



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

# DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO.

## **TEMA:**

**EL MICROCRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN EL CRECIMIENTO DE LA ECONOMÍA DE LAS FAMILIAS DEL CANTÓN SAQUISILÍ PROVINCIA DE COTOPAXI EN EL PERIODO 2013-2018.**

## **AUTOR:**

**ALBÁN GUERRERO, JUAN GABRIEL.**

## **DIRECTOR:**

**ING. DAVID PAVÓN**

**LATACUNGA, 2019**



*“La educación es el arma más poderosa que puedes usar para cambiar el mundo.”*

- Nelson Mandela



# CAPÍTULO I

## PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

- Banco Grameen
- Escasos recursos económicos.
- Muhammad Yunus
- Prestación de dinero

MACRO



- Aparición en el feriado bancario.
- Banca tradicional.
- Desconfianza.
- Crecimiento económico

MESO



- Composición poblacional.
- Actividades económicas.
- Emprendimientos.

MICRO





# FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

- ¿Cuál es la incidencia de los microcréditos en el crecimiento de la economía de las familias del cantón Saquisilí, provincia de Cotopaxi en el periodo 2013-2018?

VARIABLE  
DEPENDIENTE

Economía  
familiar

VARIABLE  
INDEPENDIENTE

Microcrédito



# OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

Determinar la incidencia de los microcréditos en el crecimiento de la economía de las familias del cantón Saquisilí, provincia de Cotopaxi, en el periodo 2013-2018.



# OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Investigar cuáles son las instituciones financieras que conforman el Sistema Financiero Popular y Solidario del cantón Saquisilí, y el procedimiento para la otorgación y seguimiento del microcrédito.

Investigar los niveles de los ingresos económicos que permite satisfacer las necesidades básicas de las familias del cantón Saquisilí.

Analizar el uso y destino de los microcréditos otorgados a las familias del Cantón Saquisilí, aplicando la herramienta de la encuesta.

Indagar si los microcréditos otorgados por las instituciones financieras contribuyen en el crecimiento de la economía de las familias del cantón Saquisilí, a través de un análisis exhaustivo de los resultados obtenidos en la encuesta.

Realizar una guía de consejos para las familias del cantón Saquisilí para obtener mayor conocimiento sobre los microcréditos y su influencia en el crecimiento económico.



# HIPÓTESIS

HO

El microcrédito incide negativamente en el crecimiento de la economía de las familias del cantón Saquisilí.

H1

El microcrédito incide positivamente en el crecimiento de la economía de las familias del cantón Saquisilí.



# CAPÍTULO II

## MARCO TEÓRICO

- Pequeños prestamos
- Personas de escasos recursos.
- Intereses más elevados
- Plazos cortos.

Microcrédito

- Garantiza el funcionamiento del régimen monetario.
- Controla la inflación.
- Impulsa el crecimiento económico.

Banco Central  
del Ecuador

- Cambios dentro de un país.
- Producto Interno Bruto.
- Prestación de servicios o la venta de bienes.

Crecimiento  
económico



# MARCO TEÓRICO

- Actividades realizadas en el hogar.
- No dan lugar a transacciones monetarias.

Economía familiar

- Edad entre 15 o mas años.
- Capacidad de trabajar.
- Se encuentran en desempleo.

Población económicamente activa

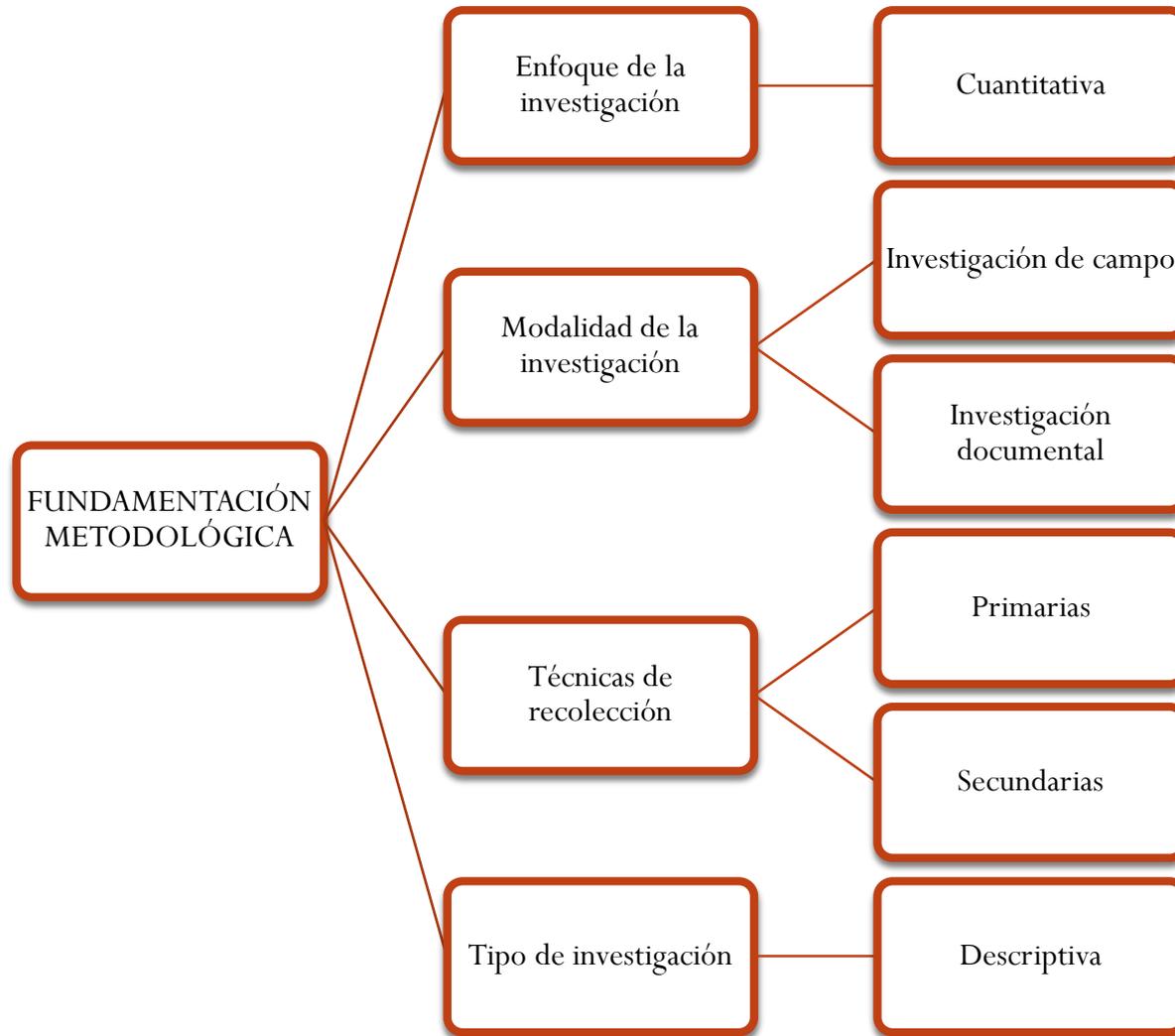
- Comprende todas las personas en capacidad de trabajar que no participan en la producción de bienes.
- No necesitan.

Población económicamente inactiva



# CAPÍTULO III

## METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN





# POBLACIÓN Y MUESTRA



	Hombre	Mujer	Total
CANCHAGUA	2.614	2.841	5.455
CHANTILIN	453	582	1.035
COCHAPAMBA	2.557	2.869	5.426
SAQUISILÍ	6.333	7.071	13.404
Total	11.957	13.363	25.320



# APLICACIÓN DE LA FÓRMULA DE LA MUESTRA

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

$$n = \frac{1.75^2 * 0.5 * 0.5 * 6330}{0.08^2 (6330 - 1) + 1.75^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{4846.41}{40.51 + 0.765625}$$

$$n = \frac{4846.41}{41.28}$$

$$n = 117$$



# CAPÍTULO IV

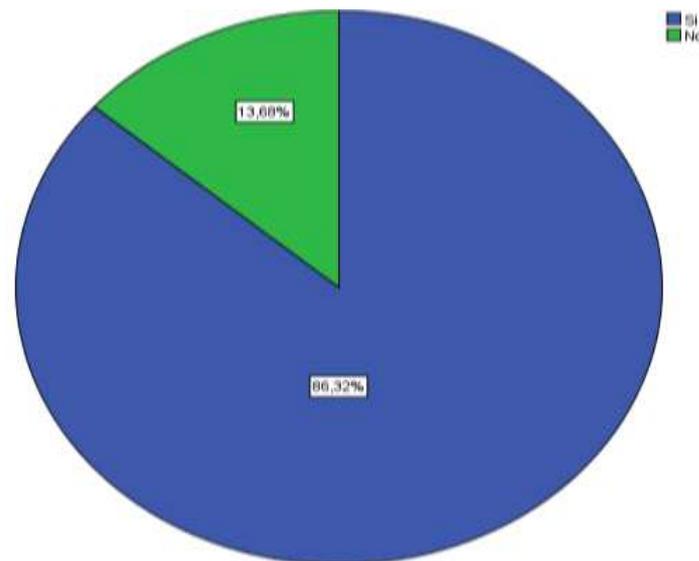
## RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

**Pregunta 6.** Usted, tiene conocimiento de ¿Qué es un microcrédito?

**Tabla 16**

*¿Qué es un microcrédito?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	101	86,3	86,3	86,3
No	16	13,7	13,7	100,0
<b>Total</b>	<b>117</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	



### **Análisis e interpretación.**

De un total de 117 familias encuestadas del cantón Saquisilí, el 86. 32% tienen un conocimiento de que es un microcrédito y el 13.68% no tienen un conocimiento de lo que es un microcrédito. Esto quiere decir que la población de Saquisilí, alguna vez acudió a una institución financiera a preguntar sobre los servicios y productos que ofrecen una entidad financiera, y otras personas han adquirido algún tipo de servicio.



# RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

**Pregunta 9.** Si su respuesta es positiva ¿En qué institución financiera?

**Tabla 19**

*Institución financiera*

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
<b><u>Cacpeco</u></b>	47	50,0	50,0	50,0
<b><u>Coop. Ambato</u></b>	17	18,1	18,1	68,1
<b><u>Coop. San Francisco</u></b>	24	25,5	25,5	93,6
<b><u>Kulki Washi</u></b>	4	4,3	4,3	97,9
<b>Otro</b>	2	2,1	2,1	100,0
<b>Total</b>	94	100,0	100,0	

## **Análisis e interpretación.**

De un total de 117 familias encuestadas en el cantón Saquisilí, el 50% han realizado un microcrédito en la cooperativa de ahorro y crédito Cacpeco, el 25,5% han realizado en la cooperativa de ahorro y crédito San Francisco, el 18.1% de los encuestados han realizado en la COAC Ambato y el 4.3 han realizado en la cooperativa Kulky Washi.



# RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

**Pregunta 10.** Si su respuesta es negativa, indique ¿Cuál es la razón para no solicitar el crédito?

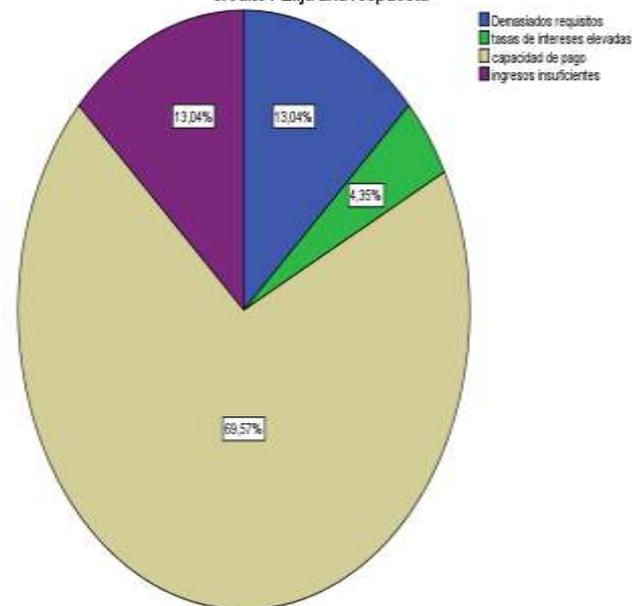
Elija una respuesta.

**Tabla 20**

*Razones para no solicitar un microcrédito.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Demasiados requisitos</b>	3	13,0	13,0	13,0
<b>Tasas de intereses elevadas</b>	1	4,3	4,3	17,4
<b>Capacidad de pago</b>	16	69,6	69,6	87,0
<b>Ingresos insuficientes</b>	3	13,0	13,0	100,0
<b>Total</b>	23	100,0	100,0	

Si su respuesta es negativa, indique, ¿Cual es la razon para no solicitar el credito? Elija una respuesta



## Análisis e interpretación.

De un total de 117 familias encuestadas en el cantón Saquisilí, 23 familias dieron sus razones por las cuales no solicitaron un microcrédito, con el 69.57% dijeron que no solicitaron porque no cuentan con una capacidad de pago, el 13.04% no tienen los ingresos suficientes, el 13.04% piden demasiados requisitos y el 4.35% brindan tasas de intereses muy elevadas.



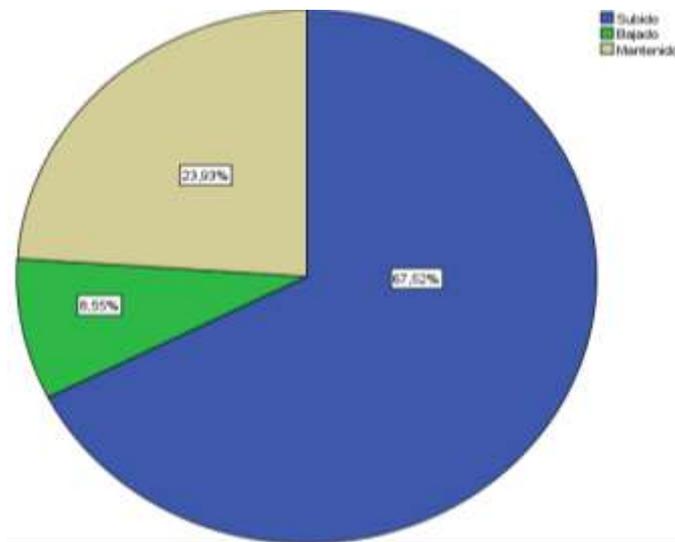
# RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN

**Pregunta 17.** Indique, ¿Con el microcrédito obtenido sus ingresos han?

**Tabla 27**

*Nivel de ingresos*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Subido	79	67,5	67,5	67,5
Bajado	10	8,5	8,5	76,1
Mantenido	28	23,9	23,9	100,0
Total	117	100,0	100,0	



## **Análisis e interpretación.**

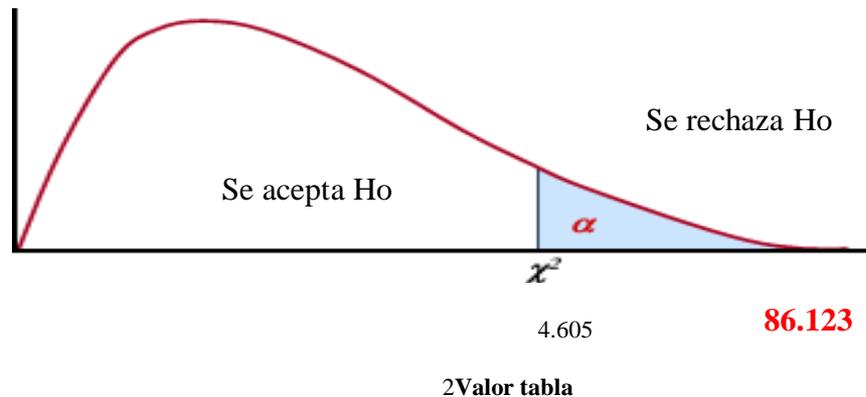
De un total de 117 familias encuestadas en el cantón Saquisilí, el 67.52% indican que sus ingresos han subido, el 23.93% demuestran que sus ingresos se han mantenido y el 8.55% indican que sus ingresos han bajado. Esto indica que los créditos en si están cumpliendo con su objetivo principal que es reducir la pobreza a nivel del país, por tal motivo la población del cantón Saquisilí a demostrado que si ayuda los microcréditos en el crecimiento de la economía de las familias, por otro lado también demuestran que no han incrementados sus ingresos sino que se han mantenido, esto puede ser ocasionado por la adquisición de ese crédito talvez para cubrir otra obligación que tenía pendiente.



# CRUCE DE VARIABLES

Indique, ¿Con el microcrédito obtenido sus ingresos han?

		Subido	Bajado	Mantenido	TOTAL
Usted, ¿ha adquirido un microcrédito?	Si	79	10	6	95
	No	0	0	22	22
TOTAL		79	10	28	117
%		0,68	0,09	0,24	



## Interpretación.

Una vez realizado el análisis estadístico aplicando la herramienta de Excel, utilizando dos grados de libertad y con un nivel de significancia del 10%, el valor del Chi cuadrado calculado es de 86.123, este valor calculado cae en la zona en la cual se rechaza la hipótesis nula ( $H_0$ ), por el motivo que se encuentra por encima del valor de la tabla que era de 4.6052, dando como resultado la aceptación de la hipótesis alternativa ( $H_1$ ), dando como resultado que las variables analizadas cuenta con una relación entre ellas, y por consiguiente el microcrédito incide positivamente en el crecimiento de la economía de las familias del cantón Saquisilí.



# CAPÍTULO V

## TÍTULO DE LA PROPUESTA

- Guía de aplicación de consejos para la adquisición de un microcrédito, la implementación del ahorro y educación financiera.



# BENEFICIARIOS

- Todas las familias del cantón Saquisilí.

DIRECTOS

- Los diferentes tipos de negocios existentes en el cantón Saquisilí.
- Las diferentes familias de toda la provincia y el país

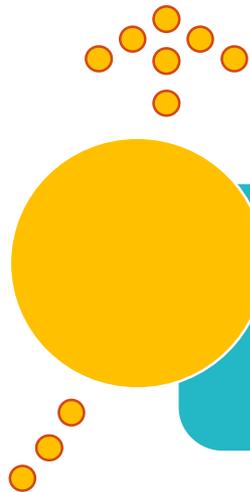
INDIRECTOS



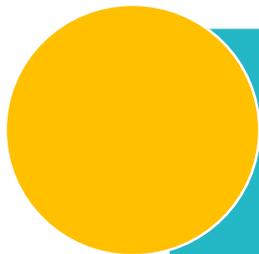
# OBJETIVO DE LA PROPUESTA

Proporcionar consejos para facilitar la adquisición de un microcrédito, el ahorro, inversión y educación financiera para las familias del cantón Saquisilí.

# DISEÑO DE LA PROPUESTA



Para ello se aplicará puntos importantes y concisos y en términos que sean entendibles para cada uno de los integrantes del hogar.



La presente guía de consejos constara de tres módulos que ayudaran a las familias del cantón Saquisilí obtener un mayor conocimiento de los microcréditos, el ahorro y educación financiera.

# CONCLUSIONES

- 
- En el cantón Saquisilí, provincia de Cotopaxi, existen 6 cooperativas de ahorro y crédito que se encuentran reguladas por la Superintendencia de economía popular y solidaria (SEPS), y siendo solo sucursales en el cantón, las cuales son denominadas entes financieros y están compuestas por las siguientes: Cooperativa de ahorro y crédito Cacpeco, cooperativa de ahorro y crédito San Francisco, cooperativa de ahorro y crédito Saquisilí, cooperativa de ahorro y crédito Kulki Washi, cooperativa de ahorro y crédito Ambato y la cooperativa de ahorro y crédito Vis Andes, las cuales brindan productos y servicios a las familias y productores del cantón Saquisilí, brindando un servicio en el cual todos los ciudadanos puedan ser parte de la institución.

- Dando cumplimiento al segundo objetivo propuesto en la investigación, se pudo determinar que los niveles de ingresos que tienen las familias del cantón Saquisilí para satisfacer las necesidades básicas de su familia. Al aplicar la encuesta a una pregunta clave que hace referencia a este objetivo se pudo determinar que en el hogar trabajan de 2 a 3 personas por familia, obteniendo un ingreso promedio entre todos de 751 a 1.000 dólares, y obtienen principalmente sus ingresos de transacciones, es decir, de actividades como la venta de productos, por ser un cantón que se encuentra compuesto en su mayoría por gente de raza indígena.

# CONCLUSIONES



- Para dar cumplimiento al tercer objetivo propuesto, se realizó la aplicación de la herramienta de la encuesta en la cual dio como resultado que las familias del cantón Saquisilí adquirieron un crédito para la implementación de un negocio y para cubrir otras obligaciones que tenían con instituciones financieras. De igual manera existieron respuestas negativas sobre ¿el por qué no adquieren un crédito en una institución financiera?, y la respuesta que arrojó a esta interrogante fue la mayoría se habían quedado sin empleo y que era complicado para ellos cubrir una obligación con una entidad financiera, otros respondieron que no tenían trabajo desde hace tiempos y ese era una barrera para que el sistema financiero les ayude.



- Los microcrédito otorgados por las instituciones financieras a las familias del cantón Saquisilí, les han permitido de una u otra manera incrementar sus ingresos, esto sea a través de la inversión en su propio negocio, la creación de un negocio dando como resultado el aumento de sus ingresos en el hogar y conllevando al cumplimiento de todas las necesidades básicas.

# CONCLUSIONES



- Otra conclusión muy importante es la cultura del ahorro que tienen las familias del cantón Saquisilí, debido a que no cuentan con un porcentaje de ahorro dentro de su planificación, conllevando a que las familias se gastan su dinero en cosas que no cubren sus necesidades básicas, sino en cosas sin importancia con la finalidad de competir con otras familias y ser aceptadas por una sociedad materialista.



- La guía de consejos es de vital importancia para las familias del cantón Saquisilí porque les permite guiarse de una mejor manera al momento de decidir adquirir un microcrédito dentro de una institución financiera, y a la vez les permite tener un mayor conocimiento de como ahorrar el dinero y a la vez realizar un control adecuado de todos sus ingresos y gastos que incurren dentro del hogar.

# RECOMENDACIONES

A las instituciones del sistema financiero que sean más flexibles al momento que un cliente acuda a su entidad para la adquisición de un crédito, porque los requisitos que piden para la otorgación de un producto o servicio financiero son en algunos casos muy complicados de cumplir, como el caso de un garante que hoy en día se ha perdido la confianza en ayudar a otra persona para que pueda solicitar el crédito, por el motivo de que los solicitantes no pagan y acuden las instituciones financieras a los garantes para poder cobrar la obligación contraída del cliente.

Con la escasez de fuentes de empleo en el país y la llegada de los migrantes del vecino país de Venezuela, las fuentes de empleo han caído y por tal motivo se recomienda a la Municipalidad del cantón Saquisilí abrir nuevas fuentes de empleo, con la creación de nuevas empresas, creando casas abiertas de negocios o incentivando a la inversión para que las familias puedan obtener mayores ingresos para el hogar y cubrir todas las necesidades básicas.

# RECOMENDACIONES

Se recomienda todas las familias del cantón Saquisilí y de otras ciudades del país realizar o implementar la creación de un negocio que sea propio en la cual pueda ayudar a su familia con la creación de fuentes de empleo y a la vez mitigar el desempleo y a ayudar en la economía del país.

Se debería explicar a las familias cuán importante es el ahorro para el hogar, debido a que esta costumbre o hábito se lo debe practicar en todos los hogares, debido a que de esta manera los integrantes de un hogar pueden cubrir cualquier necesidad o eventualidad que se les presente en un tiempo no esperado y con el ahorro pueden solventar ese problema.

Se recomienda a las familias del cantón Saquisilí y a las familias de todo el país, que lean la guía y sean partícipes en la práctica de los diferentes consejos que se determinan en la presente, con la finalidad que les ayuden a mitigar el riesgo al momento de contraer una obligación con una institución financiera.

**GRACIAS**