



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

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

CARRERA DE FINANZAS Y AUDITORÍA

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

**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. PAVÓN SIERRA, DAVID ENRIQUE

LATACUNGA

2019



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

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el trabajo de titulación, **“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”** fue realizado por el señor **Albán Guerrero, Juan Gabriel** ha sido revisado en su totalidad y analizado por el software anti-plagio; por lo tanto cumple con los requisitos teóricos, científicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, razón por la cual me permito acreditar y autorizar para que lo sustenten públicamente.

Latacunga, 09 de julio del 2019

Ing. Pavón Sierra, David Enrique

DIRETOR DEL PROYECTO

C.C: 171140164-4

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

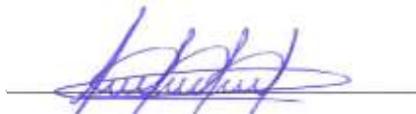
CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD

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

Consecuentemente el contenido de la investigación mencionada es veraz.

Latacunga, 09 de julio del 2019.



Albán Guerrero, Juan Gabriel

C.C.: 180454578-6

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

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN

Yo, **Albán Guerrero, Juan Gabriel** con cedula de ciudadanía **180454578-6**, autorizo a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de titulación: “**EL MICROCRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN EL CRECIMIENTO DE LA ECONOMÍA DE LAS FAMILIAS DEL CANTÓN SAQUISILÍ PROVINCIA DE COTOPAXO EN EL PERIODO 2013-2018**” en el Repositorio Institucional, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi responsabilidad.

Latacunga, 09 de julio 2019



Albán Guerrero, Juan Gabriel

C.C.: 180454578-6

DEDICATORIA

El presente trabajo quiero dedicar a mi familia principalmente a mis padres Edgar Albán y Gladys Guerrero, que me dieron la vida y que desde el cielo me cuidan y protegen llenándome de bendiciones y que gracias a ellos hoy estoy cumpliendo un objetivo propuesto.

A mi esposa Yessenia Tutillo por el apoyo incondicional que ha tenido hacia mi persona desde que empezamos un camino lleno de éxitos.

A mi hijo Mattias Albán quien es mi inspiración en esta nueva etapa de mi vida, y quien será el futuro de nuestro hogar.

A mis suegros Juan Tutillo y Marcia Tutillo quienes me apoyaron desde un inicio sin ningún interés.

A mis hermanos y familia quienes en algún momento me dieron aliento para seguir adelante.

Att: Gabriel Albán

AGRADECIMIENTO

Quiero iniciar agradeciendo a Dios por permitirme llegar a estas instancias con bien y salud, porque gracias a él pude cada día dar un paso y llegar a cumplir esa meta que tanto anhelaba desde que mis padres aún se encontraban conmigo.

Agradecer a mis padres que desde el cielo siempre se encuentran pendientes de los pasos que doy día a día, siendo ellos un pilar fundamental en mi vida, porque sin ellos no hubiese podido cumplir con este objetivo tan importante en mi vida.

A mi hijo y mi esposa por ser las personas más importantes en mi vida, porque los amo y gracias por hacerme el hombre más feliz de este mundo.

A mis suegros gracias infinitas.

De igual manera mis agradecimientos a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, a los profesores que con sus enseñanzas han sabido inculcar en mí no solo excelentes conocimientos sino también valores que han contribuido en mi crecimiento personal y profesional.

A mi tutor el ingeniero David Pavón quien me ayudo con sus enseñanzas a cumplir esta meta.

Infinitas gracias a todos.

Att: Gabriel Albán

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA

CERTIFICACIÓN	i
AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD	ii
AUTORIZACIÓN	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS	vi
ÍNDICE DE TABLAS	xii
ÍNDICE DE FIGURAS	xv
RESUMEN.....	xvii
ABSTRACT.....	xviii

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 Planteamiento del problema.....	1
1.1.1 Análisis macro.....	1
1.1.2 Análisis meso.....	3
1.1.3 Análisis micro.....	5

1.1.4	Árbol de problemas.....	11
1.1.5	Formulación del problema.	12
1.2	Antecedentes.....	12
1.2.1	Ámbito nacional.	12
1.2.2	Ámbito Internacional.	15
1.3	Diagnóstico.....	16
1.4	Prognosis.....	18
1.5	Justificación.....	18
1.6	Objetivos.....	19
1.6.1	Objetivo general.	19
1.6.2	Objetivos específicos.	19
1.7	Variables de Investigación.....	20
1.7.1	Variable independiente	20
1.7.2	Variable dependiente	20
1.8	Hipótesis.....	20

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1	Fundamentación teórica.....	21
-----	-----------------------------	----

2.1.1 Antecedentes de las microfinanzas.....	21
2.1.2 Organizaciones del sistema financiero Popular y Solidario.....	22
2.1.3 Las tasas de intereses.....	22
2.2 Marco conceptual.....	22
2.2.1 El microcrédito.....	22
2.2.2 Destino del microcrédito.....	23
2.2.3 Objetivos del microcrédito.....	24
2.2.4 Tipos de microcréditos.....	25
2.3 Banco Central del Ecuador.....	27
2.3.1 Definición.....	27
2.3.2 Características del Banco Central del Ecuador.....	28
2.3.3 Tasas de interés.....	29
2.4 Crecimiento económico.....	32
2.4.1 Definición.....	32
2.4.2 Características del crecimiento económico.....	33
2.4.3 Medida de crecimiento económico.....	34
2.4.4 Principales fuentes de crecimiento económico.....	35
2.4.5 Crecimiento y Bienestar.....	36
2.4.6 Factores que influyen en el crecimiento económico.....	38

2.5	Economía Familiar.....	41
2.5.1	Definición.....	41
2.5.2	Características de una economía familia.....	42
2.5.3	Razones para solicitar un crédito.....	43
2.5.4	Tasa de la población económicamente activa (PEA).....	44
2.5.5	Tasa de la población económicamente inactiva.	45
2.5.6	Desempleo.....	46
2.5.7	Salario básico unificado (SBU).....	47
2.5.8	Canasta básica.	49
2.6	Cuadro de operacionalizacion de variables.....	51

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1	Enfoque de la investigación.....	55
3.1.1	Enfoque cuantitativo.....	55
3.2	Modalidad de la Investigación.....	56
3.2.1	Investigación de campo.....	56
3.2.2	Investigación documental.....	57
3.3	Tipo de investigación.....	58

3.3.1 Investigación exploratoria.....	58
3.3.2 Investigación descriptiva.....	59
3.4 Población y muestra.....	60
3.4.1 Población.....	60
3.4.2 Muestra.....	61
3.5 Técnicas de recolección de datos.....	63
3.6 Técnicas de análisis de datos.....	64

CAPÍTULO IV

RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN

4.1 Resultados de la investigación.....	65
4.2 Demostración de la hipótesis.....	95
4.2.3 Cruce de variables para la comprobación de hipótesis.....	95
4.2.4 Nivel de significancia.....	96
4.2.5 Estadístico de prueba Chi Cuadrado.....	96
4.2.6 Tabla de distribución Chi-cuadrado.....	96
4.2.7 Chi-cuadrado calculado de forma manual.....	97
4.2.8 Calculo del Chi-cuadrado.....	99
4.2.8 Curva del Chi cuadrado.....	99

4.2.9 Determinación del Chi cuadrado a través de la aplicación del programa SPSS.	101
4.3 Conclusiones.....	103
4.4 Recomendaciones.....	105

CAPÍTULO V

PROPUESTA DE LA INVESTIGACIÓN

5.1 Título de la propuesta.....	106
5.2 Beneficiarios.....	106
5.3 Ubicación.....	106
5.3 Antecedentes de la propuesta.....	106
5.4 Justificación.....	107
5.5 Objetivo de la propuesta.....	108
5.6 Diseño de la propuesta.....	108
Módulo 1. El dinero y el ahorro.....	109
Módulo 2. Los créditos.....	109
Módulo 3. Educación financiera.....	110
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	135
ANEXOS	149

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Cotopaxi.</i>	5
Tabla 2 <i>Cooperativas existentes en el cantón Saquisilí.</i>	10
Tabla 3 <i>Tasa de intereses del Banco Central del Ecuador</i>	29
Tabla 4 <i>Tasa de empleo en el Ecuador</i>	47
Tabla 5 <i>Salario básico unificado</i>	48
Tabla 6 <i>Canasta básica familiar</i>	50
Tabla 7 <i>Variable dependiente: economía familiar</i>	51
Tabla 8 <i>Variable independiente: el microcrédito.</i>	53
Tabla 9 <i>Población del cantón Saquisilí</i>	60
Tabla 10 <i>Calculo de la muestra</i>	62
Tabla 11 <i>Género</i>	65
Tabla 12 <i>Edad</i>	66
Tabla 13 <i>Nivel de educación</i>	68
Tabla 14 <i>Ocupación</i>	70
Tabla 15 <i>Conformación familiar</i>	71
Tabla 16 <i>¿Qué es un microcrédito?</i>	73
Tabla 17 <i>Adquisición de un microcrédito.</i>	75
Tabla 18 <i>Tipo de institución financiera</i>	76
Tabla 19 <i>Institución financiera</i>	78
Tabla 20 <i>Razones para no solicitar un microcrédito.</i>	80
Tabla 21 <i>Finalidad de crédito</i>	81

Tabla 22 <i>Cuotas a pagar</i>	83
Tabla 23 <i>Motivo del impago.</i>	84
Tabla 24 <i>Número de personas que trabajan en un hogar</i>	86
Tabla 25 <i>Ingresos del hogar</i>	88
Tabla 26 <i>Proveniencia de los ingresos</i>	89
Tabla 27 <i>Nivel de ingresos</i>	91
Tabla 28 <i>Destino del Ahorro</i>	92
Tabla 29 <i>Destino del ahorro</i>	94
Tabla 30 <i>Tabla del Chi cuadrado</i>	97
Tabla 31 <i>Frecuencias Observadas.</i>	98
Tabla 32 <i>Frecuencia esperada</i>	98
Tabla 33 <i>Calculo del Chi cuadrado.</i>	99
Tabla 34 <i>Cruce de variables.</i>	101
Tabla 35 <i>Prueba del Chi cuadrado</i>	102
Tabla 36 <i>Características del dinero</i>	112
Tabla 37 <i>Funciones del dinero</i>	113
Tabla 38 <i>Ejemplos de tipos de inversiones</i>	115
Tabla 39 <i>Tipos de ahorro</i>	117
Tabla 40 <i>Hábitos del ahorro</i>	120
Tabla 41 <i>Consejos para ahorrar.</i>	121
Tabla 42 <i>Criterios para adquirir un crédito</i>	124
Tabla 43. <i>Tasas de interés del Banco Central del Ecuador.</i>	125
Tabla 44 <i>Consejos para endeudarse</i>	129

Tabla 45 <i>¿Para qué ahorrar?</i>	131
Tabla 46 <i>Ejemplo de un presupuesto familiar</i>	132
Tabla 47 <i>Consejos de un presupuesto familiar</i>	133

ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1.</i> Árbol de problemas.....	11
<i>Figura 2.</i> Empleo en las principales ciudades del país.....	45
<i>Figura 6.</i> Género.....	66
<i>Figura 7.</i> Edad.....	67
<i>Figura 8.</i> Nivel de educación.....	69
<i>Figura 9.</i> Ocupación.....	70
<i>Figura 10.</i> Conformación familiar.....	72
<i>Figura 11.</i> ¿Qué es un microcrédito?.....	74
<i>Figura 12.</i> Adquisición de un microcrédito.....	75
<i>Figura 13.</i> Tipo de institución financiera.....	77
<i>Figura 14.</i> Institución financiera.....	79
<i>Figura 15.</i> Razones para no solicitar un microcrédito.....	80
<i>Figura 16.</i> Finalidad del crédito.....	82
<i>Figura 17.</i> Cuotas a pagar.....	83
<i>Figura 18.</i> Motivo de su impago.....	85
<i>Figura 19.</i> Número de personas que trabajan en un hogar.....	87
<i>Figura 20.</i> Ingresos del hogar.....	88
<i>Figura 21.</i> Proveniencia de los ingresos.....	90
<i>Figura 22.</i> Nivel de ingresos.....	91
<i>Figura 23.</i> Destino del ahorro.....	93
<i>Figura 24.</i> Destino del ahorro.....	94

<i>Figura 26.</i> Curva de Chi cuadrado.	100
<i>Figura 29.</i> Flujo circular de la economía.....	113
<i>Figura 33.</i> Círculo del crédito.....	122
<i>Figura 34.</i> Tipos de préstamos.....	123
<i>Figura 36.</i> Proceso de un crédito	125
<i>Figura 38.</i> 5 claves para ahorrar.....	130

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo principal medir el nivel de incidencia que tiene los microcréditos en la economía de las familias del cantón Saquisilí, en el periodo 2013-2018, todo esto se logró gracias a una investigación bibliográfica documental que respaldó el desarrollo de las variables que fueron base de estudio, además se utilizó una metodología de campo el cual permitió aplicar la herramienta de la encuesta a las diferentes familias que conforman el cantón Saquisilí. La aplicación de la encuesta fue muy eficiente permitiendo obtener respuestas muy claras e importantes para la investigación en desarrollo, obteniendo resultados que la mayor parte de los encuestados si han ingresado a una institución financiera a obtener un servicio o producto que ofrecen a sus clientes, dando como resultado que si pueden acudir a un servicio siempre y cuando cumplan con todos los requisitos que solicita la entidad financiera. Las personas que han cumplido con los requisitos que piden en una institución financiera mencionan que los ingresos familiares han mejorado porque han realizado micro emprendimientos dando como resultado un aumento en la calidad de vida de su familia. Cabe mencionar que también se realizó una guía de consejos en la cual coadyuvara a las familias a tener en cuenta antes de adquirir un crédito y a la vez que sea útil para que ahorren y realicen su presupuesto familiar de una manera eficaz y ayude a mejorar la economía del hogar.

PALABRAS CLAVES:

- **MICROCRÉDITOS**
- **ECONOMÍA FAMILIAR.**
- **PRESUPUESTO FAMILIAR**
- **AHORRO**

ABSTRACT

The main objective of this research is to measure the level of incidence of microcredits in the economy of the families of the Saquisilí canton, in the period 2013-2018, all this was achieved thanks to a bibliographic documentary research that supported the development of the variables that they were base of study, in addition a field methodology was used which allowed to apply the tool of the survey to the different families that conform the corner Saquisilí. The application of the survey was very efficient allowing obtaining very efficient and important answers to obtain very important conclusions for the research in development, obtaining results that most of the respondents if they have entered a financial institution to obtain a service or product that they offer to its clients, giving as a result that if they can go to a service as long as they meet all the requirements requested by the financial institution. The people who have fulfilled the requests that they ask in the financial institution mention that the family income has improved because they have carried out micro enterprises resulting in an increase in the quality of life of their family. It is worth mentioning that a guide of advice was also made in which it will help families to take into account before acquiring a loan and at the same time it is useful for them to save and realize their family budget in an efficient way and help to improve the economy of home.

KEY WORDS:

- **MICROCREDITS**
- **FAMILY ECONOMY.**
- **FAMILY BUDGET**
- **SAVING**

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.

1.1 Planteamiento del problema.

El planteamiento del problema es un punto de vital importancia para las investigaciones porque permite obtener una información clara y precisa a través del cumplimiento de los diferentes objetivos planteados, basándose en documento fuentes como bibliografías, libros, revistas, los cuales ayudan a sustentar la investigación que se va a realizar. El siguiente tema es investigado porque existe alguna problemática en el país, el cual es necesario dar como resultado la causa de dicha problemática.

1.1.1 Análisis macro.

Desde tiempos antiguos en el banco de Grameen nace el primer banco el cual se dedicaba a la prestación de dinero en pequeñas cantidades a las personas de escasos recursos económicos y con la prestación de ese dinero las familias pudieron obtener un alimento para su hogar y ellos debían cancelar una cierta cantidad al prestatario. La figura más destacable del microcrédito es Yunus quien fue el promotor de crear este banco y que en los tiempos actuales es un servicio que ofrecen las instituciones financieras en todo el mundo.

Por lo tanto Quasquer & Rene (2011) definen al microcrédito como “la prestación de servicios de ahorros, pensiones, servicios de pago, préstamos para vivienda, seguros, emergencias y otros préstamos privados, etc. para personas de bajos ingresos y para las empresas micro, pequeña y mediana”(p.5).

De acuerdo a Torres, Sainz, Sanfilippo & López (2012) en la guía de las micro-finanzas definen al microcrédito como

El microcrédito es otorgar ayudas económicas (dinero) a las personas que no cuentan con suficientes recursos, y a la vez brindando garantías en los cuales los clientes cubran esas obligaciones como siempre lo han realizado los sistemas financieros tradicionales, con la finalidad que creen un negocio propio y obtengan ingresos que les ayuden a sus familias a salir adelante. Este instrumento es mucho más que prestar una pequeña cantidad de dinero, es la oportunidad para que muchas personas puedan explotar sus potenciales. Sin el microcrédito, muchas personas pobres no descubrirían las capacidades que ellos mismos albergan. (p.29)

Para mantener más claro el significado de microcrédito se obtuvo una definición de Rodriguez (2010) menciona que

El microcrédito es la parte esencial del campo de las Micro-finanzas. El término Micro-finanzas se refiere a la provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza o clientes de bajos ingresos y microempresarios cuyo acceso a los sistemas bancarios tradicionales es limitado o inexistente en virtud de su condición socioeconómica. En general comprenden el microcrédito, la prestación de servicios de ahorros, pensiones, servicios de pago, préstamos para vivienda, seguros, emergencias y otros préstamos privados, etc. para personas pobres o de bajos ingresos y para las micro y pequeñas empresas que éstas posean. (p.4)

Por lo tanto el microcrédito es de vital importancia para la población a nivel mundial, porque desde siglos anteriores ya se viene produciendo esta situación, por el motivo de que muchas países cuentan con sociedades de escasos recursos y para poder iniciar con sus negocios es necesario incurrir en un microcrédito, el cual está basado en tasas de intereses bajas, permitiendo a los clientes obtener ingresos por parte de su negocio y ser parte de la economía del país.

1.1.2 Análisis meso.

El microcrédito aparece con el feriado bancario ocurrido en 1999 en el gobierno de Jamil Mahuad, en el cual Ecuador tuvo una crisis financiera difícil, teniendo como consecuencia una desconfianza notoria por parte de la población ecuatoriana en la banca tradicional. En el Ecuador las micro-finanzas han tenido vital importancia en el crecimiento económico y social de diversas provincias del país. La población ecuatoriana es muy emprendedora y a la vez cuentan con escasos recursos económicos para emprender sus negocios, por este motivo el gobierno del expresidente Rafael Correa, dando gran importancia a las cooperativas de ahorro y crédito que se encuentran reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), las cuales ofrecen microcréditos a los pequeños emprendedores del país, para que emprendan sus propios negocios.

La banca privada ofrecen créditos a los pequeños emprendedores, pero no pueden cumplir con todos los requisitos que piden, como por ejemplo un historial crediticio o a la vez declaraciones tributarias y también las garantías adecuadas para sustentar el crédito adquirido, otro factor son las tasas de intereses elevadas que ofrecen y que se encuentran reguladas por el Banco Central del Ecuador (BCE).

De acuerdo a Auquilla & Torres (2010) en su publicación titulada “*Análisis del microcrédito en el Ecuador*” manifiesta lo siguiente

En el Ecuador existe una gran variedad de Instituciones dedicadas a la intermediación financiera, las mismas que ofrecen productos y servicios de distinta índole, convirtiéndose en un mecanismo de apoyo e impulso al desarrollo económico y social del país. Dentro de las actividades financieras está el Microcrédito Empresarial, un crédito que tiene como principal destinatario las familias con escasos recursos económicos, con el fin de apoyarlas para que puedan emprender en pequeños negocios, con el objetivo de lograr un mayor nivel de ingresos, mejorando su calidad de vida. (p.31)

De acuerdo a Vaca (2016) manifiesta lo siguiente sobre la economía en el Ecuador en los últimos años

Durante el 2010 al 2014, las instituciones de micro-finanzas atravesaron un crecimiento importante basado sobre todo en el incremento de las captaciones y liquidez general de la economía que influía a que los microempresarios gocen de buenas oportunidades de inversión. Por otro lado los créditos internacionales y fondos locales provenientes de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS), sustentaron nuevos mecanismos de financiamiento para un grupo importante de instituciones por lo que la oferta de crédito se incrementó. (p.1)

En los últimos años las instituciones financieras del país que se encuentran reguladas por la superintendencia de economía popular y solidaria o por la súper de bancos, han tenido un desarrollo notable en los últimos años, debido a que las personas se endeudan para la creación de algún tipo de negocio y a la vez cubrir otras obligaciones bancarias. Pero cabe mencionar que el

país esta atravesando una situación económica difícil, principalmente por la corrupción que existió en gobiernos anteriores, por la caída del precio del petróleo a nivel mundial y en el gobierno actual por los recortes económicos que aplico.

1.1.3 Análisis micro.

El microcrédito en la actualidad es fundamental para generar un desarrollo económico importante en la provincia de Cotopaxi, porque es una provincia en la cual la mayor parte de su población está compuesta por: indígenas, campesinos y personas con escasos recursos económicos y que se encuentran marginados por la banca tradicional. Para que estas personas cumplan con su objetivo acuden a las COAC's que se encuentran reguladas por la (SEPS) que ofrecen el servicio de microcrédito para satisfacer la demanda de los clientes.

Pero también hay que tomar en cuenta que hay clientes que solicitan un microcrédito a una institución financiera no para emprender, sino para cubrir otras obligaciones que tienen con otra institución financiera, publica, privada o para soportar el gasto de un viaje. Estos microcréditos se encuentran regidos bajo tasas de intereses no tan elevados que se encuentran vigilados y controlados por el Banco Central del Ecuador (BCE).

De acuerdo al catastro de organizaciones activas de las cooperativas de ahorro y crédito existen en la provincia de Cotopaxi un total de 58 entidades que ofrecen microcréditos a la población de la provincia.

Tabla 1

Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Cotopaxi.

Razón Social	Provincia	Cantón	Parroquia
--------------	-----------	--------	-----------

CONTINÚA

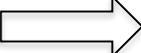


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES PRIMARIOS DEL COTOPAXI	COTOPAXI	LATACUNGA	LA MATRIZ
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 9 DE OCTUBRE LTDA	COTOPAXI	SALCEDO	SAN MIGUEL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	COTOPAXI	LATACUNGA	LA MATRIZ
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL DE SIGCHOS	COTOPAXI	SIGCHOS	SIGCHOS
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNION MERCEDARIA LTDA	COTOPAXI	LATACUNGA	LA MATRIZ
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FUTURO LAMANENSE	COTOPAXI	LA MANA	LA MANA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MONSEÑOR LEONIDAS PROAÑO	COTOPAXI	LATACUNGA	LA MATRIZ
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EMPLEADOS MUNICIPALES DE LATACUNGA LTDA	COTOPAXI	LATACUNGA	LA MATRIZ
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAMARA DE COMERCIO DE LA MANA	COTOPAXI	LA MANA	LA MANA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO DE LASSO	COTOPAXI	LATACUNGA	TANICUCHI
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FRAY MANUEL SALCEDO LTDA	COTOPAXI	SALCEDO	SAN MIGUEL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DIRECCION PROVINCIAL DE SALUD DE COTOPAXI	COTOPAXI	LATACUNGA	LA MATRIZ
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EXITO LTDA	COTOPAXI	LATACUNGA	LATACUNGA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VIRGEN DEL CISNE	COTOPAXI	LATACUNGA	ELOY ALFARO (SAN FELIPE)
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK KAWSAY LTDA	COTOPAXI	LATACUNGA	LATACUNGA

CONTINÚA



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN	COTOPAXI	SALCEDO	SAN MIGUEL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RUNA SHUNGO	COTOPAXI	LATACUNGA	LA MATRIZ
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ANDINA LTDA	COTOPAXI	LATACUNGA	LA MATRIZ
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 15 DE AGOSTO DE PILACOTO	COTOPAXI	LATACUNGA	GUAITACAMA (GUAYTACAMA)
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TAWANTINSUYU LTDA	COTOPAXI	LATACUNGA	POALO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PUJILI LTDA	COTOPAXI	PUJILI	PUJILI
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ILINIZA LTDA	COTOPAXI	LATACUNGA	TOACASO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INNOVACION ANDINA LTDA	COTOPAXI	LATACUNGA	LA MATRIZ
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIBLOCK Y SERVICIOS LTDA	COTOPAXI	LATACUNGA	ELOY ALFARO (SAN FELIPE)
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COORCOTOPAXI LTDA	COTOPAXI	LATACUNGA	LATACUNGA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PUCARA LTDA	COTOPAXI	LATACUNGA	SAN JUAN DE PASTOCALLE
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MACA LTDA	COTOPAXI	LATACUNGA	POALO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RUNA LTDA	COTOPAXI	SAQUISILÍ	SAQUISILÍ
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUK PAKARI COICC LTDA	COTOPAXI	SALCEDO	CUSUBAMBA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ROSA DE PATUTAN LTDA	COTOPAXI	LATACUNGA	ELOY ALFARO (SAN FELIPE)
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AMANECER LTDA – COTOPAXI	COTOPAXI	SALCEDO	SAN MIGUEL

CONTINÚA 

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LOS ANDES DEL COTOPAXI LTDA	COTOPAXI	SALCEDO	SAN MIGUEL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA FINANCIERA DE COTOPAXI LTDA	COTOPAXI	LATACUNGA	LA MATRIZ
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA SALUD DE COTOPAXI	COTOPAXI	LATACUNGA	LA MATRIZ
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTEGRACION SOLIDARIA LTDA	COTOPAXI	SALCEDO	SAN MIGUEL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIERRA CENTRO LTDA	COTOPAXI	LATACUNGA	LA MATRIZ
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AEROTECNICOS FAE AEROCOOP LTDA	COTOPAXI	LATACUNGA	LATACUNGA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VISION DE LOS ANDES VISANDES	COTOPAXI	SALCEDO	SAN MIGUEL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIMON BOLIVAR	COTOPAXI	LATACUNGA	TOACASO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SEÑOR DEL ARBOL	COTOPAXI	LATACUNGA	GUAITACAMA (GUAYTACAMA)
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PANAMERICANA LTDA	COTOPAXI	LATACUNGA	LA MATRIZ
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACHIK ÑAN CUMBIJIN LTDA	COTOPAXI	SALCEDO	SAN MIGUEL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN PABLO DE PUCAYACU LTDA	COTOPAXI	LA MANA	PUCAYACU
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOLIDARIA LTDA-COTOPAXI	COTOPAXI	PANGUA	EL CORAZON
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FUTURO SALCEDENSE	COTOPAXI	SALCEDO	SAN MIGUEL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO DE TOACASO	COTOPAXI	LATACUNGA	TOACASO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LIDERES DEL PROGRESO	COTOPAXI	SALCEDO	SAN MIGUEL

CONTINÚA 

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUILOTOA	COTOPAXI	LATACUNGA	LA MATRIZ
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COFIPACS	COTOPAXI	SALCEDO	SAN MIGUEL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OCCIDENTAL	COTOPAXI	PUJILI	PUJILI
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIDAD Y PROGRESO	COTOPAXI	SIGCHOS	SIGCHOS
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HERMES GAIBOR VERDESOTO	COTOPAXI	PANGUA	MORASPUNGO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COFIPAB	COTOPAXI	SALCEDO	MULLIQUINDIL (SANTA ANA)
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LATACUNGA LTDA	COTOPAXI	LATACUNGA	LA MATRIZ
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAQUISILI LTDA	COTOPAXI	SAQUISILÍ	SAQUISILÍ
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIL LTDA	COTOPAXI	SALCEDO	SAN MIGUEL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA LIBERTAD 3	COTOPAXI	LATACUNGA	SAN JUAN DE PASTOCALLE
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTERANDINA	COTOPAXI	SALCEDO	SAN MIGUEL

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

El estudio se lo realizará en el cantón Saquisilí, siendo uno de los lugares más productivos de la provincia de Cotopaxi, contando con la agricultura, porcicultura, negocios de comida, centros de belleza y entre otros, contribuyendo como los principales clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia, de esta manera pueden cumplir con los objetivos planteados en la creación de sus negocios y a la vez aportando en la economía del Ecuador, sea a través del pago de impuestos como patentes o el Servicio de Rentas Internas (Sri).

Para el estudio se tomaran en cuenta las cooperativas de ahorro y crédito existentes en el cantón Saquisilí, sean estas creadas en el cantón o la vez cuenten con sucursales. Debido a que en el cantón Saquisilí existen dos cooperativas de ahorro y crédito, y para el estudio es una muestra existente muy pequeña, para lo cual se tomaran en cuenta las cooperativas con sus sucursales como son: COAC. Ambato, COAC. Cacpeco, COAC San Francisco, COAC VisAndes, COAC Cacec.

Tabla 2

Cooperativas existentes en el cantón Saquisilí.

Razón Social	Provincia	Cantón	Parroquia
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES PRIMARIOS DEL COTOPAXI	COTOPAXI	LATACUNGA	LA MATRIZ
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	COTOPAXI	LATACUNGA	LA MATRIZ
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SINCHI RUNA LTDA	COTOPAXI	SAQUISILÍ	SAQUISILÍ
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VISION DE LOS ANDES VISANDES	COTOPAXI	SALCEDO	SAN MIGUEL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAQUISILI LTDA	COTOPAXI	SAQUISILÍ	SAQUISILÍ
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA	TUNGURAHUA	AMBATO	MATRIZ
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AMBATO LTDA	TUNGURAHUA	AMBATO	MATRIZ

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

Dichas instituciones financieras mencionadas anteriormente se encuentran en el cantón Saquisilí brindando los servicios de microcréditos y por tal motivo serán las principales causantes de que la población pueda adquirir un crédito para implementar su negocio y sacar adelante a su familia. La mayoría de estas cooperativas se encuentran fortalecidas a nivel de país, las cuales emiten gran confianza a la población tanto para sus inversiones, ahorros y a la vez contraer una obligación, de esta manera permite obtener un crecimiento económico del cantón Saquisilí.

1.1.4 Árbol de problemas.

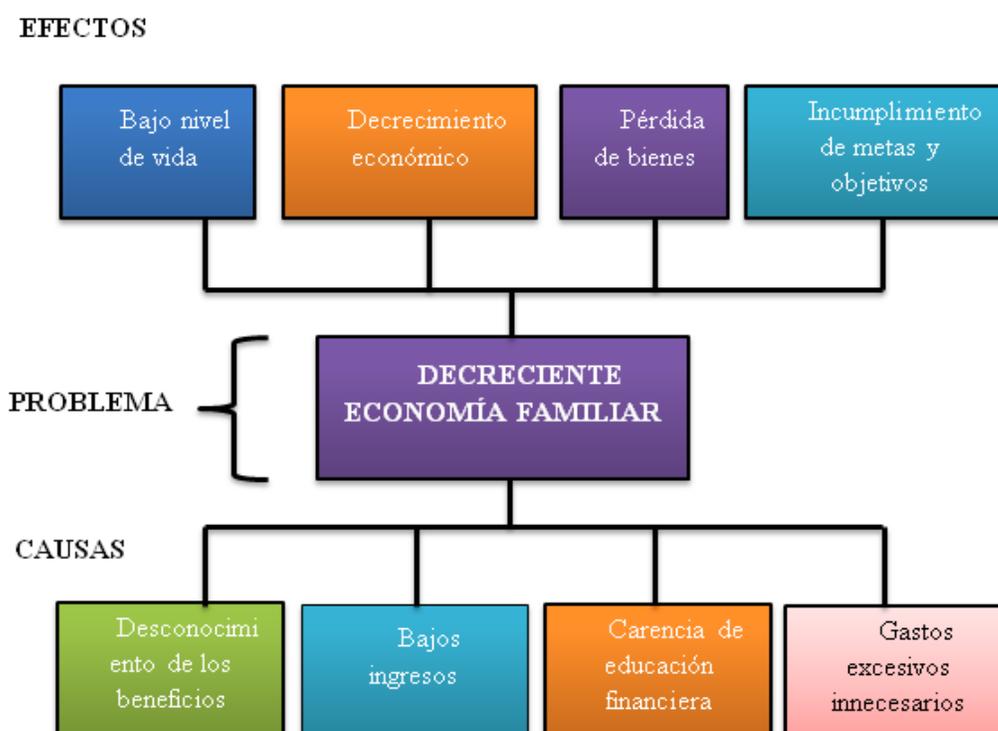


Figura 1. Árbol de problemas.

1.1.5 Formulación del problema.

La formulación del problema es reducir de manera concreta el contexto de la investigación, es decir, transformar a términos sencillos y fáciles de comprender, en el cual se incluyan las variables de investigación. Dichas variables están acorde al tema síntoma de estudio.

Por lo que se menciona anteriormente el tema de investigación tiene como objetivo responder a la siguiente pregunta. ¿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?

1.2 Antecedentes.

Para el desarrollo de los antecedentes es necesaria la indagación de información acerca de temas relacionados al proyecto de investigación tanto a nivel internacional como nacional, debido a que los mismos aportarán con datos relevantes y de importancia permitiendo el sustento del presente proyecto.

Luego de revisar el repositorio digital de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE-L se ha encontrado ciertos temas similares los mismos que permitirán la sustentación del proyecto, a la vez se utilizaran otras investigaciones de universidades del país e internacionalmente.

1.2.1 Ámbito nacional.

Según Villamarín (2009) en su publicación sobre el *análisis de impacto de microcrédito para el desarrollo de la microempresa en el Ecuador*.

La microempresa ecuatoriana representa a todo el sector informal de la economía, esta falta de formalidad limita a esta en su crecimiento, ya que no pueden acceder al financiamiento tradicional.

La microempresa ecuatoriana ha crecido rápidamente en número de empresas, mas no en el desarrollo económico de cada uno, esto debido a la cultura de celo familiar y la falta de modernización.

La microempresa es un gran baluarte en la economía del Ecuador debido a que aporta con una participación del 17% al Producto Interno Bruto (PIB) anual.

Las Ifi's están tomando nuevas estrategias para ser más competitivos y para ello se encuentran adquiriendo experiencias europeas, es decir estrategias de los bancos de primer mundo como por ejemplo la captación de nuevos clientes; como es el caso del Banco Solidario con su estrategia de Grupos Solidarios. (p.109)

La microempresa en el Ecuador es muy importante para el país, porque aporta un 17% en los ingresos del Producto Interno Bruto, por ello las instituciones financieras como son las cooperativas, los bancos y las mutualistas han tomado estrategias en las cuales integrar a su entidad a clientes como los microempresarios del Ecuador, otorgándoles pequeñas cantidades de dinero, siempre y cuando se comprometan a cancelar un interés en un tiempo determinado.

De acuerdo a Mise (2018) en su tema titulado *“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”*

Actualmente existen 10 instituciones financieras ubicadas en la parroquia Eloy Alfaro, mismas que mantienen un nivel bajo de seguimiento del microcrédito y no ofertan programas de educación financiera a sus clientes, debido a estos factores la población de dicha zona prefieren solicitar créditos de otras entidades financieras como: COAC OSCUS, CACPECO, VISANDES, SAN FRANCISO, EL SAGRARIO, BANCO DEL PICHINCHA entre otras, que ofertan productos financieros con bajas tasas de interés,

apertura a montos elevados, confianza, servicios financieros complementarios, facilidad de créditos, mejor atención al cliente, entre otras.

El 54% de microemprendedores de la parroquia Eloy Alfaro que obtuvieron algún tipo de microcrédito, realmente utilizaron los créditos para los fines por los cuales lo solicitaron, siendo estos para: mejorar su nivel de ventas, adquirir activos fijos, capital de trabajo, entre otras. Mientras que el 46% restante utilizó los recursos para: consolidación de deudas bancarias y con terceros, gastos personales como: salud, educación, construcción y en gastos superfluos que no aportan al crecimiento económico de sus negocios. (p.108).

Cabe mencionar que en la ciudad de Latacunga en la parroquia Eloy Alfaro las personas o microemprendedores que obtuvieron un crédito en alguna institución financiera han sido utilizados para los fines que fueron adquiridos y de igual manera otras personas adquieren un crédito para cubrir otra obligación bancaria o la vez para la utilización en otros gastos personales como vacaciones, construcción que al mismo tiempo este dinero no aporta en la economía del país, porque no genera más ingresos.

De igual manera cabe mencionar que a nivel nacional también existen otras universidades que realizan estudios relacionados con los microcréditos y el crecimiento económico. Por tal razón Vaca & Cadena (2014) en su publicación titulado *“Evaluación del impacto del programa de microcrédito del banco Procredit en la ciudad de Quito en el periodo 2009-2011.”* llega a las siguientes conclusiones

El programa de microcrédito del banco Procredit, ha desarrollado un modelo de concesión de microcréditos, para expandir el alcance de los microcréditos en distintas ciudades, así como para dar servicios de asesoramiento y formación a los emprendedores.

Existe un impacto positivo entre la participación en el programa de microcrédito del banco ProCredit y la mejora de los ingresos personales del individuo.

Banco ProCredit maneja muy bien a sus clientes, los mantiene motivados en especial fomenta la cultura del ahorro. (p.89)

De acuerdo a esta tesis el banco Procredit ha creado un sistema en el cual otorga microcréditos a los microempresarios del país, así fomentando la participación de los ecuatorianos en la economía del país, y así fidelizar a sus clientes.

1.2.2 Ámbito Internacional.

En el mundo también se investiga el tema del microcrédito por eso en el país vecino como Colombia se obtuvo una investigación de Corvis y Alvarez (2014) titulada “*Desarrollo y crecimiento del microcrédito en Colombia 2000-2014*”, obteniendo unas conclusiones muy importantes que ayudaran a esta investigación.

La apreciación generalizada del mercado financiero tradicional y de los grandes inversionistas donde se plantean que las microcréditos son colocaciones de alto riesgo y no son sostenibles, están en un proceso de cambio desde hace unos años en el entorno global incluyendo a nuestro país.

En los países de Latinoamérica existe un sistema que se encuentra basado en el comercio informal que ayudan a la satisfacción de necesidades de la población, esto es ocasionado por la falta de oportunidades de empleo y también por la exclusión de clases sociales mediante la aplicación de actividades productivas y comerciales. (p.13)

En la mayor parte de los países de Latinoamérica la población en su mayoría son de escasos recursos económicos, los cuales son excluidos de la población y para evitar esto desarrollan actividades productivas y comerciales siempre en pequeñas cantidades, pero para mejorar su calidad de vida y emprender su negocio más grande, para lo cual realizan un esfuerzo

mayor para cumplir con los requisitos que una institución financiera solicita para poder otorgar el microcrédito.

De acuerdo a Quan (2017) en su publicación titulada “*El microcrédito y su aporte en la inclusión financiera en el género femenino en Guatemala*”

Las CAC'S e IMF'S poseen condiciones favorables de inclusión de género; sus productos se adaptan de manera conveniente a las necesidades de la grupos vulnerables a los cuales la mujer guatemalteca pertenece y que por medio de tasas favorables de interés en las cuentas de ahorro, intereses bajos en los microcréditos y plazos amplios para su cancelación son incluidas en el sistema financiero.

Los requisitos para formar parte de las instituciones y optar a un microcrédito también se adecuan a la población vulnerable, así mismo poseen una gran cantidad de puntos de acceso que ayudan a facilitar los pagos. La condición más significativa en inclusión de género mostró ser la implementación de la banca comunal específica para mujeres brindada por Finca. (p.38)

1.3 Diagnóstico.

El Cantón Saquisilí se encuentra ubicado en la provincia de Cotopaxi, siendo uno de los 7 cantones y cuenta con una área geográfica de 208 kilómetros cuadrados y una población de 25.320 siendo la mayor parte de su población indígena y en un porcentaje más bajo de mestizos. El Cantón Saquisilí cuenta con cuatro parroquias: la urbana que está compuesta por Saquisilí cabecera cantonal y rurales como Canchagua, Chantilin y Cochapamba. Las familias en estas parroquias se dedican a la crianza de animales (aves, ganado, cerdos, entre otros), agricultura y también al negocio (Venta de productos agrícolas, peluquerías, abarrotes, eventos, mecánicas, entre otros).

La mayor parte de la población del cantón Saquisilí se dedican a la agricultura, la ganadería y al negocio, es producido por la falta de oportunidades de trabajo y emprendimiento por parte de la población. Cabe mencionar que Saquisilí cuenta con la feria más grande a nivel de Cotopaxi, debido a que los días jueves son utilizadas las siete plazas que se encuentran dentro de la ciudad. Tiene las plazas denominadas como la de gallinas, animales, de la ropa, los granos, la de papas están son las principales fuentes económicas para las familias del cantón Saquisilí.

Por el motivo que las familias se dedican a la crianza de animales, pero la venta no cubre los gastos de tiempo y dinero invertido. Ahora buscan otras entradas a través del emprendimiento y para ello acuden a las instituciones financieras como CACPECO, Coop. San Francisco, Coop. Ambato, Coop. CACEC, Coop. Kulki Wasi o la vez al banco Pichincha para la adquisición de un crédito que le permita obtener el dinero para iniciar con el emprendimiento planteado.

Desde hace cinco años los negocios en el cantón Saquisilí se han incrementado, especialmente los salones de belleza, las tiendas, los restaurantes, la venta de carne, entre otras. Pero con el paso del tiempo no les va bien y se encuentran en la obligación de cerrar sus negocios por la falta de ingresos que le permita cubrir todos los gastos de la adquisición de los productos e incluso alguna obligación con una institución financiera. Después de un tiempo las instituciones financieras han incrementado el número de servicios de los microcréditos a las familias y estos son utilizados para cubrir otras obligaciones con los bancos, la adquisición de un bien inmueble, la compra de un terreno, para los estudios de sus hijos, compra de un vehículo o incluso para festividades o un viaje de ocio dentro o fuera del país.

1.4 Prognosis.

De la no realización de la investigación de los microcréditos en el cantón Saquisilí, las instituciones financieras reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y la Superintendencia de Bancos no contarán con un conocimiento de las necesidades que tienen la población para la adquisición de un microcrédito, pero a la vez las entidades financieras deben pensar en el crecimiento económico que ocasionaría la prestación de ese producto y a la vez contribuiría al cumplimiento del principal objetivo que tienen las micro finanzas: la disminución de la pobreza.

Con la adquisición de un microcrédito en una entidad financiera y la creación de un negocio permite a las familias generar mayores ingresos y como no, contribuir en la generación de nuevos empleos dentro del Cantón y contribuir en la disminución de la pobreza en la Provincia de Cotopaxi y en el Ecuador.

Las instituciones financieras deben analizar correctamente y minuciosamente bien a las personas que solicitan el crédito, por tal motivo tienen las cinco C de crédito en la cual se resume claramente las condiciones que poseen los clientes para ser aptos para la otorgación de un crédito.

1.5 Justificación.

En la actualidad las micro-finanzas han tomado gran importancia en el ámbito del emprendimiento, ya que gracias a ello las personas naturales que tengan visión de crecer y dejar de ser laboralmente dependientes, intenten crear su negocio propio a través del microcrédito, combinando ideas creativas con el capital adquirido por diferentes instituciones micro-financieras que otorgan este tipo de servicio.

En el Ecuador a partir de los años 90, empieza a tener auge la posibilidad de acceder a un microcrédito para emprender, pero la mayoría de personas se vieron limitadas debido a muchos factores que incidían para el acceso a dichos préstamos, entre los cuales se puede mencionar los altos requisitos burocráticos que solicitaban las instituciones financieras, para garantizar la devolución del dinero colocado sumándole a esto los intereses generados por dichas operaciones.

Es importante dicha investigación porque ayudará a conocer cuáles deben ser las condiciones específicas para obtener microcréditos que aporten a su crecimiento económico y de esta manera apoyando a las familias de la parroquia urbana del cantón Saquisilí provincia de Cotopaxi, a invertir en actividades económicas que ayuden a sustentar el gasto familiar y mejorar su calidad de vida.

1.6 Objetivos.

1.6.1 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.

1.6.2 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.

1.7 Variables de Investigación.

1.7.1 Variable independiente

El microcrédito.

1.7.2 Variable dependiente

Economía familiar.

1.8 Hipótesis.

Hipótesis Alternativa (H1): El microcrédito incide positivamente en el crecimiento de la economía de las familias del cantón Saquisilí.

Hipótesis Nula (H0): El microcrédito incide negativamente en el crecimiento de la economía de las familias del cantón Saquisilí.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO.

2.1 Fundamentación teórica.

2.1.1 Antecedentes de las microfinanzas.

Las microfinanzas aparecen hace mucho tiempo viendo la necesidad que tenía la población más pobre que no tenían la posibilidad de ingresar a un sistema financiero tradicional. Por eso es un producto en el cual permita cubrir las necesidades que tenía la población con menos recursos surge la necesidad del microcrédito que consiste en prestar una pequeña cantidad de dinero, comprometiéndose el deudor a pagar una cierta cantidad de dinero, contribuyendo así a generar ingresos a su familia y a la vez generando ingresos para el país a través del pago de impuesto al estado.

De acuerdo a Garayalde, Gonzáles & Mascareñas (2014) mencionan en su publicación titulada *“Microfinanzas: Evolución histórica de sus instituciones y de su impacto en el desarrollo.”*

Es en el siglo XIX cuando se ponen las bases del microcrédito en su concepción actual. En dicho siglo Pierre Joseph Proudhon creó el “banco del pueblo” basado en la generalización del uso de la letra de cambio y la organización del crédito. Esta fracasada experiencia, sin embargo, mostró algo básico para el futuro de los microcréditos: a) los trabajadores tienen que tener acceso al capital para desarrollar su propia fuerza laboral sin depender de un patrón; y b) el crédito consolida los lazos sociales. (p.132)

Cabe mencionar que los trabajadores en esta época tenían acceso a capitales para poder desarrollar actividades que ellos eran capaces de desarrollar sin tener que obedecer a un empleador, siendo así su propio jefe.

2.1.2 Organizaciones del sistema financiero Popular y Solidario.

De acuerdo a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011) menciona la clasificación de las instituciones que componen el Sector Financiero Popular y Solidario

“**Art. 78.-** Sector Financiero Popular y Solidario.- Para efectos de la presente Ley, integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro” (p.25).

2.1.3 Las tasas de intereses.

Las tasas de interés son reguladas por el banco central del Ecuador, de esta manera la ley orgánica de economía popular y solidaria (2011) menciona la siguiente definición sobre las tasas de interés

“**Art. 79.-** Tasas de interés.- Las tasas de interés máximas activas y pasivas que fijarán en sus operaciones las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario serán las determinadas por el Banco Central del Ecuador” (p.25).

2.2 Marco conceptual.

2.2.1 El microcrédito.

De acuerdo a la publicación de Revista Guillermo de Ocklam (2015) menciona una definición clara del concepto de microcrédito.

Los microcréditos son pequeños préstamos que se conceden a personas pobres, con tipos de interés por encima de los de la banca comercial y a unos plazos igualmente más cortos que en dicha banca tradicional. Son pequeñas cantidades que se conceden a microempresas formadas en gran número de casos por una sola persona o por un grupo nuclear familiar, en los países en desarrollo. (p.92)

El microcrédito se otorga a personas con escasos recursos económicos para la creación de un negocio ya sea este familiar o personal, el dinero que se les presta son en pequeñas cantidades y recargadas con una tasa de interés que se encuentra regulada por el banco central del Ecuador y a la vez tiene que cumplir con un tiempo estipulado en el contrato con la entidad financiera.

En la quinta cumbre de las microfinanzas realizadas en España en el 2011 menciona que los microcréditos son otorgados a las personas con menos recursos económicos para la creación de sus pequeños negocios y a la vez obtener mejores ingresos económicos que les permita sustentar a la familia y como no aportar a la economía del país a través del pago de impuestos. Por este motivo la Cumbre Mundial del Microcrédito (2011), menciona en su publicación una definición clara de “Los microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias” (p.15).

2.2.2 Destino del microcrédito.

El microcrédito en el Ecuador en la última década ha ido tomando gran relevancia, debido a que pequeños empresarios o a la vez personas naturales han contraído una obligación financiera para cumplir con sus actividades tanto económicas como a la vez una satisfacción personal, por

eso el destino del microcrédito puede ser tanto para la implementación de un activo fijo a la vez para el incremento del capital de trabajo.

Hay que destacar que las personas obtienen un crédito principalmente para los estudios de sus hijos o la vez satisfacer una necesidad, esta puede ser financiera, es decir cubrir otra deuda que tienen o la vez para un viaje, la adquisición de un bien (casa), con la finalidad de mejorar su estilo de vida. Por tal razón el destino del microcrédito tiene dos finalidades que son para las empresas.

De acuerdo a Mise 2018, menciona en su tesis titulada *“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”*

- **Capital de trabajo.** El capital de trabajo más demandado, por lo general, es la compra de mercaderías (los comerciantes), insumos o materias primas (los productores de manufacturas) o herramientas de trabajo (los prestadores de servicios).
- **Activos fijos:** Es conveniente financiarlos en una segunda etapa, ya conocida la actividad, cuando también los créditos se destinan a compras de maquinarias y otros activos fijos que requieren un endeudamiento mayor y a más largo plazo. (p.17)

2.2.3 Objetivos del microcrédito.

La actividad productiva del Ecuador ha permitido que las bases de crecimiento económico se basen en los siguientes objetivos como lo menciona Real (2017), en su publicación titulada *“El microcrédito que otorga la cooperativa de ahorro y crédito Fernando Daquilema Ltda. Agencia Riobamba y su impacto en la producción microempresarial, periodo 2016”*.

- Reducir la pobreza.
- Generar empleo.
- Contribuir a los ingresos nacionales.
- Lograr el crecimiento económico.
- Estimular el sector privado.
- Promover el espíritu empresarial.(14)

Como definen algunos autores reconocidos a nivel mundial las instituciones financieras de los diferentes países tienen en su cartera de productos financieros el ofrecimiento de los microcréditos, que tienen como finalidad primordial ayudar a las personas de escasos recursos económicos y a la vez reducir la pobreza, generar empleo, contribuir a los ingresos del país, y de esta manera generar un crecimiento económico del Ecuador, y así estimular al sector privado, quien genera fuentes de empleo para la población. Con este estímulo que tienen las personas al adquirir un microcrédito brinda una confianza inmensa para impulsar lo que es el espíritu empresarial dentro de una ciudad, provincia o país, e incluso porque no crear una empresa que pueda exportar y ser reconocida a nivel mundial.

2.2.4 Tipos de microcréditos.

En el Ecuador el microcrédito es considerado con un monto adquirido menor a los 20.000 dólares, que puede ser concedido a una persona natural o una persona jurídica, la cual necesite para generar ingresos sean de una manera en pequeña escala, como la producción, la comercialización o la vez para la generación de un servicio. Para considerar un microcrédito debe cumplir con todas las condiciones planteadas. Por tal motivo para que sea considerado un microcrédito existen tres tipos que se describen a continuación.

a) Microcrédito minorista.

De acuerdo al Banco Central del Ecuador (BCE, 2005) define al microcrédito minorista como

Aquellas operaciones de crédito cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea menor o igual a USD 3.000, otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o aún grupo de prestatarios con garantía solidaria”. (p.93)

b) Microcrédito de acumulación simple.

Según el Banco Central del Ecuador (BCE, 2005) define al microcrédito de acumulación simple como

Aquellas operaciones de crédito, cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea superior a USD 3.000 y hasta USD 10.000, otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas o ingresos anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria. Cuando el saldo adeudado en microcréditos supere los USD 3.000 pero no supere los USD 10.000, aunque el monto de la operación sea menor o igual a USD 3.000, la operación pertenecerá al segmento de microcrédito de acumulación simple. (p.93)

c) Microcrédito de acumulación ampliada.

De acuerdo al Banco Central del Ecuador (BCE, 2005) define al microcrédito de acumulación ampliada como

Aquellas operaciones de crédito superiores a USD 10.000 otorgadas a microempresarios y que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta

propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria. Cuando el saldo adeudado en microcréditos con la institución financiera supere los USD 10.000 indiferentemente del monto, la operación pertenecerá al segmento de microcrédito de acumulación ampliada.

(p.94)

De acuerdo a las regulaciones que tiene el BCE ha clasificado a los microcréditos en tres tipos: microcrédito minorista que son para personas que han adquirido una deuda con una institución financiera no mayor a los 3000 dólares y que sus ingresos sean menores a los 100.000 dólares y que a la vez no cuente con trabajadores a su cargo. En segundo lugar tenemos el microcrédito de acumulación simple y ampliada, estos tienen la finalidad de brindar un servicio mejor al cliente de la institución financiera.

2.3 Banco Central del Ecuador.

2.3.1 Definición

Según el Banco Central del Ecuador (BCE, Banco Central del Ecuador, 2008) menciona la misión principal que tiene la entidad en el país.

El BCE tiene la misión de garantizar el funcionamiento del régimen monetario, controlar la inflación e impulsar el crecimiento económico del país. La preocupación esencial de un banco central es siempre la estabilidad de la moneda, es decir, mantener el valor de ésta (control de la inflación). La única manera de lograr este objetivo es que los agentes económicos confíen en el valor de la misma. (p.1)

La finalidad del Banco Central del Ecuador es garantizar, controlar e impulsar el crecimiento económico del país, así como también cumplir el papel de controlar la inflación del dólar para que exista una estabilidad económica. A la vez actúa como agente regulador de las instituciones financieras para el

otorgamiento de créditos, ahorros y la vez inversiones, para que no exista quiebras dentro del sistema financiero, tal como ocurrió en los años 90 cuando existió el feriado bancario, en el cual la población ecuatoriana perdió la confianza en el sistema financiero por el motivo de congelación de cuentas en la cual no podían retirar su dinero. Y por tal motivo el Banco Central del Ecuador tiene la finalidad de garantizar a los clientes de las instituciones financieras que es seguro y fiable invertir o ahorrar su dinero en un banco, cooperativa o mutualista sin el riesgo de pérdida de su dinero.

2.3.2 Características del Banco Central del Ecuador

Según (BCE, Banco Central del Ecuador, 2008) tiene las siguientes características

- La liquidez de la economía, solidez y seguridad del sistema financiero: evitar el riesgo sistémico
- Administración del Sistema Nacional de Pagos
- Reciclaje de liquidez
- Encaje bancario
- Administrar los recursos de la Reserva Internacional de Libre Disponibilidad (RILD) y de otros fondos entregados para su inversión
- Fondo de Liquidez
- Operaciones Internacionales del Sector Público
- Administrar las Especies Monetarias
- Agente Financiero y Depositario del Sector Público
- Administrador Fiduciario de Fideicomisos Mercantiles Públicos
- Sistemas de Medición y Propuestas de Política para resguardar la Liquidez de la Economía
- Asesor Económico del Estado y Proveedor de Información a la Ciudadanía en general, en base a la Independencia Técnica

- Indicadores financieros.

La finalidad del Banco Central del Ecuador es asegurar el correcto funcionamiento del sistema financiero brindando una confianza en los socios de las diferentes instituciones financieras. A la vez realiza varias funciones y tareas para que los fondos tanto de las instituciones financieras como las del sector público estén claros. También ayudan a informar al Estado ecuatoriano de la situación económica a través de la aplicación de los ratios financieros.

2.3.3 Tasas de interés.

Tabla 3

Tasa de intereses del Banco Central del Ecuador

Tasas de Interés			
febrero – 2019			
1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES PARA EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO, PÚBLICO Y, POPULAR Y SOLIDARIO			
Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial	%	Tasa Activa Efectiva	%
	anual	Máxima	anual
para el segmento:		para el segmento:	
Productivo Corporativo	9.28	Productivo Corporativo	9.33
Productivo Empresarial	9.84	Productivo Empresarial	10.21
Productivo PYMES	9.45	Productivo PYMES	11.83
Comercial Ordinario	8.86	Comercial Ordinario	11.83
Comercial Prioritario Corporativo	8.82	Comercial Prioritario	9.33
		Corporativo	
Comercial Prioritario Empresarial	9.85	Comercial Prioritario	10.21
		Empresarial	

CONTINÚA 

Comercial Prioritario PYMES	11.05	Comercial Prioritario PYMES	11.83
Consumo Ordinario	16.61	Consumo Ordinario	17.30
Consumo Prioritario	16.71	Consumo Prioritario	17.30
Educativo	9.49	Educativo	9.50
Inmobiliario	9.94	Inmobiliario	11.33
Vivienda de Interés Público	4.76	Vivienda de Interés Público	4.99
Microcrédito Minorista ¹	26.48	Microcrédito Minorista*	28.50
Microcrédito de Acumulación Simple ¹	23.42	Microcrédito de Acumulación	25.50
		Simple*	
Microcrédito de Acumulación Ampliada ¹	20.35	Microcrédito de Acumulación	23.50
		Ampliada*	
Inversión Pública	8.34	Inversión Pública	9.33

1. Las tasas de interés para los segmentos Microcrédito Minorista, Microcrédito de Acumulación Simple y Microcrédito de Acumulación Ampliada se calculó con información del sector financiero privado y de la economía popular y solidaria (cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 y mutualistas).

2. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES PARA EL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO (SEGMENTOS 2, 3, 4 Y 5)*

Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial	%	Tasa Activa Efectiva Máxima	% anual
para el segmento:	anual	para el segmento:	
Microcrédito Minorista ²	22.79	Microcrédito Minorista*	30.50
Microcrédito de Acumulación Simple ²	22.28	Microcrédito de Acumulación	27.50
		Simple*	
Microcrédito de Acumulación Ampliada ²	20.86	Microcrédito de Acumulación	25.50
		Ampliada*	

2. Las tasas de interés para los segmentos Microcrédito Minorista, Microcrédito de Acumulación Simple y Microcrédito de Acumulación Ampliada se calculó con información del sector de la economía popular y solidaria (cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2, 3, 4 y 5).

Nota: Para los demás segmentos de crédito regirán las tasas activas efectivas referenciales y máximas establecidas para el sector financiero privado, público y, popular y solidario.

CONTINÚA 

**Resolución 437-2018-F de 26 de enero de 2018 de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.*

3. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS PROMEDIO POR INSTRUMENTO

Tasas Referenciales	%	Tasas Referenciales	%
	anual		anual
Depósitos a plazo	5.70	Depósitos de Ahorro	1.07
Depósitos monetarios	0.66	Depósitos de Tarjetahabientes	1.04
Operaciones de Reporto	0.10		

4. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO

Tasas Referenciales	%	Tasas Referenciales	%
	anual		anual
Plazo 30-60	4.07	Plazo 121-180	5.92
Plazo 61-90	4.63	Plazo 181-360	6.40
Plazo 91-120	5.50	Plazo 361 y más	7.85

5. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS MÁXIMAS PARA LAS INVERSIONES DEL SECTOR

PÚBLICO

(según regulación No. 133-2015-M)

6. TASA BÁSICA DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

7. OTRAS TASAS REFERENCIALES

Tasa Pasiva Referencial	5.70	Tasa Legal	8.82
Tasa Activa Referencial	8.82	Tasa Máxima Convencional	9.33

Fuente: (BCE, Reporte trimestral de mercado laboral urbano, 2018)

2.4 Crecimiento económico.

2.4.1 Definición.

El crecimiento económico viene dado por los constantes cambios que se producen dentro de un país, está dada principalmente por el producto interno bruto (PIB) o el producto nacional bruto. Estos indicadores principalmente son medidos anualmente, el PIB está integrado por todos aquellos valores de la prestación de servicios o la venta de bienes, este indicador que es utilizado por los países subdesarrollados o en vías de desarrollo en vista de que reciben inversión extranjera con la finalidad de ahorrar costos. El PNB es medido por los ingresos de los ecuatorianos en el país, más los ingresos de los ecuatorianos que realizan actividades económicas en el extranjero y a la vez se restan todos los ingresos que obtienen los extranjeros en el territorio ecuatoriano. Por tal motivo (Castillo P. , 2011) en su publicación titulada “*Política económica: crecimiento económico, desarrollo económico, desarrollo sostenible*” en la cual menciona claramente una definición de crecimiento económico.

“Cambio cuantitativo o expansión de la economía de un país. Según los usos convencionales, el crecimiento económico se mide como el aumento porcentual del producto interno bruto (PIB) o el producto nacional bruto (PNB) en un año” (p.3).

Con el crecimiento económico en un país permite mejorar los servicios de primera necesidad como son la educación, la salud, la vivienda para las personas de escasos recursos económicos, y a la vez ayuda a potenciar a los pequeños empresarios del país y mejorar la calidad de vida de sus familias. Los países que no crecen tecnológicamente se quedan atrás en los países olvidados, por el motivo que la tecnología hoy en día se encuentra en el mayor auge y todos los países deben adoptarles para poder competir con los países industrializados o de primer mundo.

Por tal motivo existe una regla de oro para definir al crecimiento económico principalmente se basa en el ahorro de las familias ya que esto implica que les permita un mayor consumo por parte de la población. Si las familias ahorran menos es debido a que están realizando una mayor inversión en un tipo de negocio, provocando una curva positiva en sus ingresos porque obtienen mayor capital y a la vez mayor producción en el caso de un negocio. Si las familias ahorran en una institución financiera ocasiona un stock porque el dinero no está produciendo y si es un plazo fijo no es posible utilizarlo para que las personas al instante para el consumo inmediato, sino que tienen que esperar un tiempo para que este dinero se pueda tener a la mano y utilizarlo en cualquier tipo de compras.

2.4.2 Características del crecimiento económico.

Las características del crecimiento de un país está dado por lo general para calcular en términos reales la inflación, ya que está relacionado directamente con la producción de bienes y servicios que la población realiza a diario en su negocio, ya que el ciclo de un negocio es comprar y vender o a la vez realizar la compra de materiales primarios, luego la transformación y lo venden en el mercado, así realizando el ciclo del negocio, esto provoca un incremento en las actividades económicas de un país o de las familias de un sector. Al momento de aplicar una fórmula para el cálculo del crecimiento económico nos permite observar claramente cuál es la situación en la que se encuentra un país y esto permite a las instituciones financieras mundiales para otorgar créditos que coadyuven a la mejora en la calidad de vida de la población, como la educación, invertir en salud y como no implementar otro tipo de negocio en la cual creen fuentes de trabajo para solventar la escases de fuentes de empleo en el país. Al momento de tener un empleo ocasiona un mayor consumo por parte de la población y las empresas permiten que mejoren sus ventas y a la vez les permite ahorrar e reinvertir.

En el crecimiento económico hay que tomar muy en cuenta cuatro tipos de determinantes que ayuden o sean el motor para el progreso de la economía de un país como son: los recursos humanos, los recursos naturales, el capital y como no la tecnología.

4.2.3 Medida de crecimiento económico.

Según (Sala, 2000) en su libro titulado “*Apuntes de crecimiento económico*” menciona que el modelo de Solow-Swan se basa en cuatro factores importantes como

El PIB es utilizado de cuatro formas distintas. Una parte la compran las familias para su propio consumo privado que denotamos con la letra C. Otra parte la compran las empresas y esto es lo que llamamos inversión I. La tercera parte la compra el gobierno (el gasto público) y lo denotamos con la letra G. Finalmente, el resto de las galletas se exporta al extranjero en lo que se llama exportaciones netas. (p.10)

De acuerdo a Sala el producto interno bruto se mide de acuerdo al consumo o adquisiciones que tienen las familias dentro de un periodo determinado como es un año, por otro lado se encuentran las inversiones que realizan las empresas dentro del país creando mayor empleo para la población, también hay que mencionar que en el Ecuador no se producen todos los productos, por lo cual el gobierno tiene que realizar compras de productos o servicios a países industrializados porque no cuenta con la tecnología suficiente para la elaboración de un producto, hay que mencionar un ejemplo muy claro como es el cacao, el Ecuador exporta el cacao en pepa como materia prima y el gobierno compra un producto elaborado a base de cacao como el chocolate, o cualquier otro tipo de producto. El Ecuador también es una potencia en exportar productos los cuales contribuyen en el crecimiento de la economía como son el cacao, el café, el banano, el camarón, las flores, y entre otros productos que dan en la región.

4.2.4 Principales fuentes de crecimiento económico.

Según Castillo P. 2011 , *Revista Internacional del Mundo Económico y del Derecho Volumen III (2011) Págs. 1-12* , 2011 menciona los cuatro determinantes

- **Recursos humanos:** Muchos economistas creen que la capacitación adecuada de la mano de obra es el elemento más importante del crecimiento económico. Un país podría comprar toda la tecnología, pero si no tiene técnicos cualificados no podrá hacer uso de estos aparatos. La disminución del analfabetismo y la mejora de la salud y la disciplina, aumentan extraordinariamente la productividad.
- **Recursos naturales:** Un segundo factor clave es la tierra o más general, los recursos naturales. Los recursos más importantes son: la tierra arable, el petróleo y el gas, los bosques y el agua, y los recursos minerales. Pero, en la actualidad, países que no poseen ningún recurso natural, han prosperado más por el trabajo y el capital. Este es el caso de Japón y Hong Kong.
- **Capital:** Los trabajadores de países de renta alta, al tener mayor capital, son más productivos. Los países que crecen rápidamente, invierten mayor cantidad de recursos en bienes de capital. Hay muchas inversiones que son estables y preparan el terreno para la prosperidad privada. Estas inversiones son capital social fijo y consisten en grandes proyectos de obras públicas.
- **Tecnología:** Hay un cuarto factor de importancia, el cambio tecnológico. Se refiere a los cambios en los procesos de producción o a nuevos productos que permiten obtener una mayor y mejor producción con un menor número de factores. (p.5).

El crecimiento económico de un país viene dado principalmente por el talento humano, es decir para que dicha región crezca debe combatir principalmente el analfabetismo ya que el elemento más importante son los profesionales que estén calificados en el ámbito de la salud, la disciplina, así mejoran la productividad de las empresas, y para esto el gobierno como ente principal debe apoyar con becas y oportunidades laborales. Para ir al segundo punto o factor importante que son los recursos naturales, ya que teniendo profesionales calificados permite explotar dichos recursos de una manera eficiente, debido a que Ecuador posee unos recursos naturales sin explotarlos. Ecuador debe invertir mayor cantidad de dinero para crecer económicamente porque es una potencia en los recursos naturales como son la minería, tierra para producir y como no aprovechar el mar produciendo energía y de esta manera exportar a otros países que no tienen esta obra de dios. Y en cuanto a la tecnología el Ecuador debe adquirir tecnología de punta para mejorar sus procesos productivos y aprovechar a lo máximo las cuatro regiones que tiene a su favor como son la costa, sierra, amazonia y porque no la península en la cual se produce una gran variedad de productos y a la vez tecnificando se podría duplicar la producción y exportar mayor cantidad de productos y de mejor calidad, y cabe recalcar que también Ecuador es un país rico en turismo que hoy en día, es una de las potencias que generan mayores ingresos al país.

4.2.5 Crecimiento y Bienestar.

Según (Salinas, 2011) en su publicación titulada “*Crecimiento económico y bienestar*” diferencia entre los dos conceptos.

El crecimiento económico de un país se apoya en el desarrollo del proceso de trabajo en curso. Me explico. Un proceso de trabajo es una manera de trabajar. Hasta ahora, los seres

humanos hemos practicado cuatro formas de trabajar diferentes. Así, por ejemplo, el último en curso, data desde hace unos seis siglos aproximadamente. Le llamo proceso artificial de producción. Artificial porque, a partir de una idea que resuelve un problema, se diseña todo el proceso productivo, e incluso la máquina y herramientas apropiadas para la producción de dicho bien. (p.1)

El crecimiento económico viene dado por el esfuerzo físico que realizan los seres humanos diariamente, es decir es el proceso de trabajo diario. Este crecimiento viene dado por la resolución de un problema como es la satisfacción del cliente y para ello los seres humanos crean maquinarias y herramientas que permiten la elaboración de un producto que permita cubrir dicha necesidad. El crecimiento personal de igual manera viene dada por el esfuerzo que realizan los padres para educar a sus hijos y con ello brindarles un mejor futuro y crecer tanto personalmente como económicamente.

En este punto hay que hacer un hincapié sobre el tema a tratar en la investigación, porque los microcréditos o los productos o servicios que ofrece una institución financiera son para ayudar a las familias o personas que realizan un emprendimiento a mejorar su calidad de vida, es decir, aumentar su renta mensual que le permita cubrir sus necesidades básicas como la alimentación, educación, vivienda, vestimenta y la salud que lo más importante.

El bienestar es el resultado de decidir cómo se reparte el Resultado Neto de la actividad económica. Y en el caso de una economía basada en el proceso artificial de producción, el bienestar es el resultado de decidir cómo se reparten las utilidades generadas por las fábricas. Así, por ejemplo, el tipo de repartición actual, es la continuación de una decisión tomada por la sociedad hace unos diez

mil años aproximadamente. En ese momento, la sociedad decide que la totalidad del Resultado Neto sea apropiado por el propietario de los medios de producción. Es el origen de la Repartición Individualista.

El bienestar viene dado principalmente del resultado de una actividad económica realizada, es decir, la repartición de un total en pequeñas partes y para diferentes personas que integren un grupo o una comunidad que hayan trabajado conjuntamente. El bienestar también viene dado por el resultado de la aplicación de nuevas tecnologías, nuevos métodos de trabajo, bienestar laboral y a la vez en el ámbito de la salud, educación, y seguridad que hoy en día es un tema muy delicado de tratar.

El bienestar económico también viene dado por el resultado de la actividad económica que realiza y le permite vivir con tranquilidad y satisfacer las necesidades primordiales. El bienestar es diferente en las personas, ya que una persona puede percibir como bienestar para otra no puede serlo, ya que tienen diferentes formas de percibir el bienestar. Existen diferentes tipos de bienestar en las personas como son el bienestar físico, el bienestar mental, el bienestar laboral, el bienestar social, que son los más comunes en una sociedad tan cambiante.

4.2.6 Factores que influyen en el crecimiento económico.

Para realizar un análisis exhaustivo del crecimiento económico dentro de un país, hay que analizar algunos factores importantes que influyen directamente en la aplicación de indicadores económicos. Por tal motivo (Soria, 2012) en su publicación de obtención de título en economía: *“Variables que determinan el crecimiento económico del Ecuador. Periodo de dolarización”* define algunos factores importantes.

- **Mano de obra:** La mano de obra se puede definir como la fuerza laboral o el capital humano que interviene en el proceso productivo. Para Keynes este factor no interviene en el PIB sino que su empleo pleno es resultado directo del comportamiento del PIB y en el modelo de Solow la fuerza laboral y la población son iguales; la tasa de crecimiento está determinada por otros factores y es constante.
- **Capital:** Evidentemente, la formación de capital en el país ha tenido una tendencia creciente, como una respuesta al crecimiento del PIB y a las políticas de gasto en sectores productivos por parte del gobierno y por parte de entidades privadas. Una gran parte de esta inversión ha sido dirigida al sector petrolero.
- **Balanza de pagos:** La Balanza de pagos global es un resumen de las relaciones que registra el Ecuador con el resto del mundo.
- **Gasto y consumo:** De acuerdo al Banco Central el gasto de consumo final total es el valor de los bienes o servicios destinados a satisfacer las necesidades individuales.
- **Ahorro:** Para hablar del ahorro se toma como principal valor al ahorro bruto registrado por el Banco Central. La metodología de cálculo de esta variable según esta institución es a partir del valor del PNB, se realiza una suma algebraica con los valores de transferencias corrientes del y al resto del mundo, cuyo resultado es el Ingreso disponible bruto.

Los factores analizados por el Banco Central del Ecuador son muy importantes para el crecimiento económico de un país, por tal motivo analiza la mano de obra es muy importante para el país, debido a que es el principal motor para la realización del proceso productivo, el esfuerzo humano no interviene directamente en el Producto Interno Bruto sino que es el resultado del esfuerzo realizado, es decir, los ingresos que perciben y gastan en un determinado tiempo. El Ecuador debe existir una mayor capacitación en los empleados de las diferentes empresas del país, para ello mejorar la productividad del país y con ello ser más eficientes en el ámbito de la producción y en el cuidado del medio ambiente.

El capital en el Ecuador está dado principalmente por las inversiones que realizan dentro del país, como por ejemplo la inversión en la refinería de Esmeraldas, la cual produce petróleo y ayuda como un ingreso para el país. También está dado por las adquisiciones del país, como en el caso de tecnología, maquinarias y también la importación de mano de obra de otros países.

La balanza de pagos es un resumen en la cual se realiza la diferencia entre las exportaciones y las importaciones, las exportaciones están divididas en dos puntos petroleros y no petroleros. Las petroleras están integradas por el petróleo crudo y los derivados. Las no petroleras están constituidas por las exportaciones tradicionales como el banano, el café, el camarón, el cacao y el pescado procesado, pero hay que tomar en cuenta a otros productos que últimamente han tomado fuerza como el brócoli, el sector florícola de la provincia de Cotopaxi.

La balanza de pagos está determinada por las inversiones que realizan otras empresas en el país, también está determinado por el turismo que cada día va tomando como un punto fuerte de los ingresos de un país. Cabe mencionar que la balanza de pagos esta determina por los ingresos y los gastos que realiza un país en el transcurso de un año.

El gasto y el consumo vienen dado principalmente por la actividad económica realizada por los ciudadanos del país, porque trabajan para la adquisición de bienes o servicios que necesitan para cubrir las necesidades básicas. A nivel de Ecuador necesita la adquisición de tecnologías. El control de los gastos y el consumo viene dado por los recortes que realiza el gobierno para mitigar el gasto.

El ahorro viene dado por la Producción Nacional Bruto de un país en un periodo determinado, pero hay que tomar en cuenta que el Ecuador es un país en vías de desarrollo y no cuenta con un ahorro muy elevado como los países de primer mundo, por tal motivo el Ecuador no tiene una balanza muy positiva en sus ahorros por el pago a otros gobiernos que le han prestado dinero y a las instituciones financieras como el Banco Mundial o el Fondo Monetario Internacional que son las instituciones que prestan dinero.

2.5 Economía Familiar.

2.5.1 Definición.

La economía familiar está basado principalmente en las tareas que se realiza dentro del hogar como arreglar la casa, lavar la ropa, planchar, cocinar e incluso la educación de los niños lo cual contribuye a un ahorro, decido que para realizar dichas actividades no necesitar desembolsar un recurso monetario y de tal manera (Lecaillon, 2018) en su tema publicado sobre la economía doméstica menciona claramente una definición en la cual describe a “La economía doméstica reúne las actividades de bienes y de servicios no comerciales no comerciales realizados por los núcleos familiares y directamente destinados a su consumo final; no remuneradas, no dan lugar a transacciones monetarias” (p.305).

Desde el punto de vista monetario la economía familiar está basado principalmente en el ahorro que realizan cada uno de los integrantes de una familia sean estos estudiantes, trabajadores o solo miembros de la familia que de alguna manera aportan con ayudas en el hogar o económicamente.

2.5.2 Características de una economía familia.

Una economía familiar está basado principalmente en el principio del ahorro, debido a que las dos personas cabezas del hogar trabajan y recaudan un monto de dinero significativos, pero en el transcurso del mes siguiente deben realizar un control adecuado de sus ingresos y para ello a continuación se explica algunos consejos que se deberían tomar en cuenta para un mejor control del dinero.

- La familia debe ahorrar un porcentaje de dinero como caja chica para poder cubrir cualquier eventualidad como la enfermedad de los niños, o de su conyugue o a la vez cubrir un viaje de vacaciones o un curso de los hijos.
- Se debe realizar una lista de todos los ingresos que se obtenga de todos los integrantes de una familia en un periodo de tiempo, de esta manera se podrá controlar de mejor manera cuánto dinero se tiene en la familia.
- Las familias deben reducir sus deudas con instituciones financieras o con proveedores o incluso para evitar los gastos deben finiquitar de una vez por todas esa deuda.
- Otro punto muy importante que se debe tener en cuenta es reducir los gastos dentro del hogar, porque las familias adquieren productos que no son útiles para satisfacer las

necesidades primordiales de un hogar, y por tal motivo hay que controlar y planificar bien cuál es la utilización de ese bien.

- Realizar un presupuesto familiar, para tener un conocimiento de cuanto realmente va a gastar en ese mes, en el pago de la luz, agua, teléfono, alimentación, vestimenta, servicios bancarios, para conocer realmente cuánto dinero tendrá para cubrir cualquier eventualidad y destinar un porcentaje al ahorro.

2.5.3 Razones para solicitar un crédito.

En el seno de una familia de cualquier parte de mundo siempre existirá la necesidad de la adquisición de una obligación con una institución financiera, y para tal motivo existen los créditos o productos bancarios que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito, los bancos, las mutualistas.

Un crédito principalmente es adquirido con la finalidad de cubrir deudas que hasta el momento no son canceladas, por motivos de falta de empleo no pueden cubrir y con la adquisición de este crédito pueden pagar esta deuda o si también tienen compromiso con tarjetas de crédito.

Otro punto es para la remodelación de su casa, en el cual sirve para la adquisición de la materia prima como el cemento, bloques, vidrios o cualquier otro producto que sea necesario para la remodelación de la vivienda o también pueden utilizar la para la construcción de otra vivienda.

La creación de un negocio en el cual necesita del dinero para el arriendo, la compra de los productos que va a vender en caso de una comercializadora y si es para la producción de un producto es necesario para la compra de materia prima con la cual realizara la transformación en un producto que puede ser comercializado.

Un crédito puede ser utilizado para cubrir actividades como las vacaciones o a la vez para una fiesta, lo cual es un gasto no deducible para la persona que adquiere, porque no está produciendo algo para recuperar sino solo gasta.

2.5.4 Tasa de la población económicamente activa (PEA)

Según el Banco Central del Ecuador (BCE, Reporte trimestral de mercado laboral urbano, 2018) menciona que la población económicamente activa son aquellas personas que se encuentran en una edad de 15 años o más y que se encuentran en capacidad de trabajar o que se encuentran en desempleo, pero que en algún momento trabajaron.

Población económicamente activa (PEA): Todas las personas de 15 años y más que trabajaron al menos 1 hora o aunque no trabajaron, tuvieron trabajo, o bien aquellas personas que no tenían empleo pero estaban disponibles para trabajar (desempleados).

De acuerdo al gráfico que se encuentra a continuación muestra la variación de la oferta laboral durante el año 2017 al 2018 en la cual demuestra que a nivel nacional y en el ámbito rural y urbano ha disminuido el empleo.

También se ha realizado un análisis a las ciudades más importantes del país como Quito, Guayaquil, Cuenca, Machala y Ambato en la cual también demuestra notablemente que en la región costa ha incrementado el empleo y en las ciudades de la sierra ha disminuido en un pequeño porcentaje.

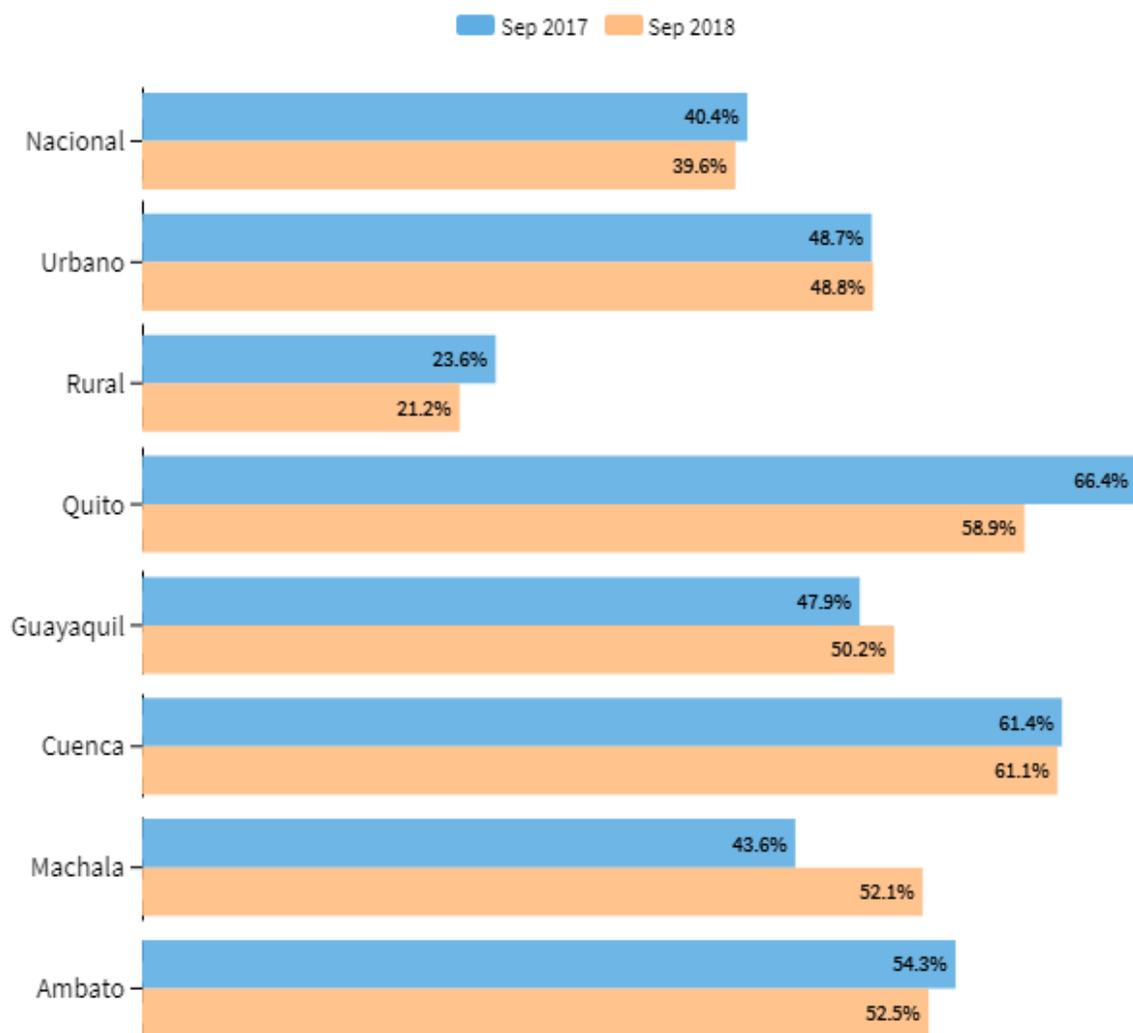


Figura 2. Empleo en las principales ciudades del país.

Fuente: (Olmedo, 2019)

2.5.5 Tasa de la población económicamente inactiva.

De acuerdo a (Graduados Colombia, 2013) brinda una definición clara de lo que significa población económicamente inactiva

Comprende a todas las personas en edad de trabajar (12 años y más) que no participan en la producción de bienes y servicios porque no necesitan, no pueden o no están interesadas en tener actividad remunerada. A este grupo pertenecen: las personas que son exclusivamente: estudiantes, amas de casa, pensionados, jubilados, rentistas, incapacitados permanentes para trabajar, personas que no les llama la atención o creen que no vale la pena trabajar, otros incluidos dentro de la población en edad de trabajar (PET)

La población económicamente inactiva son aquellas personas que tienen la edad para realizar alguna actividad de trabajo, pero no son parte de la elaboración de bienes o servicios por el motivo de que no necesitan trabajar o se encuentran realizando alguna actividad de estudio en el país o en exterior. O también se encuentran personas que trabajan dentro del hogar como las amas de casa, los de tercera edad, las personas privadas de libertad y también los que viven en las calles.

2.5.6 Desempleo.

De acuerdo a (Naciones Unidas, 2010) en su tema publicado sobre la *“Medición de la población económicamente activa en los censos de población: Manual”*

La categoría de “población desempleada” comprende a todas las personas mayores de una edad determinada que durante el período de referencia:

- a) Se encontraban sin trabajo, es decir, no tenían un empleo remunerado ni un trabajo por cuenta propia;
- b) Estaban disponibles para trabajar en ese momento, ya sea en un empleo remunerado o en un trabajo por cuenta propia;

c) Buscaban trabajo, es decir, habían tomado medidas concretas en un período reciente y determinado para buscar un empleo reenumerado o un trabajo por cuenta propia. (p.69)

El desempleo es la carencia de una actividad laboral dentro de un país, el cual no tiene un trabajo estable o la vez se encuentra realizando actividades que no son acordes a su rama de estudio o la vez no tiene conocimiento. Los desempleados son las personas que se encuentran disponibles para trabajar pero no encuentran una actividad en la cual laborar.

Tabla 4

Tasa de empleo en el Ecuador

Indicadores Nacionales (en % respecto a la PEA)	dic-17	dic-18	Variación (en puntos porcentuales)	Significancia estadística*
Tasa de empleo adecuado	42,3	40,6	-1,6	Si
Tasa de subempleo	19,8	16,5	-3,3	Si
Tasa de empleo no remunerado	9,0	9,9	0,9	No
Tasa de otro empleo no pleno	24,1	28,8	4,7	Si
Tasa de desempleo	4,6	3,7	-0,9	Si

No: Significa que el indicador es estadísticamente igual en los dos periodos al 95% de confianza.
Sí: Significa que el indicador es estadísticamente diferente en los dos periodos al 95% de confianza.

Fuente: (Olmedo, 2019)

2.5.7 Salario básico unificado (SBU).

El salario Básico Unificado es establecido por el Consejo Nacional de Salarios cada año para que las empresas que contraten al personal tengan una referencia de cuanto deben cancelar a los trabajadores y que ellos se encuentren regulados de acuerdo al código del trabajo. Por eso de acuerdo al Código del trabajo (Congreso Nacional, 2012) en su última modificación del 26 de

septiembre del 2012 realizaron una modificación del artículo 117 del código del trabajo en la cual definen claramente lo que es una remuneración unificada.

La fijación de sueldos y salarios que realice el Consejo Nacional de Salarios, así como las revisiones de los salarios o sueldo por sectores o ramas de trabajo que propongan las Comisiones Sectoriales, se referirán exclusivamente a los sueldos o salarios de los trabajadores sujetos al Código del Trabajo del sector privado. (p.37)

El SBU es calculado de acuerdo a la proyección de crecimiento económico y la restricción de la canasta básica de consumo. Esta tasa debe fijarse de una manera técnica y no que sea solo política.

Tabla 5

Salario básico unificado

**INGRESO FAMILIAR DISPONIBLE DEL MES
(1,60 PERCEPTORES DE LA REMUNERACIÓN BÁSICA UNIFICADA)**

FEBRERO - 2019

Remuneración Básica Unificada 1/.	\$ 394,00
Ingreso Total Mínimo	\$ 394,00
1/12 Décimo Tercera Remuneración	\$ 32,83
1/12 Décimo Cuarta Remuneración 2/.	\$ 32,83
<hr/>	
Ingreso Mínimo Mensual Total de un Perceptor	\$ 459,67
Ingreso familiar mensual de 1,60 perceptores de la remuneración sectorial unificada.	\$ 735,47
<hr/>	

1/. El Salario Básico Unificado para los trabajadores en general se incrementa a partir del 1° de enero de 2019, según Acuerdo del Ministerio del Trabajo Nro. MDT-2018-0270 del 27 de diciembre de 2018; publicado en Registro Oficial Segundo Suplemento Nro. 398 de fecha 03 de enero de 2019.

2/. Décimo Cuarta Remuneración. Registro oficial No. 117 de julio de 2013. Ley Reformativa del Artículo 113 de Código de Trabajo.

Fuente: (Sosa, 2017)

Por tal motivo el salario básico unificado para el año 2019 y según el acuerdo ministerial 270 y con un registro oficial de suplemento 398 del 03 de enero del 2019 es de 394 dólares, los

cuales son para todos los trabajadores en general, de este monto que un trabajador percibe mensualmente se realiza el cálculo para el aporte de su seguro al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS). El salario cambia de acuerdo a la tasa de la inflación promedio que se ha obtenido en el transcurso de un año.

2.5.8 Canasta básica.

De acuerdo al Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, Informe ejecutivo de las canastas analíticas: Básica y vital., 2019) menciona claramente una definición del significado de canasta básica

Las canastas analíticas están constituidas por alrededor de 75 productos de los 359 que conforman la Canasta de artículos (Bienes y servicios), del Índice de Precios al Consumidor (IPC). Se refieren a un hogar tipo de 4 miembros, con 1,60 perceptores que ganan exclusivamente la Remuneración básica unificada. (p.2)

La canasta básica en el Ecuador está constituida por los productos principales que cubren las necesidades primordiales o básicas del hogar de las familias ecuatorianas, teniendo en cuenta que son los alimentos y las bebidas, vivienda, indumentaria, los cuales satisfacen las necesidades básicas del ser humano. En los últimos años a través de la dolarización y la migración hacia otros países han permitido que las familias del Ecuador cubran el incluso superen la canasta básica que se encuentra regida actualmente. Hay que tomar en cuenta que en el Ecuador no se ha reducido la pobreza sino que se ha mantenido y el empleo no está cubierto totalmente, pero tratan de cubrir todas las necesidades básicas aunque privándose de cosas materiales que no son vitales para la vida del ser humano.

En el grafico que a continuación se muestra especifica claramente el valor de la canasta básica que las familias del Ecuador deben adquirir para cubrir sus necesidades vitales del hogar.

Tabla 6

Canasta básica familiar

**INGRESO FAMILIAR DISPONIBLE DEL MES
(1,60 PERCEPTORES DE LA REMUNERACIÓN BÁSICA UNIFICADA)**

FEBRERO - 2019

Remuneración Básica Unificada 1/.	\$ 394,00
Ingreso Total Mínimo	\$ 394,00
1/12 Décimo Tercera Remuneración	\$ 32,83
1/12 Décimo Cuarta Remuneración 2/.	\$ 32,83
<hr/>	
Ingreso Mínimo Mensual Total de un Perceptor	\$ 459,67
Ingreso familiar mensual de 1,60 perceptores de la remuneración sectorial unificada.	\$ 735,47
<hr/>	

1/. El Salario Básico Unificado para los trabajadores en general se incrementa a partir del 1° de enero de 2019, según Acuerdo del Ministerio del Trabajo Nro. MDT-2018-0270 del 27 de diciembre de 2018; publicado en Registro Oficial Segundo Suplemento Nro. 398 de fecha 03 de enero de 2019.

2/. Décimo Cuarta Remuneración. Registro oficial No. 117 de julio de 2013. Ley Reformatoria del Artículo 113 de Código de Trabajo.

Fuente: (Sosa, 2017)

2.6 Cuadro de Operacionalización de variables.

Tabla 7

Variable dependiente: economía familiar

CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TÉCNICAS/ INSTRUMENTOS
Según McCoy, Ch.& Hernandez, L. (2017) “Emprendimientos informales en pequeña escala que se dan en el seno de un hogar, sin incurrir en una inversión extraordinaria y cuya operación y “administración” es realizada por miembros de la familia, pudiendo ser servicios o	<ul style="list-style-type: none"> • Crecimiento de las ganancias • Tasa de desempleo • Índice de participación en el mercado • Índice de crecimiento 	$\frac{\text{utilidad bruta}}{\text{ventas netas}} * 100$ $\frac{\text{número de desempleados}}{\text{población activa}}$ $\frac{\text{ventas}}{\text{ventas totales del sector}} * 1$ $\frac{\text{utilidad neta}}{\text{activo total}}$	<p>Indique ¿Con el microcrédito obtenido sus ingresos han?</p> <p>¿Cuántos integrantes de su familia trabajan?</p>	<p>Encuesta</p> <p>Encuesta</p> <p>Encuesta</p>

CONTINÚA 

productos, en ingresos

utilizando los

recursos

materiales

propios de las

actividades

cotidianas como

las ollas con que

preparan sus

propios

alimentos, los

cubiertos, la mesa

de la cocina, las

sillas, etc. Con la

finalidad de

propiciar un

ingreso adicional

para las

necesidades

propias de la

familia.(p.86)

*Ingresos –
Consumo*

- Ahorro

Indique

¿cuál es el
monto de esta

los

ingresos

de su

hogar?

Indique

¿con el
microcrédi

to

obtenido

sus

ingresos

han?

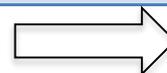
Usted

Encu

Encu

esta

CONTINÚA



<p><i>independiente, por ejemplo: algún Proyecto agroalimentario, un negocio artesanal o vender. Algún tipo de producto. Están basados en la confianza y el Pago solidario, llegando así a comunidades alejadas donde simplemente no había servicios financieros. (p.1)</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Contribución marginal • EVA 	<p><i>ingresos operacionales – costos y gastos</i></p> <p><i>Utilidad antes de impuestos – (activos* costos de capital)</i></p>	<p>Si su respuesta es negativa. Indique ¿cuál es el motivo de impago?</p> <p>Indique ¿cuál es el monto de los ingresos de su hogar?</p>	<p>Encuesta</p> <p>Encuesta</p>
---	--	---	---	---------------------------------

Fuente: El autor

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Enfoque de la investigación.

La presente investigación tiene un enfoque cuantitativo porque se realizará una encuesta a las familias del cantón Saquisilí y con ello se demostrara mediante un análisis correlacional si la hipótesis nula planteada cumple o no en el tema “Análisis del microcrédito y su incidencia en el crecimiento económico de las familias del cantón Saquisilí en el periodo 2013-3018”. La metodología a utilizar es la exploratoria, porque tendremos el contacto directo con las familias del cantón Saquisilí que adquieren los microcréditos y porque el resultado de este trabajo servirá como apoyo o puntos de referencia para estudiantes tantos universitarios o bachilleres. La metodología que se aplicara es la de campo, debido a que la información que se obtendrá es del contacto directo con las familias del cantón Saquisilí.

Adicionalmente se obtendrá información secundaria en donde se utilizará la reflexión crítica como método para analizar los documentos realizados por otros investigadores.

3.1.1 Enfoque cuantitativo.

De acuerdo a (Mendoza, 1997)

La investigación Cuantitativa tiene una concepción lineal, es decir que haya claridad entre los elementos que conforman el problema, que tenga definición,

limitarlos y saber con exactitud donde se inicia el problema, también le es importante saber qué tipo de incidencia existe entre sus elementos". (p.3)

El enfoque cuantitativo es principalmente basado en la aplicación de números estadísticos como las diferentes fórmulas de cálculo y las diferentes herramientas de Excel y también de la aplicación Sps. Tienen que tener una relación la variable dependiente e independiente para que exista una correlación.

3.2 Modalidad de la Investigación.

3.2.1 Investigación de campo.

Según Bejar (2008) nos dice que:

Este tipo de investigación se apoya en informaciones que provienen entre otras, de entrevistas, cuestionarios, encuestas y observaciones. Como es compatible desarrollar este tipo de investigación junto a la investigación de carácter documental, se recomienda que primero se consulten las fuentes de la de carácter documental, a fin de evitar una duplicidad de trabajos. (p.21)

De acuerdo a Elizondo (2002) se tiene que "la investigación de campo, o directa, es la que se efectúa en el lugar y tiempo en que ocurren los fenómenos objeto del estudio. En ese caso, el investigador entra en contacto directo con la realidad explorada"(p.23).

Se utilizará una investigación de campo porque se aplicará una encuesta a las familias de las diferentes parroquias rurales y urbanas del cantón Saquisilí, para conocer cuáles son sus ingresos en el periodo 2013-2018 y como ha beneficiado los microcréditos en las familias.

3.2.2 Investigación documental.

De acuerdo a lo establecido por Bejar (2008)

Este tipo de investigación es la que se realiza, como su nombre lo indica, apoyándose en fuentes de carácter documental, esto es, en documentos de cualquier especie. Como subtipos de esta investigación encontramos la investigación bibliográfica, la hemerográfica y la archivística; la primera se basa en la consulta de libros, la segunda en artículos o ensayos de revistas y periódicos y la tercera en documentos que se encuentran en los archivos, como cartas, oficios, circulares, expedientes, etcétera. (p.20-21)

Según Elizondo (2002)

Esta investigación es aquella que se realiza a través de la consulta de documentos. Un documento es cualquier testimonio que revela que existe o existió un determinado hecho o fenómeno. Como ejemplos de los mismos pueden citarse los siguientes: libros, revistas, periódicos, anuarios, memorias, registros, códices, constituciones, etcétera. (p.23)

En el proyecto se va a utilizar la investigación documental, pues se utilizará información de documentos como libros, revistas, tesis o cualquier otro documento que contenga información útil y de interés, para la elaboración del marco teórico o a la vez otros puntos importantes de la

investigación que se encuentren relacionados con el tema del microcrédito y el crecimiento de la economía familiar.

3.3 Tipo de investigación.

3.3.1 Investigación exploratoria.

De acuerdo a Bejar (2008)

Recibe este nombre la investigación que se realiza con el propósito de destacar los aspectos fundamentales de una problemática determinada y encontrar los procedimientos adecuados para elaborar una investigación posterior. Es útil desarrollar este tipo de investigación porque, al contar con sus resultados, se simplifica abrir líneas de investigación y proceder a su consecuente comprobación. (p.21)

Según Talla (1992) menciona que

Son las investigaciones que pretenden darnos una visión general y sólo aproximada de los objetos de estudio. Este tipo de investigación se realiza especialmente cuando el tema elegido ha sido poco explorado, cuando no hay suficientes estudios previos y cuando aún, sobre él, es difícil formular hipótesis precisas o de cierta generalidad. Suelen surgir también cuando aparece un nuevo fenómeno que, precisamente por su novedad, no admite todavía una descripción

sistemática, o cuando los recursos de que dispone el investigador resultan insuficientes como para emprender un trabajo más profundo. (p.45)

Uno de los tipos de investigación que será utilizado en este proyecto es la exploratoria porque el tema a investigar sobre el microcrédito dentro de las cooperativas de ahorro y crédito es poco investigado y a la vez existe poca investigación sobre el crecimiento en la economía de las familias del cantón Saquisilí, en los cuales el microcrédito influirá en cubrir todas las necesidades que tengan en un futuro, ayudando a crear un negocio propio.

3.3.2 Investigación descriptiva.

Según Bejar (2008) nos dice que

Mediante este tipo de investigación, que utiliza el método de análisis, se logra caracterizar un objeto de estudio o una situación concreta, señalar sus características y propiedades. Combinada con ciertos criterios de clasificación sirve para ordenar, agrupar o sistematizar los objetos involucrados en el trabajo indagatorio. Al igual que la investigación que hemos descrito anteriormente, puede servir de base para investigaciones que requieran un mayor nivel de profundidad. Su objetivo es describir la estructura de los fenómenos y su dinámica, identificar aspectos relevantes de la realidad. Pueden usar técnicas cuantitativas (test, encuesta...) o cualitativas (estudios etnográficos...). (p.21)

En el presente proyecto se utilizará la investigación descriptiva porque nos permitirá indagar los principales servicios financieros (microcrédito) como finalidad de estudio, en la cual

obtendremos las características principales de la misma y como estos microcréditos influyen en los negocios y las familias del cantón Saquisilí.

3.4 Población y muestra.

3.4.1 Población.

De acuerdo a Pita & Pértega (2001) “la población representa el conjunto grande de individuos que deseamos estudiar y generalmente suele ser inaccesible. Es, en definitiva, un colectivo homogéneo que reúne unas características determinadas” (p.1).

De acuerdo al INEC (2010) menciona en la publicación al 2010 la totalidad de la población que existe dentro del cantón Saquisilí.

Tabla 9

Población del cantón Saquisilí

	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

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, POBLACIÓN POR SEXO, SEGÚN PROVINCIA, PARROQUIA Y CANTÓN DE EMPADRONAMIENTO, 2010)

La población representa la totalidad de una región limitada geográficamente y que es extensa para la finalidad de un estudio. La población que comprende el cantón Saquisilí de la

provincia de Cotopaxi, está compuesta por un total de 25.320 distribuida en cuatro parroquias urbanas y rurales. Está distribuida en un total de 11.957 hombres y 13.363 mujeres en todo el cantón Saquisilí.

3.4.2 Muestra

La muestra comprende la aplicación de una formula en la cual se obtiene un porcentaje de la población total para la aplicación de la encuesta, es decir, limitar a una cierta cantidad de personas del cantón para la aplicación de la herramienta.

Por tal motivo (Otzen T, & Manterola C., 2017) menciona que

“El muestreo tiene por objetivo estudiar las relaciones existentes entre la distribución de una variable “y” en una población “z” y la distribución de ésta variable en la muestra a estudio” (p.227).

Para la recolección de los datos se utilizara las fuentes del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos de la cual se obtendrá la información para la aplicación del cálculo de la muestra. En esta página se obtendrá la población y el porcentaje de integrantes de personas que integran una familia en el Ecuador.

Para realizar el cálculo de la muestra es importante describir a continuación el significado de cada una de las variables que conforman la fórmula para realizar el cálculo.

N= Población de estudio del cantón Saquisilí.

n= El tamaño de la muestra.

e= El margen de error.

z= Nivel de confianza.

p= Proporción de sujetos que tienen características similares.

q= Son los sujetos que no tienen características similares, es decir, (1-p).

Fórmula para el cálculo de la muestra

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

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

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

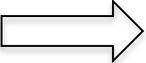
$$n = \frac{4846.41}{41.28}$$

$$n = 117$$

Tabla 10

Calculo de la muestra

6.330	Tamaño de la población
0.5	Proporción de estudio
0.5	Proporción de sujetos de no estudio

CONTINÚA 

1.75	Nivel de confianza del 95%
0.08	Margen de error
117	Número de personas encuestadas

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo (INEC, POBLACIÓN POR SEXO, SEGÚN PROVINCIA, PARROQUIA Y CANTÓN DE EMPADRONAMIENTO, 2010)

Para la aplicación de la fórmula de la muestra se realizó a través del método aleatorio estratificado y se realizó de la siguiente manera. Primeramente el total de la población se dividió para 4 personas el promedio que conforman las familias del Ecuador, este dato es extraído de la página del Instituto Nacional de Estadística y Censo, debido a que en el Ecuador cada familia está compuesto por cuatro integrantes. De esta manera aplicando la fórmula de la muestra se obtuvo una cantidad de 362 personas que serán encuestadas en la investigación.

3.5 Técnicas de recolección de datos.

Luego de haber establecido las bases teóricas, conceptuales, legales y el tipo de investigación que se empleará en el proyecto se procederá a determinar las fuentes y técnicas de investigación que permitirán la recopilación de información y por ende el análisis exhaustivo de los datos requeridos.

Wigodski (2010) menciona que

Según el nivel de información que proporcionan las fuentes de información pueden ser primarias o secundarias.

Las fuentes primarias contienen información nueva y original, resultado de un trabajo intelectual. Son documentos primarios: libros, revistas científicas y de entretenimiento,

periódicos, diarios, documentos oficiales de instituciones públicas, informes técnicos y de investigación de instituciones públicas o privadas, patentes, normas técnicas.

Las fuentes secundarias contienen información organizada, elaborada, producto de análisis, extracción o reorganización que refiere a documentos primarios originales. Son fuentes secundarias: enciclopedias, antologías, directorios, libros o artículos que interpretan otros trabajos o investigaciones. (p.10)

La información que se obtendrá para la elaboración de la investigación son esencialmente de fuentes confiables como son revistas científicas, libros, documentos de instituciones que están avalados por alguna entidad reguladora y una vez culminado la investigación se emitirá un documento con la elaboración de un análisis exhaustivo de las familias y su crecimiento económico del cantón Saquisilí en los últimos cinco años. Para ello se aplicara una encuesta en la cual se encuentra detallada en el siguiente anexo.

ANEXO 1

3.6 Técnicas de análisis de datos.

Para la realización del análisis de los datos obtenidos utilizaremos dos herramientas muy importantes como el SPS y también Excel, los cuales ayudaran a obtener resultados severos y contribuirán de una manera eficiente al cumplimiento de las hipótesis y los objetivos planteados para la investigación.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

El presente capítulo está dirigido a la verificación del cumplimiento de los objetivos planteados en la investigación, lo cual se aplicó un método de recolección de información como la aplicación de la encuesta a los diferentes familias del cantón Saquisilí con la finalidad de obtener unos resultados veraces para las conclusiones de la investigación. Dicha encuesta se encuentra avalada por los docentes de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE extensión Latacunga. La información obtenida de la aplicación de este instrumento, es de vital importancia porque contribuirá a la comprobación de las hipótesis.

4.1 Resultados de la investigación.

Pregunta 1. Género.

Tabla 11

Género

	Frecuenc	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Masculino	32	27,4	27,4	27,4
Femenino	85	72,6	72,6	100,0
Total	117	100,0	100,0	

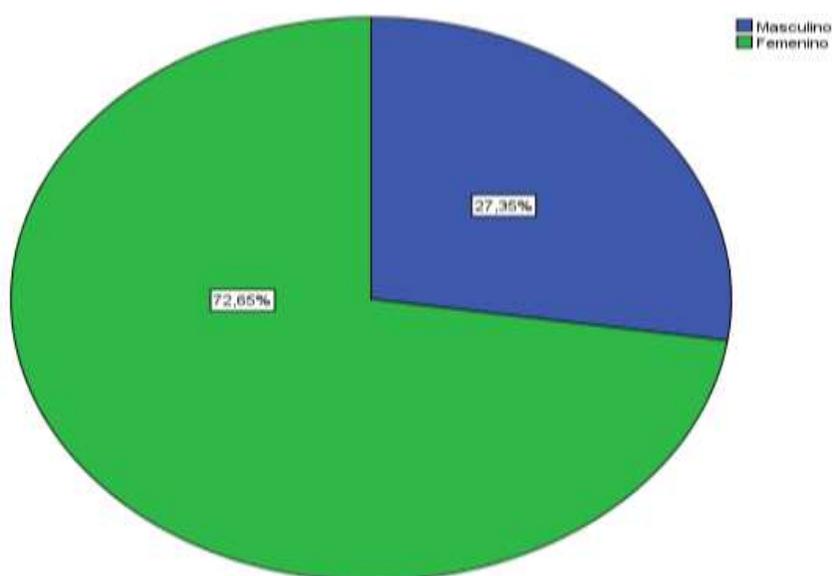


Figura 3. Género

Análisis e interpretación

De las 117 familias encuestadas en el cantón Saquisilí, se puede observar que el 72.65% corresponden al género femenino y el 27.35% corresponden al género masculino. Obteniendo como resultado que en el cantón Saquisilí las mujeres son las que representan a las familias, debido a que sus esposos trabajan fuera de la ciudad.

Pregunta 2. Edad

Tabla 12

Edad

Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje
------------	------------	-------------------	------------

CONTINÚA 

				acumulado
18-22	10	8,5	8,5	8,5
23-30	58	49,6	49,6	58,1
31-40	8	6,8	6,8	65,0
41-50	36	30,8	30,8	95,7
51-60	5	4,3	4,3	100,0
Total	117	100,0	100,0	

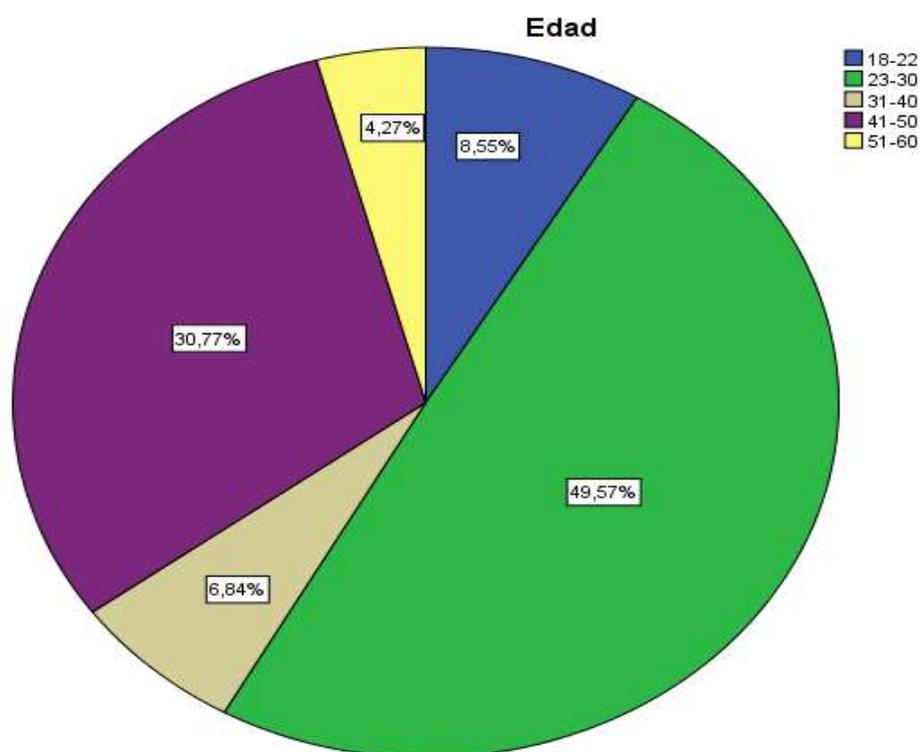


Figura 4. Edad

Análisis e interpretación.

De un total de 117 encuestados, el 49, 57% de las familias del cantón Saquisilí tienen una edad entre 23 a 30 años de edad, el 30.77% tienen entre 41 a 50 años, de igual manera el 8.55% tienen entre 18 a 22 años, el 6.84% tienen entre 31 a 40 años y por último el 4.27% tienen entre 51 a 60 años de edad. Estos porcentajes indican que existe en el cantón Saquisilí una gran cantidad de gente joven, los cuales se encuentran en una edad en la cual culminan sus estudios o la vez empiezan a trabajar o a emprender un negocio, esto ocasiona que este rango de población adquiera microcréditos para seguir estudiando, emprender un negocio o cualquier otra inversión que sea para su futuro.

Pregunta 3. Nivel de educación.

Tabla 13

Nivel de educación.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Primaria	2	1,7	1,7	1,7
Secundaria	62	53,0	53,0	54,7
Superior	49	41,9	41,9	96,6
Master	4	3,4	3,4	100,0
Total	117	100,0	100,0	

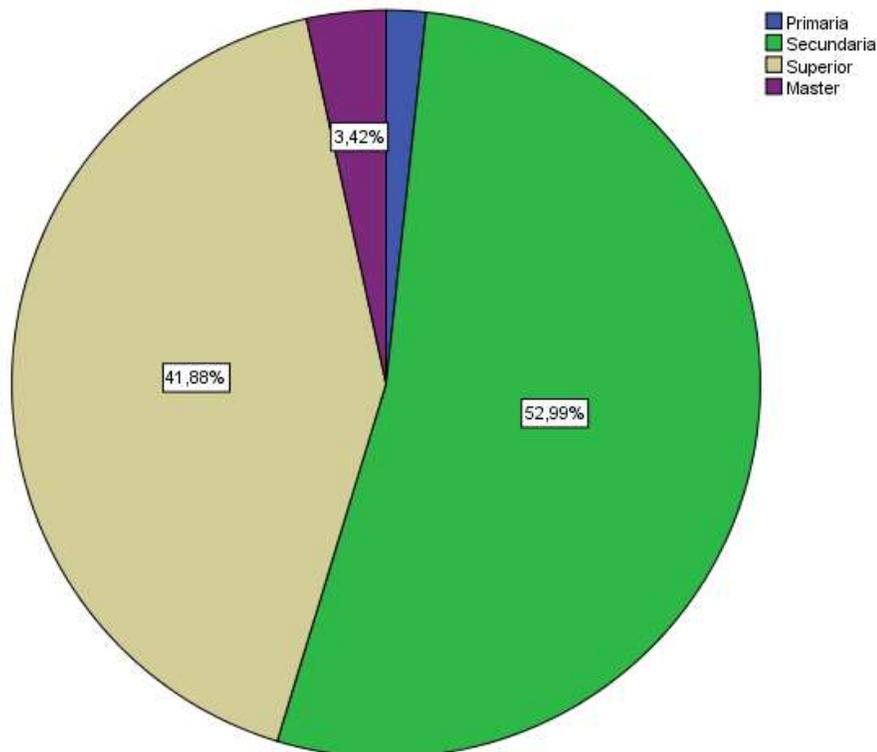


Figura 5. Nivel de educación.

Análisis e interpretación.

De un total de 117 familias encuestadas, el 52.99% corresponde a personas con un tipo de educación secundaria, el 41.88% corresponde a una educación superior, y el 3.42% corresponde a un tipo de educación primaria. Esto quiere decir que en el cantón Saquisilí la mayor parte de la población cuenta con un nivel de educación de secundaria y a la vez también casi con el mismo nivel han realizado esfuerzos para estudiar un nivel superior como es la universidad. La mayor cantidad de estudiantes del cantón Saquisilí acuden a universidades como la UTC Universidad Técnica de Cotopaxi.

Pregunta 4. Ocupación.

Tabla 14

Ocupación

	Frecuencia	Porcentaje	Porcenta je válido	Porcent aje acumulado
Estudiante	18	15,4	15,4	15,4
Empleado privado	24	20,5	20,5	35,9
Empleado público	26	22,2	22,2	58,1
Dueño de un negocio	45	38,5	38,5	96,6
Jubilado	4	3,4	3,4	100,0
Total	117	100,0	100,0	

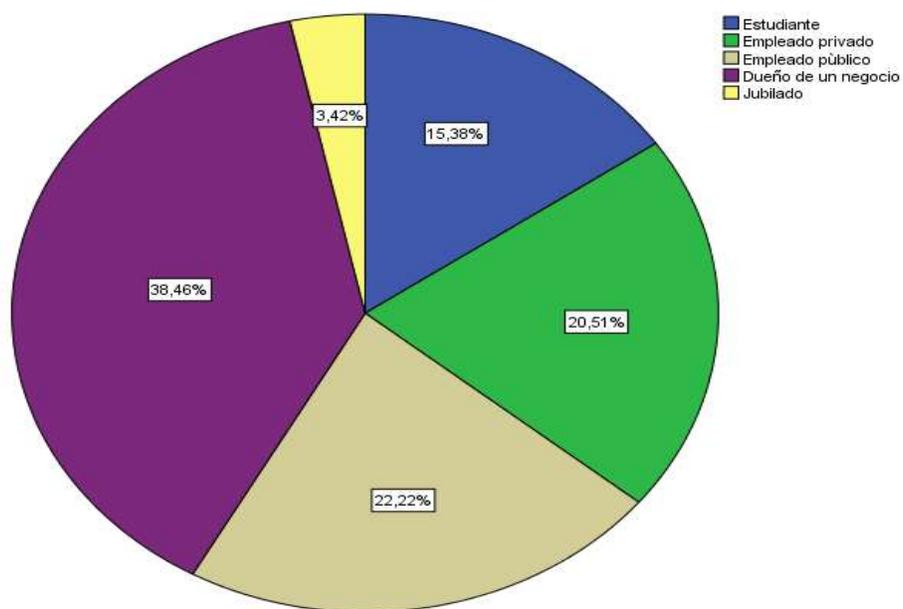


Figura 6. Ocupación.

Análisis e interpretación.

De un total de 117 familias encuestadas en el cantón Saquisilí, el 38.46% cuentan con un negocio propio, el 22.22% son empleados públicos, el 20.51 % cuentan con un empleo privado, el 15.36% son estudiantes y el 3.42% corresponden a los jubilados. Estos resultados quieren decir que las familias del cantón Saquisilí se encuentran ocupadas en la creación de su propio negocio, estos son las peluquerías, tiendas, panaderías, transporte, ventas en las plazas, criaderos de animales, entre otros.

Pregunta 5. ¿Cuántos miembros conforman su familia?

Tabla 15

Conformación familiar.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Dos	4	3,4	3,4	3,4
Tres	14	12,0	12,0	15,4
Cuatro	39	33,3	33,3	48,7
Cinco	60	51,3	51,3	100,0
Total	117	100,0	100,0	

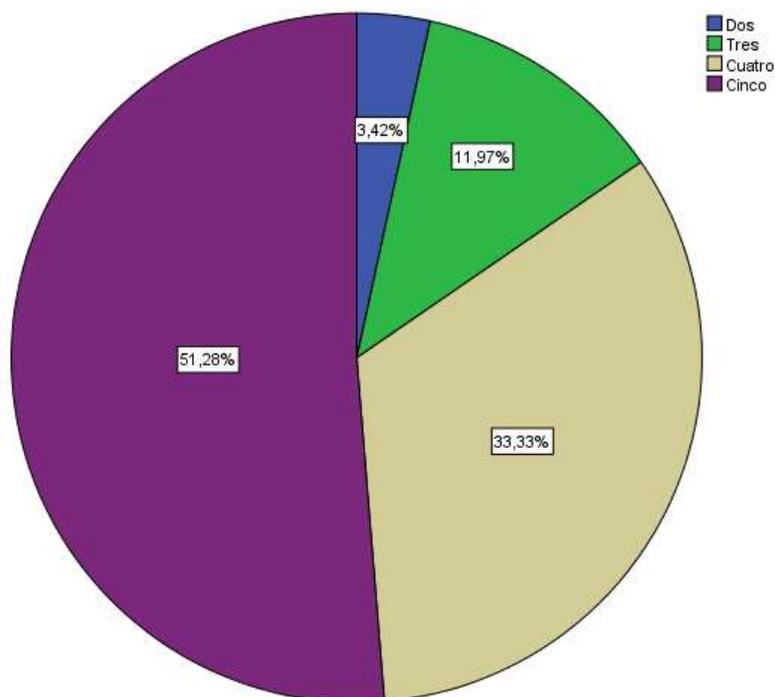


Figura 7. Conformación familiar.

Análisis e interpretación.

De un total de 117 familias encuestadas en el cantón Saquisilí, el 51.28% cuentan con cinco personas que conforman su hogar, el 33.33% cuentan con cuatro personas, el 11.97% cuenta con tres integrantes en su familia y el 3.42% cuenta con dos miembros en su familia. Esto ocasiona que en el cantón Saquisilí la mayoría de los hogares cuenta con un total de cinco integrantes en cada familia, siendo una de las provincias con mayor población, es ocasionado por la falta de educación y por la conformación de su población que en mayoría es indígena y viven en el campo.

CUESTIONARIO DE LOS MICROCREDITOS

En las siguientes preguntas realizadas a las diferentes familias del cantón Saquisilí, se observara de manera clara y concisa si las personas han contraído algún tipo de relación financiera con una entidad, adquiriendo algún tipo de servicio o producto.

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
Total	117	100,0	100,0	

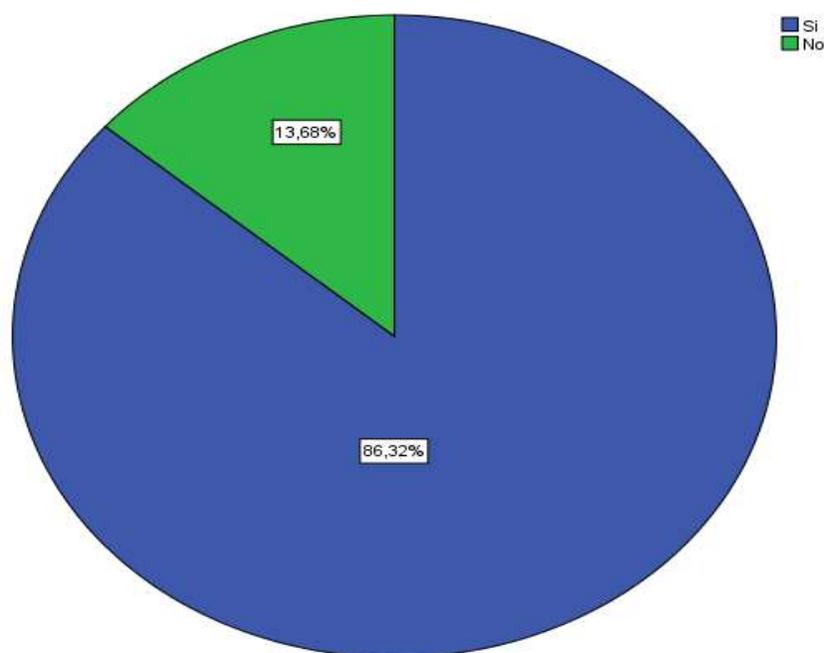


Figura 8. ¿Qué es un microcrédito?

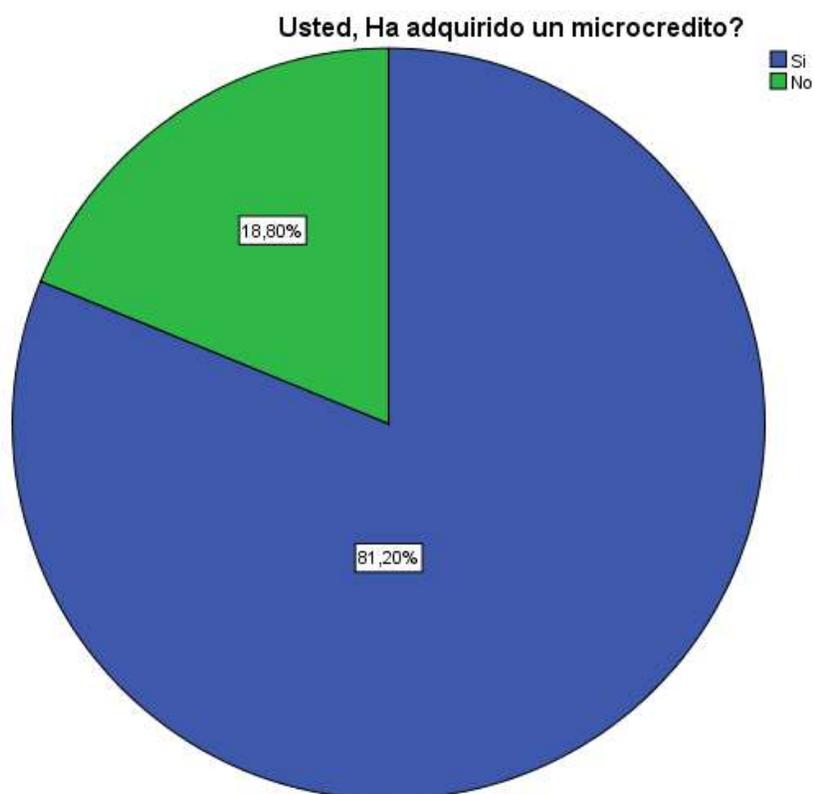
Análisis e interpretación.

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.

Pregunta 7. Usted ¿Ha adquirido un microcrédito?

Tabla 17*Adquisición de un microcrédito.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	95	81,2	81,2	81,2
No	22	18,8	18,8	100,0
Total	117	100,0	100,0	

**Figura 9.** Adquisición de un microcrédito.

Análisis e interpretación.

De un total de 117 familias encuestadas en el cantón Saquisilí, el 81.20 contestaron que han adquirido un microcrédito en el periodo 2014 al 2018 y el 18.80% contestaron que no adquirieron un microcrédito por razones que no podían cumplir con todos los requisitos que solicitaban.

Pregunta 8. Indique en ¿Qué tipo de institución financiera ha solicitado un microcrédito durante el periodo 2013-2018?

Tabla 18

Tipo de institución financiera.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Banco	15	12,8	12,8	12,8
Mutualista	4	3,4	3,4	16,2
Coop. Ahorro y Crédito	76	65,0	65,0	81,2
Otro	22	18,8	18,8	100,0
Total	117	100,0	100,0	

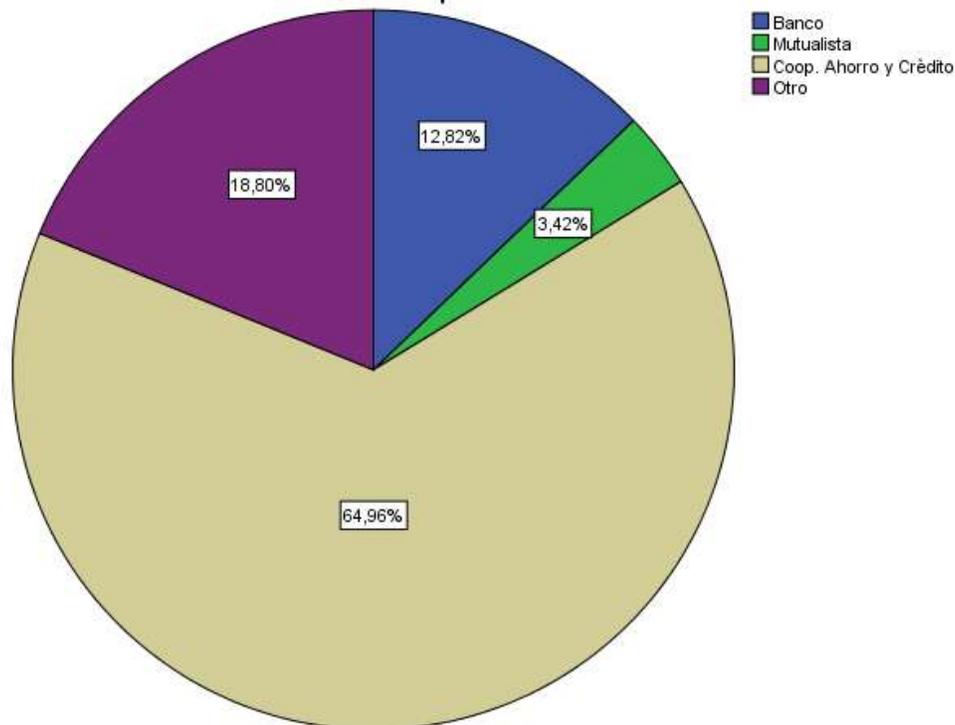


Figura 10. Tipo de institución financiera.

Análisis e interpretación.

De un total de 117 familias encuestadas del cantón Saquisilí, el 64.96% han solicitado un microcrédito en una cooperativa de ahorro y crédito, el 12.82% han utilizado un banco regulado por la Superintendencia de Bancos, el 3.42% han utilizado una mutualista y el 18.80% no han utilizado el sistema financiero. Por consiguiente quiere decir que las personas del cantón Saquisilí tienen una preferencia al momento de adquirir un microcrédito como son el caso de las cooperativas de ahorro y crédito.

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

Tabla 19*Institución financiera.*

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

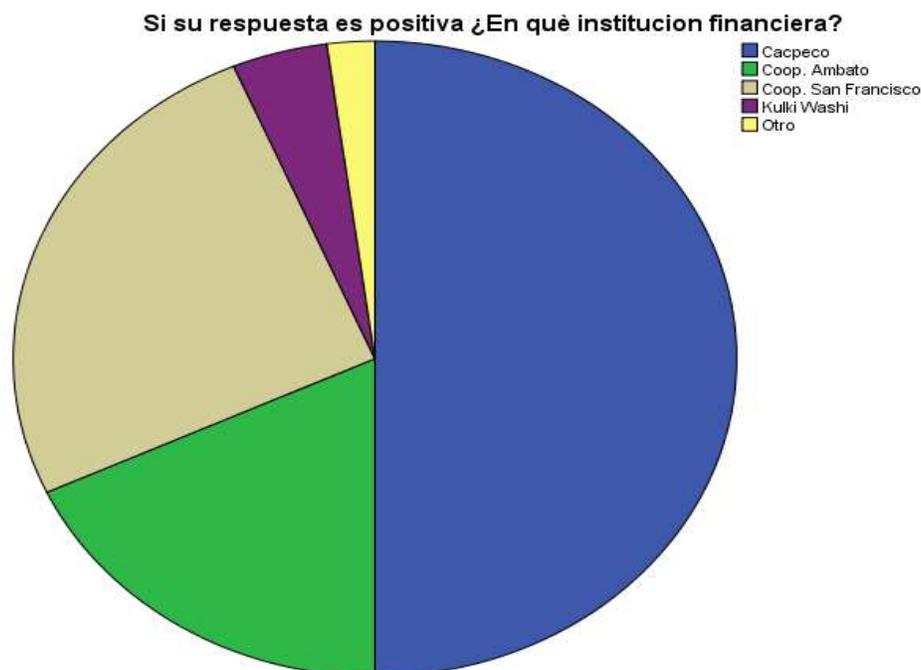


Figura 11. Institución financiera.

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.

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
Demasiados requisitos	3	13,0	13,0	13,0
Tasas de intereses elevadas	1	4,3	4,3	17,4
Capacidad de pago	16	69,6	69,6	87,0
Ingresos insuficientes	3	13,0	13,0	100,0
Total	23	100,0	100,0	

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

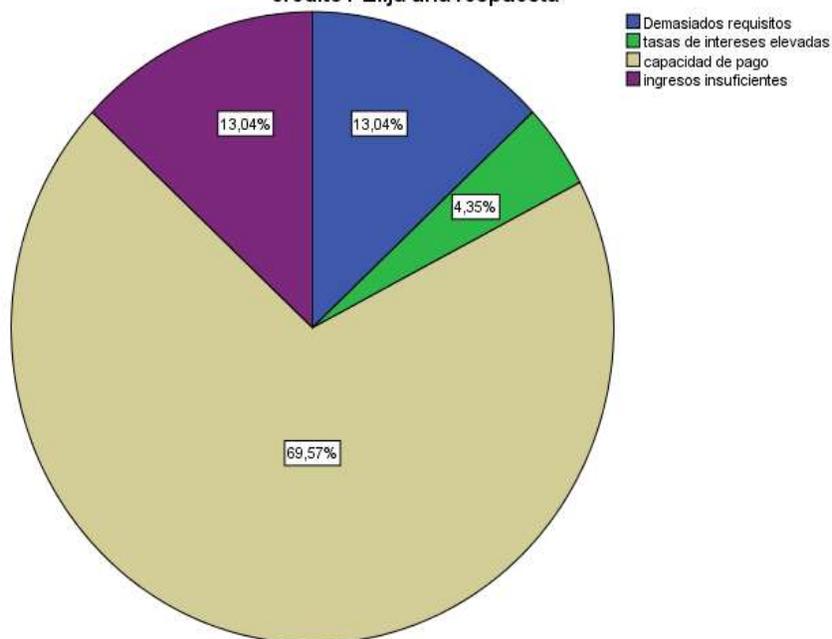


Figura 12. Razones para no solicitar un microcrédito.

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.

Pregunta 11. El dinero financiado ¿Con qué finalidad fue financiado?

Tabla 21

Finalidad de crédito.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Implementación de un negocio	44	46,8	46,8	46,8
Estudios	12	12,8	12,8	59,6
Cubrir otras obligaciones	35	37,2	37,2	96,8
Viajes y festejos	3	3,2	3,2	100,0
Total	94	100	100,0	

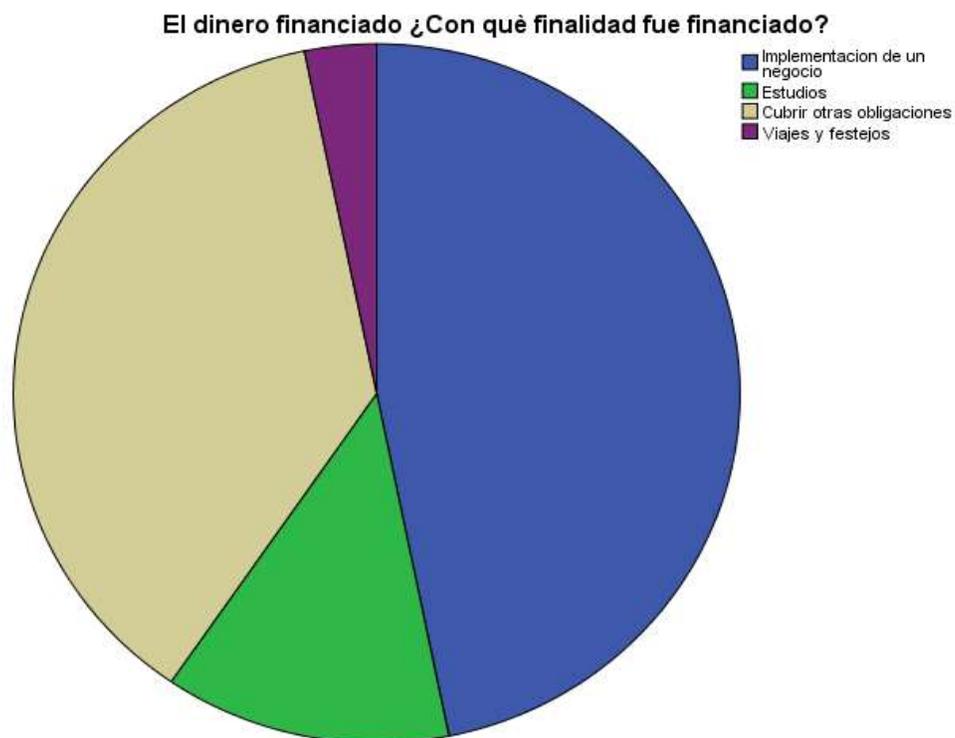


Figura 13 Finalidad del crédito.

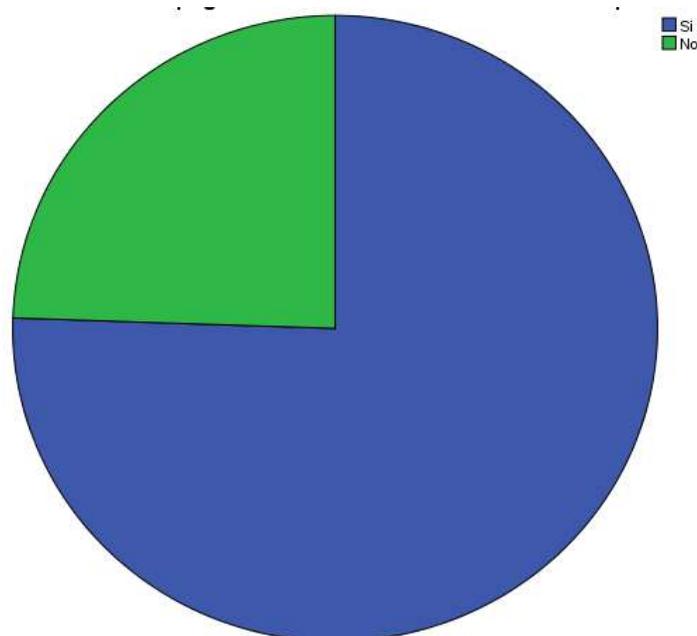
Análisis e interpretación.

De un total de 117 familias encuestadas del cantón Saquisilí, 94 de ellas respondieron cual era la finalidad del microcrédito que habían contraído y la mayoría con un 46.8% contestaron que habían adquirido para la implementación de un negocio, el 37.2% para cubrir otras obligaciones, el 12.8% para cubrir sus estudios y por lo último el 3.2% para viajes y festividades.

Pregunta 12. ¿Las cuotas a pagar a las instituciones financieras siempre fueron puntuales?

Tabla 22*Cuotas a pagar*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	71	75,5	75,5	75,5
No	23	24,5	24,5	100,0
Total	94	100,0	100,0	

**Figura 14.** Cuotas a pagar.**Análisis e interpretación.**

De un total de 117 familias encuestadas el 94 dieron sus respuestas sobre las cuotas a pagar a las instituciones financieras, con el 75.5% dijeron que si han pagado puntuales sus créditos y el 24.5% dijeron que no han pagado puntuales por motivos como la falta de trabajo, enfermedades u otras calamidades que existen en la vida de una familia.

Pregunta 13. Si su respuesta es negativa. Indique ¿Cuál es el motivo del impago?

Tabla 23

Motivo del impago.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Falta de ingresos	8	34,8	34,8	34,8
Enfermedades	2	8,7	8,7	43,5
Despido del trabajo	13	56,5	56,5	100,0
Total	23	100,0	100,0	

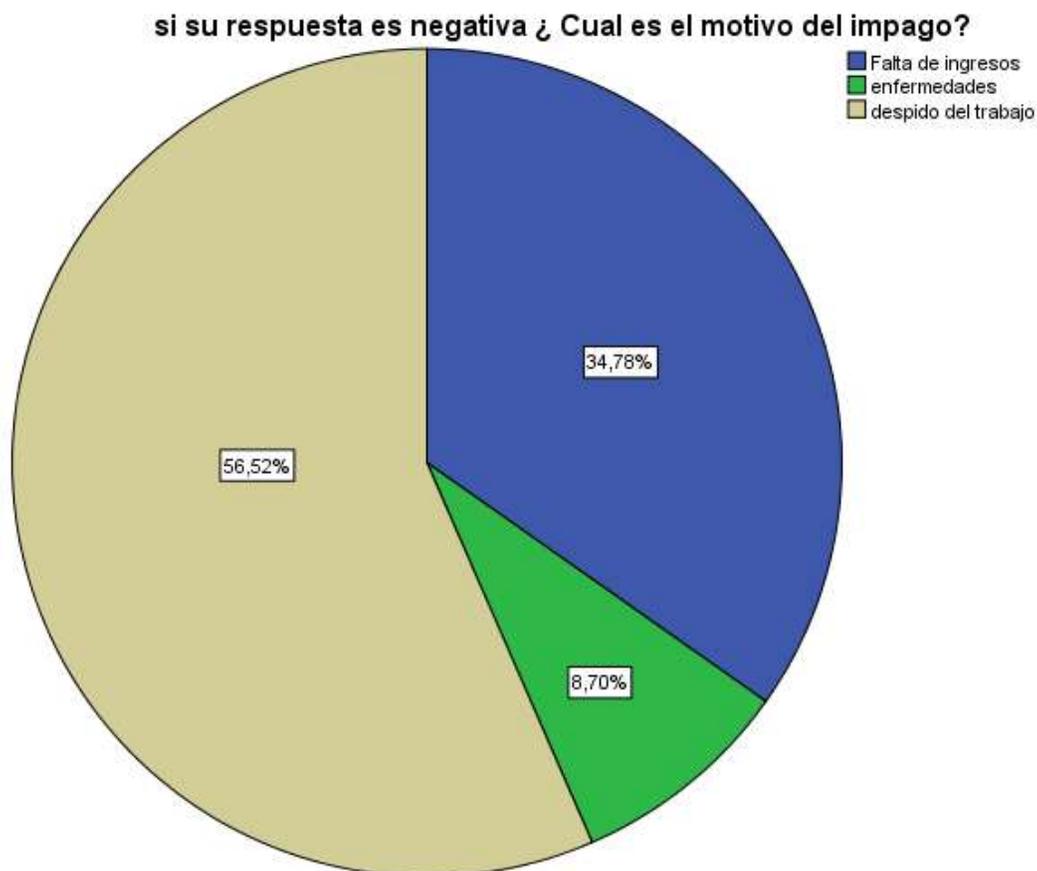


Figura 15. Motivo de su impago.

Análisis e interpretación.

De un total de 117 familias encuestadas 23 dijeron por qué no cumplieron adecuadamente con sus cuotas. El 56.52% dijeron que se habían quedado sin empleo, el 34.78% por falta de ingresos y el 8.70% porque han incurrido en algún tipo de enfermedades. Esta pregunta responde a la situación económica que atraviesa el Ecuador en la última década, por los recortes

económicos, la implementación de nuevos impuestos, la migración de venezolanos hacia nuestro país, la corrupción existente en el gobierno anterior.

CUESTIONARIO DE ECONOMIA FAMILIAR

Pregunta 14. ¿Cuántos integrantes de su familia trabajan?

Tabla 24

Número de personas que trabajan en un hogar

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Uno	10	8,5	8,5	8,5
Dos	27	23,1	23,1	31,6
Tres	72	61,5	61,5	93,2
Cuatro	5	4,3	4,3	97,4
Cinco	3	2,6	2,6	100,0
Total	117	100,0	100,0	

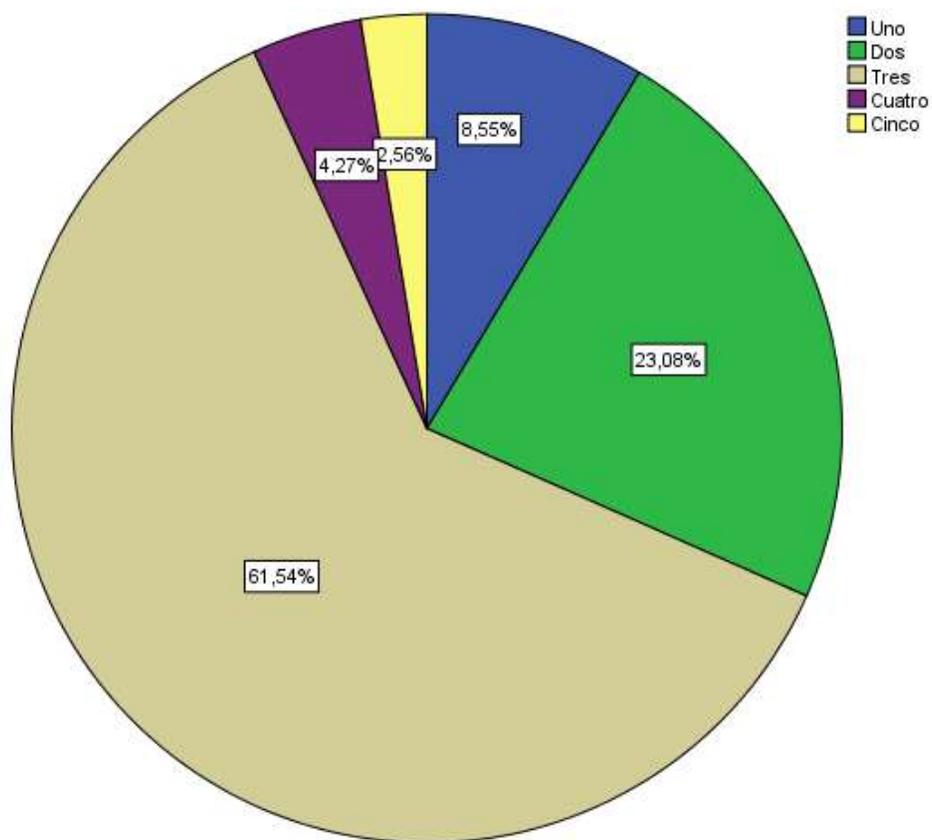


Figura 16. Número de personas que trabajan en un hogar.

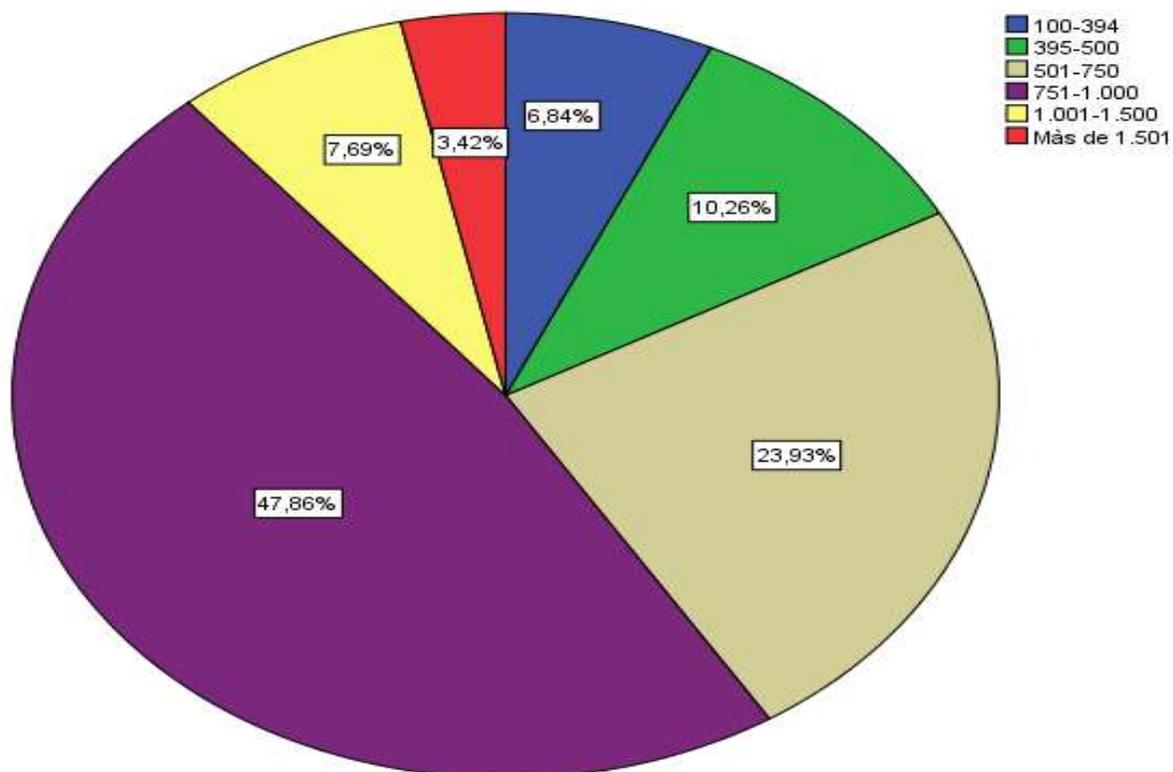
Análisis e interpretación.

De un total de 117 familias encuestadas en el cantón Saquisilí, el 61.54% trabajan en un hogar tres personas, el 23.06% trabajan dos personas y el 8.55% trabajan solo un integrante de la familia. Esto quiere decir que en el cantón Saquisilí tres personas de un hogar familiar trabajan, debido a que son familias numerosas lo cual conlleva a que trabajen la mayor cantidad de integrantes con la finalidad de cubrir todas las necesidades básicas de una familia.

Pregunta 15. Indique, ¿Cuál es el monto de los ingresos de su hogar?

Tabla 25*Ingresos del hogar*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
100-394	8	6,8	6,8	6,8
395-500	12	10,3	10,3	17,1
501-750	28	23,9	23,9	41,0
751-1.000	56	47,9	47,9	88,9
1.001-1.500	9	7,7	7,7	96,6
Más de 1.501	4	3,4	3,4	100,0
Total	117	100,0	100,0	

**Figura 17.** Ingresos del hogar

Análisis e interpretación.

De un total de 117 familias encuestadas en el cantón Saquisilí, el 47.86% tienen un ingreso entre 751-1.000 dólares, el 23.93% tienen un ingreso de 501-750, el 10.26% cuentan con un ingreso de 395-500, el 7.69% de los encuestados tienen un ingreso entre 1001-1500 y el 3.42% de los encuestados tiene un ingreso más de 1501. Esta grafica demuestra que la población del cantón Saquisilí cuenta con un ingreso entre los 751-1000 dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, lo cual es un ingreso que les ayudan a cubrir todas las necesidades básicas de su familia y con ello de igual manera cubrir obligaciones con el sistema financiero en caso de tenerlo.

Pregunta 16. Indique, ¿De dónde provienen esos ingresos?

Tabla 26

Proveniencia de los ingresos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ingresos fijos	45	38,5	38,5	38,5
Ingresos de transacciones	66	56,4	56,4	94,9
Otros	6	5,1	5,1	100,0
Total	117	100,0	100,0	

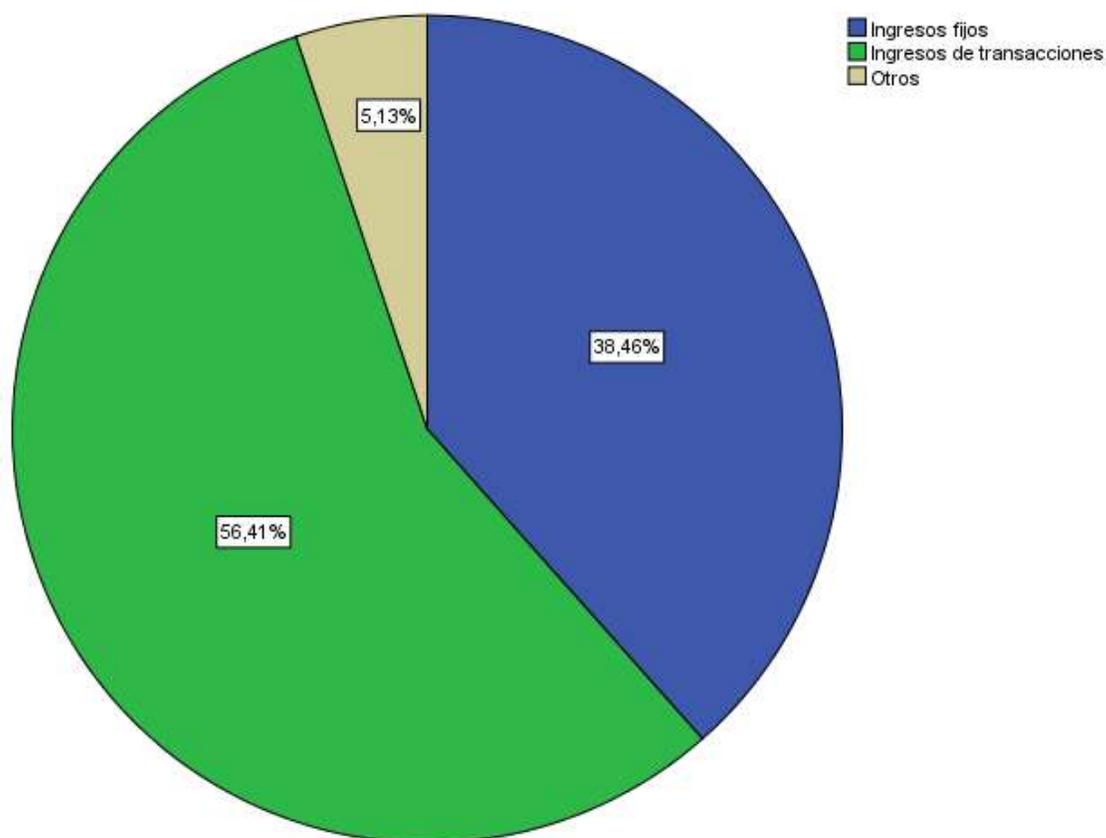


Figura 18. Proveniencia de los ingresos

Análisis e interpretación.

De un total de 117 familias encuestadas en el cantón Saquisilí, el 56.41% de las familias obtienen ingresos provenientes de ingresos de transacciones, el 38.46% obtienen ingresos fijos y el 5.13% obtienen ingresos del exterior. Esto quiere decir que las familias del cantón Saquisilí se dedican al negocio debido a que sus ingresos son de actividades transaccionales, es decir a la venta de algún producto, tiendas, peluquerías y como no destacar a la agricultura y ganadería. También cabe recalcar que obtienen ingresos fijos, es decir, que trabajan para alguna empresa o persona como es el caso de las diferentes plantaciones que existe alrededor del cantón Saquisilí.

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	

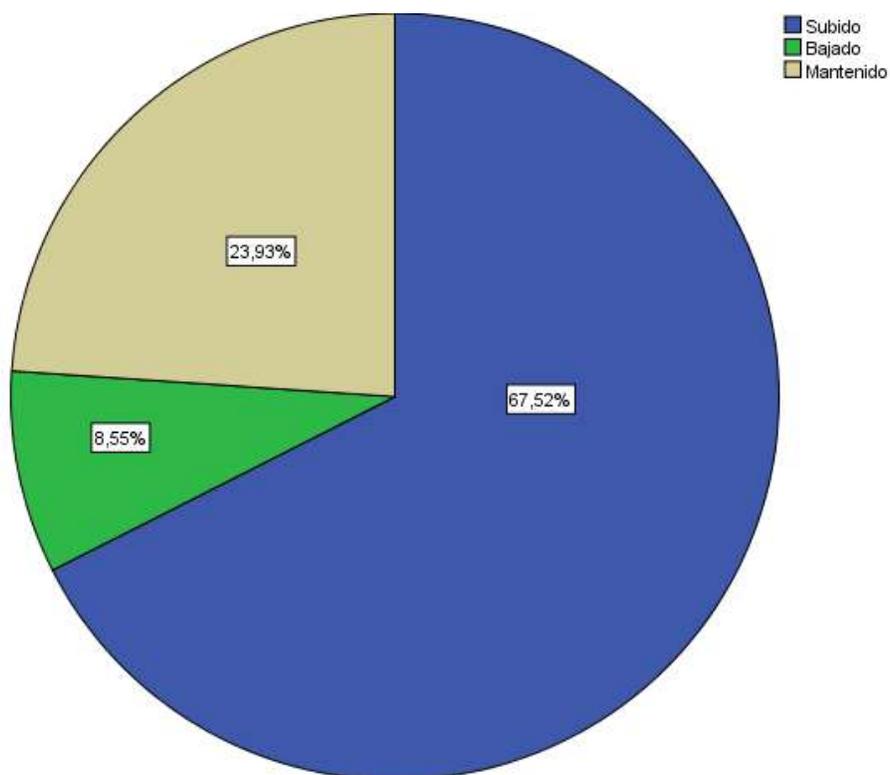


Figura 19. Nivel de ingresos.

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. También hay que tomar muy en cuenta por qué ha bajado sus ingresos, esto puede ser ocasionado por la falta de planificación en un negocio, mala inversión, e incluso en actividades como una fiesta en la cual es un dinero no recuperable.

Pregunta 18. Usted, ¿Destina algún porcentaje para el ahorro de sus ingresos?

Tabla 28

Destino del Ahorro

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	32	27,4	27,4	27,4
No	85	72,6	72,6	100,0
Total	117	100,0	100,0	

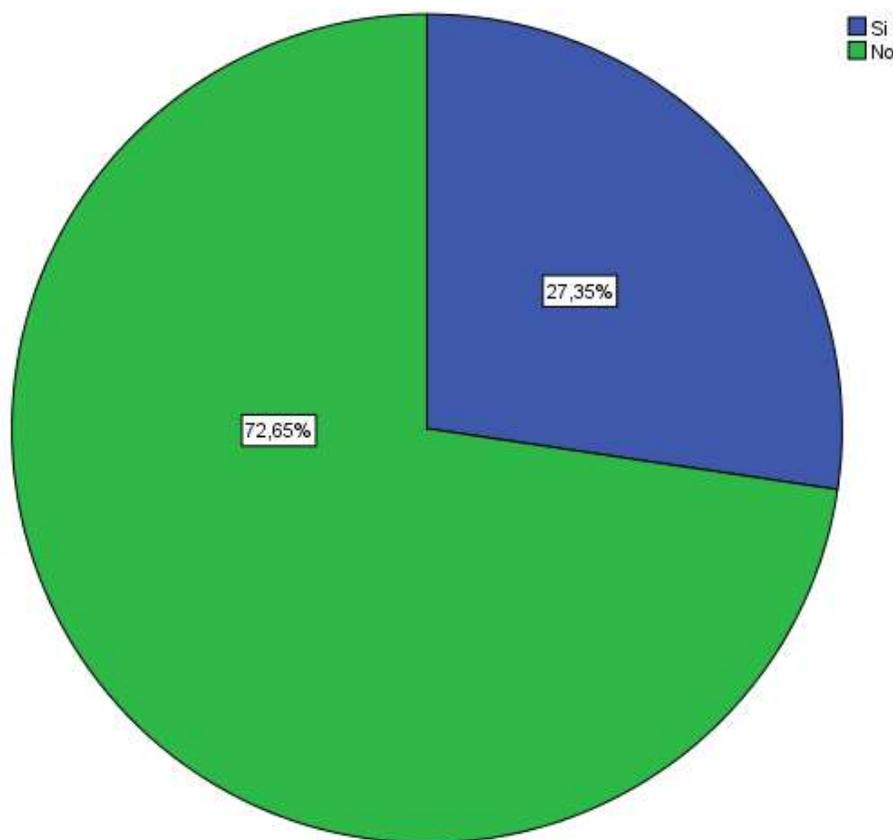


Figura 20. Destino del ahorro.

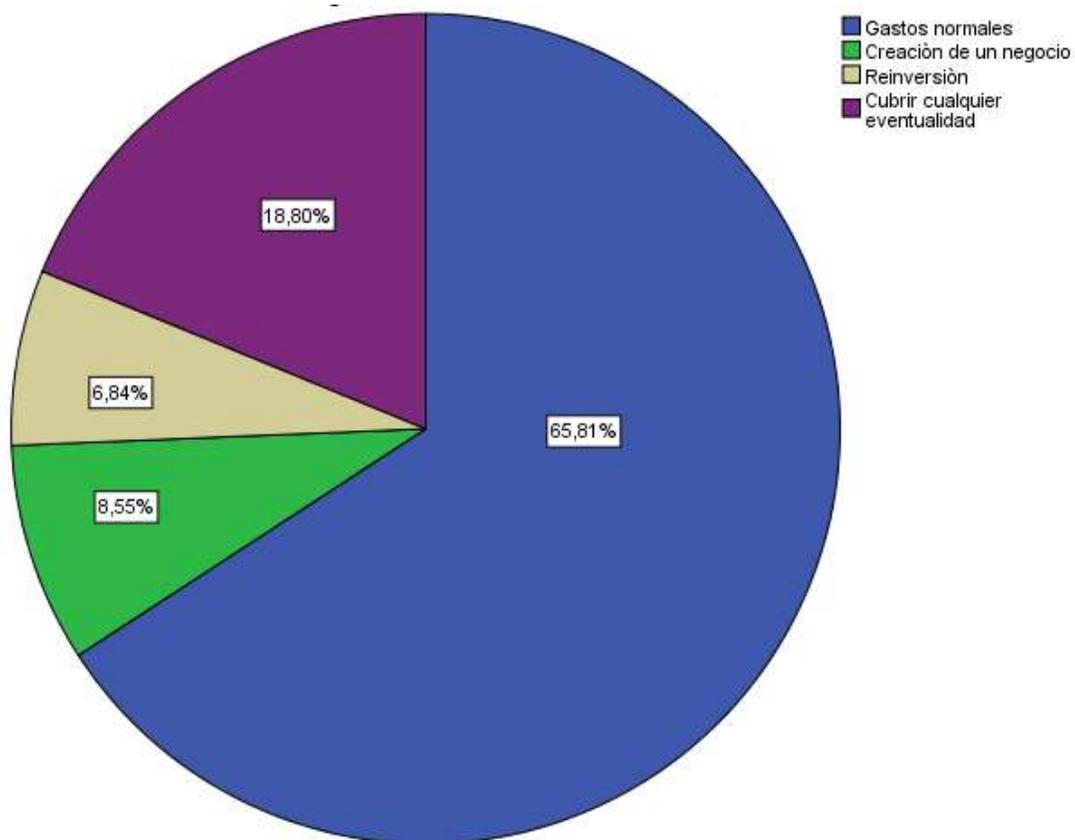
Análisis e interpretación.

De un total de 117 familias encuestadas del cantón Saquisilí, el 72.65% no ahorran y el 27.35% si ahorran. Esto demuestra que las familias no cuentan con una cultura del ahorro o también puede ser ocasionada por el bajo nivel de ingresos que tienen para cubrir todas las necesidades básicas como el pago del agua, luz, alimentación, vivienda, salud, vestimenta. También es ocasionado por la mala administración del dinero, ya que pueden gastarse en cosas que no son útiles y con la finalidad de quedar bien con los vecinos o familiares.

Pregunta 19 ¿Cuál es el destino de ese dinero?

Tabla 29*Destino del ahorro*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Gastos normales	77	65,8	65,8	65,8
Creación de un negocio	10	8,5	8,5	74,4
Reinversión	8	6,8	6,8	81,2
Cubrir cualquier eventualidad	22	18,8	18,8	100,0
Total	117	100	100,0	

**Figura 21.** Destino del ahorro

Análisis e interpretación.

De un total de 117 familias encuestadas en el cantón Saquisilí, el 65.81% destinan este dinero a gastos normales, el 18.80% destina a cubrir cualquier eventualidad, el 8.55% se destina a la creación de un negocio y el 6.84% se destina a la reinversión de un negocio. Esto demuestra que en el cantón Saquisilí las personas que ahorran un porcentaje de todos sus ingresos destinan esta cantidad a gastos normales, es decir a cubrir el agua, luz, teléfono, alimentación en lugares lujosos. Y para cubrir cualquier eventualidad que sería una de las razones más importantes por las cuales ahorrar.

4.2 Demostración de la hipótesis

Una vez realizado el análisis de las 117 encuestas realizadas a las familias del Cantón Saquisilí, provincia de Cotopaxi, se procederá a realizar la comprobación de hipótesis a través de la aplicación del método chi cuadrado, en la cual se procederá a la observación esperada con la observada, a la vez el chi cuadrado permite verificar si las variables de investigación se encuentran relacionadas entre sí.

4.2.3 Cruce de variables para la comprobación de hipótesis.

- **Variables de investigación.**

Variable independiente (V.I):

El microcrédito.

Variable dependiente (V.D):

Economía familiar.

- **Hipótesis**

Hipótesis Alternativa (H1): El microcrédito incide positivamente en el crecimiento de la economía de las familias del cantón Saquisilí.

Hipótesis Nula (H0): El microcrédito incide negativamente en el crecimiento de la economía de las familias del cantón Saquisilí.

4.2.4 Nivel de significancia.

En la comprobación de hipótesis lo que se busca es la evidencia en la cual me permita rechazar la hipótesis H_0 , y para ello se ha elegido un nivel de confianza del 90% y un margen de error del 10%, el cual sirve como punto de referencia para la obtención del valor en el cual se basa para decidir si se acepta o se rechaza sea la hipótesis nula o alternativa.

4.2.5 Estadístico de prueba Chi Cuadrado.

- Chi cuadrado = x^2
- Grados de libertad = (n de columnas - 1) * (n de filas - 1)

$$\text{Grados de libertad} = (3-1) * (2-1)$$

$$\text{Grados de libertad} = 2$$

4.2.6 Tabla de distribución Chi-cuadrado.

En la siguiente tabla se encuentran los diferentes valores que conforman la distribución Chi-cuadrado.

Tabla 30

Tabla del Chi cuadrado

v/p	0,001	0,0025	0,005	0,01	0,025	0,05	0,1	0,15	0,2	0,25	0,3	0,35	0,4	0,45	0,5
1	10,8274	9,1404	7,8794	6,6349	5,0239	3,8415	2,7055	2,0722	1,6424	1,3233	1,0742	0,8735	0,7083	0,5707	0,4549
2	13,8150	11,9827	10,5965	9,2104	7,3778	5,9915	4,6052	3,7942	3,2189	2,7726	2,4079	2,0996	1,8326	1,5970	1,3863
3	16,2660	14,3202	12,8381	11,3449	9,3484	7,8147	6,2514	5,3170	4,6416	4,1083	3,6649	3,2831	2,9462	2,6430	2,3660
4	18,4662	16,4238	14,8602	13,2767	11,1433	9,4877	7,7794	6,7449	5,9886	5,3853	4,8784	4,4377	4,0446	3,6871	3,3567
5	20,5147	18,3854	16,7496	15,0863	12,8325	11,0705	9,2363	8,1152	7,2893	6,6257	6,0644	5,5731	5,1319	4,7278	4,3515
6	22,4575	20,2491	18,5475	16,8119	14,4494	12,5916	10,6446	9,4461	8,5581	7,8408	7,2311	6,6948	6,2108	5,7652	5,3481
7	24,3213	22,0402	20,2777	18,4753	16,0128	14,0671	12,0170	10,7479	9,8032	9,0371	8,3834	7,8061	7,2832	6,8000	6,3458
8	26,1239	23,7742	21,9549	20,0902	17,5345	15,5073	13,3616	12,0271	11,0301	10,2189	9,5245	8,9094	8,3505	7,8325	7,3441
9	27,8767	25,4625	23,5893	21,6660	19,0228	16,9190	14,6837	13,2880	12,2421	11,3887	10,6564	10,0060	9,4136	8,8632	8,3428
10	29,5879	27,1119	25,1881	23,2093	20,4832	18,3070	15,9872	14,5339	13,4420	12,5489	11,7807	11,0971	10,4732	9,8922	9,3418
11	31,2635	28,7291	26,7569	24,7250	21,9200	19,6752	17,2750	15,7671	14,6314	13,7007	12,8987	12,1836	11,5298	10,9199	10,3410
12	32,9092	30,3182	28,2997	26,2170	23,3367	21,0261	18,5493	16,9893	15,8120	14,8454	14,0111	13,2661	12,5838	11,9463	11,3403
13	34,5274	31,8830	29,8193	27,6882	24,7356	22,3620	19,8119	18,2020	16,9848	15,9839	15,1187	14,3451	13,6356	12,9717	12,3398
14	36,1239	33,4262	31,3194	29,1412	26,1189	23,6848	21,0641	19,4962	18,1508	17,1169	16,2221	15,4209	14,6853	13,9961	13,3393
15	37,6978	34,9494	32,8015	30,5780	27,4884	24,9958	22,3071	20,6030	19,3107	18,2451	17,3217	16,4940	15,7332	15,0197	14,3389
16	39,2518	36,4555	34,2671	31,9999	28,8453	26,2962	23,5418	21,7931	20,4651	19,3689	18,4179	17,5646	16,7795	16,0425	15,3385
17	40,7911	37,9462	35,7184	33,4087	30,1910	27,5871	24,7690	22,9770	21,6146	20,4887	19,5110	18,6330	17,8244	17,0646	16,3382
18	42,3119	39,4220	37,1564	34,8052	31,5264	28,8693	25,9894	24,1555	22,7595	21,6049	20,6014	19,6993	18,8679	18,0860	17,3379
19	43,8194	40,8847	38,5821	36,1908	32,8523	30,1435	27,2036	25,3289	23,9004	22,7178	21,6891	20,7638	19,9102	19,1069	18,3376
20	45,3142	42,3358	39,9969	37,5663	34,1696	31,4104	28,4120	26,4976	25,0375	23,8277	22,7745	21,8265	20,9514	20,1272	19,3374

Fuente: (Pita, F. & Pertega, D., 2001)

Para la investigación se ha elegido un nivel de significancia del 0.1 y los grados de libertad considerados son del 2, para lo cual nos brinda un valor en la tabla del 4.6052.

4.2.7 Chi-cuadrado calculado de forma manual.

Frecuencias observadas

Tabla 31*Frecuencias Observadas.*

Indique, ¿Con el microcrédito obtenido sus					
ingresos han?					
		Subido	Bajado	Mantenido	TOTAL
Usted, ¿ha adquirido	Si	79	10	6	95
un microcrédito?	No	0	0	22	22
TOTAL		79	10	28	117
%		0,68	0,09	0,24	

Frecuencia esperada.

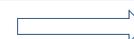
Una vez obtenida la tabla de las frecuencias observada se procede a la obtención de las frecuencias esperadas y la fórmula para su cálculo es la siguiente:

$$\text{Frecuencia esperada} = \frac{(\text{Total columna}) * (\text{Total fila})}{\text{Total tabla}}$$

Tabla 32*Frecuencia esperada.*

Indique, ¿Con el microcrédito obtenido				
sus ingresos han?				
	Subido	Bajado	Mantenido	TOTAL

CONTINÚA



Usted, ¿ha adquirido un microcrédito?	Si	64,15	8,12	22,74	95,00
	No	14,85	1,88	5,26	22,00
		79,00	10,00	28,00	117

4.2.8 Calculo del Chi-cuadrado.

Tabla 33

Calculo del Chi cuadrado.

Indique, ¿Con el microcrédito obtenido sus ingresos han?					
		Subido	Bajado	Mantenido	TOTAL
Usted, ¿ha adquirido un microcrédito?	Si	3,44	0,44	12,32	16,19
	No	14,85	1,88	53,19	69,93
TOTAL		18,29	2,32	65,51	86,12

Una vez aplicada la formula correspondiente y la suma del chi cuadrado da como resultado un total del 86.12.

4.2.8 Curva del Chi cuadrado.

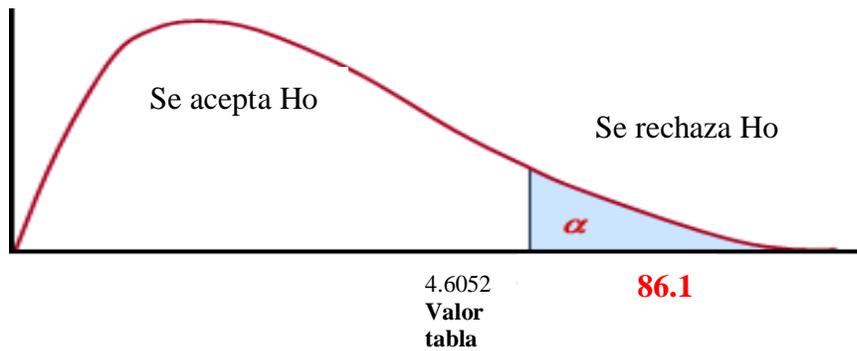


Figura 22. Curva de Chi cuadrado.

Dónde:

Chi tabla = 4.6052

Chi calculado = 86.123

Regla de decisión.

Ho: Si Chi cuadrado calculado \leq Chi cuadrado tabla.

H1: Si Chi cuadrado calculado $>$ Chi cuadrado calculado.

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 (Ho), 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 (H1), 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.

4.2.9 Determinación del Chi cuadrado a través de la aplicación del programa SPSS.

Para la aplicación del programa SPSS se procede emplear los datos obtenido en la pregunta 7 de la variable dependiente y la pregunta 18 para la variable independiente, y de esta manera se procede a la aplicación de la herramienta estadística Spss, simplemente activando los campos del Chi cuadrado y eligiendo las casillas en la cual muestran los datos esperados y los obtenidos y después se obtienen todos los cálculos automáticamente.

Tabla 34

Cruce de variables.

		Indique, ¿Con el microcrédito obtenido sus ingresos han?				
		Subido	Bajado			
Usted, Ha	Si	Recuento	79	10	6	95
	adquirido un	Frecuencia	64,1	8,1	22,7	95,0
		esperada				
	microcrédito?	No	Recuento	0	0	22
		Frecuencia	14,9	1,9	5,3	22,0
		esperada				
Total		Recuento	79	10	28	117
		Frecuencia	79,0	10,0	28	117

Tabla 35*Prueba del Chi cuadrado*

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	Gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	86,123a	2	,000
Razón de verosimilitudes	84,010	2	,000
Asociación lineal por lineal	76,445	1	,000
N de casos válidos	117		

Decisión.

Para determinar si los valores observados de la muestra y los valores esperados de una distribución son estadísticamente diferentes, para ello se eligió un nivel de significancia del 0.1, lo cual dando como resultado el rechazo de la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1).

Hipótesis Alternativa (H_1): El microcrédito incide positivamente en el crecimiento de la economía de las familias del cantón Saquisilí

4.3 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.
- 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. También cabe recalcar que otros de igual manera decían que no podían adquirir un microcrédito porque no contaban con un historial crediticio y eso les impedía adquirirlo.

- 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.
- 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.

4.4 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.
- 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.

CAPÍTULO V

PROPUESTA DE LA INVESTIGACIÓN

5.1 Título de la propuesta.

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

5.2 Beneficiarios

Directos

Todas las familias del cantón Saquisilí.

Indirectos

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

5.3 Ubicación.

País: Ecuador.

Provincia: Cotopaxi.

Cantón: Saquisilí.

5.3 Antecedentes de la propuesta.

Las micro-finanzas que fueron creadas por el señor Yunus en Bangladesh es una herramienta de vital importancia para la sociedad porque permite disminuir la extrema pobreza que existe en el país, de esta manera provoca la aparición de los productos financieros como es el

microcrédito, el cual es una herramienta que ayuda a los pequeños empresarios que están iniciando con sus actividades económicas, estas pueden ser en la creación de un negocio o a la vez la implementación de materiales para la continuidad de su actividad económica.

El microcrédito no cumple todos los objetivos primordiales de las micro-finanzas como son la disminución de la pobreza, el motivo principal para que no disminuya el índice de pobreza es ocasionado por la falta de conocimiento de la manera de adquirir un microcrédito, la capacitación financiera y a la vez la implementación del ahorro.

En el cantón Saquisilí, la mayor parte de la población está integrada por indígenas y mestizos, los cuales se dedican a las actividades del campo como el cultivo de cebolla, papas, quinua, arroz de cebada, cuidado de animales. Estas familias no cuentan con una capacitación por parte de las instituciones financieras de como adquirir un microcrédito y por tal motivo se implementara una guía que les ayude a tener un mayor conocimiento de cómo y que necesitan para poder ser partícipes en el sector financiero y no tener problemas al momento de acudir a una de ellas.

5.4 Justificación.

La presente guía de consejos que se va a desarrollar le permitirá a las familias del cantón Saquisilí obtener un conocimiento más profundo de los requisitos que necesitan para poder ser partícipes en el sistema financiero y de esta manera poder solventar alguna necesidad que tienen en ese momento y a la vez poder obtener un mayor crecimiento económico dentro del hogar de las familias del cantón Saquisilí.

Esta guía ayudara también a las familias del Cantón Saquisilí a mejorar la calidad de vida de sus familiares porque en esta guía implementaremos unos pasos muy importantes de cómo

ahorrar. Y para ello brindaremos unos consejos en los cuales hablaremos de presupuesto, gastos, ingresos entre otros.

La finalidad de esta guía es ayudar a las familias mejorar su condición económica para mejorar la calidad de vida de los integrantes de la familia y a la vez que se encuentren capacitados para cualquier eventualidad en el sistema financiero.

5.5 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.

5.6 Diseño de la propuesta.

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



GUÍA DE CONSEJOS PARA AHORRAR EN FAMILIA

EL AHORRO, LOS CRÉDITOS Y EDUCACIÓN FINANCIERA.

CONTENIDO

Módulo 1. El dinero y el ahorro.

1.1 ¿Qué es el dinero?

1.1.1 Características del dinero

1.1.2 Funciones del dinero.

1.1.3 ¿Qué es la inversión?

1.2 ¿Qué es el ahorro?

1.2.1 Tipos de ahorros.

1.2.2 ¿Para qué ahorrar?

1.2.3 ¿Cómo voy a ahorrar?

1.2.4 Consejos para ahorrar.

Módulo 2. Los créditos.

2.1 ¿Qué es un crédito?

2.2 ¿Tipos de créditos?

2.3 ¿Qué criterios utilizar para elegir un crédito?

2.4 ¿Qué es un microcrédito?

- 2.4.1 ¿Instituciones financieras que otorgan microcréditos en el Ecuador?
- 2.4.2 Tasas de intereses del Banco Central del Ecuador
- 2.4.3 ¿Requisitos más solicitados por una institución financiera para otorgar un microcrédito?
- 2.4.4 Consejos para adquirir un crédito.

Módulo 3. Educación financiera.

- 3.1 ¿Qué es la Educación financiera?
- 3.2 ¿Qué es un presupuesto familiar?
- 3.3 ¿Cómo armar un presupuesto familiar?
- 3.4 Consejos para una educación financiera.



GUÍA DE CONSEJOS PARA AHORRAR EN FAMILIA

111

EL AHORRO, LOS CRÉDITOS Y EDUCACIÓN FINANCIERA.

MÓDULO 1. EL DINERO Y EL AHORRO

1. ¿Qué es el dinero?

El dinero es todo aquello que se utiliza como medio de pago para la adquisición de algún tipo de bien o servicio, el dinero puede ser tanto monedas, billetes y documentos que representen algún valor.

2. Características del dinero.

En la antigüedad existía solo el intercambio de mercancías con otras que no poseían en su aldea o lugar donde vivían, pero con el paso del tiempo se fueron actualizando y empezaron a darle un valor a cada producto y para lo cual se fue creando el dinero moneda. Por eso a continuación se muestra las características del dinero.

Tabla 36*Características del dinero*

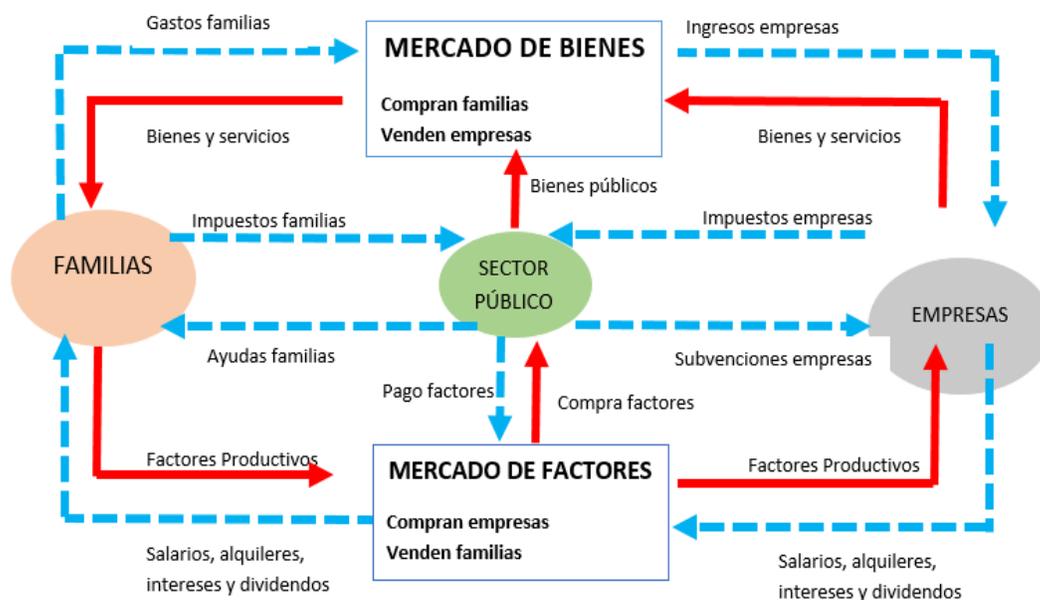
Característica	Significado
Aceptabilidad	La sociedad debe reconocerlo como medio de cambio.
Durabilidad	Si la mercancía no es duradera es imposible acumular riqueza y se puede dañar en los intercambios.
Transferibilidad	Fácil de usar y transportar.
Divisibilidad	Si no es fraccionable se dificultan las transacciones
Homogéneo	El dinero del mismo valor tiene que tener una calidad similar.
Dificultad	Debe ser difícil de falsificar.
estabilidad	Su valor no debe estar sujeto a fluctuaciones violentas.

3. Funciones del dinero.

Permite conocer todas las funciones principales que cumple el dinero en el mundo real de la economía dentro de un país determinado.

Tabla 37*Funciones del dinero*

Función	Significado
Depósito de valor	Es la herramienta en la cual las personas si ganamos más de lo que gastamos podemos ahorrar una parte de las utilidades obtenidas. Principalmente son los depósitos en cuentas de ahorro.
Unidad de cuenta	Nos sirve para medir el valor de las cosas. El dinero valora y establece comparaciones entre diferentes cosas.
Medio de cambio	El dinero se utiliza como instrumento para los intercambios.

**Figura 23.** Flujo circular de la economía.

Fuente: (Bejar, 2008)

4. ¿Qué es una inversión?

Una inversión consiste en la cantidad de dinero que posee una persona para poder invertir en una póliza en una institución financiera en un periodo de tiempo determinado. A la vez también se puede decir que una inversión, no solo se trata de dinero, sino que también hace referencia al tiempo que se emplea en realizar una actividad como por ejemplo una tarea que se realiza de la universidad, en la cual está empleando el tiempo y a la vez invierte ese tiempo en una carrera que le servirá para el futuro.

Tipos de inversiones.

Al momento de hablar de inversiones se puede diferenciar algunos tipos de inversiones, los cuales se encuentran destinados a diferentes áreas, a continuación se detallan algunos en los cuales las personas o las familias pueden invertir su dinero ocioso que tienen en una entidad financiera o en su propia vivienda. Hay que mencionar que al momento de hablar de inversiones cabe decir que existen dos principales las cuales son las inversiones de renta fija y las inversiones de renta variable.

Las inversiones de renta fija tienen como características principales que son muy comunes, el riesgo que tiene es mínimo, la persona que invierte en este tipo de inversión sabe cuánto va a generar su dinero en el tiempo estipulado, ya que se tratan de instituciones financieras como bancos, cooperativas, mutualistas y una de las desventajas que tiene la inversión de renta fija es que existe una ganancia mínima.

Tabla 38*Ejemplos de tipos de inversiones*

Inversión de renta variable, en este tipo de inversión las ganancias que se obtiene en un periodo de tiempo no es conocido y que podría ocasionar una ganancia o a la vez existir una perdida. Uno de los ejemplos más claros de una inversión de renta variable son las acciones, debido a que una persona compra cierta cantidad de acciones en una empresa x pero no sabe cuánto seria su utilidad al final de un periodo económico, debido a que dichas acciones pueden devaluarse y perder parte de su dinero invertido o a la vez puede ocasionar que esas acciones ganen valor y le brinde mayores ganancias.

¿Cómo poder invertir?

Un claro ejemplo de inversión es la de Gabriel Albán autor de esta tesis que consiste en lo siguiente: Para mí la inversión no solo consiste en ahorrar dinero y poner en una institución financiera un cierto tiempo y que ella nos pague un porcentaje de dinero. Para mí la inversión consiste en la creación de valor a través de la adquisición de un bien. En mi vida cotidiana cuento con un negocio en la cual adquirí un crédito en una institución financiera x, el dinero financiado fue utilizado para un emprendimiento en el cual consiste en brindar un servicio de eventos a las personas de toda la provincia. Desde el inicio fue complicado conseguir los clientes para poder brindar el servicio y a la vez cubrir la obligación que había contraído con la institución financiera.

Con el transcurso del tiempo los clientes nos conocieron y adquirían nuestros servicios y con ello mi familia y yo podemos cubrir las obligaciones y a la vez cubrir las necesidades básicas que tenemos. ¿Y porque se dice que la inversión es la mejor opción? Bueno en el caso de mi negocio fue rentable porque me permitió que en menos dos años ya haya recuperado el monto invertido en el negocio. Por eso a las personas que se gradúan recién o se encuentran en la etapa de estudio, les recomiendo que se arriesguen a invertir su dinero en un negocio porque las cosas propias satisface nuestras expectativas y cada día nos hace valorar más las cosas que tenemos.

5. ¿Qué es el ahorro?

En este punto del ahorro les enseñaremos a conocer cómo influye el ahorro dentro de la economía de una familia. Por tal motivo se podría definir al ahorro como el hábito de guardar una parte del dinero que sobra después de todos los gastos incurridos y también es reservar parte de ese dinero para futuras necesidades tanto médicas como alimenticias o cualquier tipo de emergencia.

6. Tipos de ahorros.

Existe una variedad de formas de ahorrar el dinero esto puede ser en una institución financiera o a la vez en inversiones como propiedades, viviendas.

Tabla 39

Tipos de ahorro

Tipo de ahorro	Significado
A corto plazo	Estas aportaciones se invierten con un horizonte de corto plazo
A mediano plazo	Esta es una inversión de más largo plazo pues tus ahorros deben permanecer invertidos un mínimo de 5 años.
Largo plazo	En este tipo de ahorro la inversión debe permanecer en tu cuenta hasta que cumplas 65 años de edad. Si las dejas hasta tu retiro (65 años), obtendrás un beneficio fiscal.

7. ¿Para qué ahorrar?

El ahorro es de vital importancia dentro de las familias porque permite cubrir cualquier tipo de eventualidad que se presente en un tiempo determinado y no cuente con dinero para cubrirlo. Este dinero que las personas guardan y que tienen el hábito de ahorrar lo utilizan para:

- Medicamentos.
- Enfermedades.
- Adquisición de una casa.

- Compra de un vehículo.
- Cubrir épocas de crisis.
- Un viaje.
- Participación en festividades del lugar donde viven.
- Entre otras cosas de preferencia.

8. ¿Cómo voy a ahorrar?

Existen varias formas de ahorrar. Y para ello hay una pregunta muy importante ¿Cómo voy a ahorrar? Pues la respuesta a esta incógnita sería hacer primeramente un análisis de todas las ganancias que obtienen dentro del núcleo familiar, es decir entre todos los que aportan económicamente a la familia. Después deberían realizar una lista muy clara de las adquisiciones primarias que cubren las necesidades fisiológicas de la familia y a la vez las obligaciones que tienen con las instituciones financieras.

Realizar una diferencia y del total entre ingresos y gastos deberían calcular o aportar un porcentaje de dinero para la cuenta de ahorro y depositarlo en un banco, cooperativa, etc, para futuras eventualidades.

9. Consejos para ahorrar.

Existen algunos puntos que las familias deben tener en cuenta al momento de gastar su dinero y a continuación se explican algunos puntos de ellos. Por ello a continuación se explica a través de una historia real como se debe ahorrar.

El dinero en el tiempo siempre gana valor, si tú tienes el dinero guardado en tu casa sea en una alcancía o en un cajón con el paso del tiempo nunca va a incrementarse, por ejemplo si tienes un dólar guardado al pasar un mes vas a seguir teniendo ese dólar, mientras si inviertes en la compra de una acción de una empresa muy cotizada en el país, vas a obtener un ingreso a paso del tiempo, eso quiere decir que has ganado un porcentaje de dinero y ya no vas a tener ese dólar, sino vas a tener por ejemplo 1.25 dólares de los estados unidos.

Tabla 40*Hábitos del ahorro*

N	HÁBITOS DE AHORRO
1	Fijar metas accesibles, tanto a corto como a medio y a largo plazo. Determinar cuánto tendremos que ahorrar para alcanzar esa meta, y después tratemos de alcanzarla.
2	Establecer un objetivo de ahorro mensual determinando una cuantía fija, y “obligarnos” a cumplirla.
3	Establecer prioridades de gasto y de ahorro.
4	Realizar un presupuesto mensual y anual. Fijar las cuantías máximas que dedicaremos a conceptos no esenciales: ocio, vestido/calzado, viajes, etc.
5	Pensar dos veces antes de gastar dinero en algo. ¿Realmente necesitamos ese nuevo artículo? ¿O simplemente queremos tenerlo?
6	Evitar las compras compulsivas. Satisfacen el deseo repentino de compra, pero una vez realizada la misma, la reflexión final es que no necesitábamos ese bien
7	Hacer balance a fin de mes: ¿Hemos ahorrado? ¿Dónde ha ido el dinero? ¿En qué? ¿Dónde podemos economizar?
8	Mantener nuestro compromiso de ahorro mes a mes.
9	Revisar el progreso de nuestras metas de vez en cuando

De igual manera hay que tomar en cuenta algunos consejos que deben tener cuidado todos los miembros de las familias dentro de su hogar como se especifica en la siguiente tabla.

Tabla 41*Consejos para ahorrar.*

N	CONSEJOS PARA AHORRAR
1	Las tarjetas de crédito no siempre son interesantes y además favorecen el derroche: podemos cambiar las tarjetas de crédito por débito y prefijar una cantidad máxima de gasto diario/mensual.
2	Evitar en lo posible las compras a plazos. Nos ahorraremos los intereses.
3	Comprar y operar por Internet (billetes, viajes, entradas, operaciones bancarias, trámites burocráticos, etc...) evita desplazamientos y es más barato.
4	Buscar refinanciaciones a intereses más bajos. Se puede ahorrar mucho dinero a medio/largo plazo.
5	Sacar el máximo partido a nuestra nómina. Aprovechando las promociones que ofrecen los bancos por domiciliar la nómina podemos eliminar las comisiones y gastos y beneficiarnos de mejores tipos para nuestro ahorro.
6	A la hora de abrir una libreta de ahorros o cuenta remunerada, comparar entre diferentes entidades bancarias y cajas de ahorro
7	Destinar una parte del ahorro invertido en productos que no penalicen si se cancelan antes del plazo.
8	Revisar las subvenciones y ayudas autonómicas, municipales o estatales sobre todos los temas posibles (carnet joven, familia numerosa, ayuda de alquiler, abono de transportes para mayores, etc....).
9	No olvidar los impuestos: debemos informarnos de las deducciones de las que podemos beneficiarnos.
10	Economizar en la lista de la compra: hacer una lista sólo de lo que se quiere comprar; estudiar ofertas, analizar precios, etc.
11	Preparar la comida en casa.
12	Revisar las facturas recibidas y los extractos bancarios.
13	Ahorrar en suministros: electricidad (bombillas de bajo consumo, electrodomésticos de bajo consumo, etc.), agua, teléfono (tarifa plana, horarios reducidos, etc.), transporte.

MÓDULO 2. LOS CRÉDITOS.

1. ¿Qué es un crédito?

Un crédito es una transacción financiera que se realiza entre una institución de carácter financiero y una persona natural, en la cual consiste que la institución transfiere un monto de dinero al cliente y este le devuelve el monto más los intereses en un tiempo estipulado en la tabla de amortización.

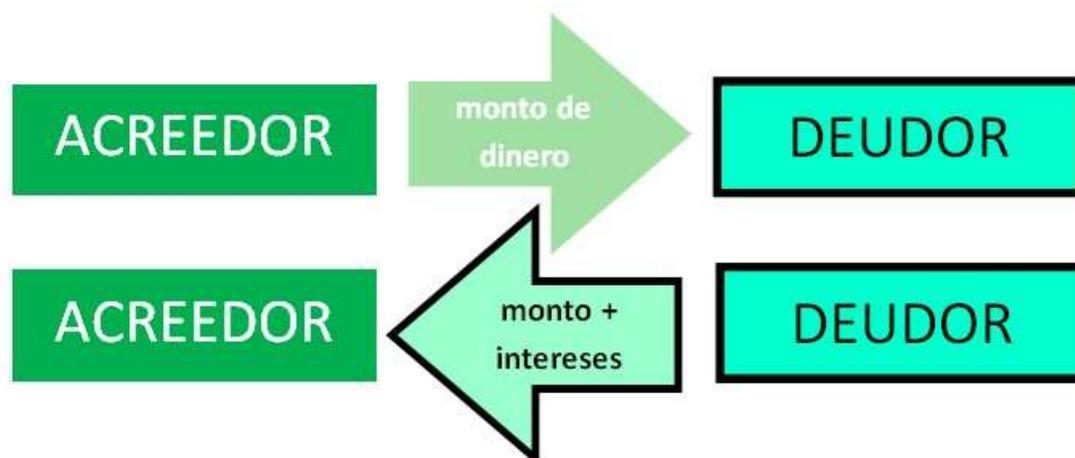


Figura 24. Círculo del crédito.

2. Tipos de créditos.

Al momento que acudimos a una institución financiera en cualquier parte del país nos preguntan directamente cual tipo de financiamiento desea adquirir y para lo cual ofrecen dos tipos de financiamiento como son los préstamos: préstamos personales o de consumo, préstamos hipotecarios o microcrédito; también ofrecen servicio de las famosas tarjetas de

crédito. En la figura 11 que se muestra a continuación explica claramente los tipos de crédito que ofrecen la mayor cantidad de instituciones financieras en el Ecuador.

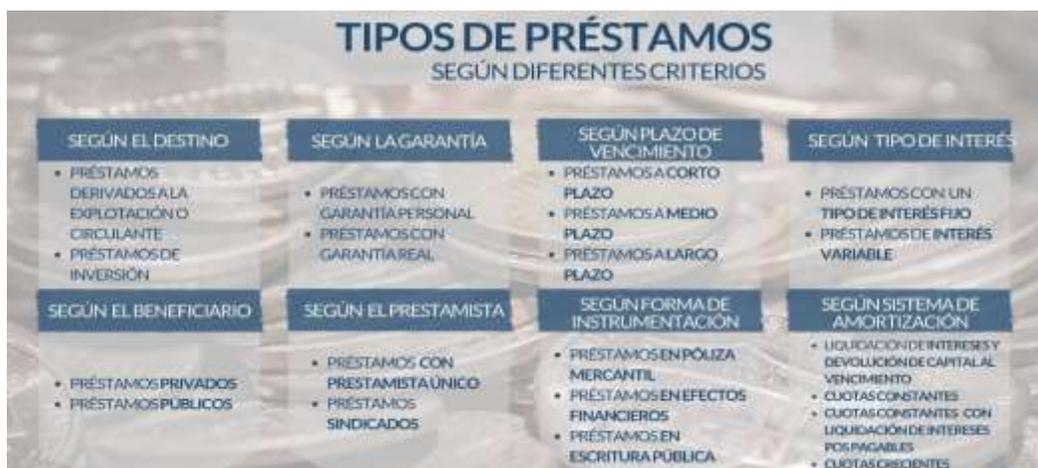


Figura 25. Tipos de préstamos.

Fuente: (MytripleA, 2019)

3. Criterios que se debe utilizar al momento de adquirir un crédito.

Al momento de que las personas acuden a una institución financiera para solicitar un crédito debe tener en cuenta unos puntos muy importantes antes de firmar cualquier tipo de documento y para ello a continuación se explica cada uno de los puntos de interés.

Tabla 42*Crterios para adquirir un crédito*

CRITERIO	DESCRIPCIÓN
Tasa de interés	Esta tasa de interés es fijada por el Banco Central del Ecuador y varía cada mes y esta puede ser una tasa fija, variable o a la vez mixta. , dependiendo a
Plazo del crédito	Has de establecer el tiempo durante el cual deseas manejar tu crédito, ya que muchas veces la tasa de interés se fija en función de ello.
Costo anual total	Considera tanto la tasa inicial de interés y cualquier otro interés que se pague al final del plazo del crédito.
Monto total a pagar	Teniendo en cuenta la tasa de interés, las comisiones y costos extras.
Tiempos forzosos	Consulta bien las condiciones en que te ofrecen el crédito, ya que algunas instituciones, pasado un plazo determinado, deciden variar las condiciones del crédito y la tasa.
Calculo de interés	Es siempre más barato tener un préstamo donde el interés es calculado diariamente.
Comisiones de apertura	

4. ¿Qué es un microcrédito?

Un microcrédito es un préstamo realizado por las familias o los pequeños negocios de un país, para el incremento del mismo o para cubrir cualquier necesidad o eventualidad del momento. Los microcréditos son otorgados con la finalidad de disminuir la pobreza en las ciudades del país y permitir incrementar los ingresos de las familias y cubrir la tasa básica de los servicios básicos de la familia.

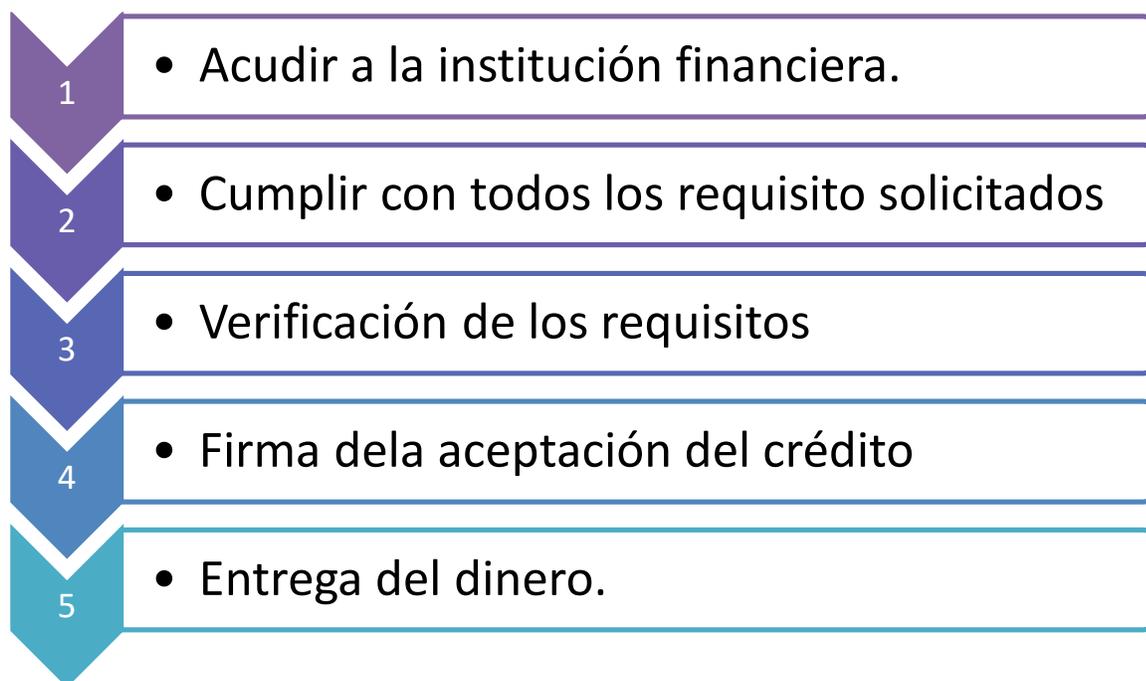


Figura 26. Proceso de un crédito

5. Tasas de interés del Banco Central del Ecuador.

En el Banco Central del Ecuador se puede encontrar las tasas de interés impuestas para todos las instituciones financieras del país, con ello se limita a las entidades a subir demasiadas las tasas de interés. Estas tasas de interés están especificadas por cada punto como el productivo, el comercial, educativo, inmobiliario y empresarial, entre otros.

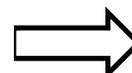
Tabla 43.

Tasas de interés del Banco Central del Ecuador.

D

febrero – 2019

CONTINÚA

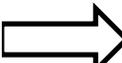


1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES PARA EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO, PÚBLICO Y, POPULAR Y SOLIDARIO

Tasas Referenciales		Tasas Máximas			
Tasa Activa Efectiva Referencial	%	Tasa	Activa	Efectiva	%
	anual	Máxima			anual
para el segmento:		para el segmento:			
Productivo Corporativo	9.28	Productivo Corporativo			9.33
Productivo Empresarial	9.84	Productivo Empresarial			10.21
Productivo PYMES	9.45	Productivo PYMES			11.83
Comercial Ordinario	8.86	Comercial Ordinario			11.83
Comercial Prioritario Corporativo	8.82	Comercial	Prioritario		9.33
		Corporativo			
Comercial Prioritario Empresarial	9.85	Comercial	Prioritario		10.21
		Empresarial			
Comercial Prioritario PYMES	11.05	Comercial Prioritario PYMES			11.83
Consumo Ordinario	16.61	Consumo Ordinario			17.30
Consumo Prioritario	16.71	Consumo Prioritario			17.30
Educativo	9.49	Educativo			9.50
Inmobiliario	9.94	Inmobiliario			11.33
Vivienda de Interés Público	4.76	Vivienda de Interés Público			4.99
Microcrédito Minorista ¹	26.48	Microcrédito Minorista*			28.50
Microcrédito de Acumulación Simple ¹	23.42	Microcrédito de Acumulación			25.50
		Simple*			
Microcrédito de Acumulación	20.35	Microcrédito de Acumulación			23.50
Ampliada ¹		Ampliada*			
Inversión Pública	8.34	Inversión Pública			9.33

1. Las tasas de interés para los segmentos Microcrédito Minorista, Microcrédito de Acumulación Simple y Microcrédito de Acumulación Ampliada se calculó con información del sector financiero privado y de la economía popular y solidaria (cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 y mutualistas).

2. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES PARA EL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO (SEGMENTOS 2, 3, 4 Y 5)*

CONTINÚA 

Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial	%	Tasa Activa Efectiva Máxima	% anual
para el segmento:	anual	para el segmento:	
Microcrédito Minorista ²⁻	22.79	Microcrédito Minorista*	30.50
Microcrédito de Acumulación Simple ²⁻	22.28	Microcrédito de Acumulación Simple*	27.50
Microcrédito de Acumulación Ampliada ²⁻	20.86	Microcrédito de Acumulación Ampliada*	25.50

2. Las tasas de interés para los segmentos Microcrédito Minorista, Microcrédito de Acumulación Simple y Microcrédito de Acumulación Ampliada se calculó con información del sector de la economía popular y solidaria (cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2, 3, 4 y 5).

Nota: Para los demás segmentos de crédito regirán las tasas activas efectivas referenciales y máximas establecidas para el sector financiero privado, público y, popular y solidario.

*Resolución 437-2018-F de 26 de enero de 2018 de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

3. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS PROMEDIO POR INSTRUMENTO

Tasas Referenciales	%	Tasas Referenciales	%
	anual		anual
Depósitos a plazo	5.70	Depósitos de Ahorro	1.07
Depósitos monetarios	0.66	Depósitos de Tarjetahabientes	1.04
Operaciones de Reporto	0.10		

4. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO

Tasas Referenciales	%	Tasas Referenciales	%
	anual		anual
Plazo 30-60	4.07	Plazo 121-180	5.92
Plazo 61-90	4.63	Plazo 181-360	6.40
Plazo 91-120	5.50	Plazo 361 y más	7.85

5. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS MÁXIMAS PARA LAS INVERSIONES DEL

SECTOR PÚBLICO

(según regulación No. 133-2015-M)

CONTINÚA



6. TASA BÁSICA DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR			
7. OTRAS TASAS REFERENCIALES			
Tasa Pasiva Referencial	5.7	Tasa Legal	8.
	0		82
Tasa Activa Referencial	8.82	Tasa Máxima Convencional	9.
			33

Fuente: (BCE, Reporte trimestral de mercado laboral urbano, 2018)

6. Consejos para adquirir un crédito.

Las instituciones financieras como los bancos y las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Cotopaxi y del Ecuador son muy importantes porque ayudan a las familias del cantón Saquisilí a la adquisición de un servicio o producto que ellos ofrecen.

Recomiendo a las personas que cuentan con una cierta cantidad de dinero o desean adquirir un préstamo para la creación de un negocio lo realicen, porque las COAC's y los bancos si ayudan siempre y cuando hayas adquirido un préstamo antes y seas un excelente cliente, ello te ayudaran cada vez con un monto más elevado de dinero. Para mi punto de vista y vivencia con los créditos fue muy factible la adquisición del mismo, debido a que permitió adquirir los bienes que necesitaba para el funcionamiento del negocio y con el transcurso del tiempo ya culmine la cancelación del crédito y consecuencia de ello quedaron los bienes, los cuales consisten en el ahorro que ocasiono esa obligación o deuda contraída hace dos años.

Tabla 44

Consejos para endeudarse

N	CONSEJOS PARA ENDEUDARSE
1	Ante todo, hay que valorar la capacidad de endeudamiento y la capacidad de pago mensual (presente y futura), sopesando los riesgos de posibles eventualidades personales y familiares que se puedan presentar.
2	Debemos consultar varias entidades financieras y solicitar ofertas, y posteriormente, compararlas. La mejor manera es comparar la T.A.E. (Tasa Anual Equivalente), puesto que no solo se incluye el interés nominal sino también estas cargas añadidas.
3	Conviene también que los importes y plazos de amortización se ajusten a las posibilidades reales de nuestra economía doméstica
4	También debemos valorar la posible evolución desfavorable de los tipos de interés, en el caso de que el préstamo/crédito se suscriba a interés variable
5	La información obtenida a través de la publicidad de las entidades de crédito no siempre es perfecta ni suficiente, por ello suele ser necesario, si queremos conocer bien las ofertas, completarla personalmente.
6	Analizar varias ofertas existentes en el mercado.
7	Negociar tanto el tipo de interés como todas y cada una de las comisiones que le trate de repercutir la entidad de crédito
8	Exigir antes de firmar el contrato la oferta vinculante, y una vez obtenido el préstamo una copia del mismo
9	Atención a la letra pequeña: intereses, comisiones por impagos o retrasos
10	Leer detenidamente el contrato y asegurarse de entender todas y cada una de las obligaciones a asumir antes de firmarlo: después, ya no se podrá hacer nada.

MODULO 3. EDUCACIÓN FINANCIERA.

1. ¿Qué es la educación financiera?

La educación financiera es la capacidad que tiene una familia al momento de guardar, invertir y gastar el dinero dentro del hogar y para existen varias formas y criterios que nos permiten tener una mayor educación financiera.



Figura 27. 5 claves para ahorrar.

Fuente: (Facua, S, 2018)

2. ¿Qué es un presupuesto familiar?

El presupuesto familiar es una provisión de los gastos y los ingresos que tienen una familia en un tiempo determinado, es decir, deberían realizar una lista de cuánto dinero ingresa mensualmente y una lista en que van a gastar y observar cuanto sobra y de ahí destinar una cantidad para ahorrar y que sea de utilidad para cubrir cualquier eventualidad que pueda para en un futuro.

Tabla 45

¿Para qué ahorrar?

N	PARA QUE AHORRAR
1	• Para mantener los gastos en función de los ingresos.
2	Para evitar problemas de tesorería.
3	Para poder hacer frente a momentos difíciles.
4	Para controlar el nivel de gasto.
5	Para saber cuál es la situación de nuestra economía en cualquier momento.
6	Para realizar previsiones tanto de gasto, de inversión o de ahorro.
7	Para planificar a corto, medio, o largo plazo.

Por ejemplo a continuación se explicara un ejemplo claro de cómo realizar un presupuesto familiar

La familia Muñoz está compuesta por 4 miembros (pareja + dos hijos).
Trabajan los dos cónyuges. Están pagando una hipoteca, un préstamo personal y

Tabla 46*Ejemplo de un presupuesto familiar*

PRESUPUESTO PERSONAL / FAMILIAR	
INGRESOS	GASTOS
• Salario 1 1.500,00	Gastos Fijos 1.251,51
• Salario 2 900,00	• Hipoteca 701,51
• Ayudas familiares	• Préstamos personales 250,00
• Rentas	• Tarjetas 150,00
• Pensiones	• Actividades deportivas 100,00
• Otros ingresos	• Suministros 100,00
	• Impuestos (anual) 150,00
	Gastos corrientes 760,00
	• Alimentación 600,00
	• Transporte 60,00
	• Vestido 100,00
	Gastos ocasionales 250,00
	• Gastos médicos 50,00
	• Ocio 100,00
	• Otros 100,00
TOTAL INGRESOS 2.400,00	TOTAL GASTOS 2.261,51

En este ejemplo de la figura número 19 en la cual se ha obtenido un total de ingresos de 2.400 y de igual manera se encuentra la lista de todos los gastos que se han incurrido con un total de 2.261,51 y lo cual existe una diferencia de 138.49 dólares, lo cual esto puede ser destinado a un ahorro futuro o hacer de cubrir otro gasto.

3. Consejos para realizar un presupuesto familiar.

A continuación se explica algunos consejos que se deberían tener en cuenta dentro de cada familia al momento de realizar un presupuesto familiar.

Tabla 47

Consejos de un presupuesto familiar.

N	CONSEJOS PARA UN PRESUPUESTO FAMILIAR.
1	No todos los meses son iguales. Algunos son más “tranquilos” en lo que a gastos se refiere, lo que nos facilitará ahorrar para hacer frente a los meses de mayor gasto.
2	Hacer las cuentas regularmente ayudándonos de las facturas y de los comprobantes bancarios.
3	Hacer recuento de los ingresos necesarios para pagar los gastos fijos
4	Evitar sobrepasar el importe fijado para los gastos corrientes
5	En el supuesto de que los ingresos cambiaran, tendríamos en cuenta este hecho para reajustar tanto las previsiones como nuevos objetivos.
6	Gastar en lo necesario y no incurrir en gastos que no son necesarios o útiles para cubrir una necesidad.

Ejemplo de una mala gestión de un presupuesto familiar.

En la vida cotidiana de las familias en general existen muchas situaciones en las cuales necesitan una cantidad de dinero para cubrir cualquier eventualidad que se les presente en la vida, y por tal motivo a continuación se describirá la historia de una persona, en la cual adquirió un crédito y no pudo cubrir el monto solicitado.

La historia se relata de la siguiente manera, una señora llamada Roció contaba en su cuenta bancaria una cantidad de dinero de 35.000 dólares, le propusieron que en una compañía de taxis se encontraban vendiendo un taxi con puesto y el carro, fue convencida y realizaron el

negocio del carro, con el paso del tiempo ese vehículo empezó a dañarse y tuvieron que cambiar otro carro más nuevo, entonces en ese momento empieza el problema para la señora Rocío.

El vehículo que compraron del año y para ello acudieron a una institución financiera para adquirir un crédito y que les permitiera comprar el vehículo, con el paso del tiempo el vehículo comenzó a trabajar y el pago de las cuotas del banco llegaron y la persona que trabajaba en dicho vehículo no obtenía los ingresos esperados para pagar a la institución financiera y la señora Rocío tenía que hacer lo necesario para pagar y no quedar mal con la institución financiera.

Con el paso del tiempo se complicaron y el taxi no ingresaba lo esperado por la señora Rocío, y la solución que tenía era seguirse endeudando, acudir a otra entidad para solicitar el crédito y cubrir la cuota anterior y así paso tres años en la cual no soporto más y tuvo que vender la unidad de taxi y cubrir todas las deudas que había adquirido y como conclusión de la historia tuvo una pérdida de su inversión quedando con un saldo de 20.000

Moraleja.

“Invierte tu dinero cuando estés seguro que te dará rendimientos en un tiempo determinado y no complicaciones económicas.”

“Planifica bien tus ingresos y tus gastos.”

“Si no sabes trabajar, no te endeudes.”

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Aquilla & Torres. (2010). *Análisis del microcrédito en el Ecuador: diciembre 2005 -septiembre 2009*.

Recuperado el 20 de enero de 2019, de Universidad de Cuenca:
<http://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/977/1/CD-1285.pdf>

Barzallo, J. (2018). *Análisis de la Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "CREA Ltda."*

Del 2008 al 2016. Recuperado el 22 de ENERO de 2019, de
<http://www.bibliotecasdelecuador.com/Record/ir-:datos-7770/Description#tabnav>

BCE. (2005). *Banco Central del Ecuador*. Recuperado el 21 de ENERO de 2019, de codificación de regulaciones del Banco Central del Ecuador:

<https://www.bce.fin.ec/documents/pdf/general/LibroI.pdf>

BCE. (2008). *Banco Central del Ecuador*. Recuperado el 22 de ENERO de 2019, de Régimen de la dolarización: <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/ElBancoCentral/BCEDolarizacion.pdf>

bce. (2018). *Banco Central del Ecuador*. Recuperado el 22 de ENERO de 2019, de preguntas frecuentes del banco central del Ecuador: <https://www.bce.fin.ec/index.php/component/k2/item/156-preguntas-frecuentes-banco-central-del-ecuador>

BCE. (2018). *Reporte trimestral de mercado laboral urbano*. Recuperado el 22 de ENERO de 2019, de Dirección nacional de síntesis macroeconómicas subgerencia de programación y regulación:

<https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorReal/Previsiones/IndCoyuntura/Empleo/imle201803.pdf>

Bejar, D. (2008). *Metodología de la investigación*. Recuperado el 20 de enero de 2019, de Introducción a la Metodología de la Investigación: <http://rdigital.unicv.edu.cv/bitstream/123456789/106/3/Libro%20metodologia%20investigacion%20este.pdf>

Castillo, P. (2011). *Política económica: crecimiento económico, desarrollo económico y desarrollo sostenible*. Recuperado el 20 de enero de 2019, de revista internacional del mundo económico y del derecho: <http://www.revistainternacionaldelmundoeconomicoydelderecho.net/wp-content/uploads/RIMED-Pol%C3%ADtica-econ%C3%B3mica.pdf>

Castillo, P. (2011). *Revista Internacional del Mundo Económico y del Derecho Volumen III (2011) Págs. 1-12*. Recuperado el 20 de ENERO de 2019, de POLÍTICA ECONÓMICA: CRECIMIENTO ECONÓMICO, DESARROLLO ECONÓMICO, DESARROLLO SOSTENIBLE: <http://www.revistainternacionaldelmundoeconomicoydelderecho.net/wp-content/uploads/RIMED-Pol%C3%ADtica-econ%C3%B3mica.pdf>

Castillo, P. (2011). *Revista Internacional del Mundo Económico y del Derecho Volumen III (2011) Págs. 1-12*. Recuperado el 20 de ENERO de 2019, de Revista Internacional del Mundo Económico y del Derecho Volumen III (2011) Págs. 1-12 POLÍTICA ECONÓMICA: CRECIMIENTO ECONÓMICO, DESARROLLO ECONÓMICO, DESARROLLO SOSTENIBLE: <http://www.revistainternacionaldelmundoeconomicoydelderecho.net/wp-content/uploads/RIMED-Pol%C3%ADtica-econ%C3%B3mica.pdf>

Condusef. (2017). *Secretaría de hacienda y crédito público*. Recuperado el 20 de enero de 2019, de el microcrédito:

<https://www.condusef.gob.mx/Revista/phocadownloadpap/conduguias/Credito/Microcredito.pdf>

Congreso Nacional. (2012). *La Comisión de legislación y codificación*. Recuperado el 12 de ENERO de 2019, de Codificación 2005-017: <http://www.trabajo.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/11/C%C3%B3digo-de-Tabajo-PDF.pdf>

Corvis, J. & Alvarez, M. (2014). *Universidad tecnológica de Bolívar*. Recuperado el 20 de ENERO de 2019, de Desarrollo y crecimiento del microcrédito en Colombia 2000-2014: <http://biblioteca.unitecnologica.edu.co/notas/tesis/0067158.pdf>

CRE. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Recuperado el 23 de ENERO de 2019, de http://www.inocar.mil.ec/web/images/lotaip/2015/literal_a/base_legal/A._Constitucion_republica_ecuador_2008constitucion.pdf

Cumbre Mundial del Microcrédito. (2011). *microfinanzas*. Recuperado el 21 de ENERO de 2019, de Cumbre Mundial del Microcrédito. España. Valladolid: http://www.fundacionfide.org/upload/02/91/Libro_VCumbreMicrocredito.pdf

Facua, S. (2018). *Gestión eficaz de economía doméstica*. Recuperado el 20 de ENERO de 2019, de consumidores en acción: https://www.facua.org/es/guias/economia_domestica_sevilla.pdf

Galindo, M. (2011). *crecimiento economico*. Recuperado el 20 de ENERO de 2019, de Universidad de Castilla-La Mancha: http://www.revistasice.com/CachePDF/ICE_858_39-56__8C514DA83EDE4E6BB9EA8213B6E44EBE.pdf

Garayalde, L.; González, S. & Mascareñas, J. (2014). *Microfinanzas: Evolución histórica de sus instituciones y de su impacto en el desarrollo*. Recuperado el 21 de ENERO de 2019, de Universidad Pontificia de Comillas-ICADE: <https://eprints.ucm.es/39926/1/2014-116%28130-159%29.pdf>

Graduados Colombia. (2013). *Observatorio Laboral para la Educación*. Recuperado el 20 de ENERO de 2019, de Población económicamente inactivo: <http://www.graduadoscolombia.edu.co/html/1732/article-156369.html>

INEC. (2010). *POBLACIÓN POR SEXO, SEGÚN PROVINCIA, PARROQUIA Y CANTÓN DE EMPADRONAMIENTO*. Recuperado el 23 de ENERO de 2019, de instituto nacional de estadística y censos: <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/?s=POBLACION+POR+SEXO%2C+SEGUN+PROVINCIA%2C+PARROQUIA+Y+CANTON+DE+EMPADRONAMIENTO>

INEC. (2019). *Informe ejecutivo de las canastas analíticas: Básica y vital*. Recuperado el 23 de ENERO de 2019, de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Inflacion/canastas/Canastas_2019/Febrero-2019/1.%20Informe_Ejecutivo_Canastas_Analiticas_feb_2019.pdf

Lecaillon, J. (2018). *Economía Doméstica*.

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (2011). *DE LAS ORGANIZACIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO*. Recuperado el 20 de ENERO de 2019, de ley organica de economía popular y solidario: http://www.cosede.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/05/NORMAS-DE-REGULACION-Leyes-Conexas-Ley_org%C3%A1nica_de_econom%C3%ADa_popular_y_solidaria1.pdf

- LOEPS. (2011). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Recuperado el 23 de ENERO de 2019, de Ley Organica de Economía Popular y Solidaria: <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20actualizada%20noviembre%202018.pdf/66b23eef-8b87-4e3a-b0ba-194c2017e69a>
- McCoy, Ch.& Hernandez, L. (2017). *Revista global de negocios*. Recuperado el 22 de ENERO de 2019, de Economía domestica complementaria: caracterizacion de un tipo de comercio informal de subsistencia en México.: [file:///C:/Users/PC2/Downloads/RGN-V5N6-2017-7%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/PC2/Downloads/RGN-V5N6-2017-7%20(2).pdf)
- Mendoza, R. (1997). *Investigación cualitativa y cuantitativa*. Recuperado el 20 de ENERO de 2019, de Diferencias y limitaciones.: https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/31340456/investigacion.pdf?AWSAccessKeyId=AKIAIWOWYYGZ2Y53UL3A&Expires=1553880676&Signature=c25%2BDp6Uoy9HpfFhSdR2NQmGeWk%3D&response-content-disposition=inline%3B%20filename%3DContributors_Sep._1977.pdf
- Mise, D. (2018). *Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE*. Recuperado el 20 de ENERO de 2019, de 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: <https://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/13840>
- MytripleA. (2019). *MytripleAa*. Recuperado el 12 de ABRIL de 2019, de <https://www.mytriplea.com/blog/tipos-de-prestamos-guia/>

- Naciones Unidas. (2010). *Medición de la población económicamente activa en los censos de población: Manual*. Recuperado el 21 de ENERO de 2019, de https://unstats.un.org/unsd/publication/seriesf/Seriesf_102s.pdf
- Olmedo, P. (2019). *el empleo en el Ecuador*. Recuperado el 10 de JULIO de 2019, de <https://library.fes.de/pdf-files/bueros/quito/14525.pdf>
- Otzen T, & Manterola C. (2017). *Sampling Techniques on a Population Study*. Recuperado el 20 de enero de 2019, de Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio: <https://scielo.conicyt.cl/pdf/ijmorphol/v35n1/art37.pdf>
- Pita, F. & Pertega, D. (2001). *Estadística descriptiva de los datos*. Recuperado el 20 de ENERO de 2019, de <http://www.fisterra.com/mbe/investiga/10descriptiva/10descriptiva.asp#introduccion>
- Quan, A. (2017). *Universidad Rafael Landívar*. Recuperado el 20 de ENERO de 2019, de El microcrédito y su aporte en la inclusión financiera en el género femenino en Guatemala: <http://recursosbiblio.url.edu.gt/tesisjcem/2017/01/23/Quan-Alejandro.pdf>
- Quasquer, H. & Rene, M. (2011). *Microfinanzas y microcrédito en Latinoamérica estudios de caso: Colombia, Ecuador, El Salvador, México y Paraguay*. Recuperado el 20 de ENERO de 2019, de <http://www.cemla.org/PDF/discusion/DDI-2011-03-02.pdf>
- Real, D. (2017). *Universidad Nacional de Chimborazo*. Recuperado el 20 de ENERO de 2019, de El microcrédito que otorga la cooperativa de ahorro y crédito Fernando Daquilema Ltda. agencia Riobamba y su impacto en la producción microempresarial, periodo 2016: <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/4187/1/UNACH-EC-FCP-ING-COM-2017-0035.pdf>

Revista Guillermo de Ocklam. (2015). *Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social*. Recuperado el 24 de FEBRERO de 2019, de Universidad de San Buenaventura Cali: <http://www.redalyc.org/pdf/1053/105344265009.pdf>

Rodriguez, M. (2010). *Universidad nacional de Colombia*. Recuperado el 22 de ENERO de 2019, de el microcrédito. una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia: http://www.bdigital.unal.edu.co/2133/1/Tesis_Maria_Demelza_Rodriguez.pdf

Sala, X. (2000). *Apuntes de crecimiento económico*. Barcelona: segunda edición. Obtenido de Apuntes de crecimiento economico.

Salinas, H. (2011). *America Latina en movimiento*. Obtenido de Crecimiento economico y bienestar: <https://www.alainet.org/es/active/49514>

SEPS. (2015). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Recuperado el 21 de ENERO de 2019, de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/2015-043.pdf/e48fdebe-9a91-41a4-8574-d3538fc6ebb1>

Soria, D. (2012). *Pontificia Universidad Católica del Ecuador*. Obtenido de Variables que determinan el crecimiento económico del Ecuador. Periodo de dolarización: http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/5004/2012%20DAVID%20ALBERTO%20SORIA%20QUINCHUELA.pdf?sequence=3&isAllowed=y&fbclid=IwAR3cbR4vNZsX4sY6vsIPSwx_XWfDVtFy4NAaqvr8c4FdN5Egk0Erzy_ueQ0

Sosa, C. (2017). *El Comercio*. Recuperado el 20 de ENERO de 2019, de El ingreso de la familia típica en el Ecuador es de usd 700 mensuales, en promedio.: <https://www.elcomercio.com/actualidad/inec-ingreso-familia-ecuador-sueldo.html>

SUPERCIAS. (2014). *Ley de compañías*. Recuperado el 24 de ENERO de 2019, de última modificación:

https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/lotaip/a2/Ley-Cias.pdf

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Recuperado el 23 de ENERO de 2019, de Catastro de cooperativas de ahorro y crédito

activas: <https://servicios.seps.gob.ec/gosf-internet/paginas/consultarOrganizaciones.jsf>

Talla, S. (2015). *La globalización y la amortización contable*. Recuperado el 21 de ENERO de 2019, de

<http://sisbib.unmsm.edu.pe/Bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc/1999/primer/global.htm>

Torre, B.; Sainz, I.; Sanfilippo, S. & López, C. (2012). *Guía sobre microcréditos*. Recuperado el 20 de ENERO

de 2019, de Universidad de Cantabria:

<http://www.ocud.es/files/doc851/guiamicrocreditosmail.pdf>

Vaca, J. (2016). *Situación de las microfinanzas en el Ecuador*. Recuperado el 21 de ENERO de 2019, de

Red de instituciones financieras de desarrollo: <http://rfr.org.ec/index.php/blog/395-2016-08-17-17-16-13.html>

Vaca, L. & Cadena, J. (2014). *Universidad Politécnica Salesiana*. Recuperado el 20 de ENERO de 2019, de

Evaluación del impacto del programa de microcrédito del banco Procredit en la ciudad de Quito en el periodo 2009-2011.: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/6888/1/UPS-QT05469.pdf>

Villamarín, P. (2009). *Repositorio institucional de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE*.

Recuperado el 21 de ENERO de 2019, de Análisis de impacto de microcrédito para el desarrollo de la microempresa en el Ecuador.: <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/3082>

Wigodski, J. (2010). *Metodología de la investigación*. Recuperado el 20 de ENERO de 2019, de http://http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/fuentes-primarias-y-secundarias.html.uah.es/bibliotecaformacion/BPOL/FUENTESDEINFORMACION/tipos_de_fuentes_de_informacin.html

ANEXOS



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

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

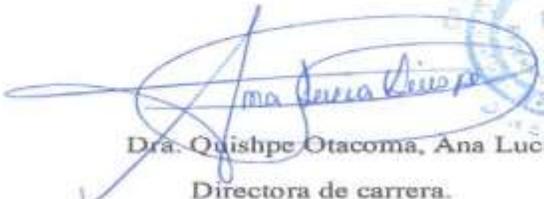
CERTIFICACIÓN

Se certifica que el presente trabajo fue desarrollado por el señor ALBÁN GUERRERO, JUAN GABRIEL.

En la ciudad de Latacunga, a los 09 días del mes de julio del 2019


Ing. Pavón Sierra, David Enrique

Director del proyecto.


Dra. Quishpe Otacoma, Ana Lucía

Directora de carrera.

Aprobado por:


Dr. Jaramillo Checa, Freddy Wladimir

Secretario académico.