIDARIA NUEVA ESPERANZA ROMERILLOS	LATACUNGA	PASTOCALLE
14	CAJA SOLIDARIA RAYITOS DE SOL	SIGCHOS	CHUGCHILAN

Fuente: Adaptado de “UCABAMPE”, 2016

Por consecuente la parroquia de Aláquez no cuenta con Instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario, que se presume promuevan la educación financiera del sector, así como la utilización de productos y servicios en ahorro o microahorro.

Sin embargo el Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de Aláquez (2015), hace alusión a que

En la parroquia de Aláquez no existen entidades de financiamiento, por lo cual la población ha organizado las denominadas caja solidaria y/o banco comunal conformados y dirigidos por los mismos pobladores, que buscan un desarrollo socioeconómico, y el bienestar para la parroquia, permitiendo acceder a créditos minorista.

Para aquellas familias e Industrias que buscan créditos altos para grandes inversiones sea de consumo, artesanía, industria, sector agropecuario, sector comercial y de servicios, se dirigen a Latacunga en busca de bancos o cooperativas que otorguen créditos con los interés más bajos según la necesidad y alcance. La acogida sea por los interés, requisitos o factibilidad para el crédito la población ha optado en algunos casos por la banca pública (Banco Nacional de Fomento), y en sector financiero privado a la cooperativa (Cacpeco). (p.108)

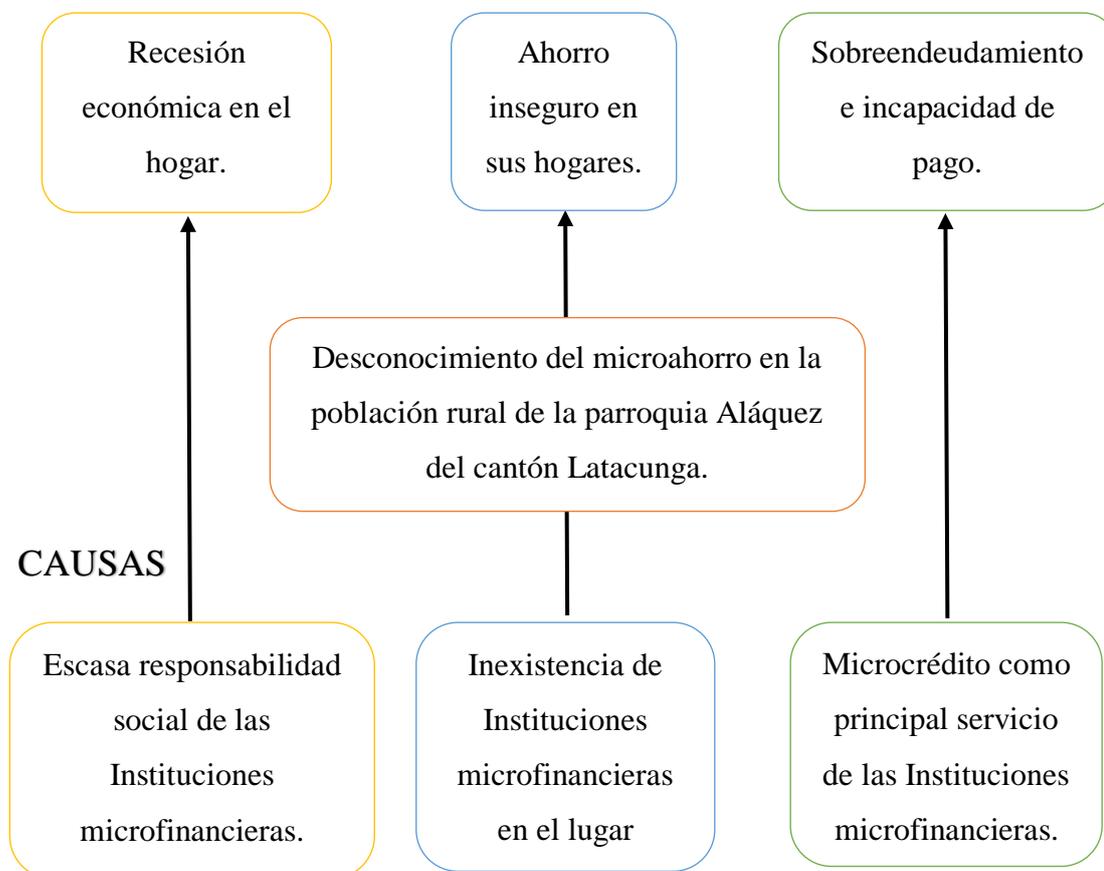
Debido a que en la parroquia de Aláquez no existen entidades de financiamiento la población ha creado cajas solidarias en el sector, sin embargo los pobladores tienen la opción de acudir a la ciudad de Latacunga a entidades que otorguen servicios microfinancieros.

Es por esto que se ha visto necesario enfocarse en esta parroquia en particular; debido a su ubicación geográfica, distintas actividades económicas, nivel poblacional, pero sobre todo al no contar en el lugar con una institución de prestigio perteneciente al sector financiero popular y solidario que incentive la economía familiar a través de servicios microfinancieros en microahorro. Todo ello con el objetivo de analizar el nivel

de educación financiera y de la utilización de productos y servicios en microahorro de la población y su incidencia en la economía familiar de las personas del lugar.

1.1.4 Árbol de problemas

EFFECTOS



1.1.5 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?

1.2 Antecedentes

El ahorro según Rodríguez Sánchez de Alva, A., Rodríguez López del Río, P., & Rodríguez López del Río, P (2013), permite a las familias pobres sobrellevar las fluctuaciones y mantener sus niveles de consumo incluso durante los periodos de crisis, es decir se entiende por ahorro a aquella parte del ingreso que no se destina al gasto y que se lo reserva para necesidades futuras, a través de un sistema proporcionado por una institución financiera autorizada para captar dinero del público como una cuenta o tarjeta de ahorros, un depósito a plazo o una cuenta de ahorro provisional voluntario, entre otros.

Debido a esto el Hammond, A., Kramer, W., Katz, R., Tran, J., & Walker, C. (2007), en su libro *“Los siguientes 4 mil millones tamaño del mercado y estrategia de negocios en la base de la pirámide”* menciona que

El pionero de los microcréditos, Muhammad Yunus, recibió el premio Nóbel de la Paz en 2006, un hecho memorable que llamó la atención pública hacia las necesidades financieras de la BdP. Hasta hace poco, el enfoque principal estuvo en los microcréditos, históricamente dominados por instituciones sin fines de lucro. Actualmente el enfoque está cambiando con nuevos actores en la industria, nuevos productos y nuevas tecnologías transformadoras. Así, está surgiendo un dinámico sector de servicios financieros enfocado a brindar acceso financiero a toda la población. (p.97)

El profesor Muhammad Yunus es el pionero de las microfinanzas, e históricamente se ha centrado en el microcrédito como principal herramienta para ayudar a personas de recursos limitados a salir de la pobreza; pese a esto, en el transcurso del tiempo se ha vivido una constante evolución, la cual trae consigo cambios que han obligado a las Instituciones Microfinancieras (IMFs) a adaptarse al entorno en el cual se desarrollan a través de nuevos productos que ofrezcan una mayor gama de servicios a sus socios.

Es así que Roberts (2003), en su tesis *“El Microcrédito y su aporte al Desarrollo Económico”* afirma que

A través del ahorro se ayuda a la persona de bajos recursos a disminuir su vulnerabilidad a shocks externos, un seguro frente a las variaciones estacionales de sus ingresos, y a desarrollar una planificación de los ingresos y gastos familiares en el tiempo. Es un medio para educar a la persona en la administración de su ingreso. (p.7)

Podemos decir que el ahorro es una herramienta para ayudar a las personas al progreso y a reservar dinero para el futuro, ya sea para un determinado fin o por cualquier contratiempo o necesidad que pueda surgir; además de que permite tener una mejor planificación de ingresos y gastos familiares, generando así los denominados presupuestos.

De acuerdo a Pérez, A. (2015)

En el ámbito de la inclusión financiera, donde cada día hay una mayor oferta de productos y servicios financieros para quienes se encuentran excluidos, la industria ha venido profundizando y dando mayor importancia al ahorro como principal puerta de entrada al sistema financiero formal para los segmentos de más bajos ingresos. (p.6)

Sin lugar a duda las microfinanzas han crecido en el transcurso del tiempo sustentadas por la inclusión de las personas de más bajos recursos y que por su nivel de ingresos han sido sujetos de exclusión de la banca tradicional; en la actualidad las instituciones microfinancieras poco a poco ofrecen un mayor número de productos y servicios encaminados hacia el microahorro.

A su vez Martínez (2017), en su tesis “*Microfinanzas e Instituciones microfinancieras del Ecuador. Periodo 2010 - 2015*” hace énfasis a que

Las entidades microfinancieras inicialmente se centralizaron en otorgar créditos como su servicio primordial, al aparecer más necesidades financieras en la sociedad, y conscientes de las limitaciones de las personas para acceder a beneficios de las Instituciones Financieras tradicionales, hace relativamente poco tiempo, empezaron a desarrollar programas de beneficios sociales como el microahorro y ampliar sus líneas de productos microfinancieros hacia áreas tales como: la vivienda, seguros, leasing, etc. (p.21)

Podemos decir que inicialmente las microfinanzas nacen con el microcrédito, sin embargo con el transcurso del tiempo las necesidades de este grupo que no puede acceder a la banca tradicional por sus bajos recursos económicos han incrementado, por lo que las entidades microfinancieras han desarrollado nuevos productos y servicios que se adaptan a las necesidades de este grupo.

Por consiguiente Martínez (2014), en su artículo “*Diseño de programas de microahorro: una aproximación desde la economía del comportamiento*” menciona que

En varios países en vía de desarrollo se han implementado diversos programas de microahorro y la evidencia muestra que los resultados, en general, son positivos. En México y Colombia se ha aumentado la base de personas de bajos recursos insertadas al sistema financiero utilizando el programa de transferencias de dinero (familias en acción en Colombia y programa “Oportunidades” en México). Los resultados en las tasas de ahorros en esta población han sido importantes y son un buen ejemplo para mostrar que los programas de microahorros son viables y necesarios en esta población. (p.20)

Se puede decir que el microahorro al ser una herramienta de las microfinanzas que está en desarrollo, son pocos los casos en donde han existido programas que concienticen a la población a que el ahorro es bueno en varios aspectos, y poder hacer uso de él para imprevistos y necesidades.

A su vez Branch y Klaehn (2003), en su libro “*El logro del equilibrio en las microfinanzas*” establecen que

Los programas de movilización del ahorro en cooperativas en Latinoamérica han demostrado que la gente pobre o de bajos ingresos aumentará sustancialmente sus ahorros de forma financiera si cuenta con lugares seguros y convenientes para depositar sus fondos. El World Council of Credit Unions, Inc. (Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito, WOCCU) ha instrumentado programas de fortalecimiento de cooperativas y de movilización del ahorro en Bolivia, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, México y Nicaragua. La experiencia del WOCCU demuestra que las cooperativas que combinan disciplinas financieras sólidas, oferta de productos apropiados para el ahorrante y un alcance agresivo pueden satisfacer las demandas de servicios de ahorro por parte de los usuarios y rápidamente generar altos niveles de liquidez. (p.1)

El estudio realizado por Branch y Klaehn (2003), mencionan que en Latinoamérica ha demostrado que la gente de bajos ingresos económicos tiene la capacidad de ahorrar siempre que el sistema sea seguro, por lo que en países como Ecuador, Bolivia, México, entre otros se apoya la creación de programas e IMFs que ofrezcan un portafolio de productos y servicios apropiados para este sector; en el Ecuador una oferta de servicios de ahorro apropiados, pueden generar altos niveles de liquidez para la entidad microfinanciera a partir de los microahorros de los socios.

1.3 Diagnóstico

El cantón Latacunga cuenta con alrededor de 170.489 habitantes, y está dividida en 11 parroquias urbanas y rurales, según el censo del INEC (2010). Es así que dentro de las parroquias rurales se encuentra la parroquia Aláquez, la cual cuenta con 4.985 habitantes, mismos que se dedican a realizar diferentes actividades económicas, siendo así la agricultura y la ganadería la principal fuente de ingresos de este sector, sin dejar de lado que otra gran parte de la población se dedica a la industria manufacturera, y en menor grado otro grupo son empleados públicos y privados.

Por tales motivos, Coac CACPECO Ltda. En sus memorias (2008), menciona que en el año 1988 inicia su actividad como la primera institución financiera en Cotopaxi, cuyo objetivo fue y sigue siendo el de brindar la oportunidad al micro y pequeño empresario de fortalecer su negocio, puesto que son miles de personas las que han mejorado su vida y la situación económica de sus hogares en base al microahorro.

Así también, la apertura de las poblaciones de la zona centro del país ha permitido llegar hasta los grupos menos favorecidos, como mujeres que son el sostén de su hogar y microempresarios que residen en zonas de difícil acceso, dando productos y servicios enfocados al microahorro como “ahorro inversión” orientado a crear cultura de ahorro en personas de todas las edades, con el fin de alcanzar un sueño a través de este producto; en 2008 CACPECO consolidó su presencia en zonas de influencia, dando lugar a la apertura de otro producto que ofrece esta institución como lo es el “ahorro a la vista”, este goza de exención de costos por mantenimiento con el fin de apoyar la economía de los asociados.

Es así que el programa CREER que maneja esta entidad desde hace varios años ha beneficiado a más de 5000 mujeres de los sectores urbano marginal y rural de las provincias de Cotopaxi y Los Ríos, que permitió la creación de la Fundación ASOF.

En cuanto a la Fundación Apoyo Solidario a la Familia "ASOF" es una organización sin fines de lucro fundada en el año 2006 con el apoyo del consejo mundial de uniones de crédito (WOCCU) y CACPECO con el fin de contribuir efectiva y sostenidamente a programas integrales de desarrollo a las mujeres y sus familias de los

sectores rurales y urbano marginales buscando mejorar la salud, la economía familiar, el autoestima y el ejercicio de los derechos ciudadanos.

Por lo mencionado hasta el momento, el cantón Latacunga ha sido un punto de vital importancia para que instituciones microfinancieras inicien sus actividades y ofrezcan sus productos y servicios a la comunidad para cubrir la demanda. Hoy por hoy según INEC (2010) la parroquia Aláquez está poblada por alrededor de 4.958 habitantes, conformada por 1418 hogares, los cuales se mantienen gracias a los ingresos por las distintas actividades económicas que realizan los miembros económicamente activos del hogar, además de ser un sector que crece económicamente a partir de microemprendimientos basados en la agricultura y ganadería.

1.4 Prognosis

De no desarrollarse esta investigación, las entidades catalogadas como Instituciones Microfinancieras del Sector Financiero Popular y Solidario, no contribuirán a generar una cultura del ahorro y una educación financiera en los pobladores de la parroquia rural Aláquez perteneciente al cantón Latacunga, para cumplir el objetivo por el cual se creó las microfinanzas que es la erradicación de la pobreza.

De esta forma, haciendo mención a lo anterior se puede generar un sobreendeudamiento que afecte significativamente a los pobladores de la parroquia Aláquez, para educar financieramente en microahorro se debe elaborar un presupuesto que les permita tener en claro sus gastos y sus prioridades, y así incentivar y generar una cultura de ahorro.

Así mismo, de no existir un programa de educación financiera e incentivar el ahorro en los pobladores, las IMFs pierden una fuente de financiamiento importante para cumplir con su ciclo, el cual es captar dinero de los clientes y colocarlo a través de créditos.

1.5 Justificación

En la actualidad las microfinanzas han tomado un rol importante para mejorar la situación económica de personas de escasos ingresos, a través de las distintas herramientas como lo es el microahorro que otorgan las instituciones financieras del sector popular y solidario, además de los programas de educación constantes que cultiva a la población para controlar el nivel de ingresos y egresos que poseen, para de esta forma evitar un sobreendeudamiento en los hogares.

Es por ello que Martínez (2017), hace alusión a que las IMFs en el Ecuador inicialmente se enfocaron en otorgar créditos como su servicio primordial, al notar de la existencia de otras necesidades financieras en la población con un nivel de ingresos bajo, y conscientes de las limitaciones de este sector para acceder a instituciones de la banca tradicional, se empezó a desarrollar programas de beneficios sociales haciendo énfasis en el microahorro y en ampliar sus líneas de productos microfinancieros hacia áreas como: la vivienda, seguros, leasing, entre otros.

Es así que desde entonces el microahorro ha venido consolidándose como una herramienta necesaria en la sociedad, sobre todo para personas con un nivel de ingreso medio – bajo, que permite a las familias ir acumulando un patrimonio para utilizarlo en el futuro, afrontar mejor el consumo estacional, gestionar mejor sus gastos periódicos, autofinanciar sus inversiones, entre otros beneficios; es así que surge una pregunta ¿los instrumentos de microahorro otorgados por instituciones microfinancieras están generando un cultura ahorrista en sus socios?, y ¿ayuda a conseguir estabilidad entre los ingresos y egresos? La poca educación financiera de la población rural es un limitante que provoca la generación de sobreendeudamiento en los hogares.

Además, en el transcurso del proyecto de vinculación con la sociedad de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE extensión Latacunga, con el tema: Generación de conocimientos contables, laborales y tributarios de los artesanos que forman parte de la Junta provincial de Defensa del Artesano de Cotopaxi (2016). En el módulo de microfinanzas se pudo observar un problema latente, que gira entorno a la educación financiera y el desinterés por el ahorro, específicamente para aquellos que residen en zonas rurales como la parroquia Aláquez del cantón Latacunga, manifestando de esta

forma que el ahorro es imposible para ellos, ya que afirmaban al ser artesanos, que sus ingresos son bajos y sus egresos muchos, ya sea por gastos para el giro de su negocio o para gastos de su familia.

Por lo ya mencionado, esta investigación es importante ya que ayudará a determinar el nivel de educación financiera de la población, además de posibles falencias en los productos basados en el microahorro por parte de las IMFs, lo cual provocaría una inaccesibilidad, desinterés y desconocimiento de las personas del lugar hacia estos productos y servicios; esto apoyará significativamente a las familias de la parroquia Aláquez del cantón Latacunga, ya que permitirá elaborar una propuesta de un programa de educación financiera en microahorro, tanto para las personas que lo practiquen optimizando los conocimientos que poseen acerca de esta herramienta; así como para aquellos que no, que contribuirá a generar una cultura del ahorro, además de generar conocimiento para poder elaborar presupuestos a través de los cuales podrán controlar de mejor manera sus ingresos y egresos en sus hogares.

Por lo expuesto, es necesario realizar la presente investigación, y proponer un programa de educación financiera enfocado al microahorro, que incentive el fortalecimiento de la economía familiar en los moradores de la parroquia Aláquez, y que a su vez motive a crear programas similares en otras parroquias de la ciudad.

1.6 Objetivos

1.6.1 Objetivo 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.

1.6.2 Objetivos 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

2. MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL Y LEGAL

2.1 Fundamentación teórica

2.1.1 Antecedentes de las microfinanzas

Las microfinanzas son aquellos productos y servicios financieros enfocados hacia personas de escasos recursos, nacen con el microcrédito como su principal impulsador, pero en la actualidad las personas que son beneficiarias de este, ocupan muchos más; entre ellos el microahorro que es de vital importancia para personas con ingresos limitados, puesto que además de verse en la necesidad de manejar un presupuesto familiar ajustado, tienen que lidiar con imprevistos en el día a día como la salud, la educación, entre otros; por lo que el microahorro siempre juega un papel importante en la vida de este segmento de la población.

Para Ledgerwood (2000), define a las microfinanzas como

La expresión se refiere a la prestación de servicios financieros a clientes de bajos ingresos, incluyendo a los autoempleados. Los servicios financieros, por lo general, incluyen ahorro y crédito; sin embargo, algunas organizaciones de microfinanzas también proveen servicios de seguro y pago. (p.1)

Las microfinanzas sin lugar a duda son una herramienta en la lucha contra la pobreza, a través de la oferta de productos y servicios microfinancieros enfocados a la población que percibe bajos ingresos y que no pueden acceder a la banca tradicional, además de ofertar dichos productos y servicios según Ledgerwood (2000), también ofrecen intermediación social, es decir el desarrollo de la confianza en sí mismos y el entrenamiento para desarrollar capacidades financieras y administrativas.

Un impulsador claro del microahorro es Stuart Rutherford (2002), gerente de la entidad microfinanciera Microsave quien ha sido pionero en estudios sobre las formas de ahorro por parte de las personas de bajos ingresos. Por más de diez años realizó miles de entrevistas a personas de escasos recursos de Bangladesh con el fin de averiguar cómo gestionan sus escasas finanzas.

Por tal motivo Rutherford, S., & Stevens, M. (2002), menciona

Aunque sus ingresos sean minúsculos o irregulares, muchas veces los pobres necesitan cantidades de dinero mayores a lo que tienen a mano. La necesidad de estos 'grandes y útiles montos globales' surge de los acontecimientos del ciclo de vida como nacimientos, educación, matrimonio y muerte, de situaciones de urgencia y del descubrimiento de oportunidades para invertir en activos o negocios. La única manera confiable y sustentable de obtener dichas sumas es de construirlas, de una forma u otra, a partir de sus ahorros. De modo que los pobres tienen que ahorrar, y los servicios financieros para los pobres existen para ayudarles a encontrar la manera de hacerlo. (p.17)

En base a lo antes mencionado, se puede afirmar que el ahorro es una necesidad en las personas de escasos recursos, ya que al no tener mucho dinero es importante administrarlo bien. Pese a esto, poco ha sido el interés de las IMFs en brindar productos y servicios de microahorro que se adapten a las necesidades de este sector, pues se focalizan en el microcrédito como su principal servicio.

Es así que Cortés (2015) menciona que

Tal y como reconocen los más prestigiosos profesionales de las microfinanzas, hay que advertir de entrada que el microahorro es esencial para los pobres; es una necesidad financiera tan imperiosa para ellos como el microcrédito o la microfinanciación. De hecho, en muchos casos, las dificultades financieras de las familias pobres son originadas precisamente por la inexistencia de instrumentos fiables de ahorro, teniéndose que recurrir al ahorro del dinero físico en las viviendas, con el coste evidente de la erosión financiera, el robo o el incendio; o la utilización de otros activos no seguros como instrumentos de ahorro. (p.42)

Es de esta manera que en base al párrafo anterior se puede decir que el microahorro es un instrumento de inserción al sistema financiero formal, y que es de mucha importancia para la población de bajos ingresos, el microahorro por ende es una herramienta que aún no se ha desarrollado en todo su potencial, debido a que las personas de bajos recursos no están al tanto de todos los productos y servicios ofertados por las IMFs; y es por esto, que reúnen dinero y ahorran por su cuenta, asumiendo los riesgos que esto conlleva.

2.1.2 Herramientas efectivas para el ahorro inclusivo en América Latina y el Caribe

Para Pérez, A. (2015), las herramientas para el ahorro inclusivo en América Latina y el Caribe se han suscitado de la siguiente forma

En el ámbito de la inclusión financiera, donde cada día hay una mayor oferta de productos y servicios financieros para quienes se encuentran excluidos, la industria ha venido profundizando y dando mayor importancia al ahorro como principal puerta de entrada al sistema financiero formal para los segmentos de más bajos ingresos. A través de las experiencias de diversas entidades financieras, se ha comprobado que para lograr un producto atractivo y que responda a las necesidades de este nicho, debe haber un proceso interno de evaluación y ajuste no sólo en el producto de ahorro, sino también en su estrategia de promoción, mercadeo y canales de distribución, que exigen el involucramiento de diferentes áreas de la entidad. Sin embargo, la experiencia del Programa ProAhorros y del Fondo Multilateral de Inversiones demuestra que aún existe un conocimiento limitado sobre las experiencias de éxito de entidades financieras atendiendo a la población de bajos ingresos y sobre las estrategias de negocio para el diseño y la comercialización de productos y servicios, las cuales permiten llegar a esta población de una manera viable. (p.6)

Puedo afirmar que, en América Latina las microfinanzas han evolucionado de a poco, en especial los servicios que tratan otros segmentos distintos al microcrédito, como el ahorro; el modelo de productos y servicios enfocados en el microahorro debe responder a las necesidades de las personas de escasos recursos, así como atender a un proceso de evaluación interno, para de esta forma lograr un producto atractivo y al alcance de este sector.

2.2 Marco conceptual

2.2.1 EL microahorro

Para Martínez (2014), cuando nos habla del microahorro menciona que

Los microahorros son una estrategia que empieza a consolidarse con la finalidad de que las personas de bajos recursos suavicen su consumo y reduzcan su vulnerabilidad ante choques externos que pueden afectar su estabilidad económica, como una enfermedad, incapacidad transitoria que les impida trabajar o falta de liquidez para pagar servicios, renta o alimentos. Los microahorros también pueden ser concebidos como una estrategia para que los ahorradores puedan empezar a crear un portafolio de activos y con ello incrementar su capacidad de endeudamiento. Los microahorros son,

entonces, una estrategia para que las personas de bajos recursos puedan sortear situaciones transitorias de falta de liquidez sin tener que recurrir a los gota a gota o pagar las altas tasas de interés que los servicios financieros informales cobran (p.20)

A partir de lo ya mencionado es necesario hacer énfasis en que el microahorro ayuda a personas de bajos ingresos a manejar de mejor manera un presupuesto, reduciendo el nivel de egresos y de esta manera generando un ahorro de dinero en pequeñas cantidades que a fin de cuentas permitirá reducir el impacto de situaciones imprevistas en el diario vivir.

2.2.2 Beneficios del microahorro

Según Martínez (2017), en su tesis “*Microfinanzas e Instituciones microfinancieras del Ecuador. Periodo 2010 - 2015*” menciona que los beneficios del usuario al acceder a servicios de microahorro son:

- Sus familias pueden ir acumulando un patrimonio para utilizarlo en el futuro.
- Sirven para afrontar mejor el consumo estacional.
- Ayudan a gestionar mejor sus gastos periódicos.
- Es el mejor mecanismo para autoasegurarse contra los imprevistos.
- Autofinancia sus inversiones y reducen los riesgos generados por la volatilidad de sus ingresos. (p.22)

Es así que los beneficios del microahorro son varios y de los cuales gozan no solo el beneficiario directo, que es la persona asociada a través de documentos a este, sino también toda su familia, buscando de tal forma mejorar la calidad de vida familiar.

2.2.3 Tipos de microahorro

Según el estudio de De la Orden (2011), determina que el microahorro se clasifica en dos tipos:

- Microahorros a la vista
- Microdepósitos o depósitos a plazo. (p.92)

a) Microahorro a la vista

Es así, que De la Orden (2010), afirma que

Son aquellas que facilitan al dueño de la cuenta tener total acceso a su dinero en cualquier momento. Y este tipo de cuenta permite la realización de transacciones bancarias tales como: cobro y pago de sueldos, pagos de servicios básicos, débitos automáticos, y demás operaciones aceptadas por la entidad. (p.92)

b) Microdepósitos o depósitos a plazo.

Así también De la Orden (2010), menciona que

Son aquellas que tienen muchas condiciones semejantes a las cuentas de depósitos a la vista, siendo las diferencias visibles por ejemplo el compromiso de un plazo de permanencia determinado que puede ser desde 1 mes e inclusive 3 años y mayor rentabilidad de la que se recibe en las microcuentas a la vista. (p.92)

2.2.4 Microfinanzas

Según Delfiner & Perón (2007), establecen que

El término microfinanzas (MF) se refiere a la provisión de servicios financieros a personas de bajos ingresos, particularmente a los pobres. En el desarrollo de las microfinanzas han sido las ONG las primeras en identificar la amplia y no abastecida demanda de microcréditos en los países en desarrollo, en diseñar metodologías para colocar y recuperar micropréstamos y en implementar los programas de servicios financieros a los pobres. (p.1)

Entonces, las microfinanzas en si son el conjunto de servicios financieros destinados a las personas de escasos recursos con la finalidad de erradicar la pobreza en el mundo, es por esto que las ONG's son una de las principales promotoras en diseñar programas financieros destinados a este sector.

2.2.5 Educación financiera

Para OCDE (2005), menciona que

La educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros

y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar. (p.13)

Es por esto que la educación financiera juega un papel muy importante dentro de la economía familiar, pues a través de la misma se busca informar y capacitar a las personas acerca de conceptos financieros básicos así como de los distintos productos y servicios en el sistema financiero.

a) Beneficios de la Educación Financiera

Por tal motivo la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) & el Banco de España (2008) afirman que

La educación financiera beneficia a los individuos en todas las etapas de la vida, independientemente de su nivel de renta. A los niños les hace comprender el valor del dinero y del ahorro; a los jóvenes les prepara para vivir el día de mañana de manera independiente y a los adultos les ayuda a planificar decisiones básicas como la compra de una vivienda, el mantenimiento de una familia, la financiación de los estudios de sus hijos o a preparar la jubilación.

Asimismo, contribuye a que familias e individuos puedan ajustar sus decisiones de inversión y de consumo de productos financieros a su perfil de riesgo, a sus necesidades y a sus expectativas, lo que favorece la confianza y estabilidad del sistema financiero.

Potencia el desarrollo de nuevos productos y servicios de más calidad, la competencia entre mercados y proveedores y la innovación financiera.

Y, finalmente, favorece el ahorro, lo que añade liquidez adicional a los mercados de capitales, aspecto clave para la promoción del crecimiento, el empleo y el bienestar social. (p.11)

En efecto los beneficios de la educación financiera son diversos, y ayuda a individuos en todo el transcurso de su vida, desde niños hasta ancianos; además de ello promueve el ahorro de dinero, lo que a la larga genera un colchón financiero y a su vez estabilidad económica en el hogar.

b) El comportamiento financiero de las familias

A su vez CNMV & el Banco de España (2008) establecen que

El comportamiento de las familias debe basarse en un análisis realista de las necesidades que deben cubrirse, del grado de aversión al riesgo y de las

oportunidades que ofrece el entorno financiero. La cultura financiera se concibe así como el nexo entre necesidades y decisiones. (p.11)

Está claro que el comportamiento financiero familiar debe estar fundamentado en ciertos factores como las necesidades en el hogar, el nivel de ingresos familiar, entre otros que permitirán tomar decisiones adecuadas, y de esta forma evitar un sobreendeudamiento.

2.2.6 La economía familiar

Según (FACUA) Sevilla Consumidores en Acción (2017), mencionan que

La economía es la ciencia que se encarga de administrar adecuadamente todos los bienes con los que cuenta un individuo y así satisfacer sus necesidades.

La economía familiar tiene por objeto una adecuada gestión de los ingresos y los gastos del núcleo familiar haciendo una correcta distribución de los primeros, permitiendo así la satisfacción de sus necesidades materiales, atendiendo aspectos fundamentales de su desarrollo, como la alimentación, la ropa o la vivienda.

La economía doméstica es, por tanto, regular, controlar, proveer y satisfacer a los miembros de una familia de los recursos suficientes para tener una calidad de vida. Esta gestión es una responsabilidad de todos los miembros del núcleo familiar, que deben conocer todos los componentes de dicha economía, como son el trabajo, los ingresos, los gastos y el ahorro.

La economía familiar es entendida como una microeconomía que se debe distribuir adecuadamente, evitando el sobreendeudamiento y aumentando la capacidad de ahorro del individuo. Para ello deben existir normas internas que la rijan, abogando por un consumo responsable en el hogar, atendiendo a las realidades existentes. (p.3)

La economía familiar por lo tanto depende de una adecuada gestión, que al igual que una empresa busca permanecer en el mercado y crecer. En el hogar se pretende satisfacer las necesidades básicas y mantener una calidad de vida optima, la cual se puede medir a través de ciertos aspectos como lo son el nivel de ingresos, gastos, endeudamiento y ahorro.

2.3 Fundamentación legal

2.3.1 Estructura de la cuenta de ahorros

Según la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2017), en el Art. 1 de la resolución No. 353-201 7-F Norma general para la apertura y manejo de las cuentas de ahorros en las entidades de los sectores financiero público y privado indica que

La cuenta de ahorros es un contrato de depósitos que permite, a una persona natural o jurídica hábil para contratar y acceder a varios servicios financieros como los siguientes:

- a. Depósitos, consultas y retiros;
- b. Débitos automáticos para pago de servicios básicos u otros;
- c. Compras o consumos en locales afiliados a través de la tarjeta de débito; y,
- d. Envío y recepción de transferencias y remesas nacionales, del exterior y giros locales. (p.2)

Es así que según el Art.3 de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2017), afirma que los tipos de cuenta de ahorro que pueden abrirse son

- a. Cuenta individual, que es aquella abierta por una sola persona, cuya firma es la única autorizada para el manejo de esa cuenta;
- b. Cuenta conjunta o solidaria que es aquella que se abre a nombre de dos o más personas cuyas firmas deben ser registradas y se necesita de todas o de una de ellas para el manejo de la cuenta;
- c. Cuenta indistinta o colectiva a nombre de varios titulares; y,
- d. Otro tipo de cuentas de ahorro que las entidades financieras podrán establecer con condiciones, características y beneficios particulares para sus clientes.

Los menores de edad, podrán ser titulares de una cuenta de ahorros y podrán abrir y manejar una cuenta a través de sus padres en el ejercicio de la patria potestad o por sus representantes legales. (p.2)

Según la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011), en el Art. 3 menciona que esta tiene por objeto

- a) Reconocer, fomentar y fortalecer la Economía Popular y Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario en su ejercicio y relación con los demás sectores de la economía y con el Estado;

- b) Potenciar las prácticas de la economía popular y solidaria que se desarrollan en las comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades, y en sus unidades económicas productivas para alcanzar el Sumak Kawsay;
- c) Establecer un marco jurídico común para las personas naturales y jurídicas que integran la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario;
- d) Instituir el régimen de derechos, obligaciones y beneficios de las personas y organizaciones sujetas a esta ley; y,
- e) Establecer la institucionalidad pública que ejercerá la rectoría, regulación, control, fomento y acompañamiento. (p.4)

Así mismo La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011), en el Art. 4 menciona los principios a los que están sujetas las personas y organizaciones amparadas por esta ley

- a) La búsqueda del buen vivir y del bien común;
- b) La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- c) El comercio justo y consumo ético y responsable;
- d) La equidad de género;
- e) El respeto a la identidad cultural;
- f) La autogestión;
- g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,
- h) La distribución equitativa y solidaria de excedentes. (p.4)

2.3.2 De las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario.

Según el Art. 78 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011), hace referencia a la conformación del Sector Financiero Popular y Solidario

- Las cooperativas de ahorro y crédito
- Entidades asociativas o solidarias
- Cajas y bancos comunales
- Cajas de ahorro. (p.17)

2.3.3 De las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Según el Art. 445 de la sección 2 del segundo suplemento del Código Orgánico Monetario y financiero (2014), define a la naturaleza y objetivos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito como

Las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con clientes o terceros, con sujeción a las regulaciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (p.72)

2.3.4 De las Cajas Centrales.

Según el segundo suplemento del Código Orgánico Monetario y financiero (2014), en su Art. 468 sección 5 determina a las cajas centrales como

Las Cajas Centrales son entidades que integran el sector financiero popular y solidario, que se constituyen con, por lo menos, veinte cooperativas de ahorro y crédito o mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda. Las cajas centrales debidamente autorizadas por la superintendencia podrán realizar operaciones financieras de segundo piso, con cooperativas de ahorro y crédito y mutualistas de ahorro y crédito. (p.76)

2.3.5 De las Entidades Asociativas o Solidarias, Cajas y Bancos Comunales y Cajas de Ahorro.

Según el segundo suplemento del Código Orgánico Monetario y financiero (2014), en su Art. 458 sección 3 define a las Entidades Asociativas o solidarias, Cajas y Bancos Comunales y Cajas de Ahorro como

Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro son organizaciones que podrán optar por la personalidad jurídica, que se forman por voluntad de sus socios dentro del límite y en la forma determinada por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, auto control social y rendición de cuentas y tendrán la obligación de remitir la información que les sea solicitada por la superintendencia.

Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro se forman con aportes económicos de sus socios, en calidad de ahorros, sin que puedan captar fondos de terceros, para el otorgamiento de créditos a sus miembros bajo las regulaciones que expida la Junta, y se inscribirán en el registro correspondiente.

Quienes opten por la personería jurídica, observarán para su funcionamiento los requerimientos determinados por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y podrán recibir financiamiento para su desarrollo y fortalecimiento concedidos por entidades públicas, organizaciones de la economía popular y solidaria, entidades de apoyo, cooperación nacional e internacional y en general ser favorecidos con donaciones y subvenciones. (p.74)

2.3.6 Misión del Ministerio del Inclusión Económica y Social (MIES)

Según el acuerdo ministerial N° 000154 (2013), en su artículo 1 del capítulo 1 menciona que la misión del Ministerio de Inclusión Económica y Social es la de

Establecer y ejecutar políticas, regulaciones, estrategias, programas y servicios para la atención durante el ciclo de vida, protección especial, aseguramiento universal no contributivo, movilidad social e inclusión económica de grupos de atención prioritaria (niños, niñas, adolescentes, jóvenes, adultos mayores, personas con discapacidad) y aquellos que se encuentran en situación de pobreza y vulnerabilidad. (p.3)

2.3.7 Objetivos del Ministerio del Inclusión Económica y Social (MIES)

Según el acuerdo ministerial N° 000154 (2013), en su artículo 8 del capítulo 1 sobre los objetivos estratégicos que guía la gestión el Ministerio de Inclusión Económica y Social mismos que son:

- 1.** Ampliar las capacidades de la población, mediante la generación de oportunidades para acceder a servicios de inclusión y movilidad social que amplíen las libertades fundamentales del individuo, hacia el buen vivir;
- 2.** Promover la Inclusión Económica de la Población, mediante la generación, distribución o garantía de las oportunidades de poseer, acceder y utilizar los recursos económicos de la sociedad, para consumir, producir o realizar intercambios, de tal forma que se garanticen las oportunidades de acceso a trabajo, ingreso y activos;
- 3.** Aportar para la concreción del derecho de la población a la protección social, familiar y especial, de modo que no sufran grandes privaciones como consecuencia de cambios materiales que afectan negativamente sus vidas,

mediante la generación sistemática de un nivel mínimo de ingresos y la protección o restitución de sus derechos económicos y sociales, de tal forma que mejoren las oportunidades para vivir con seguridad y satisfactoriamente;

4. Aportar al desarrollo integral de niñas, niños, adolescentes, jóvenes, adultos mayores y la integración e interacción social de las personas con discapacidad, en sus diversas etapas del ciclo de vida, mediante servicios de cuidado e inclusión social.

5. Prevenir la violación de derechos y garantizar la protección especial de la población que se encuentra en situación de vulnerabilidad dentro de los grupos de atención del MIES.

6. Contribuir a la inclusión económica y a la movilidad social de las personas y familias en situación de pobreza, mediante la generación de capacidades y oportunidades.

7. Fomentar el aseguramiento no contributivo para la movilidad social y la protección frente a riesgos y contingencias.

8. Promover en los ciudadanos y ciudadanas, en tanto actores de su propio desarrollo, la participación, organización y corresponsabilidad, a fin de garantizar la titularidad de los derechos económicos y sociales y la ampliación de las oportunidades. (pp.4-5)

En función a lo ya mencionado, se puede decir que la institución pública que apoya la inclusión tanto económica como social a través charlas, talleres y programas que permita a la población fortalecer la economía familiar de las personas de escasos recursos y de esta manera alcanzar el buen vivir, es responsabilidad del Ministerio de Inclusión Económica y Social.

2.3.8 Derechos del Usuario del Sistema Financiero

De acuerdo a la resolución JB-2010-1782 de La Junta Bancaria (2010), en su artículo 8 sección 2 Derechos del Usuario del Sistema financiero menciona que la persona que acceda al sistema financiero tiene el derecho de

Acceder a través de las instituciones y entidades afines, de acuerdo con la normativa vigente, a los distintos niveles de educación financiera que le permita al usuario comprender sus derechos y obligaciones en el ámbito financiero; el rol de la Superintendencia de Bancos y Seguros, rol del sistema financiero, la base legal pertinente; el alcance y efectos de los productos y servicios del sistema financiero, que le permita tomar decisiones

informadas, y defender sus derechos de tal manera que facilite su participación social activa y responsable. (pp.4-5)

Es de tal forma que además del apoyo de la entidad pública ya mencionada, el usuario del sistema financiero tiene derecho a recibir educación financiera en todos los niveles, para así utilizar todas las herramientas que le sea posible para la toma de decisiones.

2.4 Sistemas de variables

2.4.1 Definición nominal

a. Variable dependiente

- Economía familiar en los pobladores de la parroquia Aláquez.

b. Variable independiente

- Nivel de educación financiera de los pobladores de la parroquia Aláquez.
- Utilización de productos y servicios de microahorro en las IMFs a las que son socios los pobladores de la parroquia rural Aláquez.

2.4.2 Definición conceptual

a. Economía familiar

Según FACUA Sevilla Consumidores en Acción (2017), mencionan que

La economía es la ciencia que se encarga de administrar adecuadamente todos los bienes con los que cuenta un individuo y así satisfacer sus necesidades.

La economía familiar tiene por objeto una adecuada gestión de los ingresos y los gastos del núcleo familiar haciendo una correcta distribución de los primeros, permitiendo así la satisfacción de sus necesidades materiales, atendiendo aspectos fundamentales de su desarrollo, como la alimentación, la ropa o la vivienda.

La economía doméstica es, por tanto, regular, controlar, proveer y satisfacer a los miembros de una familia de los recursos suficientes para tener una calidad de vida. Esta gestión es una responsabilidad de todos los miembros del núcleo familiar, que deben conocer todos los componentes de dicha economía, como son el trabajo, los ingresos, los gastos y el ahorro.

La economía familiar es entendida como una microeconomía que se debe distribuir adecuadamente, evitando el sobreendeudamiento y aumentando la capacidad de ahorro del individuo. Para ello deben existir normas internas que la rijan, abogando por un consumo responsable en el hogar, atendiendo a las realidades existentes. (p.3)

b. Educación financiera

Para OCDE (2005), menciona que

La educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar. (p.13)

c. Servicios de microahorro

Para Martínez (2014), cuando nos habla del microahorro menciona que

Los microahorros son una estrategia que empieza a consolidarse con la finalidad de que las personas de bajos recursos suavicen su consumo y reduzcan su vulnerabilidad ante choques externos que pueden afectar su estabilidad económica, como una enfermedad, incapacidad transitoria que les impida trabajar o falta de liquidez para pagar servicios, renta o alimentos. Los microahorros también pueden ser concebidos como una estrategia para que los ahorradores puedan empezar a crear un portafolio de activos y con ello incrementar su capacidad de endeudamiento. Los microahorros son, entonces, una estrategia para que las personas de bajos recursos puedan sortear situaciones transitorias de falta de liquidez sin tener que recurrir a los gota a gota o pagar las altas tasas de interés que los servicios financieros informales cobran (p.20)

2.5. Hipótesis

Ho: 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.

2.6 Cuadro de operacionalización de variables

Tabla 3.

Variable dependiente: Economía Familiar

CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TÉCNICAS / INSTRUMENTOS
<p>Según <i>FACUA Sevilla consumidores en acción (2017)</i>, la economía familiar tiene por objeto una adecuada gestión de los ingresos y los gastos del núcleo familiar haciendo una correcta distribución de los primeros, permitiendo así la satisfacción de sus necesidades materiales, atendiendo aspectos fundamentales de su desarrollo, como la alimentación, la ropa o la vivienda.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Total de ingresos familiares • Total de gastos del núcleo familiar • Gestión de los ingresos y gastos del núcleo familiar 	<p>Es la suma de todos los ingresos de la familia. Incluye el sueldo de todos los integrantes del núcleo familiar e ingresos extras.</p> <p>Es la suma de todo el dinero que fue empleado en la satisfacción de necesidades materiales del hogar</p> <p>Distribución de los ingresos frente a los gastos.</p>	<p>En la siguiente matriz escriba los estimados mensuales que su familia percibe de ingresos y que gasta normalmente.</p> <p>¿En la actualidad su familia paga de algún crédito que le haya sido otorgado?</p> <p>En un mes típico ¿Qué tan difícil es para su familia cubrir todos sus gastos y cuentas?</p>	<p>Encuestas dirigidas a los moradores de la Parroquia Aláquez.</p>

Tabla 4.

Variable independiente: Nivel de educación financiera en microahorro

CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TÉCNICAS / INSTRUMENTOS
<p><i>Para OCDE (2005), menciona que la educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar. (p.13)</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Nivel de prácticas de ahorro • Nivel de control de ingresos y gastos • Nivel de conocimiento de beneficios del microahorro • Nivel de participación en talleres de educación financiera 	<p>Prácticas de ahorro en el hogar.</p> <p>Capacidad para elaborar un presupuesto familiar.</p> <p>Conocimiento sobre las bondades y beneficios de los productos y servicios de microahorro</p> <p>Participación en talleres sobre planificación financiera.</p>	<p>Marque con una "X" las prácticas de ahorro que lleva a cabo dentro de su hogar.</p> <p>¿Cómo usted conoce si a fin de mes a su familia le sobra o le falta dinero?</p> <p>¿Conoce sobre los beneficios que ofrecen los productos y servicios de microahorro en instituciones financieras y microfinancieras?</p> <p>¿Ha participado de alguna charla u otra actividad sobre el ahorro, microahorro y la organización de ingresos y gastos familiares en el período 2012 - 2017?</p>	<p>Encuestas dirigidas a los moradores de la Parroquia Aláquez.</p>

Tabla 5.

Variable independiente: Utilización servicios financieros en microahorro

CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TÉCNICAS / INSTRUMENTOS
<p><i>Para Martínez (2014), los microahorros son una estrategia que empieza a consolidarse con la finalidad de que las personas de bajos recursos suavicen su consumo y reduzcan su vulnerabilidad ante choques externos que pueden afectar su estabilidad económica,(p.20)</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Nivel de utilización de productos y servicios financieros y microfinancieros en ahorro y microahorro 	<ul style="list-style-type: none"> • Alto • Medio • Bajo • Nulo <ul style="list-style-type: none"> • De forma adecuada. • De forma inadecuada. 	<p>¿Tiene usted o algún miembro de su hogar una cuenta de ahorros o microahorro a la vista dentro del periodo 2012 - 2017?</p> <p>¿Ha accedido usted o algún miembro de su hogar a instrumentos de microahorro como microdepósitos o ahorro planificado en el periodo 2012 – 2017?</p> <p>Si su respuesta fue sí: ¿Con que propósito fue solicitada la apertura de la cuenta de ahorros o microahorro?</p>	<p>Encuestas dirigidas a los moradores de la Parroquia Aláquez.</p>

CAPÍTULO III

3. METODOLOGÍA

3.1 Enfoque de la investigación

Para la presente investigación titulada “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” se aplicará un enfoque cuantitativo puesto que se trabajará con datos cuantificables, los cuales serán generados a través de encuestas a una muestra de los hogares de la parroquia Aláquez. Además a través de esta metodología se podrá medir el grado de incidencia que tiene el nivel de educación financiera y de la utilización de productos y servicios financieros en microahorro con la economía familiar de los pobladores de la parroquia Aláquez, así como analizar la correcta utilización de los servicios financieros de microahorro y el aporte que tienen a la economía de las familias.

3.1.1 Enfoque cuantitativo

Es por lo cual Hernández Sampieri R., Fernández Collado C. & Baptista Lucio P. (2010) menciona que

Utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías.

Es secuencial y probatorio. Cada etapa precede a la siguiente y no podemos “brincar” o eludir pasos. El orden es riguroso, aunque desde luego, podemos redefinir alguna fase. Parte de una idea que va acotándose y, una vez delimitada, se derivan objetivos y preguntas de investigación, se revisa la literatura y se construye un marco o una perspectiva teórica. De las preguntas se establecen hipótesis y determinan variables; se traza un plan para probarlas (diseño); se miden las variables en un determinado contexto; se analizan las mediciones obtenidas utilizando métodos estadísticos, y se extrae una serie de conclusiones Usa la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías. (p.4)

3.2 Modalidad de la investigación

Se refiere a la forma o manera a través de la cual se recopilará la información misma que será necesaria para el desarrollo de la investigación. Por ello, para este estudio se desarrollará partiendo de una modalidad de investigación de campo y bibliográfica – documental.

3.2.1 Investigación De Campo

Según Palella y Martins (2010), menciona que

La investigación de campo consiste en la recolección de datos directamente de la realidad donde ocurren los hechos, sin manipular o controlar las variables. Estudia los fenómenos sociales en su ambiente natural. El investigador no manipula variables debido a que esto hace perder el ambiente de naturalidad en el cual se manifiesta. (pag.88)

Es de tal forma que para cumplir con los objetivos del estudio se deberá determinar el nivel de educación financiera de las personas administradoras de la economía en sus hogares de la parroquia rural Aláquez, así como el nivel de utilización de productos y servicios financieros en microahorro en instituciones financieras y microfinancieras. Por tal motivo la información será recolectada acudiendo a la parroquia Aláquez, sitio de la investigación.

3.2.2 Investigación Bibliográfica – Documental

Según Baena (1985), define que una investigación documental es: “Una técnica que consiste en la selección y recopilación de información por medio de la lectura y crítica de documentos y materiales bibliográficos, de bibliotecas, hemerotecas, centros de documentación e información.” (p.72)

Haciendo hincapié a lo anteriormente señalado, se utilizara dicha modalidad ya que a través de ella se accederá a información que provenga de libros, artículos científicos, páginas web, códigos de ley y tesis relacionadas a esta investigación.

3.3 Metodología de la investigación

3.3.1 Método exploratorio

Dankhe, G & Fernández, C (1986), afirman que los estudios exploratorios

Nos sirven para aumentar el grado de familiaridad con fenómenos relativamente desconocidos, obtener información sobre la posibilidad de llevar a cabo una investigación más completa sobre un contexto particular de la vida real, investigar problemas del comportamiento humano que consideren cruciales los profesionales de determinada área, identificar conceptos o variables promisorias, establecer prioridades para investigaciones posteriores o sugerir afirmaciones (postulados) verificables. (p.70)

De tal manera en base a lo anteriormente mencionado, en el presente estudio se aplicará el método exploratorio, puesto que nos será de ayuda al momento de recabar información real y que cubra todas las variables del estudio, misma que nos servirá como base para comprobar la hipótesis que fue planteada en función a la población la cual es el objeto de estudio.

3.3.2 Método Analítico

Según Ortiz y García (2005), mencionan que el método analítico

Consiste en la desmembración de un todo, descomponiéndolo en sus partes o elementos para observar las causas, la naturaleza y los efectos. El análisis es la observación y examen de un hecho en particular. Es necesario conocer la naturaleza del fenómeno y objeto que se estudia para comprender su esencia. Este método nos permite conocer más del objeto de estudio, con lo cual se puede: explicar, hacer analogías, comprender mejor su comportamiento y establecer nuevas teorías. (p.64)

Es por ello que se aplicará el método analítico, ya que con este podremos investigar más a fondo nuestro objeto de estudio que son los hogares de la parroquia Aláquez y verificar la hipótesis planteada.

3.3.3 Método Inductivo

Es por esto que Abreu, José Luis (2014), enfatiza al decir que

Mediante este método se observa, estudia y conoce las características genéricas o comunes que se reflejan en un conjunto de realidades para elaborar una propuesta o ley científica de índole general.

El método inductivo plantea un razonamiento ascendente que fluye de lo particular o individual hasta lo general. Se razona que la premisa inductiva es una reflexión enfocada en el fin. Puede observarse que la inducción es un resultado lógico y metodológico de la aplicación del método comparativo. (p.200)

En base a lo antes mencionado, se aplicará este método puesto que queremos partir de lo individual o particular a lo general; es decir partir de un supuesto para de esta manera comprobar dicha hipótesis.

3.4 Población y Muestra

3.4.1 Población

De acuerdo a Palella y Martins (2010), denominan a la población como

El conjunto de unidades de las que se desea obtener información y sobre las que se van a generar conclusiones. La población puede ser definida como el conjunto finito o infinito de elementos, personas o cosas pertinentes a una investigación y que generalmente suele ser inaccesible.

Las unidades pueden ser muy variadas: individuos, países, hogares, empresas, programas electorales. El establecimiento de la población estará íntimamente al tema del estudio. (p.105)

La población total para la presente investigación está dada por el total de hogares con viviendas particulares con personas presentes de la parroquia Aláquez del cantón Latacunga la cual según el informe del Instituto Nacional de Estadística y Censos (2010), menciona que consta de 1.418 hogares.

3.4.2 Muestra

Es de tal forma que Dicovski (2008), menciona que

Como generalmente no se puede estudiar la población, se selecciona un conjunto representativo de elementos de esta, que llamaremos muestra. Cuando la muestra está bien escogida podemos obtener información de la población similar a la de un censo, pero con mayor rapidez y menor costo. (p.32)

Para la realización de la presente investigación se va a utilizar la fórmula de población finita la cual es

$$= \left[\frac{Z^2 * N * P * Q}{[(e^2 * (N - 1)) + (Z^2) * (P * Q)]} \right]$$

Adicional a esto se trabajará con un nivel de error del 9% y un nivel de confianza del 91%; esto debido a que lo más óptimo para la investigación hubiese sido el muestreo estratificado en función a los barrios de la parroquia rural Aláquez, pero debido a falta de información, además de que los datos estadísticos más recientes con los que se cuenta datan del año 2010, se procedió a aplicar dicho nivel de error y de confianza en la presente investigación.

Tabla 6.

Parámetros de medición de la 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 (al 1%=0,01; 2%=0,02; 3%=0,03; 4%=0,04; 5%=0,05; 8%=0,08; 10%=0,10). A mayor error probable, menor tamaño de la muestra.	e=	0,09
Tamaño de la muestra.	n=	84

En donde:

$$n = \left[\frac{1,7^2 * 1.418 * 0,50 * 0,50}{[(0,09^2 * (1.418 - 1)) + (1,7^2) * (0,5 * 0,5)]} \right]$$

$$n = \left[\frac{2,89 * 1.418 * 0,50 * 0,50}{[(0,0081)(1.417) + (2,89 * 0,25)]} \right]$$

$$n = \left[\frac{1.024,505}{[(11,4777) + (0,7225)]} \right]$$

$$n = \left[\frac{1.024,505}{12,2002} \right]$$

$n = 84$ Número de encuestas a aplicarse.

Una vez aplicada la fórmula para el cálculo tenemos como resultado 83,97; es decir los sujetos de estudio van a ser 84 personas, a las que se aplicarán encuestas.

3.4.3 Tipo de muestreo

Según Palella y Martins (2010), señalan que

Cuando el investigador selecciona una muestra, está obligado a describir los mecanismos que aplicará para obtenerla. A este proceso se le denomina muestreo. Existen dos procedimientos para la extracción de la muestra:

- Probabilístico o aleatorio: Se aplica si es posible conocer la probabilidad de selección de cada unidad componente de la muestra.
- No probabilístico: Se usa cuando no se puede determinar la probabilidad. (p.110)

Para la presente investigación el procedimiento para la extracción de la muestra será el Probabilístico o aleatorio, puesto que al utilizar la encuesta como único instrumento de recolección de datos se podrán generalizar los resultados, ya que todos los elementos de la población muestran la misma probabilidad de ser electos.

a) Muestreo al azar simple

Por consiguiente Palella y Martins (2010), mencionan que el muestreo al azar simple

Consiste en seleccionar, de acuerdo con un procedimiento simple, los componentes que conformarán la muestra. Para ejecutarlo, se asigna un número a cada uno de los componentes de la población, luego se depositan los papeles con los números en un recipiente, se mezclan y se extrae un número de papeles al tamaño muestral establecido. (p.111)

Es por lo ya mencionado que para el trabajo de investigación utilizaremos el muestreo al azar simple ya que los individuos que formarán parte de la muestra serán elegidos aleatoriamente y al azar.

3.5 Técnicas de recolección de datos

3.5.1 Encuesta

Según Alelú, M.; Cantín, S.; López, N.;Rodríguez, M. (2012), mencionan que

La encuesta es un instrumento de la investigación de mercados que consiste en obtener información de las personas encuestadas mediante el uso de cuestionarios diseñados en forma previa para la obtención de información específica.

Además la encuesta es una técnica de investigación que consiste en una interrogación verbal o escrita que se le realiza a las personas con el fin de obtener determinada información necesaria para una investigación. Cuando la encuesta es verbal se suele hacer uso del método de la entrevista; y cuando la encuesta es escrita se suele hacer uso del instrumento del cuestionario, el cual consiste en un documento con un listado de preguntas, las cuales se les hacen a la personas a encuestar. Una encuesta puede ser estructurada, cuando está compuesta de listas formales de preguntas que se le formulan a todos por igual; o no estructurada, cuando permiten al encuestador ir modificando las preguntas en base a las respuestas que vaya dando el encuestado. Las encuestas se les realizan a grupos de personas con características similares de las cuales se desea obtener información. (pp.3 – 4)

Debido a lo antes mencionado es que la recolección de los datos necesarios para la investigación será realizada a través de este tipo de instrumento, mismo que será aplicado a la muestra previamente tomada de la población objeto de estudio.

El modelo de la encuesta a aplicar se incluirá dentro del anexo de la presente investigación.

(ANEXO 1 ENCUESTA)

3.5.3 Validez y Fiabilidad

Para que un instrumento de recolección de información sea considerado como apto debe reunir dos características de vital importancia; la validez y la fiabilidad. La validez se centra principalmente en el grado en que un instrumento mide las variables que el investigador desea estudiar.

Por ello Rusque M (2003), menciona que: “La validez representa la posibilidad de que un método de investigación sea capaz de responder a las interrogantes formuladas.” (p.134)

A su vez Rusque M (2003), hace también énfasis en que

La fiabilidad designa la capacidad de obtener los mismos resultados de diferentes situaciones. La fiabilidad no se refiere directamente a los datos, sino a las técnicas de instrumentos de medida y observación, es decir, al grado en que las respuestas son independientes de las circunstancias accidentales de la investigación. (p.134)

Es de tal forma que pertinentemente con la investigación se procederá a la valoración y validación de los instrumentos de recolección de datos en el estudio “Análisis del nivel de educación financiera y de la utilización de servicios financieros en microahorro de los pobladores de la parroquia rural Aláquez del cantón Latacunga y su incidencia en la economía familiar, período 2012 - 2017”, por medio de los docentes de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE campus Gral. Guillermo Rodríguez Lara.

3.6 Técnicas de tabulación de datos

Para el análisis de datos generados a través de los instrumentos utilizará programas o softwares que permitan trabajar tanto con información cuantitativa, siendo así el programa Statistical Package for the Social Sciences (SPSS); el seleccionado para la tabulación de los datos resultantes de la aplicación de la encuesta y que a su vez, sirva de base para cumplir con los objetivos planteados, así como también la verificación de la hipótesis.

3.7 Técnicas de comprobación de hipótesis

Para comprobar la hipótesis, se procederá a la aplicación de un modelo de regresión lineal simple con cada una de las variables objeto de estudio, a fin de determinar el grado de correlación existente entre las variables planteadas.

CAPÍTULO IV

4. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

En este capítulo se da paso al cumplimiento de los objetivos de la presente investigación, teniendo en cuenta que se aplicó el instrumento de recolección de datos previamente validado por los docentes de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, campus Gral. Guillermo Rodríguez Lara, el cual está dirigido a los administradores de las finanzas del hogar de la parroquia Aláquez del cantón Latacunga, la información que se generará a partir de la aplicación del instrumento permitirá comprobar la hipótesis planteada, misma que consta de tres variables una dependiente y dos independientes, y se buscará comprobar la incidencia del nivel de educación financiera y utilización de productos y servicios financieros en microahorro dentro de la economía familiar de los pobladores de la parroquia Aláquez.

4.1 Análisis de los resultados

Se analizará la información obtenida en base a las encuestas que fueron aplicadas a los administradores de las finanzas del hogar de la parroquia rural Aláquez, de la ciudad de Latacunga.

4.1.1 Perfil de los administradores de las finanzas del hogar de la parroquia rural Aláquez

La parroquia Aláquez al ser una zona rural en la que vive una parte de la población del cantón Latacunga, misma que no cuenta con instituciones financieras o microfinancieras reconocidas a nivel nacional, se ha considerado como sector de estudio dentro de la investigación a realizar, posteriormente se presentará el perfil de los administradores de las finanzas del hogar del sector.

Los encuestados son hombres y mujeres, quienes en base a su trabajo generan y guardan los ingresos de su hogar, para de esta forma afrontar mes a mes los gastos y cuentas familiares, en el presente estudio se determinó a través de una muestra el total de hombres y mujeres que manejan los ingresos y gastos del hogar en la parroquia Aláquez,

a continuación se muestra la tabla que determina el porcentaje de hombres y de mujeres que manejan los ingresos y gastos en su respectivo hogar.

Tabla 7.

Género del administrador del hogar

Género de la persona encargada de los ingresos y gastos del hogar	Frecuencia	Porcentaje válido
Masculino	19	22,6
Femenino	65	77,4
Total	84	100,0

Es de tal forma que se puede observar que de toda la población, el 77,4% corresponde a mujeres que manejan los ingresos y gastos en su casa, mientras que apenas el 22,6% restante pertenece a los hombres que manejan el flujo del efectivo en el hogar; es por esto que, se puede decir que las mujeres son el género predominante en cuanto al manejo de ingresos y gastos de la familia, ya que es considerada como el pilar fundamental del hogar, y es quien vela por todas las necesidades de los miembros del núcleo familiar.

Estos administradores que manejan las finanzas de sus hogares están conformados por personas que son viudas y casadas como podemos ver en la siguiente gráfica:

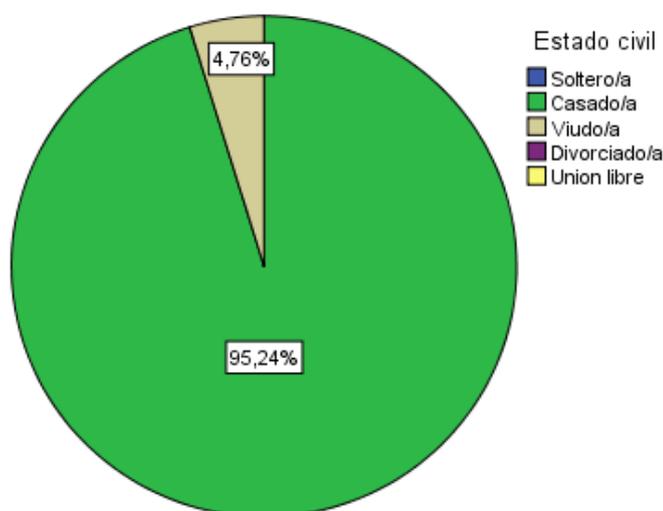


Figura 2. Estado civil

Del total de la población se puede notar que el 95,24% son personas casadas, mientras que el 4,76% son viudos, además ninguna persona que administra los ingresos y gastos de los hogares son personas solteras, divorciadas ni que viven bajo unión libre; es decir la mayor parte de las personas que manejan los ingresos y gastos de sus hogares son personas casadas.

Además se pudo determinar el nivel de educación de la población, que se muestran en la siguiente tabla:

Tabla 8.

Nivel de educación

Nivel de Educación	Frecuencia	Porcentaje válido
Primaria	53	63,1
Secundaria	24	28,6
Tercer Nivel	7	8,3
Total	84	100,0

Se puede observar que la mayoría de los pobladores tienen una educación primaria, es decir que la mayoría de las personas que manejan los ingresos y gastos de sus hogares tienen un nivel de educación básico, así mismo se puede ver que apenas el 8,3% poseen un título de tercer nivel, lo cual denota que existe un nivel de educación muy bajo.

Sección 1: Economía Familiar

1. Escoja el número de personas que pertenecen a su núcleo familiar (que perciben y no, ingresos)

Tabla 9.

Personas que conforman su núcleo familiar

	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
<i>De 1 a 2</i>	38	45,2
<i>De 3 a 4</i>	40	47,6
<i>De 5 a 6</i>	6	7,1
<i>Total</i>	84	100,0

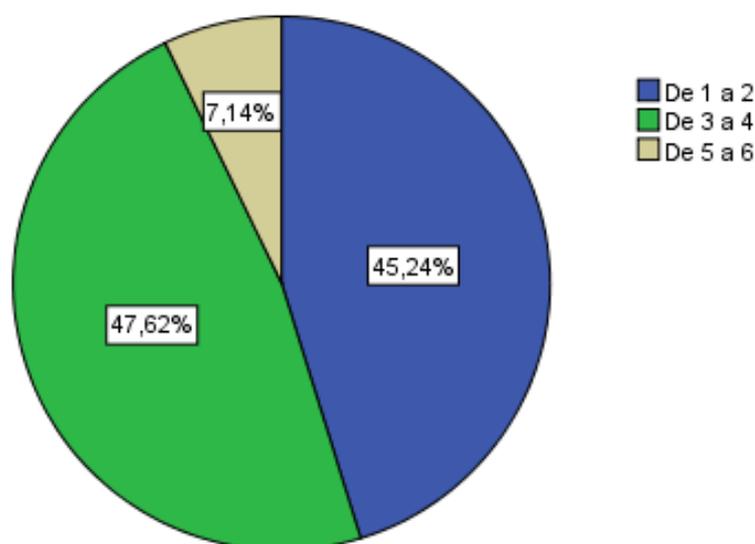


Figura 3. Número de miembros del hogar

Análisis

Del total de hogares de la parroquia Aláquez, el 47,62% está conformado por un número de 3 a 4 miembros familiares, así también el 45,24% de los hogares están compuestos por 1 a 2 personas, y apenas el 7,14% de las familias tienen de 5 a 6 miembros, lo cual denota un cambio en la zona.

Además las personas que manejan los ingresos y gastos en su hogar afirmaron que cada vez la vida está más cara, por lo que no se pueden dar el lujo de tener muchos hijos como antes acostumbraban sus padres.

2. ¿En su familia cuántos son los miembros que contribuyen a generar ingresos para su hogar?

Tabla 10.

Personas que generan ingresos para su hogar

	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
2	76	90,5
3	8	9,5
Total	84	100,0

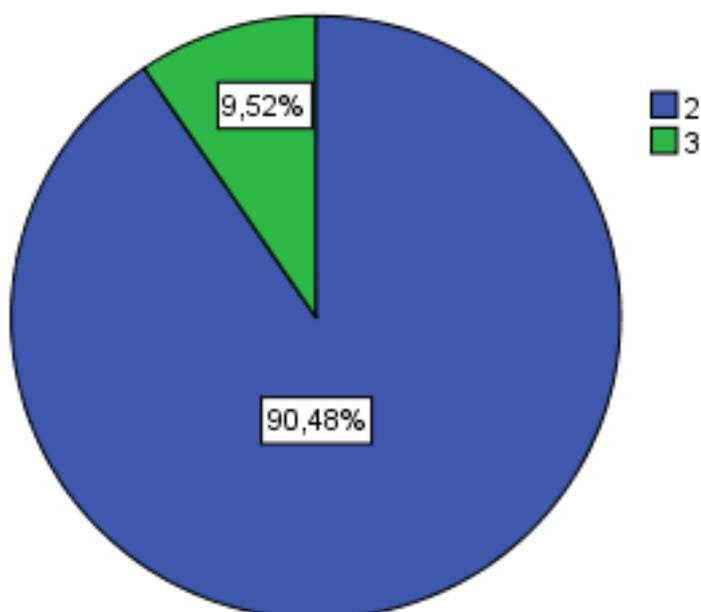


Figura 4. Personas que generan ingresos en el hogar

Análisis

Del total de familias, el 90,48% contestó que en su hogar las personas que contribuyen a generar ingresos para su familia son dos, mientras que el 9,52% contestó

que son tres; lo cual en función de las anteriores tablas podemos decir que en los hogares en los cuales la persona que maneja los ingresos y los gastos de su familia es casada, las personas que sostienen el hogar y que generan algún ingreso son la pareja de esposos; mientras que en las familias que contestaron que son viudos, da a entender que el sostén del hogar es la persona viuda y un hijo o hija.

3. En la siguiente matriz escriba los estimados mensuales que su familia percibe de ingresos y que gasta normalmente.

Tabla 11.

Matriz del presupuesto familiar

Ingresos Familiares	
Agricultura, ganadería, avicultura, floricultura, etc. (Sector primario)	\$
Productos elaborados como: fabricación de quesos, yogurt, entre otros. (Sector secundario)	\$
Servicios y comercio como tiendas de abarrotes, jornaleros, cargadores, taxistas etc. (Sector terciario)	\$
Trabajo bajo órdenes de un jefe por el cual percibe un ingreso mensual fijo (Trabajo en relación de dependencia)	\$
Pensiones	\$
Bono de Desarrollo humano	\$
Ingresos Familiares Totales	\$
Egresos o Gastos Familiares	
Compra de balanceados para animales de granja, insumos para la agricultura, entre otros	\$
Alimentación	\$
Salud	\$
Luz	\$
Agua	\$
Transporte	\$
Gas	\$
Pago de prestamos	\$
Telefonía Fija	\$
Calzado	\$
Vestimenta	\$
Educación	\$

CONTINÚA



Telefonía móvil	\$
Eventos sociales	\$
Viajes	\$
Eventos religiosos	\$
Imprevistos	\$
Otros Egresos	\$
Egresos o Gastos Familiares Totales	\$
<i>Ingresos Familiares Totales - Egresos o Gastos Familiares Totales = Sobrante o faltante mensual</i>	\$

Elaborado los presupuestos de cada familia se procedió a dar respuestas a las siguientes preguntas que se detallan a continuación.

3.1 ¿Cuáles son los sectores de los que su familia percibe ingresos?

Tabla 12.

Fuentes de ingreso familiar

		<i>Respuestas</i>	<i>Porcentaje de casos</i>
Fuentes de ingreso familiar	Sector primario	84	100,0%
	Sector secundario	2	2,4%
	Sector terciario	28	33,3%
	Trabajo en relación de dependencia	23	27,4%
	Pensiones	7	8,3%
	Bono de desarrollo humano	18	21,4%

Análisis

Del total de hogares de la parroquia Aláquez, el 100% obtiene sus ingresos en base de actividades del sector primario, como agricultura, ganadería, floricultura, avicultura, entre otros; que son propios y típicos del sector; pese a que todos se dedican a actividades de este tipo, las familias también perciben ingresos de actividades del sector terciario, como taxistas, jornaleros, veterinarios, entre otros; otra parte además percibe sus ingresos del trabajo en relación de dependencia y ayuda del estado ecuatoriano a través del bono

de desarrollo humano, y en menor parte algunos perciben ingresos por pago de pensiones de jubilación y actividades del sector secundario como queseras, ventas de abarrotes y de productos agropecuarios.

Además cabe mencionar que los beneficiarios del bono de desarrollo son personas que acceden a este incentivo económico por parte del estado, debido a que son individuos de bajos recursos y pertenecen al grupo de la tercera edad.

3.2 Elaborado el presupuesto. ¿En qué rango se encuentra sus ingresos familiares?

Tabla 13.

Total del ingreso familiar

	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
0-400	13	15,5
401-800	45	53,6
801-1200	20	23,8
1201-1600	2	2,4
1601 o más	4	4,8
Total	84	100,0

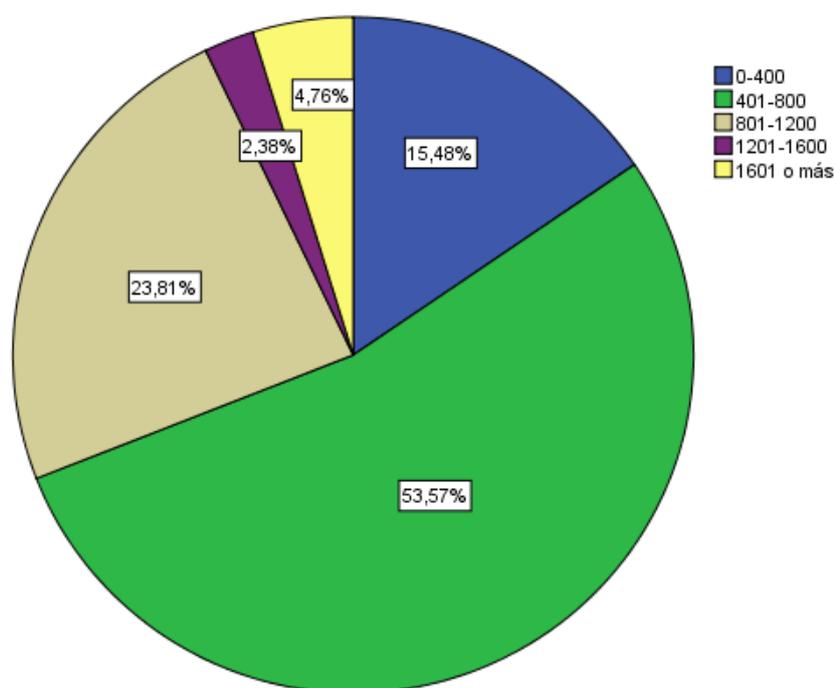


Figura 5. Total de ingresos familiares

Análisis

Del total de hogares de la parroquia Aláquez, el 53,57% obtiene un ingreso total al mes de entre \$401 y \$800, el 23,81% de las familias de este sector percibe ingresos mensuales estimados entre \$801 y \$1200, el 15,48% contestó que sus familias tienen ingresos mensuales de entre \$0 y \$400, y apenas el 2,38% y el 4,76% poseen ingresos estimados mensuales sobre los \$1200. Como se puede notar la mayoría de las personas que están a cargo de los ingresos y gastos de sus hogares afirman tener un ingreso familiar superior a los \$401 mensuales, superando el salario básico en Ecuador establecido para el año 2018.

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

Tabla 14.

Ingresos familiares menos gastos familiares

	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
Sobrante	58	69,05
Faltante	26	30,95
Total	84	100,0

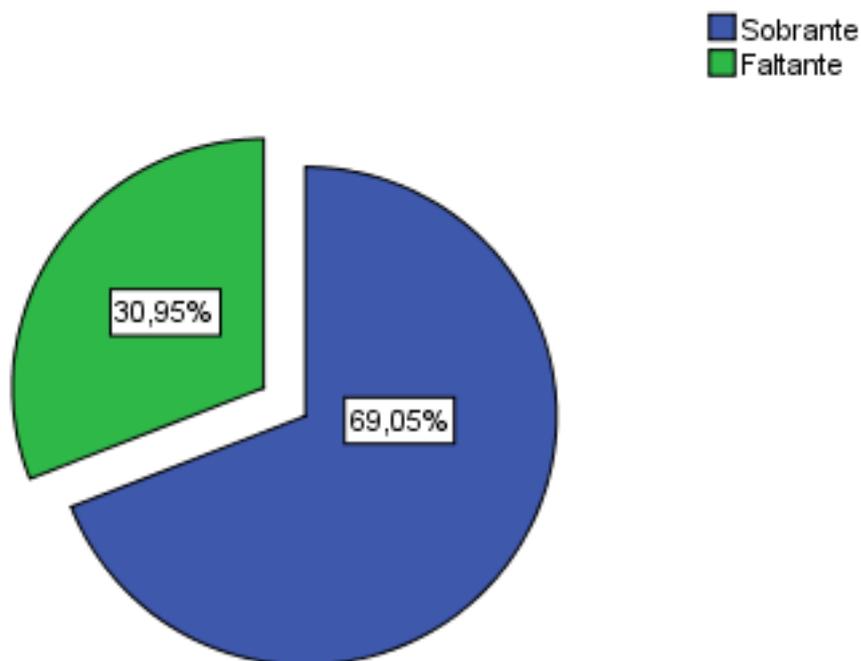


Figura 6. Sobrante o Faltante de dinero

Análisis

Del total de familias, el 69,05% obtienen al final de un mes normal un sobrante, mientras que el 30,95% obtiene como resultado un faltante en su presupuesto por lo que se ven en la necesidad de buscar una solución para cubrir este faltante mes a mes.

3.4 Elaborado el presupuesto. El faltante o sobrante es mayor o menor de \$30 al mes

Tabla 15.

Tabla cruzada del monto sobrante o faltante

		<i>menos de \$30</i>	<i>más de \$30</i>
Sobrante	Recuento	32	26
		55,2%	44,8%
Faltante	Recuento	23	3
		88,5%	11,5%
Total	Recuento	55	29
		65,5%	34,5%

Análisis

Del total de familias que les sobra dinero, el 55,20% están en la capacidad de microahorrar puesto que les sobra dinero en cantidades menores de \$30 al mes, mientras que el 44,8% de los hogares que obtuvo un sobrante mayor de \$30 al mes como resultado puede consolidar un ahorro como tal o en su defecto microahorrar una cantidad de dinero menor a \$30 mensuales, por otro lado los hogares que tuvieron como resultado un faltante se ven en la necesidad de equilibrar ese déficit que obtienen en un mes cotidiano, obviamente al 88,5% de las familias que tienen un saldo negativo menor a \$30 debe ser mucho más fácil hacerlo, que por el contrario al 11,5% de las familias que mes a mes les falta más de \$30.

3.5 Elaborado el presupuesto. Las personas que obtuvieron como resultado un sobrante ¿qué hacen generalmente con él?

Tabla 16.

Tabla cruzada del monto sobrante y el destino del dinero

		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	menos de \$30	Recuento 12 37,5%	5 15,6%	0 0,0%	15 46,9%	32 100,0%
	más de \$30	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%

Análisis

Del total de familias que tienen excedentes menores a \$30 al mes el 46,9% no sabe qué hace con el dinero que le sobra, es decir que según las personas que manejan los ingresos y gastos de su hogar afirman que ese sobrante obtenido ellos no lo perciben así al fin de mes; mientras que el 37,5% de los hogares que obtuvieron un sobrante menor de \$30 mensuales afirman que lo guardan en el hogar para cualquier imprevisto que se suscite en fechas posteriores, pese al microahorro en el hogar esto no es lo óptimo ya que puede ocurrir situaciones como robos, incendio, entre otros, que hacen que el microahorro en el hogar sea inseguro; sin embargo apenas un 15,6% el total de familias que les sobra dinero en cantidades inferiores a \$30 al mes utilizan servicios financieros en ahorro o microahorro en un banco o cooperativa.

Algo similar ocurre con las personas que tienen excedentes mayores a \$30 mensuales, puesto que el 38,5% no sabe qué hace con el dinero que le sobra a fin de mes, el 30,8% lo ahorra en su hogar, un 23,1% lo ahorra en instituciones financieras o microfinancieras y el 7,7% lo utiliza para pagar deudas a familiares o conocidos.

Como podemos notar pese a que a cierta parte de las familias les sobra dinero a fin de mes en sus hogares, la mayoría no tiene idea de que hacen con él; gracias a la

interacción en la zona algunas de las personas manifestaron que no llevan ningún tipo de control en sus ingresos y sus gastos por lo que al elaborar los presupuestos y enseñarles los resultados mostraron gestos de sorpresa e incredulidad

3.6 Elaborado el presupuesto. Las personas que obtuvieron un faltante ¿Qué hacen generalmente para cubrirlo?

Tabla 17.

Opciones para cubrir el faltante mensual

		Respuestas	
		N	Porcentaje
¿Qué hace para cubrir ese faltante?	b) Pido prestado a un amigo o familiar que me cobra interés	4	10,3%
	c) Pido prestado a un amigo o familiar que no me cobra interés	16	41,0%
	d) Intento disminuir mis gastos	6	15,4%
	e) Busco la forma de incrementar mis ingresos	2	5,1%
	g) Vendo algún animal de granja	11	28,2%
Total		39	100,0%

Análisis

Del total de personas que manejan los ingresos y gastos de su hogar y que como resultado de haber elaborado un presupuesto familiar obtuvieron un déficit la mayoría pide prestado dinero a familiares o amigos que no les cobran interés y/o venden animales de granja para cubrir ese faltante mensual.

Además pocos fueron los que respondieron que tratan de incrementar sus ingresos y/o tratan de reducir sus gastos, ya que manifestaron que no tienen los recursos necesarios para hacerlo.

3.7 Si su familia debe algún préstamo ¿En qué empleo principalmente el dinero? (Escoja solamente una opción)

Tabla 18.

Personas que sí solicitaron un crédito

	Sí		No	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje
¿Su familia debe algún préstamo en la actualidad?	45	53,6%	39	46,4%

Tabla 19.

Tabla cruzada de las familias que sí solicitaron un préstamo y cuál fue su destino

Familias que sí solicitaron un crédito	Compra de ganado o animales de granja	Agricultura	Adquisición de vehículo	Pago de deudas	Insumos para incrementar su fuente de ingresos	Construcción de vivienda	Total
		19	2	6	10	3	5
	42,22%	4,44%	13,33%	22,22%	6,67%	11,11%	100%

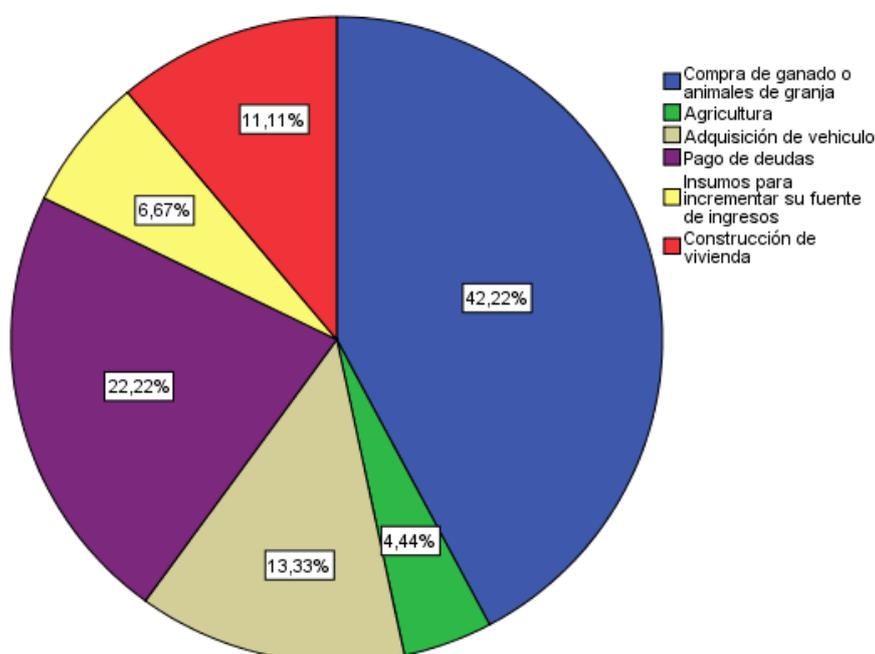


Figura 7. Destino del préstamo

Análisis

Del total de familias el 53,6% pagan en la actualidad por algún préstamo que les fue otorgado en una institución financiera o microfinanciera, por otro lado el 46,4% no debe ningún crédito en la actualidad pese a que algunos han solicitado este servicio financiero pero les ha sido negado.

De los hogares que pudieron acceder a un préstamo y que en la actualidad lo están pagando el 42,22% lo destinaron a la compra de animales de granja y de ganado, esta cifra no es sorprendente puesto que todas las familias se dedican al sector primario como ganadería, avicultura, entre otros; cabe recalcar que a pesar de que otras familias lo destinan a la agricultura, adquisición de vehículos, insumos para incrementar sus fuentes de ingreso y construcción de viviendas; el 22,22% lo utiliza para pagar deudas lo cual quiere decir que no contribuye a la economía familiar.

4. En un mes típico ¿Qué tan difícil es para su familia cubrir todos sus gastos y cuentas?

Tabla 20.

Dificultad de pago de gastos y cuentas mensuales

	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
<i>Muy difícil</i>	29	34,52
<i>Difícil</i>	24	28,57
<i>No tan difícil</i>	30	35,71
<i>Fácil</i>	1	1,19
<i>Total</i>	84	100,0

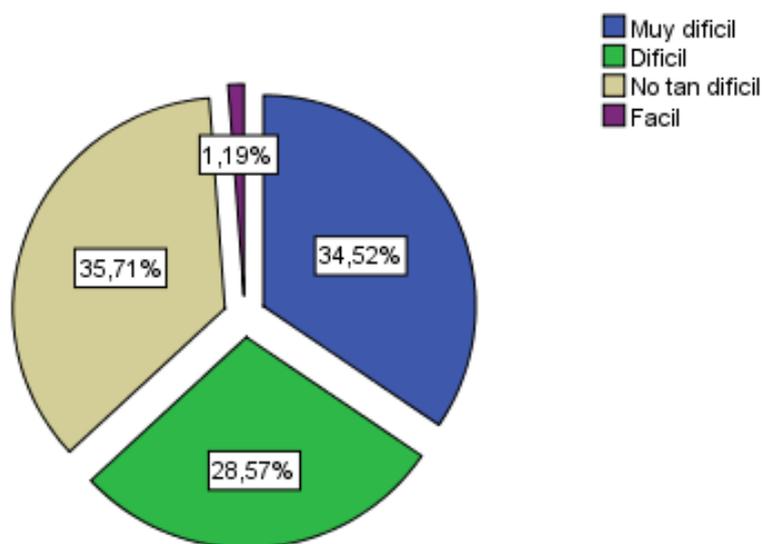


Figura 8. Dificultad del pago de deudas del hogar

Análisis

Del total de hogares que fueron objeto de estudio a gran parte de ellos les resulta difícil e inclusive muy difícil afrontar sus gastos y deudas mes a mes, mientras que a otra parte le resulta no tan difícil el pago de sus deudas, sin embargo apenas el 1,19% respondieron que les resulta fácil el pago de los gastos y deudas de sus hogares, es decir que pagan sin problema. Sin embargo pese a las dificultades para el pago de deudas que tienen las familias del lugar gracias al trabajo de campo e interacción con las personas, manifestaron que muy pocas veces suelen quedar mal en el pago de alguna deuda.

Sección 2: Nivel de utilización de servicios y productos en microahorro

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

Tabla 21.

Familias con cuentas de ahorro

	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
Si	65	77,38
No	19	22,62
Total	84	100,0

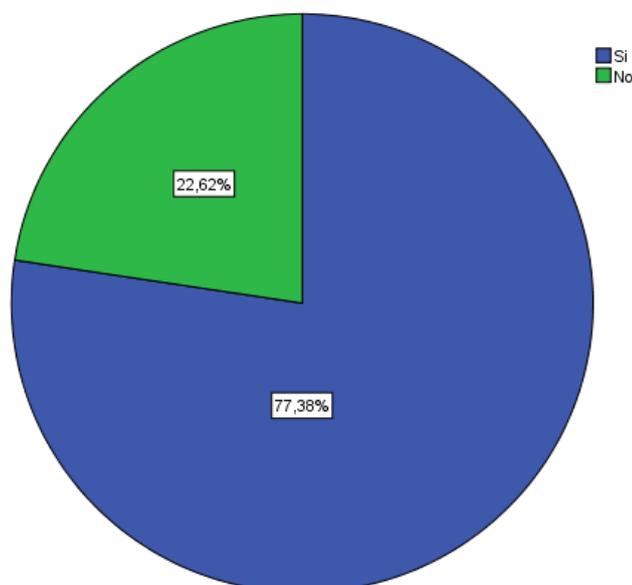


Figura 9. Familias con cuentas de ahorro

Análisis

De la totalidad de hogares, el 77,38% ha aperturado una cuenta de ahorros durante el periodo 2012 – 2017, lo que significa que la mayoría de la población está dentro del sistema financiero nacional, sin embargo el 22,62% no han accedido a este servicio, además gracias al trabajo de campo e interacción con este segmento de familias que no poseen libreta de ahorros, manifiestan que no necesitan de este instrumento financiero; pues afirman que no ven la necesidad, ya que desconocen de todos o algunos de los productos y servicios que ofrece el sector financiero popular y solidario.

5.1 Si su respuesta fue sí: ¿Con que propósito fue solicitada la apertura de la cuenta de ahorros o microahorro?

Tabla 22.

Propósito de la apertura de la cuenta de ahorros

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

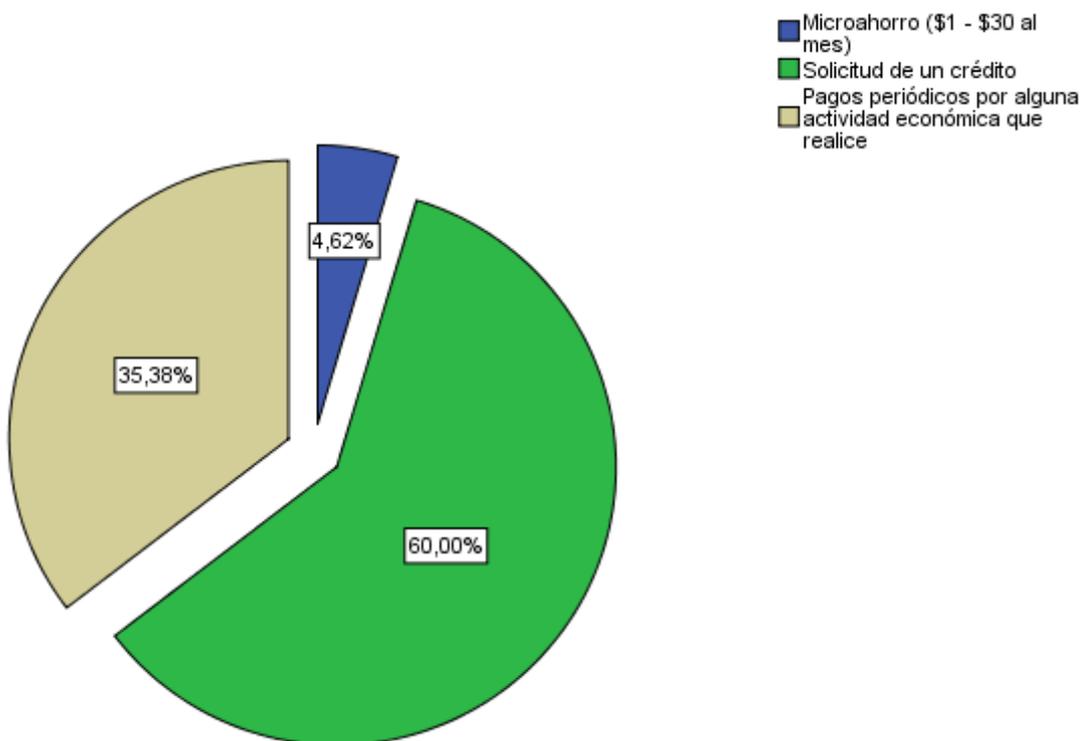


Figura 10. Propósito de la apertura de la cuenta de ahorros

Análisis

De los 65 hogares en las cuales al menos un miembro de la familia posee una cuenta de ahorros, el 60% respondió que el motivo por el cual realizaron la apertura de la libreta de ahorros fue con el fin de solicitar un crédito, el 35,38% respondieron que el motivo fue el de pagos periódicos por alguna actividad económica que realizan, y tan solo 4,62% contestaron que el objetivo de abrir una cuenta de ahorros fue con el propósito de 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 que accedieron a la misma no lo hicieron con el fin de microahorrar.

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

Tabla 23.

Acceso a instrumentos de microahorro

	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
Si	4	4,76
No	80	95,24
Total	84	100,0

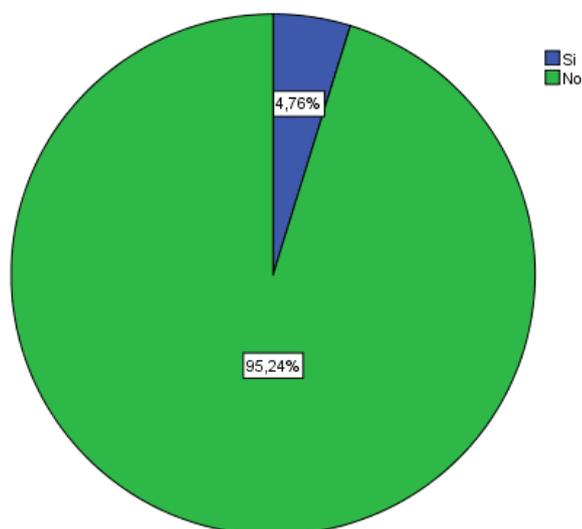


Figura 11. Utilización de instrumentos de microahorro

Análisis

Del total de personas que manejan los ingresos y gastos de su familia el 95,24% respondieron que no han accedido a instrumentos enfocados en el microahorro como microdepósitos a plazo o ahorro planificado durante el periodo 2012 – 2017, por otro lado apenas el 4,76% han sido partícipes de estos instrumentos de microahorro; lo cual indica un total desinterés tanto por parte de las familias de la zona de estudio así como por las instituciones financieras del país, a esto debemos agregar que al no existir instituciones que brinden estos servicios financieros en la parroquia Aláquez, los hogares del lugar más que desinterés, existe desconocimiento acerca del tema.

7. ¿Qué entidad financiera o microfinanciera utiliza con mayor frecuencia?

Tabla 24.

Preferencia de entidades financieras y microfinancieras

	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
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 Pacífico	2	2,38
Ninguna	19	22,62
Total	84	100,0

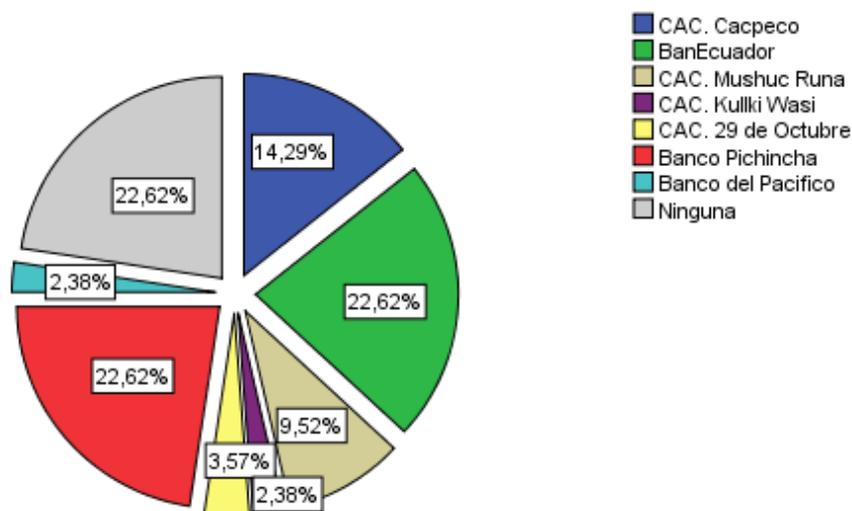


Figura 12. Preferencia de instituciones financieras y microfinancieras

Análisis

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 más utilizadas por las familias de esta zona, pues comentan que son instituciones que más apoyan al campesino, sobre todo BanEcuador, además de que las personas beneficiarias del bono de desarrollo humano tienen acceso a microcréditos que son parte de un programa de apoyo social del gobierno que se lo realiza a través de esta institución.

Las personas comentaron también que Banco Pichincha es una institución sólida en la que confían y en la que tienen mayor acceso a los servicios y productos que ofertan principalmente los créditos y microcréditos; cabe mencionar que por otra parte el 22,62% de la población no es socio de ninguna institución ya sea financiera o microfinanciera.

Además hay que tener en cuenta que las instituciones que deberían ser las predilectas por los hogares de esta zona son las instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario, puesto que estas son las llamadas a promover la inclusión financiera de los moradores del lugar.

Sección 3: Educación Financiera

8. ¿Cómo usted conoce si a fin de mes a su familia le sobra o le falta dinero?

Tabla 25.

Control de ingresos y gastos

	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
Válido a) <i>Sumando los ingresos menos los gastos diarios</i>	22	26,19
b) <i>No le parece necesario organizar sus ingresos y sus gastos</i>	2	2,38
c) <i>No sabe cómo realizarlo</i>	60	71,43
Total	84	100,0

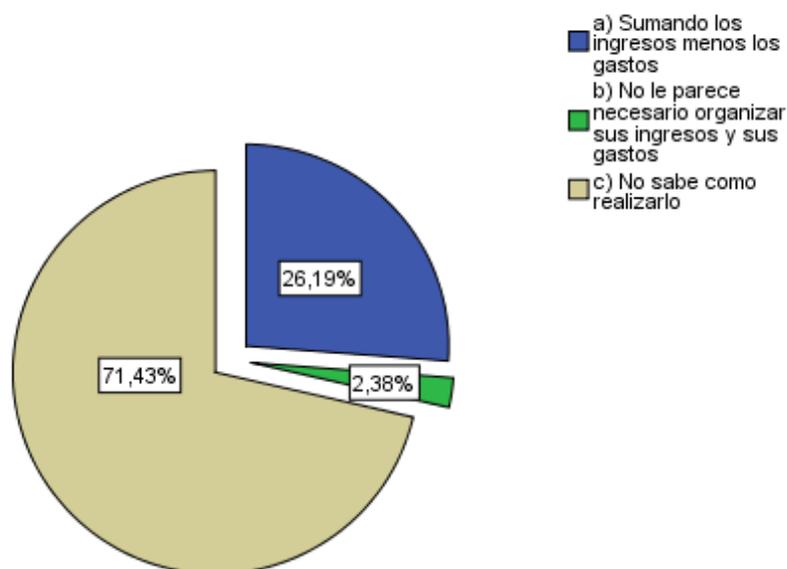


Figura 13. Control de ingresos y gastos

Análisis

Del total de personas que manejan los ingresos y gastos en los hogares de la parroquia Aláquez el 71,43% respondieron que no elaboran ningún tipo de presupuesto familiar pese a que son conscientes de que es muy necesario, además de que no llevan ningún tipo de control de los ingresos y egresos familiares, sino que solamente disponen de los ingresos de la familia, y gastan conforme siguen surgiendo las necesidades en el hogar, hasta que el dinero se les termine.

El 26,19% no elaboran presupuestos familiares como tal, pero si llevan un control y hacen un recuento de los ingresos obtenidos en el mes y de los gastos que surgieron, además a través del trabajo de campo se pudo determinar que esta sección trata de manejar de mejor manera sus gastos mensuales, pues mencionan que “la vida cada día está más cara y no hay dinero que nos alcance”, es por ello que se ven en la necesidad de controlar sus finanzas familiares de alguna forma que les permita realizar un análisis de sus ingresos y gastos mensuales y así ir mejorando y supervisando gastos superfluos e innecesarios para su familia.

Y por último el 2,38% manifestaron que no les parece necesario llevar ningún tipo de control de sus ingresos y gastos, pues esta sección está conformada por personas de la tercera edad que afirman que nunca han llevado control alguno de sus finanzas familiares, pese a que no gastan mucho dinero, ya que se alimentan de lo que cultivan y tienen animales para consumo propio además gracias al seguro campesino reciben atención gratuita en el seguro social. También mencionaron que a fin de mes no terminan con nada de efectivo, y es muy difícil afrontar alguna situación inesperada que por lo general cada mes se suscita.

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

Tabla 26.

Prácticas de ahorro en el hogar

	<i>Respuestas N</i>	<i>Porcentaje de casos</i>
<i>a) Realizar una lista mensual de las necesidades de compra para evitar gastos innecesarios</i>	80	95,2%
<i>b) Realizar comparaciones de precios en diferentes establecimientos para averiguar los más baratos y ofertas</i>	74	88,1%
<i>c) Participar de compras al por mayor con otras personas para de esta manera reducir gastos</i>	26	31,0%
<i>d) Tiene cultivos y/o cría animales para consumo propio y de su familia</i>	84	100,0%

CONTINÚA



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%

Análisis

Del total de personas que manejan los ingresos y gastos en sus hogares el 100% tienen cultivos y/o crían animales para consumo propio y de su familia, además la mayor parte de la población también realizan listas mensuales de compra para así evitar gastos innecesarios, realizan comparaciones de precios en diversos establecimientos para de esta forma averiguar los lugares más baratos y promociones existentes, y una menor parte participa de compras al por mayor con otras personas para reducir gastos, mientras que muy pocas son las familias encuestadas que respondieron que ahorran dinero en efectivo en cantidades ya sean mayores o menores a \$30 al mes, por lo que podemos notar, que pese a que muy pocas son los hogares que ahorran dinero en efectivo, ahorran de otras formas las cuales a fin de cuenta terminan representando un ahorro de dinero, no en dinero efectivo pero si representativo para la economía del hogar.

Además algunas de las familias encuestadas comentaron que no ahorran dinero en efectivo por que sus ingresos son limitados, y sus gastos sobrepasan por mucho al dinero que ganan mensualmente, pese a que elaborando un presupuesto familiar se obtuvo como resultado un sobrante en la mayoría de casos, es decir la gente no reconoce que la falta de microahorro es por la inexistencia de organización e inadecuado manejo de sus ingresos y gastos.

9.1 Si su familia ahorra dinero en efectivo: ¿En dónde lo hace?

Tabla 27.

Lugar predilecto de ahorro

		<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje válido</i>
Válido	En el hogar	18	54,55
	Cacpeco	4	12,12
	Banco del Pichincha	10	30,30
	Banco del Pacífico	1	3,03
	Total	33	100,0
Perdidos	Sistema	51	
Total		84	

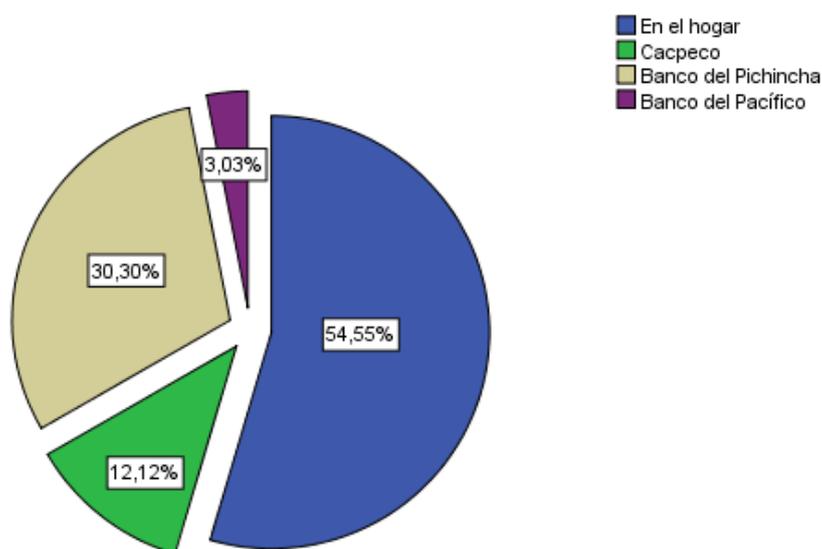


Figura 14. Lugares de ahorro en efectivo

Análisis

Del total de hogares, 33 respondieron que ahorran dinero en efectivo ya sea microahorro o ahorro como tal; el 54,55% respondieron que lo realizan en su hogar, pese a que esta es una práctica que puede acarrear algunas consecuencias como robo del dinero o estar expuesto a pérdida u otros factores tales como incendios, este segmento mencionó además que al desconocer los productos y servicios, y al no contar en el sector con alguna

institución financiera o microfinanciera reconocida a nivel nacional prefieren tener sus ahorros en sus respectivos hogares.

El otro 45,45% mencionaron que prefieren ahorrar en diferentes instituciones financieras y microfinancieras del país, siendo así Banco del Pichicha el predilecto con un porcentaje del 30,30%, como siguiente esta la Cooperativa de Ahorro y crédito Cacpeco con un 12,12%, y por último el banco del Pacífico con un 3,03%. Cabe recalcar que estas personas que ahorran en una institución ya sea financiera o microfinanciera, mencionaron que lo hacen así pues les genera seguridad además del apoyo que estas les brindan y de la variedad de servicios y productos que ofrecen.

10. ¿Conoce sobre los beneficios que ofrecen los productos y servicios de microahorro en instituciones financieras y microfinancieras?

Tabla 28.

Conocimiento acerca del microahorro

	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
Sí	2	2,38
No	82	97,62
Total	84	100,0

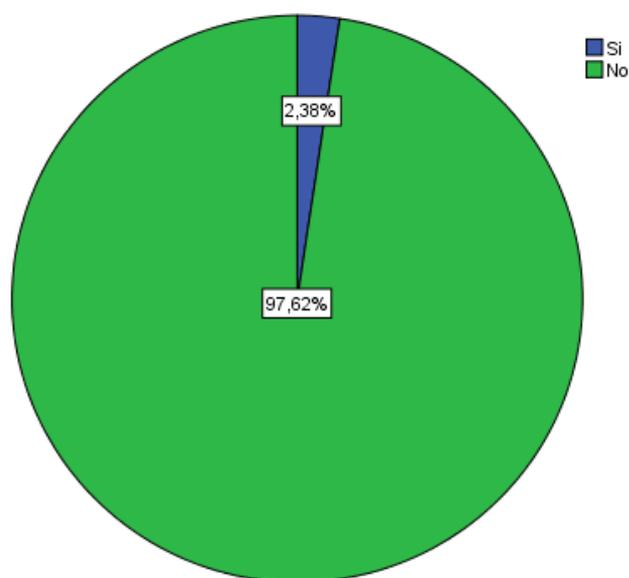


Figura 15. Conocimiento de los beneficios del microahorro

Análisis

Del total de familias encuestadas apenas el 2,38% tienen conocimiento y están conscientes sobre los beneficios que ofrecen los productos y servicios de microahorro ya sea en instituciones financieras o microfinancieras, lo que significa que la mayoría de la población no tiene idea de las bondades que brindan los distintos servicios de microahorro, esto debido a que no existe ninguna institución en el lugar que promueva el ahorro en pequeñas cantidades de dinero.

11. ¿Ha participado de alguna charla u otra actividad sobre el ahorro, microahorro y la organización de ingresos y gastos familiares en el período 2012 - 2017?

Tabla 29.

Participación en talleres de educación financiera

	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
Sí	10	11,9
No	74	88,1
Total	84	100,0

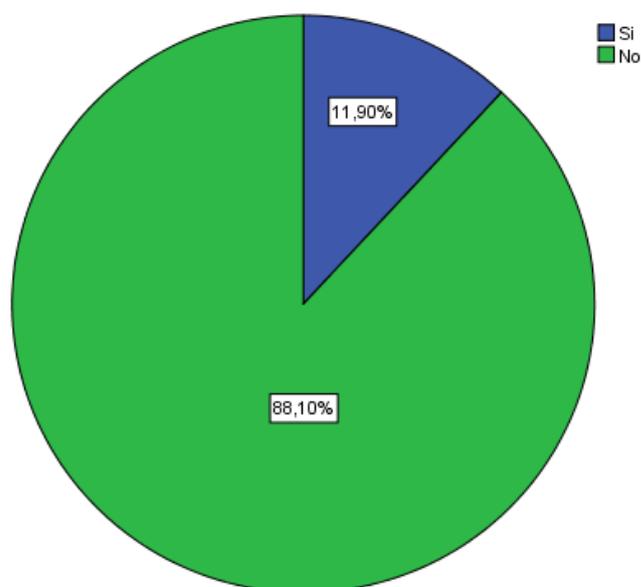


Figura 16. Participación en talleres de educación financiera

Análisis

Del total de personas que manejan los ingresos y gastos en su hogar, el 11,90% no han recibido ningún tipo de charla o taller sobre cómo manejar las finanzas, por otro lado el 11,90% restante si ha recibido algún tipo de taller acerca del tema financiero familiar; es decir la mayoría de los moradores de la zona no han recibido charlas o talleres sobre el manejo de las finanzas del hogar, ahorro, y microahorro, lo cual incide en la economía que presentan las familias de la parroquia Aláquez en los análisis anteriores.

11.1 Si su respuesta a la pregunta anterior fue no: ¿Por qué no ha participado en charlas u otras actividades acerca del ahorro, microahorro y manejo de ingresos y gastos familiares?

Tabla 30.

Razones por las cuales no han participado en talleres de finanzas familiares

		<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje válido</i>
Válido	No ofertan dichas charlas	30	40,54
	No tiene tiempo	2	2,70
	No conocía sobre dichas actividades	42	56,76
	Total	74	100,0
Perdidos	Sistema	10	
Total		84	

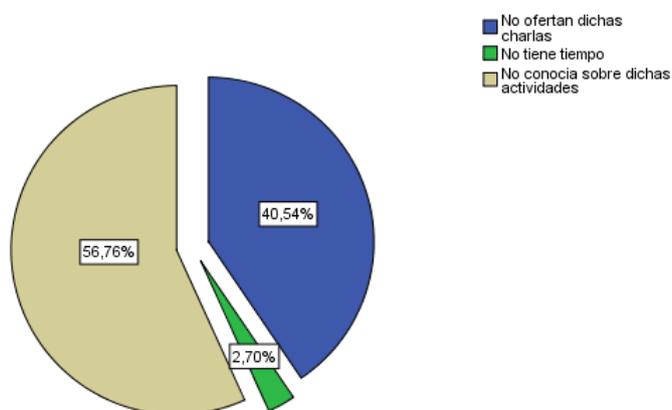


Figura 17. Razones por las cuales no han participado en talleres de finanzas familiares

Análisis

Del 88,10% de personas que respondieron que no han participado en charlas, talleres o cursos sobre las finanzas familiares, el ahorro y microahorro; el 56,76% respondieron que no han sido partícipes de dichas actividades debido a que no conocían sobre ellas, el 40,54% manifestaron que no ofertan dichas charlas, y el 2,70% no tienen tiempo; es decir la mayoría de las personas afirman que no conocían sobre estos talleres de educación financiera, y que no ofertan dichas charlas en las instituciones a las que están asociados.

Además a través de la interacción con los pobladores del lugar se puede decir con toda seguridad, que la mayoría necesita de asesoramiento para administrar de la mejor manera posible los ingresos y gastos de sus respectivos hogares. Tarea que podría ser efectuada por las instituciones financieras y microfinancieras del país.

4.1.2 Determinación del nivel de educación financiera de los pobladores que manejan los ingresos y egresos de sus familias de la parroquia rural Aláquez.

Una vez contestadas las preguntas 8, 9, 10 y 11 se procedió a calificar el nivel de educación financiera del encuestado; esto se lo realizó de esta manera, debido a que los antecedentes así como el perfil de las personas que respondieron la encuesta, arrojó como resultado que la mayoría de los pobladores han cursado apenas la primaria, lo cual determina un nivel bajo de educación y por ende se los evaluó con preguntas personales mas no con un test de conocimientos, aplicando así la herramienta más idónea para este grupo de personas.

1. Tabulación de los resultados

Una vez que respondieron a las preguntas enfocadas a medir el nivel de educación financiera se dio paso a la tabulación de los resultados obtenidos, para lo cual se elaboró las siguientes tablas para evaluar a cada uno de los encuestados.

Esta tabla muestra una calificación sustentada en las prácticas de ahorro que llevan a cabo las familias de la parroquia Aláquez, en las que cada una de ellas tiene el valor de 1 punto dando como resultado máximo un total de 5 puntos.

Tabla 31.

Ponderación en base a las prácticas de ahorro

PRÁCTICAS DE AHORRO	<i>Encuestado N°</i>	<i>N</i>
		Lista mensual de necesidades de compra
	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

Esta tabla indica la calificación en base al control de los ingresos y gastos de cada familia, en la cual la única forma de obtener el puntaje perfecto es respondiendo “sumando los ingresos menos los gastos”, es así que el resultado máximo que se puede obtener es de 1 punto.

Tabla 32.

Ponderación en base al control de ingresos y gastos

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

Esta tabla indica la calificación a partir del conocimiento de los encuestados sobre los beneficios de los productos y servicios en microahorro, en esta pregunta para obtener el puntaje perfecto se debe responder “Sí”, de tal forma el máximo de puntos que se puede obtener con esta pregunta es de 1.

Tabla 33.

Ponderación en base al conocimiento sobre los beneficios de los productos y servicios de microahorro

CONOCIMIENTO BENEFICIOS DEL MICROAHORRO	<i>Encuestado N°</i>	<i>N</i>
	Si	1
	No	0
Calificación perfecta		1

Esta tabla califica la participación de los encuestados en talleres u otras actividades de educación financiera, sobre el ahorro, microahorro y sobre finanzas familiares; en la que si el encuestado responde “Sí” obtiene la calificación perfecta, cabe mencionar que el máximo de puntaje que se puede obtener es de 1.

Tabla 34.

Ponderación en base a la participación en talleres y actividades acerca del ahorro, microahorro y educación financiera.

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

Determinación del nivel de educación financiera.

Una vez elaborada la matriz con la cual se calificó a los encuestados se procedió a ingresar los datos de cada uno de ellos, y posteriormente determinar la calificación de manera individual y colectiva; por cada pregunta como se muestra en las siguientes tablas.

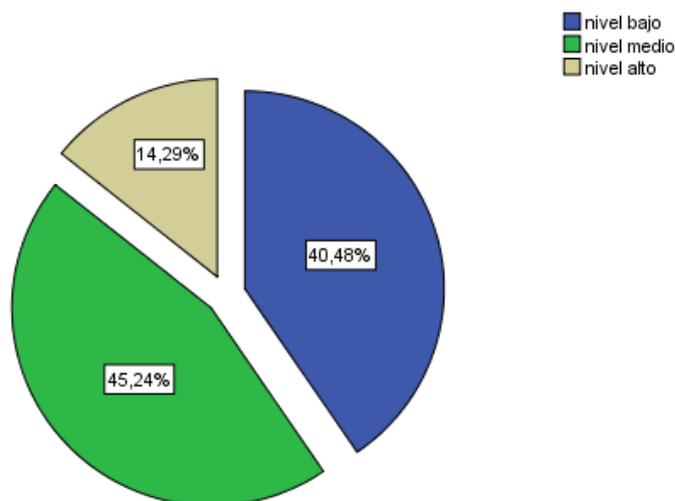
Tabla 35.*Matriz de cálculo del nivel de educación financiera*

<i>Nivel</i>	A	B	<i>TOTAL</i> (A*B)
	<i>Rango de puntos *</i>	<i>Total muestra</i>	
<i>Alto</i>	8	84	672
<i>Medio</i>	5	84	420
<i>Bajo</i>	3	84	252
<i>Nulo</i>	0	84	0

* La calificación máxima que se espera es de 8/8 individualmente y de manera colectiva es de 672.

Tabla 36.*Resultados por secciones del educación financiera*

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

**Figura 18.** Nivel de educación financiera por secciones

Elaborada la tabla se puede realizar un análisis de manera individual, en la cual se da a notar que la mayoría de la población tiene un porcentaje medio y bajo de educación financiera, y apenas un 14,29% de ellos posee un nivel alto de la misma.

Tabla 37.

Resultados globales del nivel de educación financiera por áreas

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

Tabla 38.

Nivel de educación financiera global de las personas que manejan los ingresos y gastos en los hogares de la parroquia rural Aláquez

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

Por medio de los cálculos realizados, se pudo identificar el nivel de educación financiera de las personas encargadas de manejar los ingresos y gastos en los hogares de la parroquia rural Aláquez, mismo que con una puntuación de 331 se ubicó en un NIVEL MEDIO, sin embargo cabe mencionar que este puntaje lo obtienen gracias a las prácticas de ahorro que llevan a cabo pues este parámetro está valorado sobre 5 pts., mientras que en el resto de categorías que son: control de ingresos y gastos, conocimiento de beneficios del microahorro y participación en talleres de educación financiera obtuvieron como resultado un nivel bajo y son valoradas sobre 1 pt. cada una; además de esto hay que tener

en cuenta que esta medición se la realizó con estándares extremadamente básicos ya que la población objeto de estudio no tiene los conocimientos para elaborar un test complejo acerca de la educación financiera; también es necesario sumarle el hecho de que se trabajó con un nivel de error del 9% y con un nivel de confianza del 91%; lo cual indica que a pesar del resultado obtenido, este tiende a la baja y por todo lo antes ya señalado probablemente el nivel de educación financiera sería de los pobladores sería bajo.

12. ¿Le gustaría capacitarse en temas de manejo de ingresos y gastos familiares para de esta forma poder ahorrar o microahorrar en su hogar?

Tabla 39.

Interesados en participar en programas de educación financiera

	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
Si	80	95,24
No	4	4,76
Total	84	100,0

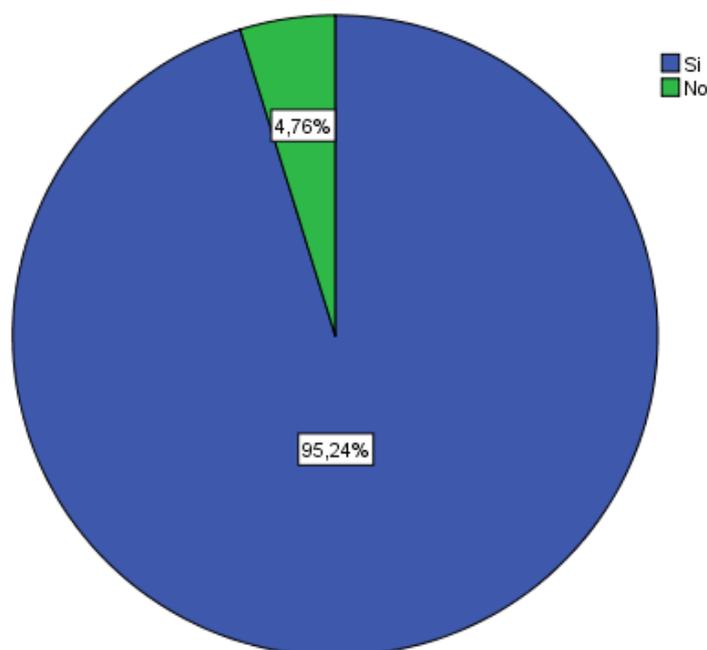


Figura 19. Interesados en participar en programas de educación financiera

Análisis

Del total de personas que manejan los ingresos y gastos en sus hogares; el 95,24% de ellos desean capacitarse a través de programas, talleres u otras actividades acerca de finanzas familiares ahorro y microahorro que contribuya a mejorar la economía en sus hogares, por otro lado el 4,76% respondieron que no les interesa recibir dichas charlas pese a que su economía no está nada bien. Además se pudo notar que el desinterés proviene de aquellas personas de la tercera edad pues afirmaron que no tienen tiempo para dichas actividades.

4.1.3 Análisis de la relación del nivel de educación financiera y la economía familiar de los pobladores de la parroquia Aláquez, mediante el modelo de regresión lineal

Para identificar la relación existente entre las dos variables independiente y dependiente se dio paso a la elaboración de una matriz con los datos de las respectivas variables, para más adelante proseguir con la regresión lineal. Es así que se procede a definir las variables para determinar la relación respectiva:

Variable dependiente (Y): Economía familiar

Para la definición de economía familiar, se tomó en consideración a quienes les parece sencillo el hecho de pagar todas sus deudas al día y no caer en morosidad, mismos que se obtuvieron por medio de la aplicación de encuestas a 84 personas que manejen los ingresos y gastos en sus hogares.

Variable independiente (X): Educación Financiera

En esta definición, se consideró a quienes obtuvieron una puntuación alta al momento de evaluar el nivel de educación financiera de los pobladores según los parámetros ya establecidos.

Tabla 40.

Relación entre el nivel de educación financiera bajo y la economía familiar.

PRINCIPAL FUENTE DE INGRESOS FAMILIARES	NÚMERO DE FAMILIAS CON ECONOMÍA FAMILIAR (Y)	NÚMERO DE PERSONAS CON NIVEL BAJO DE EDUCACIÓN FINANCIERA (X)
<i>PRIMARIO</i>		
<i>AGRICULTURA</i>	3	1
<i>FLORICULTURA</i>	3	0
<i>GANADERÍA</i>	2	0
<i>AVICULTURA</i>	3	1
<i>SECUNDARIO</i>		
<i>PRODUCTORAS DE QUESO</i>	1	0
<i>PRODUCTORAS DE LACTEOS</i>	1	0
<i>TERCIARIO</i>		
<i>TAXISTAS</i>	2	0
<i>VENTA DE ABARROTÉS</i>	3	1
<i>VENTA DE PROD AGROPE</i>	3	1
<i>VETERINARIOS</i>	2	0
<i>OTROS</i>		
<i>RELACIÓN DE DEPENDENCIA</i>	6	0
<i>PENSIONES</i>	2	0

Tabla 41.

Relación entre el nivel de educación financiera medio y la economía familiar.

PRINCIPAL FUENTE DE INGRESOS FAMILIARES	NÚMERO DE FAMILIAS CON ECONOMÍA FAMILIAR (Y)	NÚMERO DE PERSONAS CON NIVEL MEDIO DE EDUCACIÓN FINANCIERA (X)
<i>PRIMARIO</i>		
<i>AGRICULTURA</i>	3	1
<i>FLORICULTURA</i>	3	2
<i>GANADERÍA</i>	2	1
<i>AVICULTURA</i>	3	1

CONTINÚA



SECUNDARIO		
<i>PRODUCTORAS DE QUESO</i>	1	1
<i>PRODUCTORAS DE LACTEOS</i>	1	1
TERCIARIO		
<i>TAXISTAS</i>	2	1
<i>VENTA DE ABARROTÉS</i>	3	1
<i>VENTA DE PROD AGROPE</i>	3	1
<i>VETERINARIOS</i>	2	1
OTROS		
<i>RELACIÓN DE DEPENDENCIA</i>	6	3
<i>PENSIONES</i>	2	1

Tabla 42.

Relación entre el nivel de educación financiera alto 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		
<i>AGRICULTURA</i>	3	1
<i>FLORICULTURA</i>	3	1
<i>GANADERÍA</i>	2	1
<i>AVICULTURA</i>	3	1
SECUNDARIO		
<i>PRODUCTORAS DE QUESO</i>	1	0
<i>PRODUCTORAS DE LACTEOS</i>	1	0
TERCIARIO		
<i>TAXISTAS</i>	2	1
<i>VENTA DE ABARROTÉS</i>	3	1
<i>VENTA DE PROD AGROPE</i>	3	1
<i>VETERINARIOS</i>	2	1
OTROS		
<i>RELACIÓN DE DEPENDENCIA</i>	6	3
<i>PENSIONES</i>	2	1

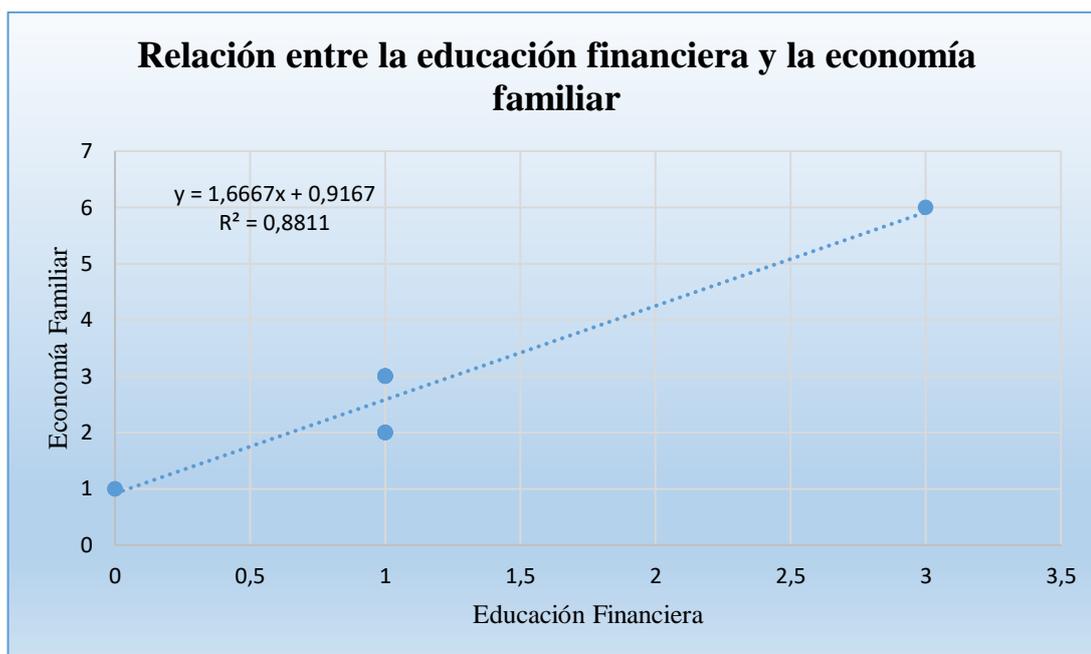


Figura 20. Relación entre la educación financiera (nivel alto) y la economía familiar

Existe una relación directa entre la educación financiera de los pobladores y la economía familiar de los mismos, es decir que mientras más sea la información que poseen las familias sobre cómo manejar sus finanzas en el hogar, elaboración de presupuestos, control diario de sus ingresos y gastos, entre otros; mejor será su nivel económico familiar, es así que se puede evidenciar en la ecuación que se muestra:

$$y = a + bx$$

$$\text{Economía familiar} = 0,9167 + 1,6667x$$

El valor constante de $(a) = 0.9167$, este valor significa el mínimo de familias que incrementan su nivel económico independientemente del nivel de educación financiera que posean, mientras que por cada herramienta que controlen para manejar su nivel de ingresos y gastos, al menos 2.5834 familias mejoran la economía de sus hogares. El grado de relación entre las variables economía familiar y educación financiera es fuerte, debido a que el modelo de regresión lineal simple, arrojó como coeficiente de correlación de Pearson $R = 0.8811$, mismo que indica un alto grado de correlación entre estas dos variables.

4.1.4 Análisis de la relación del nivel de utilización de productos y servicios en ahorro o microahorro y la economía familiar de los pobladores de la parroquia Aláquez, mediante el modelo de regresión lineal

Para determinar la relación que existe entre estas dos variables dependiente e independiente se procedió a elaborar una matriz con los datos de ambas variables, para a continuación seguir con la regresión lineal. De tal modo se procede a definir cada una de las variables para demostrar e identificar la relación.

Variable dependiente (Y): Economía familiar

Para la definición de economía familiar, se tomó en consideración a quienes les parece sencillo el hecho de pagar todas sus deudas al día y no caer en morosidad, mismos que se obtuvieron por medio de la aplicación de encuestas a 84 personas que manejen los ingresos y gastos en sus hogares.

Variable independiente (X): Utilización de productos y servicios en ahorro o microahorro

En la definición de utilización de productos y servicios en microahorro, se consideró a aquellas familias encuestadas que poseen algún instrumento de ahorro o microahorro ya sea como familia o alguno de los miembros de ella.

Tabla 43.

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

CONTINÚA



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

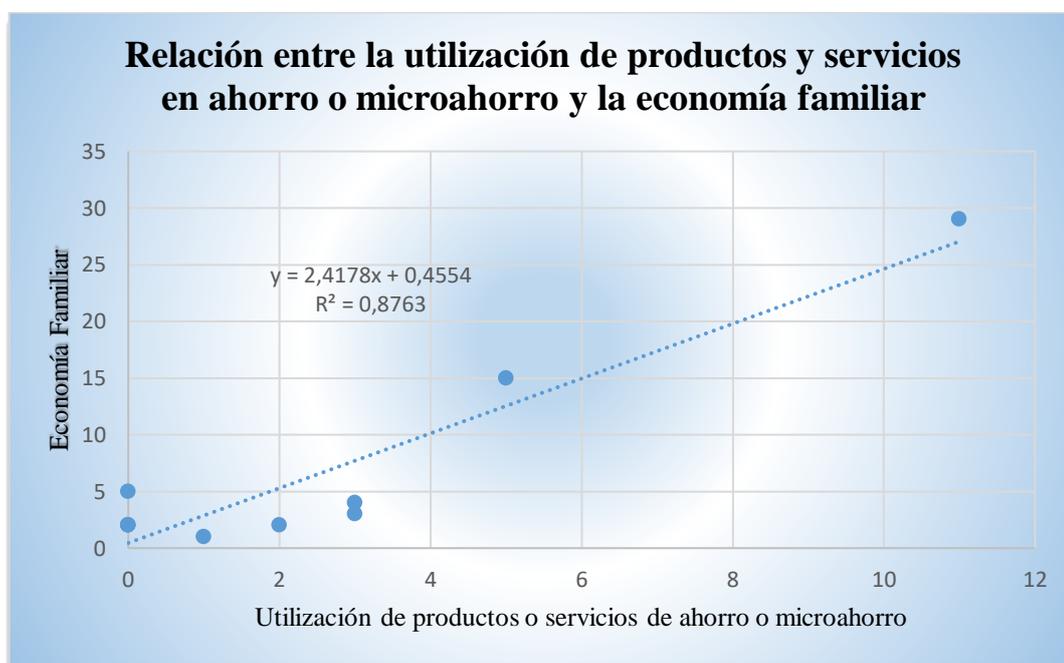


Figura 21. Relación entre la utilización de productos y servicios en ahorro o microahorro y la economía familiar.

Existe una relación directa entre la utilización de servicios y productos de ahorro o microahorro por parte de los miembros de los hogares de la parroquia Aláquez y la economía familiar en los mismos, es decir que si acceden a mayor número de instrumentos de ahorro o microahorro, mayor será su nivel económico familiar, así se lo puede evidenciar en la siguiente ecuación:

$$y = a + bx$$

$$\text{Economía familiar} = 0,4554 + 2,4178x$$

El valor constante de $(a) = 0.4554$, este valor significa el mínimo de familias que incrementan su nivel económico independientemente de la utilización de productos y servicios en ahorro o microahorro, mientras que por cada instrumento de ahorro o microahorro que posean en sus hogares, al menos 2.8732 familias mejoran su economía sin importar la razón por la cual acceden a estos productos o servicios. El grado de relación entre las variables economía familiar y utilización de productos y servicios en ahorro o microahorro es fuerte, debido a que el modelo de regresión lineal simple, arrojó como coeficiente de correlación de Pearson $R = 0,8763$, mismo que indica el grado de correlación entre estas dos variables.

Es de tal forma que se procede a elaborar una matriz con los coeficientes de correlación de Pearson (R), con el propósito de determinar cuál de las dos variables independientes analizadas tiene mayor influencia en la variable independiente.

Tabla 44.

Modelos de regresión lineal simple

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

En la anterior tabla se puede determinar que el modelo de regresión lineal simple que tiene un mayor grado de correlación entre las variables estudiadas es: la educación financiera vs la economía familiar, esto quiere decir que esta variable independiente tiene un mayor grado de incidencia sobre la dependiente, sin embargo el modelo establecido entre la utilización de servicios y productos en ahorro o microahorro vs la economía familiar también es significativo, pero no en gran medida como el anterior. De tal forma se puede asumir que el modelo que más explica la relación entre las variables escogidas es el número uno en la tabla, es decir que la economía familiar tiene una alta dependencia del nivel de educación financiera.

4.2 Discusión de los resultados

Por medio de la aplicación del instrumento por el cual se recopiló información, tabulación de resultados, generación de cuadros estadísticos y análisis de toda la información encontrada en la zona de estudio, se da paso a poner en evidencia los resultados obtenidos de la investigación y de tal forma cumplir con los objetivos que fueron planteados al inicio de la investigación.

4.2.1 Análisis y cumplimiento del primer objetivo de la investigación

- a) 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.

Dando lugar al cumplimiento del primer objetivo planteado en la investigación, se identificó que el 25% de las familias encuestadas de la parroquia Aláquez practican el microahorro en sus hogares, es decir el ahorro de dinero en cantidades pequeñas (menos de \$30 al mes), mientras que el 14,3% practican el ahorro como tal, es decir ahorran dinero en efectivo en cantidades grandes (más de \$30 al mes).

Del total de hogares que practica el ahorro dentro de su familia, el 54,55% de los hogares prefieren ahorrar el dinero en su propia casa, y el 45,45% optan por algún producto o servicio ya sea de ahorro o microahorro en alguna institución financiera o microfinanciera.

Además, gracias al presupuesto que elaboraron las familias se determinó que el porcentaje de hogares que están en capacidad ya sea de ahorrar o de microahorrar es el 69,05%, puesto que a este segmento de la población le sobra dinero a fin de mes, sin embargo el 43,10% de ellos no puede identificar qué hace con ese sobrante.

Un aspecto que cabe mencionar, es que gran parte de las familias no lleva control alguno de sus ingresos y sus gastos, así como la elaboración de algún tipo de presupuesto familiar, ya que al elaborar la actividad N° 3 de la encuesta (ver tabla 11) se notó asombro en las familias que no manejan esta herramienta y afirman que no sienten que el dinero les sobra al final de cada mes.

4.2.2 Análisis y cumplimiento del segundo objetivo de la investigación

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

Para dar lugar al cumplimiento del segundo objetivo planteado en el estudio, se determinó que existen 3 porcentajes equivalentes mayoritarios que son del 22,62% cada uno, lo cual quiere decir que la mayoría de los pobladores han optado principalmente por dos instituciones financieras las cuales son BanEcuador y Banco del Pichincha, mientras que la tercera parte que corresponde al mismo porcentaje ya mencionado, se encuentra fuera del sistema financiero; es decir este segmento no están asociados a ninguna entidad financiera o microfinanciera, como ya mencionamos esta es la tendencia de los pobladores, sin embargo existen otras instituciones a la que la minoría de la población acude como lo son Cacpeco, Mushuc Runa, Cooperativa 29 de Octubre, Kullki Wasi y Banco del Pacífico, es decir el 77,38% de los hogares son beneficiarios de algún producto o servicio en instituciones financieras o microfinancieras del país, mientras que el 22,62% no.

Además los moradores de la zona objeto de estudio comentaron que BanEcuador es una institución pública que apoya al campesino, pues a través de ella benefician la parte de la población que percibe el bono de desarrollo humano, además de que otorgan créditos a las familias de más escasos recursos sustentadas en este bono como pago de las mensualidades, por otro lado manifestaron que Banco del Pichincha es una institución sólida que igualmente apoya al emprendedor, pero sobre todo al campesino, que es generadora de confianza tiene una gran trayectoria y prestigio en Ecuador.

4.2.3 Análisis y cumplimiento del tercer objetivo de la investigación

- c) 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.

Para dar cumplimiento al tercer objetivo se procedió a calificar el nivel de educación financiera de las personas, en donde la mayoría de los pobladores tienen un

nivel medio (ver tabla 36), y el resultado global del sector estudiado fue de 331/672, colocándolo también en un nivel medio de educación financiera (ver tabla 38), pese a este resultado se puede decir que tiene tendencia a la baja, además de que la calificación obtenida se logró al dar una ponderación mayor en una de las categorías evaluadas, sumado a todo esto se debe acotar que el nivel de error con el cual se trabajó fue del 9% y un nivel de confianza del 91%, así también es importante destacar que esta medición se la elaboró con estándares extremadamente básicos ya que la población objeto de estudio no cuenta con los conocimientos para elaborar un test complejo acerca de la educación financiera, y por tal motivo se buscó la forma más idónea para identificar el nivel de educación financiera, basada en la cotidianidad de las actividades que realizan, es por lo ya mencionado que se puede afirmar que el nivel de educación financiero de la población es “bajo”.

En fin, se puede afirmar que el nivel de educación financiera en el cual se encuentra el sector objeto de estudio demuestra una falta de programas, talleres y otras actividades que impulsen las finanzas familiares y motiven a la población a generar una cultura de ahorro, además al no contar en la zona con ninguna institución financiera o microfinanciera reconocida a nivel nacional, pocas son las personas que tienen conocimiento acerca de productos y servicios de microahorro que estas ofertan.

Así también, se determinó el nivel de utilización de productos y servicios en ahorro y microahorro por parte de los pobladores del lugar objeto de estudio, el cual se puede afirmar sin lugar a duda que es alto (ver tablas 21 y 23; y gráficos 9 y 11); pese a esto, el motivo por el cual la mayoría de los pobladores solicitan dichos productos y servicios es con el objetivo de solicitar un crédito, lo cual indica que pese a que existe un nivel alto de utilización de estos productos y servicios, la mayoría son solicitados con el fin de acceder a un crédito.

4.3 Comprobación de hipótesis

A través de la investigación de campo y la observación de manera directa en el sector objeto de estudio se establecieron resultados; mismos que sirvieron para elaborar un modelo de regresión lineal simple, el cual permitió demostrar la correlación de las dos

variables independientes con la variable dependiente, arrojando así los siguientes resultados:

Se rechaza la H0 (hipótesis nula), y se acepta la H1 (hipótesis alternativa) en la cual se afirma que 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 sí inciden en la economía familiar.

CAPÍTULO V

5. PROPUESTA

5.1 Datos informativos

Título: Programa de educación financiera enfocado en generar conocimientos financieros (herramientas, servicios y productos de ahorro y microahorro) e incentivar una cultura de ahorro, que ayuden a mejorar la economía familiar de los hogares de la parroquia rural Aláquez del cantón Latacunga.

Institución ejecutora: Ministerio de Inclusión Económica y Social e instituciones financieras y microfinancieras del Sector Financiero Popular y Solidario del cantón Latacunga.

Beneficiarios: La propuesta está direccionada a todas las familias que manejen o no productos o servicios de ahorro y microahorro en instituciones financieras o microfinancieras del cantón Latacunga.

Ubicación:

País: Ecuador

Provincia: Cotopaxi

Cantón: Latacunga

5.2 Antecedentes de la propuesta

Las microfinanzas surgieron con la finalidad de erradicar la pobreza en todo el mundo, y Ecuador no ha sido la excepción; es así que en la actualidad se puede encontrar infinidad de productos y servicios microfinancieros como: microcréditos, microahorro, microleasing, microseguros de vida, entre otros; pero el hecho es que las instituciones tanto financieras como microfinancieras han centrado esfuerzos en los créditos y

microcréditos, dejando de lado otras herramientas como el microahorro que es de vital importancia para las personas de escasos recursos ya que al no poder acceder a un microcrédito se ven en la necesidad de autofinanciarse, con dinero que ha sido ahorrado por ellos mismos.

Para Mise (2018), pese a que el microcrédito es la principal herramienta de las microfinanzas afirma que

El nivel de seguimiento del microcrédito es Bajo, debido a que la mayor parte de visitas que reciben los microemprendedores son específicamente para notificarles la morosidad de los créditos, y no se realiza un seguimiento eficiente como: verificar el destino de los recursos, capacitar en temas financieros, solventar dudas e inquietudes, entre otras. Todo esto provocando la mala utilización de los recursos y el sobreendeudamiento de los clientes, que finalmente inciden en el incremento del riesgo crediticio de las entidades financieras.

En base a lo mencionado anteriormente el microahorro es una alternativa para los pobladores de más escasos recursos, sin embargo el desinterés tanto de los pobladores así como de las instituciones que otorgan servicios y productos direccionados hacia esta alternativa de autofinanciamiento, provoca un desconocimiento por parte de la población, pese a que existen herramientas de microahorro en entidades financieras y microfinancieras, pocos acceden a estos productos y servicios con el fin de ahorrar o microahorrar, sin embargo estos no son suficientes, ya que es necesario complementarlos con programas de educación financiera dirigidos no solo a personas que han accedido a estos instrumentos de ahorro y microahorro, sino a todos los pobladores, puesto que además de hablar sobre los beneficios, el uso y todo lo relacionado a dichos productos y servicios, hay que educar a las personas para darles herramientas que faciliten llevar una estabilidad entre los ingresos y egresos en los hogares de la población de más vulnerable económicamente, y esto se resume en alcanzar objetivos como un buen vivir, y un bien estar.

Una vez concluida la investigación y haber determinado que el nivel de educación financiera y la utilización de productos y servicios en microahorro inciden en la economía familiar de los pobladores de la parroquia rural Aláquez, del cantón Latacunga, se propone un programa de educación financiera que ayude a fortalecer la economía familiar

de la zona objeto de estudio y que sirva como ejemplo para generar una cultura financiera y ahorrista que proteja los intereses familiares en los hogares del cantón Latacunga.

5.3 Justificación

Dicha propuesta tiene por objeto plantear un programa para que las personas beneficiarias adquieran conocimientos en tema de finanzas familiares, así como también de productos y servicios de microahorro en entidades microfinancieras; los cuales permitan gestionar de manera eficiente los ingresos y gastos en el hogar mejorando su situación económica, además de su estilo de vida y de igual forma generar una cultura de ahorro y autofinanciamiento en los pobladores.

Partiendo de que la educación financiera es aquel proceso por el cual las personas adquieren conocimiento sobre conceptos y productos financieros, así como también aprender a desarrollar habilidades que les permitan tomar decisiones, evaluar riesgos y oportunidades para mejorar su bienestar, la propuesta trata de la elaboración de un programa de educación financiera, dirigido a generar conocimientos en las familias sobre herramientas que les permita llevar un control y gestionar de mejor manera sus ingresos y gastos, así como también formas de ahorro, y todas las bondades de los productos y servicios que ofrecen las instituciones microfinancieras entorno al microahorro. Este programa constará de módulos en conceptos financieros básicos así como de los distintos productos y servicios en el sistema financiero direccionados fortalecer la economía familiar en los hogares y generar una cultura ahorrista.

Además, según lo estipulado mediante resolución JB-2010-1782, por la Junta Bancaria el 19 de agosto de 2010 en la sección II Derechos del Usuario del Sistema Financiero artículo 8, menciona que todos los usuarios del sistema financiero tienen derecho de acceso a los distintos niveles de educación financiera que le permita comprender las herramientas que este ofrece para que el usuario tome decisiones, y tenga una participación responsable.

Así también, según Acuerdo Ministerial N° 000154 del Ministerio de Inclusión Económica y Social en su artículo 1 y 8 mencionan que es responsabilidad del mismo la

ejecución de programas que permita a la población ampliar sus capacidades tanto económicas y sociales, así como promover en los ciudadanos la organización en cuanto a ámbitos económicos.

Finalmente en función al programa planteado, se pretende una inclusión financiera de las personas que no están dentro del sistema financiero explicando los beneficios del mismo y los distintos productos y servicios que posee, así como también otorgarles los recursos necesarios para que lleven un control de sus finanzas, todo con el fin de mantener una economía familiar estable en los pobladores de la zona objeto de estudio.

5.4 Objetivo de la propuesta

Proporcionar conocimientos financieros (instrumentos), que ayuden a fortalecer la economía familiar en los hogares de la parroquia rural Aláquez, del cantón Latacunga.

5.5 Fundamentación de la propuesta

Esta propuesta se encuentra relacionada con tres factores que son los siguientes:

5.5.1 Social

Las microfinanzas tienen por objeto proporcionar productos y servicios para el segmento de personas de más escasos recursos que no pueden acceder a la banca tradicional, para de tal forma insertarlos al sistema financiero y además combatir la pobreza extrema que este sector presenta, así también ayudarlos a fortalecer su economía familiar por medio de productos y servicios direccionados al microahorro, con la presente propuesta se busca educar financieramente a la población que ha accedido y que no, al sistema financiero en temas de finanzas familiares, y como consecuencia de ello las personas que están fuera y dentro de dicho sistema tengan conocimientos suficientes como para manejar de manera prudente sus ingresos y gastos, cumpliendo de esta forma con los principios de las microfinanzas, así como con los objetivos del Ministerio de Inclusión Económica y Social y el deber que tienen las instituciones financieras y microfinancieras hacia sus usuarios.

5.5.2 Económico

Dicha propuesta no representa costos elevados tanto para el Ministerio de Inclusión Económica y Social así como para las instituciones financieras y microfinancieras, debido a que será realizada con la ayuda de los funcionarios de dichas entidades del sector tanto público como privado y los recursos existentes dentro de las mismas. Además es factible en el ámbito económico, debido a que ayudará a las familias a fortalecer su economía, así como también a las instituciones del sector financiero y microfinanciero, ya que obtendrán recursos a través de las personas que deseen convertirse en socios y acceder a los distintos productos y servicios, ya sean de ahorro o microahorro, y a su vez mejorando su imagen y posicionándose de mejor manera en el mercado.

5.5.3 Institucional

La propuesta permitirá fortalecer la relación entre las personas y dichas instituciones, generando confianza entre ambas partes y un beneficio mutuo para los involucrados. Lo que permitirá que las instituciones financieras y microfinancieras que aporten al programa, destaquen del resto y obtengan mayor captación de mercado; así también el MIES contribuirá en la búsqueda del buen vivir de las personas.

5.6 Diseño de la propuesta

El presente proyecto tiene como propuesta la elaboración de un programa de educación financiera dirigido a fortalecer la economía familiar de los beneficiarios, por medio de la generación de conocimientos en áreas estratégicas que les permita adquirir herramientas como presupuestos y desarrollar capacidades como toma de decisiones basadas en hechos y la utilización de productos y servicios en microahorro que más les convenga.

A continuación se muestra la tabla en la que se especifica el modelo operativo que se utilizará de guía para la ejecución de la propuesta; misma a la que acudirán las personas que manejan los ingresos y gastos en sus respectivos hogares, este programa tendrá el lapso de un mes (solo los días viernes), en donde adquirirán algunos conocimientos (herramientas), que les permitirá llevar un control sobre las finanzas de sus respectivas

familias y fortalecer la economía en el hogar, adicional a esto se les explicara sobre los beneficios del sistema financiero y los productos y servicios enfocados al microahorro que poseen.

5.6.1 Modelo operativo

Tabla 45.

Proceso de ejecución de la propuesta durante un mes 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)

CONTINÚA



2	<ul style="list-style-type: none"> • Las microfinanzas • El sistema financiero • El microahorro 	<p>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.</p>	<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)
---	--	--	--	---	----------------------	--	-----------------------------------

Una vez terminado el modelo operativo del programa de educación financiera, se hará entrega de un certificado a cada uno de los participantes, mismo que acreditará a la persona haber participado de dicho programa de capacitación.

Este programa se deberá ejecutar en una colaboración del Ministerio de Inclusión Económica y Social y todas las instituciones financieras que decidan aliarse para ejecutar el presente programa, dichas entidades se beneficiarán en ciertos aspectos como: la Responsabilidad Social hacia los usuarios, captación de nuevos socios, generación de confianza hacia sus clientes y posicionarse de mejor manera en el mercado financiero.

Posteriormente se detallarán los temas pertinentes a los módulos de educación financiera, direccionado a generar conocimientos en temas financieros familiares específicos que ayudarán al fortalecimiento de la economía en el hogar.



CONTENIDO

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

2. 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: 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

5.6.2 Detalle del programa de educación financiera

Módulo 1: Planificación Financiera

El presente módulo tiene por objetivo ayudar a los participantes por medio de conocimientos y habilidades, poner a su disposición herramientas sobre finanzas familiares; a fin de que los individuos adquieran un total dominio sobre ellas y de tal forma puedan tomar decisiones basadas en hechos para beneficio de todo su hogar.

- **El Presupuesto:**

El presupuesto familiar es aquel procedimiento por el cual se hace una planificación, además de que permite un adecuado control de los ingresos y gastos de un hogar, y de esta manera evitar cierto factores perjudiciales para la economía familiar como: el sobreendeudamiento, la morosidad, entre otros. Los temas a tratarse son:

- ¿Qué es planificación financiera familiar?

- ¿Es importante elaborar un presupuesto familiar?
- ¿Cómo elaborar un presupuesto familiar?
- Ejercicio de aplicación
- Identificación de gastos innecesarios
- Consumo responsable

- **El Ahorro:**

Es una cantidad de dinero, que parte de los ingresos, y que se guarda para posteriormente invertirlo o cubrir gastos inesperados que se presenten. Ahorrar debe transformarse con el paso de tiempo en una costumbre, así esta herramienta ayuda a mitigar riesgos, y fortalece la economía familiar. Los temas a tratar serán los siguientes:

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

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

En el segundo módulo se pretende explicar que el sector microfinanciero en Ecuador está constituido por los bancos, las cooperativas financieras y de crédito. Y que el gobierno se ha concentrado en el segmento de la “Economía Popular y Solidaria”, mismo que busca la inclusión financiera de las personas de más bajos ingresos por medio de productos y servicios financieros ofertados por cooperativas de ahorro, asociaciones de crédito, bancos comunales y organizaciones sin fines de lucro (ONGs).

- **Las Microfinanzas:**

Dentro de este tema se pretende dar a conocer del desarrollo de las microfinanzas a lo largo del tiempo y de la evolución de tanto productos como servicios que se adaptan

a las necesidades del usuario y que ayudan a las personas de escasos recursos. Los puntos a tratar son:

- ¿Qué son las microfinanzas?
- Las microfinanzas y su desarrollo
- Instrumentos microfinancieros
- Entidades microfinancieras

- **El Microahorro**

Las microfinanzas pese a que surgieron con el microcrédito como su principal herramienta en la lucha contra la pobreza, hoy en día existen muchos más instrumentos para combatirla uno de ellos es el microahorro mismo que tiene ciertas bondades que el microcrédito no posee, y las cuales se explicaran en este apartado, además de otros temas como:

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

- **El Sistema Financiero Nacional**

El Sistema Financiero Nacional es el conjunto de entidades que tiene por objeto canalizar el ahorro de las personas. De este modo los intermediarios financieros se encargan de captar depósitos del público para prestarlos a los demandantes o solicitantes de créditos. Cabe recalcar que es un sistema seguro el cual cuenta con instituciones encargadas de regularlo y controlarlo. En este apartado se trataran los siguientes puntos:

- Importancia del Sistema Financiero
- El Banco Central del Ecuador

- BanEcuador (Banca para el desarrollo productivo rural y urbano)
- La Superintendencia de Bancos y La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
- Productos y servicios

5.7 Metodología para aplicar la propuesta

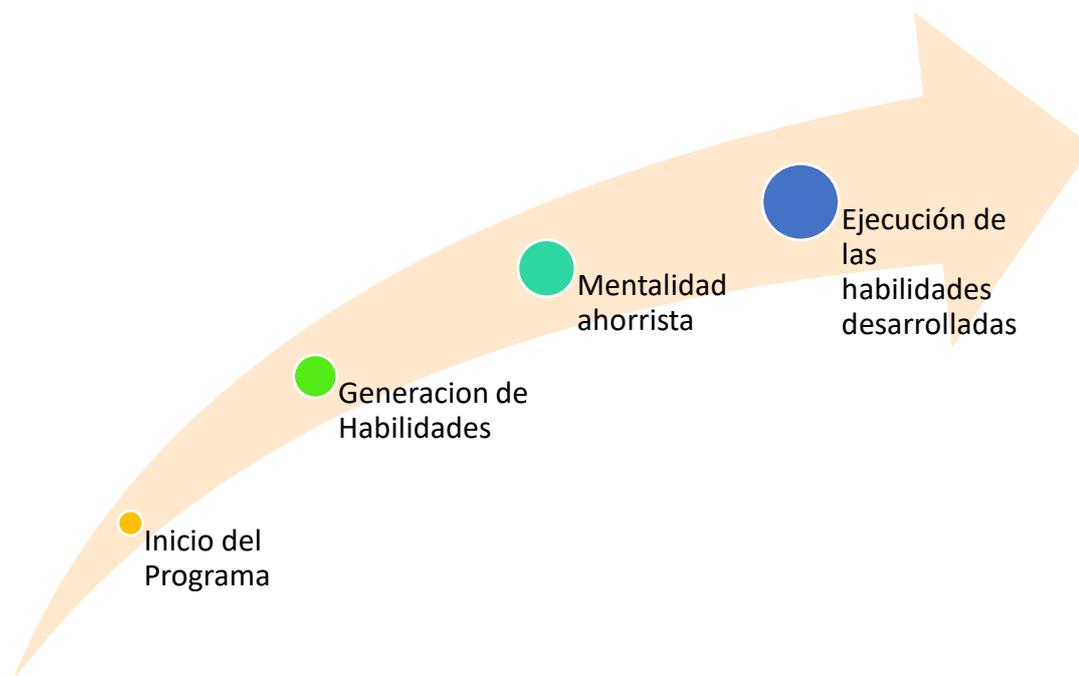


Figura 22. Metodología del proceso de aplicación del programa de educación financiera

En la figura anterior se presenta la metodología la cual será utilizada al momento de la aplicación del programa de educación financiera denominado “Finanzas para el hogar”, dentro del proceso se detallan los siguientes pasos:

1. **Inicio del programa:** el programa inicia con la explicación y exposición de los conceptos básicos de cada tema que fue planteado en el programa de educación financiera; el objetivo de este primer paso es el de proveer a los participantes de todos los conocimientos necesarios, que les permita fortalecer la economía familiar de sus hogares.
2. **Generación de habilidades:** El segundo paso pretende dotar de habilidades a los participantes, por medio de talleres prácticos en temas fundamentales para la

gestión de los ingresos y gastos del hogar, con el propósito de generar experiencia, así como confianza en las herramientas que posteriormente utilizaran para fortalecer la economía de sus hogares.

3. **Mentalidad ahorrista:** En el tercer paso de la metodología de aplicación de la propuesta se espera crear una cultura tanto financiera como ahorrista en los individuos; es decir convencerlos de que el ahorro por más difícil que parezca es posible con las herramientas adecuadas, y que por diminuta que sea la cantidad de dinero ahorrado esta les permite fortalecer la economía de su familia.
4. **Ejecución de las habilidades desarrolladas:** Una vez terminado el programa de educación financiera en este paso se pretende que los participantes apliquen los conocimientos y habilidades desarrolladas, con el fin de ayudarles a manejar de mejor manera el control de sus ingresos y gastos. Todo esto a fin de fortalecer la economía familiar de los participantes del programa de educación financiera.

5.8 Resultados esperados de la aplicación de un programa de educación financiera

Partiendo del supuesto de que un nivel de educación financiera alto ayuda a las personas a tomar decisiones y controlar de mejor manera sus ingresos y gastos; lo cual fortalece la economía familiar, incrementa el nivel de inclusión económica e impulsa una cultura de ahorro.

Los resultados de la puesta en práctica de los conocimientos y habilidades desarrolladas a través de la aplicación del programa de educación financiera deberán ser detallados en dos etapas las cuales son: 1) resultados a corto plazo, 2) resultados a largo plazo.

1. **Resultados a corto plazo:** Con el fin de determinar los resultados del programa de educación financiera en el corto plazo, se deberá evaluar los conocimientos y habilidades que desarrollaron los participantes en el transcurso del mismo.
2. **Resultados a largo plazo:** Se evaluará el comportamiento de los participantes

para de esta forma confirmar si se pudo lograr un cambio en su mentalidad y crear una cultura financiera y de ahorro.

Posteriormente, los resultados podrán ser observados desde distintos puntos de vista como:

- Beneficios del programa de educación financiera desde el punto de vista de los participantes.

Tabla 46.

Beneficios del programa de educación financiera (participantes)

Beneficios del programa de educación financiera
Manejo y control de ingresos y gastos
Facilidad de pago de deudas
Incentivar el ahorro de dinero
Comprensión y manejo de productos y servicios microfinancieros
Fortalecimiento de la economía familiar
Eliminación de gastos innecesarios
Implementación de técnicas de ahorro
Evitar el sobreendeudamiento

- Beneficios del programa de educación financiera desde el punto de vista de las instituciones financieras y microfinancieras que dictaron el curso.

Tabla 47.

Beneficios del programa de educación financiera (Instituciones financieras y microfinancieras)

Beneficios del programa de educación financiera
Incremento en la demanda de productos y servicios microfinancieros
Mayor participación en el mercado financiero
Obtención de recursos a través de productos y servicios de microahorro
Mejor imagen corporativa e institucional
Incremento del nivel de satisfacción de los clientes

- Beneficios del programa de educación financiera desde el punto de vista del Ministerio de Inclusión Económica y Social.

Tabla 48.

Beneficios del programa de educación financiera (Ministerio de Inclusión Económica y Social)

Beneficios del programa de educación financiera
Cumplimiento de objetivos dentro de la ley
Inclusión económica y social de los participantes
Ampliación de las capacidades de la población.
Incremento de la calidad de vida de los participantes.

CAPÍTULO VI

6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 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.
- Las personas encargadas de manejar los ingresos y gastos de sus respectivos hogares en la parroquia rural Aláquez del cantón Latacunga, presentan un Nivel Medio de educación financiera, pese a este resultado se puede decir que tiene tendencia a la baja, además de que la calificación obtenida se logró al dar una ponderación mayor en una de las categorías evaluadas, sumado a todo esto se debe acotar que el nivel de error con el cual se trabajó fue del 9% y un nivel de confianza del 91%, así también es importante destacar que esta medición se la elaboró con estándares extremadamente básicos ya que la población objeto de estudio no cuenta con los conocimientos para elaborar un test complejo acerca de la educación financiera, es por lo ya mencionado que se puede afirmar que el nivel de educación financiero de la población es “bajo”; mismo que señala claramente la falta de programas de educación financiera enfocados al fortalecimiento de la economía familiar, así como también la poca

responsabilidad social tanto de las Instituciones financieras y microfinancieras, como la del Ministerio de Inclusión Económica y Social, que pese a que beneficia a muchas familias del sector a través del bono de desarrollo humano, hacen falta programas que lo complementen, y que aporten a crear una cultura financiera y de ahorro en la zona, que sirva como referencia para abarcar al resto de parroquias rurales del cantón Latacunga.

- 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, pues las familias afirman que son las instituciones que más apoyan al campesino, sobre todo BanEcuador, además de que las personas beneficiarias del bono de desarrollo humano tienen acceso a microcréditos que son parte de un programa de apoyo social del gobierno que se lo realiza a través de esta institución; así también Banco Pichincha es una institución sólida en la que confían y en la que tienen mayor acceso a los servicios y productos que ofertan principalmente los créditos y microcréditos; 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.

- La H0 se rechaza, es decir que se acepta la H1 en la cual se afirma que 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 sí inciden en la economía familiar.
- Por medio de la aplicación del modelo de regresión lineal simple, se pudo identificar el grado de correlación de las dos variables independientes vs la dependiente, y a través de ello aceptar la H1 en la cual se afirma que 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 sí inciden en la economía familiar, así como también determinar que la variable independiente que más incide en la economía familiar es la educación financiera, pues su grado de correlación es de 0,88.
- 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 de los productos y servicios de ahorro.

6.2 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.
- 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.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abreu, J. L. (2014). El Método de la Investigación Research Method. *Daena: International Journal of Good Conscience*, 9(3).
- Alelú Hernández, M.; Cantín García, S.; López Abejón, N.; Rodríguez Zazo, M. (2012). *Estudio de encuestas*. Madrid.
- Alomaliza, V & Reinoso, R. (2017). *Desarrollo de las cajas solidarias y su impacto en el desarrollo económico de la provincia de Cotopaxi en el año 2015*. (tesis de pregrado). Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, Latacunga, Ecuador.
- Baena, G. (1985). *Manual para elaborar trabajos de investigación*. México: Editores Unidos Mexicanos.
- Branch, B. y Klaehn, J. (2003). *El logro del equilibrio en las microfinanzas*. Madison: Pact Publications.
- Cavallo, E., & Serebrisky, T. (2016). *Ahorrar para Desarrollarse: Cómo América Latina y el Caribe puede Ahorrar más y mejor*. Washington DC.
- Código Orgánico Monetario y Financiero (2014). *Registro Oficial N° 332*. Recuperado el 5 de febrero del 2018, de <https://www.eltelegrafo.com.ec/images/eltelegrafo/banners/2014/Codigo-Organico-Monetario-y-Financiero.pdf>
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpeco Ltda. (2008), *Memoria 2008 Responsabilidad social y sustentabilidad*. Ecuador: Gráficas Paola.
- Cortés, F. (2015). *Las microfinanzas: Caracterización e instrumentos*. CAJAMAR.
- Dankhe, G y Fernández, C. (1986). *La Comunicación humana*. México, D.F.: Editorial McGraw Hill.

- De la Orden, M. (2010). *Glosario básico sobre microfinanzas*. Madrid: Foro Nantik Lum de MicroFinanzas.
- Delfiner, M., & Perón, S. (2007). Los bancos comerciales y las microfinanzas. *Gerencia de Investigación y Planificación Normativa, Subgerencia General de Normas, BCRA*.
- Dicovski, L. M. (2008). *Estadística Básica*. UNIVERSIDAD NACIONAL DE INGENIERÍA, Nicaragua.
- El Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) parroquial de Aláquez (2015). *Plan de desarrollo y ordenamiento territorial de la parroquia Aláquez 2015 – 2019*: Latacunga, Ecuador.
- El Telégrafo (2014). *El 41% de ecuatorianos no ahorra en un banco (Infografía)*. Recuperado el 13 de Octubre del 2017, de <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/2014/8/el-41-de-ecuatorianos-no-ahorra-en-un-banco-infografia>.
- FACUA (Federación de Asociaciones de Consumidores y Usuarios de Andalucía) Sevilla Consumidores en acción. (2017). *Gestión eficaz de la economía doméstica*. Sevilla: Creative Commons.
- Gulli, H. (1999). *Microfinanzas y pobreza*. Washington DC.: Banco Interamericano de Desarrollo.
- Hammond, A., Kramer, W., Katz, R., Tran, J., & Walker, C. (2007). Los siguientes 4 mil millones, Tamaño del mercado y estrategia de negocios en la Base de la pirámide. *World Resources Institute y la Internacional Finance Corporation*.
- Hernández Sampieri R., Fernández Collado C. & Baptista Lucio P. (2010). *Metodología de la investigación*. Ciudad de Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA Editores, S.A. de C.V.
- INEC. (2010). *Resultados del Censo 2010 de población y vivienda en el Ecuador*.

- La Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) & el Banco de España. (2008). *Plan de Educación Financiera 2008-2012*. Madrid: Artegraf S.A
- La Junta Bancaria. (2010). *Código de Derechos del Usuario Financiero*. Recuperado el 5 de febrero del 2018, de http://www.sbs.gob.ec:7778/practg/sbs_index?vp_art_id=625&vp_tip=1
- La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2017). *Resolución No. 363-2017-F*. Recuperado el 13 de noviembre del 2017, de <https://www.juntamonetariafinanciera.gob.ec/PDF/Resolucion-353-2017-F.pdf?dl=0>
- La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE. (2005). *Improving Financial Literacy*. París: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico.
- Ledgerwood, J. (2000). *Manual de microfinanzas: Una perspectiva institucional y financiera*. Washington D.C.: Estados Unidos: Banco Mundial.
- Ley Orgánica De Economía Popular Y Solidaria (2011). *Oficio No. T.4887-SNJ-11-664*. Recuperado el 24 de septiembre del 2017, de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Orga%CC%81nica%20de%20Economi%CC%81a%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0836bc47-bf63-4aa0-b945-b94479a84ca1>
- Martínez, H. I. (2017). *Microfinanzas e Instituciones microfinancieras del Ecuador. Periodo 2010-2015*.
- Martínez, L. (2014). Diseño de programas de microahorro: una aproximación desde la economía del comportamiento. *Boletín POLIS*, 20.
- Ministerio de Inclusión Económica y Social (2013), *ACUERDOMINISTERIAL No. 000154*. Recuperado el 26 de mayo del 2018, de <https://www.inclusion.gob.ec/wp->

content/uploads/downloads/2013/01/ESTATUTO-ORG%C3%81NICO-POR-
PROCESOS-MIES-02-enero-2013-Aprobado-2.pdf

- Mise, D. (2018). *“Análisis de los programas de educación financiera y seguimiento del microcrédito y su incidencia en el crecimiento económico de los microemprendedores de la parroquia Eloy Alfaro, ciudad de Latacunga, período 2011- 2016”*. (tesis de pregrado). Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, Latacunga, Ecuador.
- Ortiz Frida, García Maria del Pilar. (2005). *Metodología de la Investigación*. México: Limusa.
- Parella, S & Martins, F. (2010). *Metodología de la Investigación Cuantitativa*. Caracas: FEDUPEL.
- Pérez, A. (2015). *Herramientas efectivas para el ahorro inclusivo en América Latina y el Caribe*. D.F. México: Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN).
- Roberts, A. (2003). *El Microcrédito y su aporte al Desarrollo Económico* (Doctoral dissertation, Tesis de pregrado. Pontificia Universitaria Católica Argentina. Buenos Aires).
- Rodríguez Sánchez de Alva, A.; Rodríguez López del Río, P. & Rodríguez López del Río, P. (2013). *Algunas propuestas innovadoras de muhammad yunus para combatir la pobreza y otras carencias socioeconómicas*.
- Rusque, M. (2003). *Validez y confiabilidad de los instrumentos de recolección de datos*.
- Rutherford, S., & Stevens, M. (2002). *Los pobres y su dinero*. Universidad Iberoamericana.
- Sánchez, E. (2016). *Análisis de la apreciación del dólar y su incidencia en el comercio fronterizo Ecuador-Colombia*. (tesis de pregrado). Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, Latacunga, Ecuador.

ANEXOS



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

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Se certifica que el presente trabajo fue desarrollado por el señor: **IVÁN ISRAEL VARGAS REINOSO**

En la ciudad de Latacunga, a los **8 días del mes de junio del 2018.**

