



# ESPE

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

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

**CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

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

**TEMA: INCIDENCIA DEL CRÉDITO COOPERATIVO EN EL  
DESARROLLO ECONÓMICO DEL SECTOR AGROPECUARIO DEL  
CANTÓN SIGCHOS DURANTE EL PERÍODO 2018- 2019**

**AUTORES:**

**ESCOBAR LÓPEZ, BYRON ANDRÉS**

**PÁEZ BARRIGA, SOFÍA ELIZABETH**

**DIRECTOR: ING. TIPÁN TAPIA, LUIS ALFREDO, MBA.**

**SANGOLQUÍ**

**2019**



# ESPE

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

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

**CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

## CERTIFICACIÓN

Certifico que el trabajo de titulación, “**INCIDENCIA DEL CRÉDITO COOPERATIVO EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL SECTOR AGROPECUARIO DEL CANTÓN SIGCHOS DURANTE EL PERÍODO 2018- 2019**” fue realizado por el señor *Escobar López Byron Andrés* , y la señorita *Páez Barriga Sofía Elizabeth* el mismo que ha sido revisado en su totalidad, analizado por la herramienta de verificación de similitud de contenido; por lo tanto cumple con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de Fuerzas Armadas ESPE, razón por la cual me permito acreditar y autorizar para que lo sustente públicamente.

Sangolquí, 26 de junio de 2019

Firma:

Una firma manuscrita en tinta azul sobre una línea de puntos.

**Ing. Luis Alfredo Tipán Tapia M.B.A**

C. C 170684674-6



# ESPE

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

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

**CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

## **AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD**

Nosotros, *Escobar López Byron Andrés* y *Páez Barriga Sofía Elizabeth*, declaramos que el contenido, ideas y criterios del trabajo de titulación: **“INCIDENCIA DEL CRÉDITO COOPERATIVO EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL SECTOR AGROPECUARIO DEL CANTÓN SIGCHOS DURANTE EL PERÍODO 2018- 2019”** es de nuestra autoría y responsabilidad, cumpliendo con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de Fuerzas Armadas ESPE, respetando los derechos intelectuales de terceros y referenciando las citas bibliográficas.

Consecuentemente el contenido de la investigación mencionada es veraz.

Sangolquí, 26 de junio del 2019

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Byron Andrés Escobar López'.

.....  
**Escobar López Byron Andrés**  
C. C: 172334757-9

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Sofía Elizabeth Páez Barriga'.

.....  
**Páez Barriga Sofía Elizabeth**  
C. C: 172466615-9



# ESPE

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

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

**CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

## **AUTORIZACIÓN**

*Nosotros, Escobar López Byron Andrés y Páez Barriga Sofía Elizabeth autorizamos a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de titulación: "INCIDENCIA DEL CRÉDITO COOPERATIVO EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL SECTOR AGROPECUARIO DEL CANTÓN SIGCHOS DURANTE EL PERÍODO 2018- 2019" en el Repositorio Institucional, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi responsabilidad.*

Sangolquí, 26 de junio del 2019

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Byron Andrés Escobar López'.

.....  
**Escobar López Byron Andrés**  
C. C: 172334757-9

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Sofía Elizabeth Páez Barriga'.

.....  
**Páez Barriga Sofía Elizabeth**  
C. C: 172466615-9

## DEDICATORIA

*A Dios por todas las bendiciones recibidas en mi vida y a lo largo de mi carrera universitaria, por la salud, por la sabiduría para afrontar cada uno de los retos y aún más importante, por mi familia.*

*A mi madre: Piedad López por ser un ejemplo a seguir, ser quien me ha apoyado en cada una de mis decisiones y aún más importante por saber ser una amiga incondicional, con la que siempre se puede contar, este logro es nuestro. A mis hermanos: Luis y Diego, por cada risa y alegría en los momentos difíciles, al ser el hermano mayor, espero ser un ejemplo de que se puede, y sé que ellos también lo lograrán y de manera especial a mi sobrina.*

*A mis abuelitos: Aníbal y Manuela quienes han sido mis segundos padres a lo largo de mi vida y han estado siempre a mi lado, por ser un ejemplo a seguir, de bondad, alegría y buen humor. A mi padre, mis hermanos y a mí ahijado.*

*A mi novia, quien además de ser un apoyo incondicional, es una fuente de inspiración personal. A mis amigos que han sabido estar, en las buenas y en malas y que sin importar los años nuestra amistad ha perdurado.*

**Byron Andrés Escobar López**

*A mi padre amado, que me protege desde el cielo; quién se ha convertido en mi fuente inagotable de inspiración y fortaleza. Usted me ha dado las fuerzas para enfrentar cada obstáculo que se ha presentado en mi camino y de esta forma he logrado y lograré alcanzar cada uno de mis sueños; por haber fomentado en mí, el deseo de superación.*

*A mi madre adorada, a quien admiro mucho por ser esa mujer noble y valiente, por convertir mis sueños en suyos; por creer siempre en mí y apoyarme cuando más lo necesito.*

*A mis sobrinos queridos: Lizeth, Camila, Isaac, Danielito, Leonel, Daniela y a mi ahijada Valentina que; con su dulzura y amor, desde el momento que llegaron a mi vida, la llenaron de felicidad.*

***Sofía Elizabeth Páez Barriga***

## AGRADECIMIENTO

*Gracias a Dios por las bendiciones recibidas cada día.*

*Agradezco a mi madre, Piedad por ser el pilar fundamental de mi vida y de mis logros personales y profesionales, gracias por ser esa madre admirable y aguerrida a la cual admiro, porque sin usted nada sería posible. A mis hermanos y abuelitos, gracias por todo el apoyo en estos años, en los momentos difíciles en donde todo parece gris han sabido ser esa luz que te muestra el camino a seguir. Gracias Familia, Los amo.*

*Agradezco a mis amigos que a lo largo de la carrera han sido incondicionales, me llevo su amistad y las anécdotas que vivimos juntos en estos años, que son de los mejores de mi vida, pero quiero agradecer de manera especial a Sofía: quien es mi mejor amiga, gracias por ser esa mujer que no se da por vencida, sé que la vida te depara muchas bendiciones, porque te las mereces, y recuerda. Yo siempre te tengo Fe.*

*Agradezco a mi novia por la paciencia que ha sabido tener para conmigo, eres una mujer increíble y admirable, gracias por recordarme siempre que yo puedo lograrlo, por ese apoyo incondicional, gracias amor.*

*Por último, pero no menos importante, agradezco a mi universidad que me ha dado la oportunidad de crecer no solo como profesional sino como persona y a cada uno de los maestros que a lo largo de la carrera han sabido impartir conocimiento y experiencia.*

***¡Gracias Totales!***

***Byron Andrés Escobar López***

*A Dios, por su infinito amor, por regalarme cada día la oportunidad de vivir y compartir junto a mis seres queridos; por brindarme la sabiduría y el valor necesario para seguir adelante y cumplir este y cada uno de mis sueños.*

*A mi padre Amable, quien fué y será mi ejemplo de constancia y dedicación, y a mi madre Blanquita, por su apoyo y amor incondicional, por estar a mi lado a pesar de todo. Por sus sabios consejos que los guardo cómo el tesoro más preciado, por todos y cada uno de los sacrificios que hicieron por mí; por hacer de mí una mujer fuerte y perseverante; a ustedes mi eterno amor y agradecimiento.*

*A toda mi familia; hermanos, cuñados, tíos, primos, padrinos; quienes con sus consejos me han sabido apoyar y guiar a lo largo de mi vida.*

*A mis amigos por su apoyo incondicional, por haber estado conmigo en los momentos más felices y difíciles de mi vida; con quienes compartí muchas anécdotas y momentos gratos que siempre guardaré en mi mente y mi corazón. A mi mejor amigo y compañero de tesis, Andrés; quien desde el inicio de mi carrera universitaria no dudó en brindarme su confianza y apoyo incondicional. Gracias por tu amistad y paciencia.*

*A la Universidad de las Fuerzas Armadas E.S.P.E, por acogerme en sus aulas y formarme como profesional de excelencia. A sus distinguidos docentes, que aportaron en mi formación universitaria con sus valiosos conocimientos.*

**Sofía Elizabeth Páez Barriga**

**TABLA DE CONTENIDO**

<b>DEDICATORIA .....</b>	<b>iv</b>
<b>AGRADECIMIENTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>RESUMEN.....</b>	<b>xxi</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xxii</b>
<b>CAPÍTULO I.....</b>	<b>1</b>
<b>ASPECTOS GENERALES .....</b>	<b>1</b>
1.1. Introducción .....	1
1.2. Tema de investigación.....	2
1.3. Planteamiento del problema .....	2
1.4. Objetivos .....	6
1.4.1. Objetivo General .....	6
1.4.2. Objetivos Específicos .....	6
1.5. Justificación.....	7
1.6. Marco contextual o situacional .....	9
<b>CAPÍTULO II.....</b>	<b>11</b>
<b>MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>11</b>
2.1. Teorías de Soporte.....	11
2.1.1. Desarrollo económico .....	11

2.1.2. Teoría del desenvolvimiento económico y el microcrédito .....	12
2.1.3. Teoría de la inclusión financiera .....	13
2.1.4. Teoría Clásica del Crecimiento: .....	14
2.1.5. Teoría de la Economía Solidaria .....	15
2.1.6. Teoría del Cooperativismo .....	16
2.2. Marco referencial .....	17
2.2.1. Inclusión financiera panorama general en la región.....	17
2.2.2. Financiamiento del Sector Agropecuario .....	19
2.2.3. Cooperativas de ahorro y crédito su incidencia en el desarrollo.....	22
2.2.4. El Microcrédito y su aporte al desarrollo económico .....	24
2.3. Marco Legal .....	27
2.3.1. Constitución de la República del Ecuador .....	27
2.3.2. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria .....	29
2.3.3. Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones .....	31
2.3.4. Código Orgánico Monetario y Financiero .....	32
2.4 Marco conceptual .....	33
2.4.1. Crédito.....	33
2.4.2. El desarrollo económico.....	33
2.4.3. Préstamos solidarios .....	34

2.4.4. Sector Cooperativo .....	34
2.4.5. Inclusión Financiera .....	34
2.4.6. Ahorro .....	35
2.4.7. Inversión .....	35
2.4.8. Población Económicamente Activa (PEA) .....	35
2.4.9. Población Económicamente Inactiva (PEI).....	36
2.4.10. Sector Agropecuario.....	36
2.4.11. Productividad .....	36
2.4.12. Interés .....	37
2.4.13. Tasa de Interés.....	37
2.4.14. Microcrédito .....	37
2.4.15. Central de riesgos .....	38
2.4.16. Costo.....	38
2.4.17. Utilidad.....	38
2.4.18. Cooperativa .....	39
2.4.19. Sistema Financiero .....	39
2.4.20. Economía Popular y Solidaria.....	39
<b>CAPÍTULO III .....</b>	<b>40</b>
<b>MARCO METODOLÓGICO.....</b>	<b>40</b>

3.1	Enfoque de investigación .....	40
3.1.1.	Enfoque Cuantitativo.....	40
3.1.2.	Enfoque Cualitativo.....	41
3.2.	Tipología de investigación .....	42
3.2.1	Por su finalidad: Aplicada .....	42
3.2.2	Por las fuentes de información: Mixto .....	42
3.2.3	Por las unidades de análisis: Insitu.....	43
3.2.4	Por el control de las variables: No experimental.....	43
3.2.5	Por el alcance: Correlacional.....	44
3.3.	Hipótesis.....	45
3.4.	Instrumentos de recolección de información .....	45
3.4.1.	Encuesta .....	45
3.4.2.	Objetivos de la encuesta.....	45
3.4.3.	Matriz de operacionalización de variables .....	46
3.4.4.	Medidas de escala aplicada a la encuesta.....	47
3.5.	Procedimiento para recolección de datos .....	48
3.5.1.	Técnica documental.....	48
3.5.2.	Técnica de campo.....	49
3.5.3.	Bases de datos .....	49

3.6. Cobertura de las unidades de análisis.....	49
3.6.1. Población.....	49
3.6.2 Muestra.....	52
3.7. Procedimiento para tratamiento y análisis de la información. ....	54
3.7.1. Estadística descriptiva.....	54
3.7.2. Estadística inferencial .....	54
3.7.3. Análisis.....	55
3.7.4. Síntesis .....	55
<b>CAPÍTULO IV .....</b>	<b>56</b>
<b>RESULTADOS.....</b>	<b>56</b>
4.1. Análisis Micro .....	56
4.1.1. Caracterización del sector agropecuario del cantón Sigchos .....	56
4.1.1.1. Actividad Agrícola del Cantón.....	56
4.1.1.1.1. Cultivos de la parroquia Chugchilán.....	59
4.1.1.1.2. Cultivos de la parroquia Palo Quemado.....	59
4.1.1.1.3. Cultivos de la parroquia Sigchos.....	60
4.1.1.1.4. Cultivos de la parroquia Las Pampas. ....	61
4.1.1.1.5. Cultivos de la parroquia Isinliví.....	61
4.1.1.2. Sector Pecuario.....	62

4.1.2 Cooperativas de Ahorro y crédito en el cantón Sigchos. ....	65
4.1.2.1 Saldo de colocaciones del Segmento 1 al 31 de diciembre del 2018.....	67
4.1.2.2 Saldo de colocaciones del Segmento 2 al 31 de diciembre del 2018.....	70
4.1.2.3 Saldo de colocaciones del Segmento 3 al 31 de diciembre del 2018.....	71
4.1.2.4 Volumen del crédito por Actividad Económica.....	74
4.2 Resultados de la investigación empírica .....	75
4.2.1 Datos generales .....	76
4.2.2 Desarrollo.....	78
4.3.1 Análisis factorial .....	106
4.3.1.1 Análisis factorial basado en los ítems .....	107
4.3.1.1.1 Análisis factorial Crédito Cooperativo.....	107
4.4.1 Análisis de la prueba ANOVA.....	110
4.4.1.1 Primer análisis de prueba ANOVA.....	110
4.5.1 Correlación de Pearson.....	111
4.5.1.1 Primer análisis de Correlación de Pearson.....	111
<b>CAPÍTULO V .....</b>	<b>113</b>
<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</b>	<b>113</b>
5.1. Conclusiones .....	113
5.2. Recomendaciones.....	115

<b>CAPÍTULO VI .....</b>	<b>116</b>
<b>PROPUESTA.....</b>	<b>116</b>
Bibliografía.....	121

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> <i>Base Legal - Constitución de la República del Ecuador</i> .....	27
<b>Tabla 2</b> <i>Base Legal - Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria</i> .....	30
<b>Tabla 3</b> <i>Base Legal - Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones</i> .....	31
<b>Tabla 4</b> <i>Base Legal - Código Orgánico Monetario y Financiero</i> .....	33
<b>Tabla 5</b> <i>Matriz de Operacionalización de variables</i> .....	46
<b>Tabla 6</b> <i>Proyección de la población del Cantón Sigchos</i> .....	50
<b>Tabla 7</b> <i>Actividades productivas cantonales</i> .....	50
<b>Tabla 8</b> <i>Población Económicamente Activa en el Cantón Sigchos</i> .....	51
<b>Tabla 9</b> <i>Cálculo de la población Económicamente Activa (PEA) del Cantón Sigchos</i> . ....	51
<b>Tabla 10</b> <i>Cálculo de la población</i> .....	52
<b>Tabla 11</b> <i>Áreas productivas por parroquia y tenencia de la tierra</i> .....	58
<b>Tabla 12</b> <i>Cultivos de la parroquia Isinliví</i> .....	61
<b>Tabla 13</b> <i>Rendimiento de Producción</i> .....	62
<b>Tabla 14</b> <i>Ganado bovino por parroquia</i> .....	63
<b>Tabla 15</b> <i>Producción de leche en el cantón</i> .....	64
<b>Tabla 16</b> <i>Ganado bovino por parroquia</i> .....	65
<b>Tabla 17</b> <i>Cooperativas de Ahorro y crédito</i> .....	66
<b>Tabla 18</b> <i>Saldo de colocaciones del Segmento 1 a Dic. 2018</i> .....	67
<b>Tabla 19</b> <i>Saldo de colocaciones del Segmento 2 a Dic. 2018</i> .....	70
<b>Tabla 20</b> <i>Saldo de colocaciones del Segmento 3 a Dic. 2018</i> .....	72
<b>Tabla 21</b> <i>Volumen de créditos por actividad económica de la cooperativa Unidad y progreso</i> ..	74
<b>Tabla 22</b> <i>Género</i> .....	76

<b>Tabla 23</b> <i>Edad</i> .....	77
<b>Tabla 24</b> <i>Pregunta 1</i> .....	78
<b>Tabla 25</b> <i>Pregunta 2</i> .....	79
<b>Tabla 26</b> <i>Pregunta 3</i> .....	80
<b>Tabla 27</b> <i>Pregunta 4</i> .....	81
<b>Tabla 28</b> <i>Pregunta 5</i> .....	82
<b>Tabla 29</b> <i>Pregunta 6</i> .....	83
<b>Tabla 30</b> <i>Pregunta 7</i> .....	84
<b>Tabla 31</b> <i>Pregunta 8</i> .....	85
<b>Tabla 32</b> <i>Pregunta 9</i> .....	88
<b>Tabla 33</b> <i>Pregunta 10</i> .....	90
<b>Tabla 34</b> <i>Pregunta 10.1</i> .....	90
<b>Tabla 35</b> <i>Pregunta 11</i> .....	91
<b>Tabla 36</b> <i>Pregunta 12</i> .....	92
<b>Tabla 37</b> <i>Pregunta 13</i> .....	93
<b>Tabla 38</b> <i>Pregunta 14</i> .....	94
<b>Tabla 39</b> <i>Pregunta 15</i> .....	95
<b>Tabla 40</b> <i>Pregunta 16</i> .....	96
<b>Tabla 41</b> <i>Pregunta 17</i> .....	97
<b>Tabla 42</b> <i>Pregunta 18</i> .....	98
<b>Tabla 43</b> <i>Pregunta 19</i> .....	100
<b>Tabla 44</b> <i>Pregunta 20</i> .....	104
<b>Tabla 45</b> <i>Pregunta 21</i> .....	105

<b>Tabla 46</b> <i>KMO y prueba de Bartlett</i> .....	107
<b>Tabla 47</b> <i>Varianza total explicada</i> .....	108
<b>Tabla 48</b> <i>Matriz de componentes</i> .....	109
<b>Tabla 49</b> <i>ANOVA Valor de Ingresos</i> .....	110
<b>Tabla 50</b> <i>Correlaciones</i> .....	111
<b>Tabla 51</b> <i>Propuesta</i> .....	116

## ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

<i>Figura 1</i> Volumen de crédito al Sector Agropecuario .....	3
<i>Figura 2</i> Fuentes principales del Crédito .....	5
<i>Figura 3</i> Planteamiento del problema .....	5
<i>Figura 4</i> Ubicación Geográfica Cantón Sigchos .....	10
<i>Figura 5</i> La inclusión financiera en América Latina en cifras .....	17
<i>Figura 6</i> Porcentaje de adultos que cuentan con al menos un servicio financiero. ....	18
<i>Figura 7</i> Porcentaje de adultos no bancarizados .....	18
<i>Figura 8</i> Políticas y demandas para la agricultura: las nuevas exigencias de la sociedad .....	20
<i>Figura 9</i> Clasificación del Sector Cooperativo en Ecuador. ....	22
<i>Figura 10</i> Número de cooperativas dentro del sistema financiero Feb 2018 .....	23
<i>Figura 11</i> Número de entidades que otorgan microcrédito en los últimos 15 años. ....	24
<i>Figura 12</i> Saldo de la cartera microempresarial por Subsistema. ....	25
<i>Figura 13</i> Nivel de escolaridad de los socios que solicitan un crédito en las cooperativas. ....	25
<i>Figura 14</i> Tasa de morosidad del microcrédito por Subsistema y Total Sistema .....	26
<i>Figura 15</i> Mapa de Sectores de Producción del Cantón Sigchos .....	57
<i>Figura 16</i> Cultivos de la parroquia Chugchilán .....	59
<i>Figura 17</i> Cultivos de la parroquia Palo Quemado .....	60
<i>Figura 18</i> Cultivos de la parroquia Sigchos .....	60
<i>Figura 19</i> Cultivos de la parroquia Las Pampas.....	61
<i>Figura 20</i> Resultados – Género .....	76
<i>Figura 21</i> Resultados – Edad.....	77

<b>Figura 22</b> Resultados Pregunta 1.....	78
<b>Figura 23</b> Resultados Pregunta 2.....	79
<b>Figura 24</b> Resultados Pregunta 3.....	80
<b>Figura 25</b> Resultados Pregunta 4.....	81
<b>Figura 26</b> Resultados Pregunta 5.....	82
<b>Figura 27</b> Resultados Pregunta 6.....	83
<b>Figura 28</b> Resultados Pregunta 7.....	84
<b>Figura 29</b> Resultados Pregunta 8.....	85
<b>Figura 30</b> Resultados Pregunta 9.1.....	88
<b>Figura 31</b> Resultados Pregunta 9.2.....	89
<b>Figura 32</b> Resultados Pregunta 9.3.....	89
<b>Figura 33</b> Resultados Pregunta 9.4.....	89
<b>Figura 34</b> Resultados Pregunta 10.1.....	90
<b>Figura 35</b> Resultados Pregunta 10.2.....	91
<b>Figura 36</b> Resultados Pregunta 11.....	92
<b>Figura 37</b> Resultados Pregunta 12.....	93
<b>Figura 38</b> Resultados Pregunta 13.....	94
<b>Figura 39</b> Resultados Pregunta 14.....	95
<b>Figura 40</b> Resultados Pregunta 15.....	96
<b>Figura 41</b> Resultados Pregunta 16.....	97
<b>Figura 42</b> Resultados Pregunta 17.....	98
<b>Figura 43</b> Resultados Pregunta 18.....	99
<b>Figura 44</b> Resultados Pregunta 19.1.....	101

<b>Figura 45</b> Resultados Pregunta 19.2.....	101
<b>Figura 46</b> Resultados Pregunta 19.3.....	101
<b>Figura 47</b> Resultados Pregunta 19.4.....	102
<b>Figura 48</b> Resultados Pregunta 19.5.....	102
<b>Figura 49</b> Resultados Pregunta 20.....	104
<b>Figura 50</b> Resultados Pregunta 21.....	105
<b>Figura 51</b> Gráfico de Sedimentación.....	109
<b>Figura 52</b> Primer análisis de prueba de ANOVA.....	111
<b>Figura 53</b> Análisis de correlación de Pearson. ....	112

## **RESUMEN**

El proyecto de investigación permite analizar la incidencia del crédito Cooperativo en el desarrollo económico del Sector Agropecuario del Cantón Sigchos; con la finalidad de conocer cómo influye en el crecimiento y mejora del sector. Según datos del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del Cantón Sigchos 2012-2020, el 84% de la Población Económicamente Activa (PEA) del cantón, se dedica a la actividad agropecuaria, esta concentra la mayor participación en el empleo a nivel nacional con un 26,1% en el año 2017. El Estado ecuatoriano ha generado políticas de desarrollo e impulso para el sector, sin embargo, es la banca privada a través de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. El crédito, es una importante fuente de financiamiento para el desarrollo del sector agropecuario. Para esta investigación se plantea aplicar un tipo y enfoque de investigación mixto, puesto que la información recopilada combina distintas perspectivas de las variables involucradas, se realizará con el apoyo en fuentes secundarias de tipo documental, como complemento de la investigación documental se recurrirá a fuentes de información de campo extrayendo datos e información mediante el uso de técnicas de recolección como son las encuestas. Se utilizará estadística descriptiva para organizar e interpretar la información y estadística inferencial con la cual, a través de diversos métodos, se busca probar la hipótesis, para el procesamiento de datos se utilizará el software estadístico IBM SPSS Statistics versión 19. Una vez analizados los resultados, se procederá a elaborar las conclusiones y recomendaciones.

### **PALABRAS CLAVE:**

- **CRÉDITO COOPERATIVO**
- **SECTOR AGROPECUARIO**
- **DESARROLLO ECONÓMICO**

## **ABSTRACT**

The research project allows to analyze the impact of Cooperative Credit on the economic development of the Agricultural Sector of the Sigchos Canton; in order to know how it influences the growth and improvement of the sector. According to data from the Development plan and territorial planning of the Canton Sigchos 2012-2020, 84% of the Economic active Population (PEA) of the canton, is engaged in agricultural activity, this concentrates the largest participation in employment at the national level with a 26.1% in 2017. The Ecuadorian State has generated development and momentum policies for the sector, however, it is private banking through the Savings and Credit Unions. Credit is an important source of financing for the development of the agricultural sector. For this research it is proposed to apply a type and approach of mixed research, since the information collected combines different perspectives of the variables involved, will be carried out with the support in secondary sources of documentary type, such as complementing documentary research will draw on sources of field information by extracting data and information through the use of collection techniques such as surveys. Descriptive statistics will be used to organize and interpret the information and inferential statistics with which through various methods, the hypothesis is sought to test, for data processing the statistical software IBM SPSS Statistics will be used version 19. Once the results have been analyzed, the conclusions and recommendations will be drawn up.

### **KEY WORDS:**

- **COOPERATIVE CREDIT**
- **AGRICULTURAL SECTOR**
- **ECONOMIC DEVELOPMENT**

## **CAPÍTULO I**

### **ASPECTOS GENERALES**

#### **1.1. Introducción**

Las cooperativas de ahorro y crédito buscan impulsar el crédito enfocándose en nichos y segmentos específicos; en este caso en el Sector Agropecuario, de esta forma el crédito dinamiza la economía. La falta de acceso a créditos de inversión ha provocado un inadecuado aprovechamiento de las tierras que administran los agricultores en el Cantón Sigchos.

El estado ecuatoriano ha generado políticas de desarrollo e impulso para el sector agrícola, sin embargo, es la banca privada a través de las cooperativas de ahorro y crédito (microfinanzas) que atiende la mayoría de las necesidades de crédito de los agricultores ecuatorianos.

Es importante analizar las alternativas de financiamiento a las cuales los agricultores pueden acceder, para lograr obtener los recursos necesarios y emprender en proyectos nuevos, ampliación, innovación o modernización de las actividades productivas en la provincia y contribuir de esta manera al cambio de la matriz productiva del país.

El planteamiento del estudio se fundamenta en una estructura metodológica, con la finalidad de procesar adecuadamente la información primaria y secundaria obtenida para la consecución de los objetivos establecidos, el estudio presenta un enfoque mixto debido a que se utilizará investigación cualitativa y cuantitativa para analizar y sintetizar la realidad de sus variables y covariables.

Se utilizarán diversas técnicas y procedimientos para la recolección de información, las cuales consisten en: técnicas documentales basadas en textos, informes y bases de datos actuales de organismos relacionados al tema de estudio, además de una investigación de campo basada en encuestas efectuadas a los agricultores para determinar la correlación existente entre las variables del tema de estudio y de esta forma comprobar las hipótesis planteadas en relación al tema de estudio.

## **1.2. Tema de investigación**

Incidencia del crédito cooperativo en el desarrollo económico del sector agropecuario en el cantón Sigchos durante el período 2018-2019.

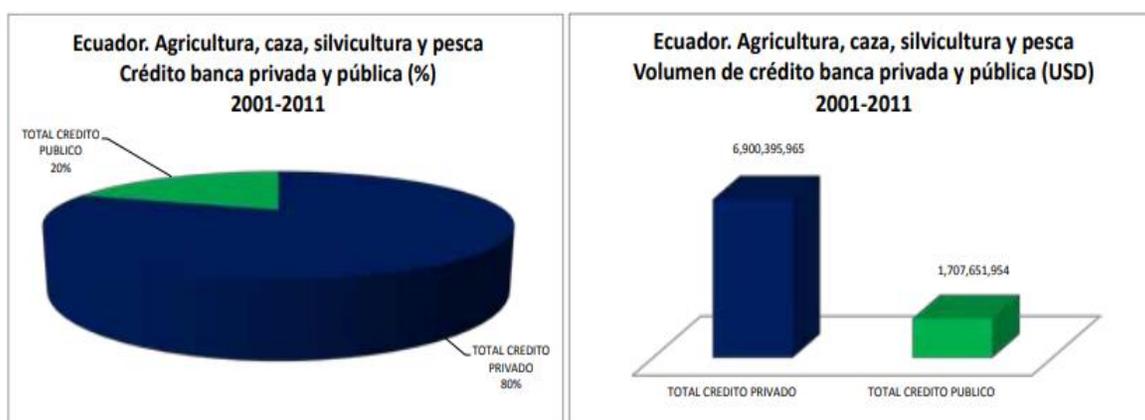
## **1.3. Planteamiento del problema**

La agricultura de Latinoamérica padece de un lento crecimiento de la productividad. La tasa anual de crecimiento de la productividad total de la región se incrementó sólo en un 1,9 % entre 1961 y 2007 en comparación con el 2,4 % en los países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE., América Latina y el Caribe contribuyen con el 11 % del valor de la producción alimentaria mundial y posee el 24 % de la tierra cultivable del mundo. (Banco Interamericano de Desarrollo, 2010)

Sin embargo, para lograr el desarrollo del sector agrícola y por ende del país, se necesita de un estado que genere políticas de estímulo a la producción, políticas que generen un clima de confianza en los inversionistas y agricultores, políticas que estimulen la cooperación entre los sectores sociales y los sectores productivos, y que además fomenten la integración de las

universidades y centros de investigación, para generar la base científica y tecnológica que demandan el sector y el país. (Banco Interamericano de Desarrollo, 2010, pág. 10)

El crédito tanto del sector público o privado, es un importante instrumento o mecanismo para el desarrollo de las actividades productivas de los sectores económicos de un país, en el período 2001-2011, según información proporcionada por la Superintendencia de Bancos y Compañías del Ecuador se entregó USD 97.559.222.314 de los cuales el 93% es proveniente de la banca privada, mientras que apenas el 7% restante del crédito, fue entregado por la banca pública. (Pino, 2011)



**Figura 1.** Volumen de crédito al Sector Agropecuario  
Fuente: (Superintendencia de Bancos y Compañías, 2001-2011)

En cuanto al sector agropecuario incluyendo la caza, silvicultura y pesca el crédito se ha dividido de la siguiente forma: 20% es proveniente de la banca pública entre los principales organismos están: el Banco Nacional de Fomento (BNF) y la Corporación Financiera Nacional (CFN) y el 80% restante es proveniente de la banca privada como son las Cooperativas de Ahorro y Crédito y Bancos Privados.

En los países desarrollados tratan de neutralizar el impacto de los riesgos climáticos mediante la contratación de seguros, en nuestro país todavía no hay una cultura de aseguramiento de bienes

agropecuarios, muy escasas son las entidades financieras que se dediquen a este tipo de aseguramientos, debido a que el riesgo es significativo, actualmente se está brindando facilidades a los agricultores para que puedan acceder al Seguro Agrícola, mediante el Proyecto Agro Seguro, del Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (M.A.G.A.P).

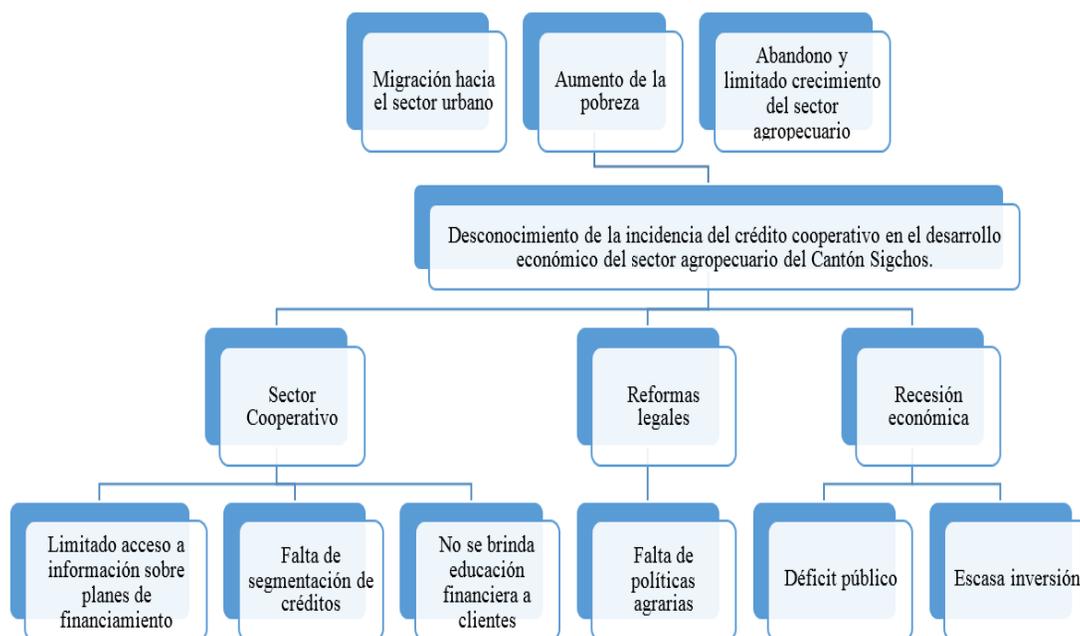
Muchos de los agricultores al no poder acceder a un Seguro Agrícola que garantice la cosecha de sus cultivos, no logran acceder a algún tipo de crédito en una Institución Financiera, porque no cuentan con un tipo de respaldo sobre sus cultivos, para las Instituciones Financieras el otorgar créditos destinados al sector de la agricultura representa asumir un riesgo mayor, que destinarlo a cualquier otro sector, y esto se debe a que los agricultores no poseen una garantía sobre las actividades agrícolas

Según estudios realizados por el (Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censos INEC, 2010) los agricultores acceden a algún tipo de crédito para financiar sus actividades agropecuarias, sobresaliendo como fuentes crediticias el Banco Nacional de Fomento y las Cooperativas de Ahorro y Crédito que cubren el 53.9% del financiamiento agropecuario nacional, sin embargo, cabe resaltar que los prestamistas o “chulqueros” comparten con los Bancos Privados el mismo porcentaje (12.5%) de ubicación de capitales para financiar actividades agropecuarias.

Fuente	Producto res	%
Banco privado	269	12,5
Banco Nacional de Fomento	720	33,3
Cooperativa de ahorro y crédito	444	20,6
Empresa proveedora de insumos	42	1,9
Empresa procesadora	34	1,6
Prestamista chulquero	270	12,5
Intermediario	56	2,6
Familiar	142	6,6
Fundación u ONG	183	8,5
<b>Total</b>	<b>2160</b>	<b>100</b>

**Figura 2.** Fuentes principales del Crédito

Fuente: (Superintendencia de Bancos y Compañías, 2010)



**Figura 3.** Planteamiento del problema

## **1.4. Objetivos**

### **1.4.1. Objetivo General**

Analizar la incidencia del Crédito Cooperativo en el desarrollo económico del sector agropecuario del cantón Sigchos y su influencia en la evolución del sector, durante el periodo 2018-2019, mediante el levantamiento de información para su procesamiento y análisis por medio de técnicas estadísticas.

### **1.4.2. Objetivos Específicos**

- ✓ Analizar el nivel de incidencia que el crédito cooperativo tiene en el desarrollo económico del sector agropecuario del cantón Sigchos, utilizando la encuesta como técnica de recolección de información.
- ✓ Determinar los principales factores que influyen en el desarrollo económico que experimenta el sector agropecuario del Cantón Sigchos, mediante el uso del software IBM SPSS Statistics.
- ✓ Analizar los resultados obtenidos de la investigación realizada al sector agropecuario del cantón Sigchos para comprobar la hipótesis de estudio, mediante la utilización de técnicas estadísticas.
- ✓ Formular alternativas mediante una Propuesta orientada al fortalecimiento del sector agropecuario del cantón Sigchos.

## 1.5. Justificación

La Economía Popular y Solidaria es importante para el desarrollo económico y productivo del país por motivo que es una estrategia para el desarrollo del cambio de la matriz productiva, con equilibrio de la justicia social, aportando tanto para producción nacional como para exportación, enfocado a personas emprendedoras, construyendo un sistema económico tanto social como solidario, fundamentando en el capital y la acumulación. (Ruiz, 2018)

Es importante destacar que las principales actividades económicas que contribuyen para el desarrollo del territorio están relacionadas, en primer lugar, con la producción agropecuaria (sector primario), que ocupa el 44% de la población económicamente activa del país (PEA) y contribuye con el 12% del producto interno bruto (PIB). (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, 2015)

El 39% de la población de Cotopaxi es económicamente activa, es decir población de 10 años en adelante que trabaja, tiene un empleo o se encuentra buscando activamente trabajo. De este 39%, solamente el 27% trabajan en relación de dependencia. La mayor parte de la población económicamente activa de la provincia se ocupa en actividades agrícolas (51%) y solamente el 11% de estos trabajadores son asalariados. (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, 2015)

La agricultura y la ganadería generaron 206 millones de dólares en el 2007, la producción lechera es de 526.939 litros diarios que se comercializan en industrias locales y de otras provincias. Además, cuenta con 52.230 hectáreas de fréjol, arveja, maíz, papas, yuca y brócoli.

La producción agropecuaria es uno de los temas principales de preocupación de la población, ya que es la actividad económica que mayormente se desarrolla. Existe un sinnúmero de factores que contribuyen al constante crecimiento del sector agropecuario, entre los factores podemos encontrar, por ejemplo: la tenencia o no de la tierra, la disponibilidad de riego o la calidad del suelo y como principal punto el acceso a líneas de crédito, tecnología y asistencia.

La principal razón para realizar el presente estudio es analizar el grado de incidencia que el crédito cooperativo tiene en el desarrollo económico del sector agropecuario del cantón Sigchos, además se busca determinar cómo este influye en su evolución y proponer alternativas de mejora, las cuales contribuyan a un mayor desarrollo, crecimiento y una mejor accesibilidad por parte del sector agropecuario a los beneficios del sector de la Economía Popular y Solidaria.

Para la presente investigación se tiene como población a las personas del cantón Sigchos que se dedican a realizar actividades agropecuarias, los datos se obtendrán por medio de encuestas que serán realizadas a una muestra aleatoria de personas con relación al total de la población, las mismas serán tabuladas y por medio de la correlación se busca determinar la relación existente entre el crédito cooperativo y el desarrollo económico, con la finalidad de determinar el nivel de incidencia del crédito cooperativo en el desarrollo económico del sector agropecuario del Cantón Sigchos.

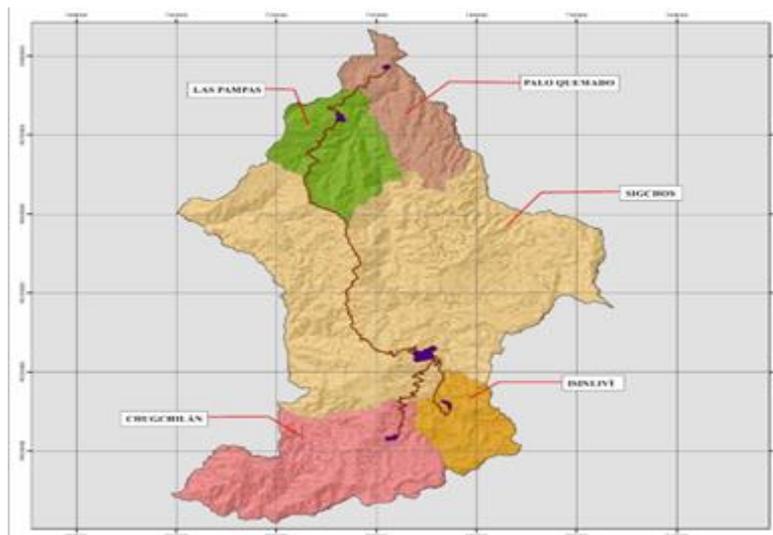
## **1.6. Marco contextual o situacional**

La agricultura, silvicultura, caza y pesca se constituye como la actividad de mayor relevancia en la economía de Cotopaxi, pues concentra aproximadamente 40% de la población económicamente activa.

Cotopaxi tiene un gran número de pobladores que se dedican a las actividades agrícolas, se producen alimentos como el maíz, cebada, papa, brócoli, trigo, y se cultivan flores para exportación; mientras que en zonas más cálidas o subtropicales se cultiva cacao, banano, café y caña de azúcar, así como algunas frutas tropicales. Grandes extensiones de terreno en esta provincia son destinadas a los pastos aptos para el ganado vacuno. Se produce leche, carne y lácteos.

El estudio se llevará a cabo en la provincia de Cotopaxi, específicamente en el Cantón Sigchos; el cual está situado en el extremo noroccidental de Cotopaxi; tiene una extensión de 1.357,84 km<sup>2</sup>, se levanta en medio de un relieve quebradizo y montañoso de la cordillera occidental de los Andes y la cordillera de Chugchilán. (El Telégrafo, 2016)

La investigación se desarrollará de acuerdo con la realidad económica de los habitantes que pertenecen al sector agropecuario del Cantón Sigchos; en base a los acontecimientos suscitados en el periodo 2018-2019, esta delimitación de tiempo y espacio permitirá realizar un estudio efectivo de acuerdo con las variables de estudio, los cuales son: el Crédito Cooperativo y el Desarrollo Económico del sector agropecuario del Cantón Sigchos.



**Figura 4.** Ubicación Geográfica Cantón Sigchos  
Fuente: (Equipo Técnico G.A.D Municipal de Sigchos 2012-2020)

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Teorías de Soporte

Todo proceso de investigación cuenta con una metodología lógica y ordenada, las teorías que se usarán para el desarrollo de esta investigación son las siguientes:

##### 2.1.1. Desarrollo económico

Los grandes postulados sobre teorías del desarrollo económico y social se enfocan en las grandes condiciones nacionales, regionales o mundiales que más bien constituyen el escenario para el desarrollo humano. (Reyes, 2009, pág. 138)

El Desarrollo económico, entendido éste como el aumento de la riqueza. En este sentido, tanto la escuela mercantilista como la fisiócrata estuvieron interesadas en la política de crecimiento, pero si bien para los primeros era el intercambio en el comercio internacional el que generaba riqueza, para los fisiócratas fue el “laissez faire” y su efecto sobre la agricultura, única actividad capaz de crear el producto neto. (Fortes Ignacio & Rueda Almudena, 2011, pág. 19)

El desarrollo económico se aborda principalmente desde la perspectiva del crecimiento de la producción, la industrialización y la urbanización. En consecuencia, la pobreza es considerada como una consecuencia del subdesarrollo que puede corregirse con el crecimiento económico. (Vanegas, 2010, pág. 62)

Se trata de que el concepto básico en lo social y político, apoye y se corresponda con los fundamentos del Desarrollo Económico en su integridad, en función de la economía, la satisfacción de necesidades genuinas, el uso sostenido de recursos naturales renovables y la

apropiada utilización de la tecnología, respetando en ello la cultura y los derechos humanos. (Reyes, 2009, pág. 135)

La asociación entre calidad de las instituciones y desarrollo económico, humano y social, es especialmente estrecha, en parte porque las instituciones están influidas por el mismo proceso de desarrollo. (Banco Interamericano de Desarrollo, 2010)

En general, las grandes teorías del desarrollo se refieren a condicionantes más relacionadas con los ámbitos internacionales o mundiales, o bien nacionales del desarrollo económico y social. Los conceptos centrales del desarrollo humano enfatizan el carácter más específico en cuanto a características que ese desarrollo debe tener, en función muchas veces de países y comunidades. (Reyes, 2009, pág. 138)

### **2.1.2. Teoría del desenvolvimiento económico y el microcrédito**

En contra de lo que sucedía en la corriente circular de la vida económica, Schumpeter planteaba que las alteraciones espontáneas y discontinuas que tenían lugar dentro del desenvolvimiento económico no estaban determinadas por los gustos ni las necesidades de los consumidores, sino que su origen tenía cabida dentro de la vida comercial e industrial. (Ramirez, 2011)

El desenvolvimiento económico se caracteriza, por la puesta en práctica de nuevas combinaciones de medios productivos como la introducción de un nuevo producto o de una nueva calidad de un producto ya existente, la introducción de un nuevo proceso de producción, la apertura de un nuevo mercado, el desarrollo de una nueva fuente de insumo y los cambios en la organización industrial. (Ramirez, 2011)

Schumpeter define el crédito como medio o mecanismo que hace posible el financiamiento, que beneficia de forma directa al desenvolvimiento, la persona busca obtener un crédito como una

trasferencia temporal que le permite poseer poder adquisitivo por un periodo determinado de tiempo, buscando de esta manera poder realizar distintas combinaciones de productos que le permitan obtener beneficios económicos a corto o mediano plazo.

Los mercados prevalecientes en América Latina y la tendencia a la integración no sólo de sectores productivos en gran escala sino la conformación de un mercado monetario homogéneo y la desregulación de los sistemas financieros nacionales han entrañado una transformación de las estructuras productivas que son las bases para un nuevo modelo económico regido por la dolarización. (Girón, 2000, pág. 1080)

### **2.1.3. Teoría de la inclusión financiera**

Los sistemas financieros inclusivos llevan en su esencia el desafío y el riesgo de nacer y crecer con amplia autonomía de vuelo, llevando consigo un pasajero especial: el cliente inexperto en el manejo cotidiano de las transacciones financieras. Ese cliente que llega a la ventanilla con un propósito definido: el beneficio. (Murgueytio, 2012)

Los informes anuales de estabilidad financiera de los países emergentes incluyen también a las instituciones de inclusión financiera como importantes y crecientes vehículos de ahorro e inversión para los hogares y el público en general. Gran parte de estas instituciones realizan actividades financieras que funcionan como créditos bancarios, pero en un marco regulatorio inexistente, lo mismo ocurre con la regulación de los nuevos productos financieros de inclusión, que en muchos países es escasa o nula. (Roa, La inclusión y la estabilidad financiera, 2014)

#### **2.1.4. Teoría Clásica del Crecimiento:**

Explicar la teoría del crecimiento, apoyado por el cambio tecnológico es una determinante esencial, estimuló investigaciones que llevaron a encontrar otras causas del crecimiento. Los trabajos sobre educación formal, aprendizaje y capacitación en el trabajo, salud, fertilidad, familias y migración, conforman los principios de una corriente que pretende explicar una parte del crecimiento de las naciones. (Rodríguez Vargas, 2005, pág. 19)

La demanda agregada tendrá un rol en la determinación del crecimiento a largo plazo en el contexto de una economía monetaria sujeta a escenarios de incertidumbre, en la cual la demanda por liquidez y la inestabilidad de las decisiones de inversión, conducen al desempleo involuntario y a la no neutralidad del dinero, tanto en el corto como en el largo plazo. (Mora, 2012, pág. 81)

La teoría del crecimiento retoma un argumento, la economía no llega a un estado estacionario, sino que es posible que continúe creciendo, siempre y cuando se parta de un acercamiento entre la función de producción neoclásica y la función de producción de coeficientes fijos procedente de los enfoques keynesianos, al tiempo que postula una función de producción agregada que internaliza los impactos de las empresas. (Pérez, 2016, pág. 101)

La teoría del crecimiento de plantea que este fenómeno es endógeno, está impulsado por la demanda real y los rendimientos crecientes macroeconómicos, en el cual el cambio estructural no conduce a un equilibrio en particular o estacionario, y que puede ser estimulado con la intervención del Estado. (Mora, 2012, pág. 82)

### **2.1.5. Teoría de la Economía Solidaria**

La economía solidaria ha venido tomando cuerpo en las últimas dos décadas, de las diversas prácticas económicas que se están extendiendo, cada vez con más fuerza, en numerosas partes del planeta, existe una gran diversidad y heterogeneidad entre las iniciativas y experiencias que se considera forman parte de ella, que responde a contextos históricos, políticos y geográficos en los que han surgido, y a la diversidad también de las tradiciones en las que se insertan. (García, 2017, pág. 16)

La economía solidaria se define como “... una búsqueda teórica y práctica de formas alternativas de hacer economía, basadas en la solidaridad y el trabajo” (Red de redes de Economía Alternativa y Solidaria, 2019)

Debido a las posibilidades reducidas de participar en la economía, ya sea a través de la economía de empresas o a través de la economía pública o estatal, surge la necesidad de desplegar estrategias de sobrevivencia, realizando cualquier tipo de actividad económica informal y por cuenta propia, para de esta forma obtener los ingresos que les aseguren la satisfacción de sus necesidades básicas. De esta manera surge la economía informal o economía popular. (Red de redes de Economía Alternativa y Solidaria, 2019)

El modelo teórico de economía solidaria está enfocado en la estrategia de generación de ingresos más comunes en los sectores populares, centradas en el plano individual o familiar en materia de producción y/o de inserción en los mercados. Estas estrategias se enfrentan a múltiples obstáculos por su escala reducida, especialmente manifiestos en una fuerte competencia, y a

profundas discriminaciones en relación particularmente con mujeres e indígenas, en el acceso a los mercados, a las financiaciones y a las capacitaciones. (Wanderley, 2009)

### **2.1.6. Teoría del Cooperativismo**

El 24 de octubre de 1844 en Rochdale, Inglaterra. Los Pioneros de Rochdale fundaron la primera empresa Cooperativa constituida por 28 socios, todos ellos obreros textiles inspirados por Robert Owen, quienes decidieron agruparse para superar los problemas relacionados con su condición de pobreza extrema, desde entonces, el movimiento cooperativo se ha extendido por todo el mundo. (Alianza Cooperativa Internacional, 2019)

Dichos pioneros, definieron una serie de principios que posteriormente la Alianza Cooperativa Internacional ACI agrupó en siete grandes premisas, las cuales hasta hoy en día sirven de base para el movimiento cooperativo universal.

Posteriormente, el político y economista Schultze-Delitsch y el pionero cooperativista Friedrich Wilhelm Raiffeisen en 1849 pusieron a funcionar en Alemania las cooperativas de crédito. (Alianza Cooperativa Internacional, 2019)

El padre del Cooperativismo de Ahorro y Crédito fue Friedrich Wilhelm Raiffeisen quién se destacó, por su empeño en aplicar los principios y métodos de la cooperación a las actividades financieras de los campesinos, artesanos y pequeños empresarios, puesto que las grandes deudas y los usureros estaban despojándoles de sus pertenencias, para lo cual, Raiffeisen sugirió a su pueblo afrontar el problema común de la pobreza juntando sus recursos y prestándoselos unos a otros a un interés razonable. (Alianza Cooperativa Internacional, 2019)

El primer gran teórico del cooperativismo fue Louis Blanc, historiador y militante socialista francés. Consideraba que las cooperativas debían ser independientes del estado, su teoría acerca de las relaciones del Estado y las cooperativas quedó plasmada en su obra “La organización del trabajo” publicada en 1839. (Rivera Rodríguez & Labrador Machín., 2013)

## 2.2. Marco referencial

El marco referencial permite identificar estudios, estos sustentan el tema de investigación, Incidencia del crédito cooperativo en el desarrollo económico del sector agropecuario en el cantón Sigchos, se presenta la información de investigaciones destacadas además de datos de organismos inmersos en el tema de estudio.

### 2.2.1. Inclusión financiera panorama general en la región

La falta de acceso a sistemas financieros formales se debe, en primer lugar, a la dificultad geográfica en la prestación de estos servicios en áreas rurales y algunas áreas urbanas; y en segunda instancia, en la escasez de políticas internas que promuevan el acceso a dichos servicios. (Consultora Gartner, 2019, pág. 6)

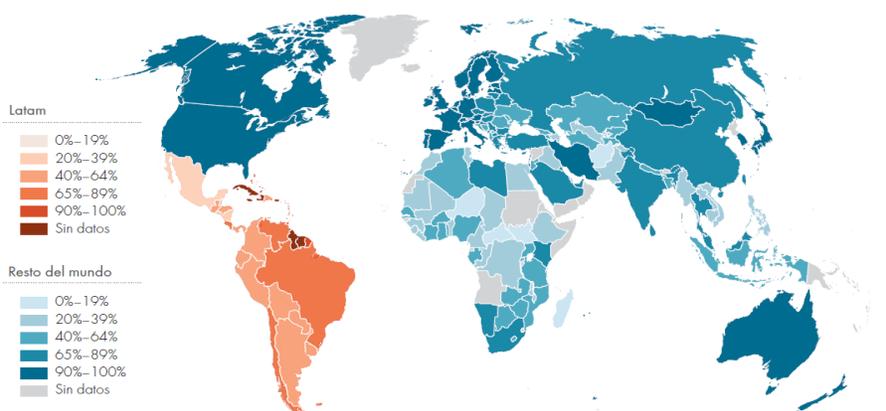


**Figura 5.** La inclusión financiera en América Latina en cifras

Fuente: (Consultora Gartner, 2019)

La falta de leyes reduce los niveles de confianza en los usuarios en relación a las entidades externas donde pueden confiar sus recursos. Como resultado, muchas personas de escasos recursos optan por programas y procesos informales; tanto para hacer uso de su dinero como para acceder a préstamos. (Consultora Gartner, 2019, pág. 6)

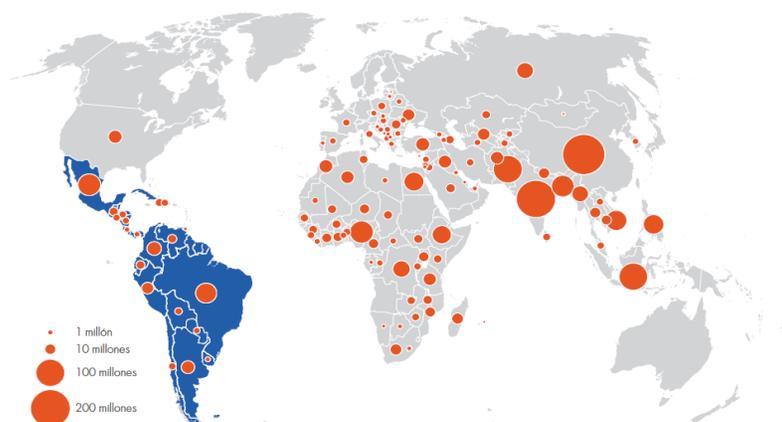
El porcentaje de adultos que cuentan con al menos un servicio financiero en el mundo en promedio es de un 69% mientras que en Latinoamérica es de un 35%



**Figura 6.** Porcentaje de adultos que cuentan con al menos un servicio financiero.

Fuente: (Base de datos Global Findex ,2019)

El porcentaje de adultos no bancarizados en el mundo es en promedio de un 31% mientras que el promedio en América Latina es de un 65%



**Figura 7.** Porcentaje de adultos no bancarizados

Fuente: (Base de datos Global Findex ,2019)

Los consumidores no bancarizados representaban un mercado enorme que, hasta ahora, se ha pasado por alto y es inaccesible. En la actualidad, la oportunidad de inclusión financiera reside en la convergencia de dos tendencias principales: el aumento de los ingresos de las poblaciones de bajos recursos en los mercados emergentes y la realidad de la tecnología digital para revolucionar la provisión y el precio de los servicios financieros. (Consultora Gartner, 2019, pág. 9)

### **2.2.2. Financiamiento del Sector Agropecuario**

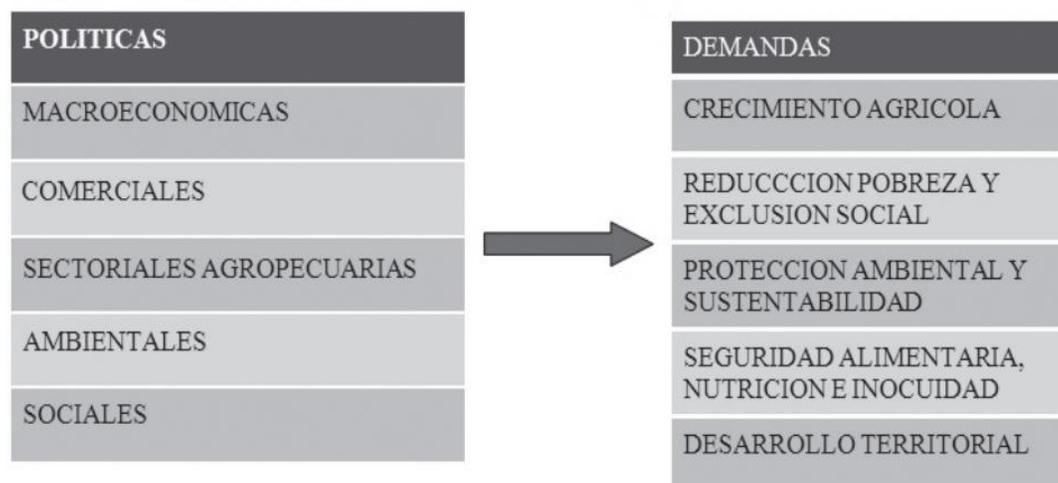
Desde el siglo pasado la banca ha sufrido cambios significativos con respecto al financiamiento “...La caída de la participación de la banca comercial en el financiamiento del sector agrario fue dramática entre 1950-1980, pasó de 68% en 1955 a sólo 5% en 1980. Es decir, la banca comercial prácticamente desapareció como fuente de financiamiento para la agricultura, lo cual era consistente con el patrón urbano industrial del modelo de desarrollo imperante en aquella época” (Yori, 2016, pág. 21)

El Sector Agropecuario en los países de la región Latinoamericana y en el resto del mundo tiene significativa importancia. No obstante, los avances alcanzados, se trata de un sector generalmente crítico por estar vinculado con las políticas públicas. Y no podría ser de otra forma si tiene que ver entre otros aspectos con la producción de alimentos y la seguridad alimentaria, su financiamiento, la generación de empleo de segmentos importantes de la población rural, en gran parte excluida todavía de oportunidades, así como de las posibilidades de su esperado bienestar. (Yori, 2016, pág. 2)

Los desafíos que hay que enfrentar en materia agraria configuran retos con implicaciones financieras importantes, de ahí que atender las necesidades de financiamiento adicional para el

sector agropecuario es un prerrequisito de la transformación propuesta. Las acciones que hay que fortalecer y emprender, constituyen cambios estructurales de gran alcance, que demandan importantes recursos económicos por un período sostenido de al menos 10 años. (Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, 2016, pág. 28)

En el último cuarto de siglo, se han identificado rasgos comunes que han dominado la política agropecuaria latinoamericana. Esta se ha concentrado en temas de innovación tecnológica, sanidad-inocuidad, riego-drenaje y financiamiento, sin desarrollar mayores esfuerzos en cuanto al modelo productivo vigente. Durante su implementación han dominado las políticas macroeconómicas de incidencia directa en el sector agropecuario; las de mayor relevancia son las cambiarias, monetarias, fiscales, tributarias y comerciales. (Piadal, 2013)



**Figura 8.** Políticas y demandas para la agricultura: las nuevas exigencias de la sociedad  
Fuente: (Panel Independiente sobre la Agricultura para el Desarrollo de América Latina P.I.A.D.A.L, 2013)

El sector agropecuario, como socio de las instituciones financieras demandan servicios adaptados a sus costumbres actuales en relación a la forma de pago del crédito y tipo de garantías solicitadas, los mecanismos de financiamiento en el sector agropecuario son los siguientes:

- Fuentes Privadas.
- Fuentes Público-Privadas.
- Fuentes Públicas.

Un aspecto central de la política macroeconómica es el relativo a la política fiscal frente al sector agropecuario. En cualquier escenario de política futura, es indispensable incrementar las asignaciones de recursos fiscales para el agro, con énfasis en una política de financiamiento que permita mejorar el acceso de la pequeña y mediana agricultura campesina a recursos públicos y privados. Se ha visto en otros países, Chile, por ejemplo, la rápida, alta y adecuada respuesta que tienen los pequeños y medianos productores ante la disponibilidad de recursos financieros y otros que, mediante una política de financiamiento, son puestos de manera oportuna a su disponibilidad. (Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, 2016, pág. 242)

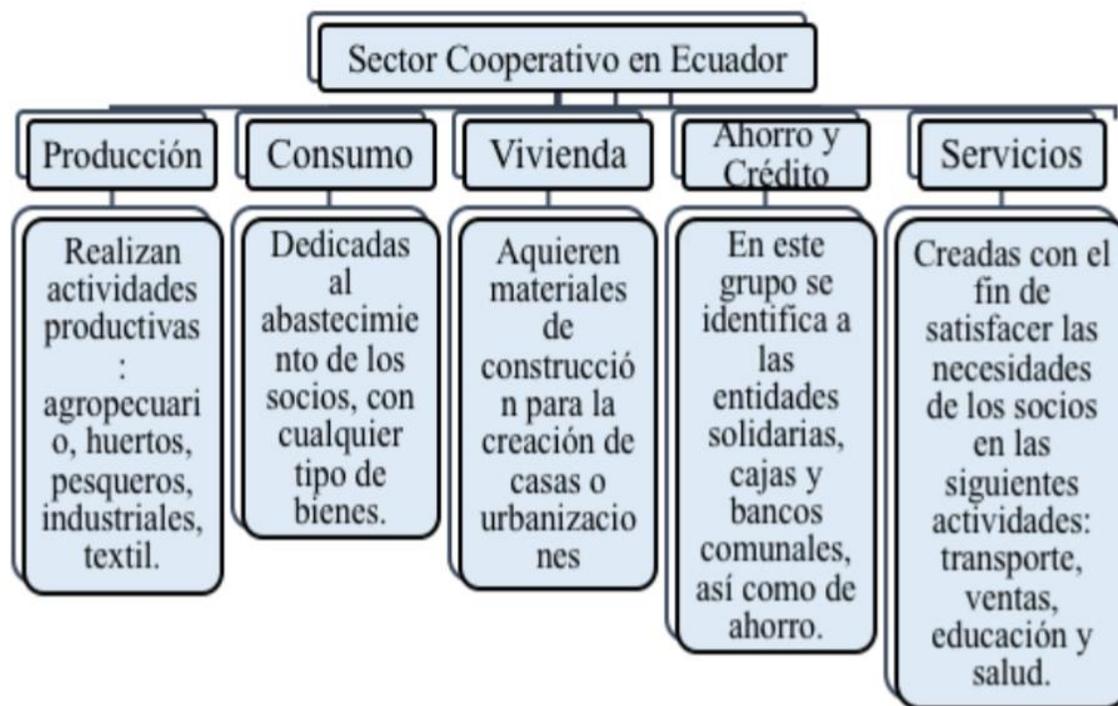
El crédito al igual que otras alternativas de financiamiento, es un excelente mecanismo para el desarrollo del sector agropecuario. Nadie puede negar que la generación de riqueza, empleo, divisas, está ligado a este instrumento de inversión y que el Estado está obligado a atender la creciente demanda de recursos financieros para enfrentar los diversos problemas del sector agrícola. (Peralta, 2012, pág. 17)

Según el Banco Central de Ecuador el Sector Cooperativo ha sido el que más aportado con la concesión de créditos al sector Agropecuario, el Estado debe impulsar el financiamiento tanto de la Banca Pública como de la Banca Privada, mediante la creación de políticas que beneficien al sector agropecuario dada la importancia que representa para la soberanía alimentaria del país.

### 2.2.3. Cooperativas de ahorro y crédito su incidencia en el desarrollo.

En la cumbre de cooperativas realizada en Latinoamérica se expresó que “...la economía mundial será volátil en el futuro y las cooperativas son el modelo que mejor puede enfrentar esos riesgos” (Stiglitz, 2016) siendo así las cooperativas en la próxima década “...la única alternativa al modelo económico fundado en el egoísmo que fomenta las desigualdades” (Stiglitz, 2016)

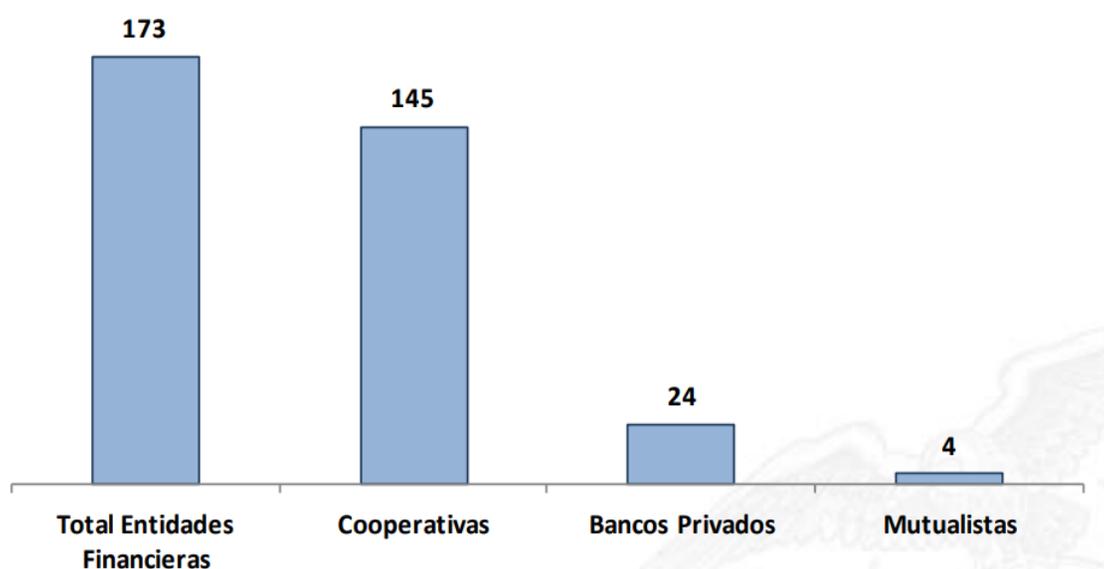
En Ecuador, el sector de la Economía Popular y Solidaria está conformado por un grupo del sector financiero, es por ello que surge la necesidad de analizar la incidencia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la conformación del Capital Social y como este contribuye o es un factor del Desarrollo Local del Ecuador. (Revista ESPACIOS, 2018)



**Figura 9.** Clasificación del Sector Cooperativo en Ecuador.

Fuente: (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011)

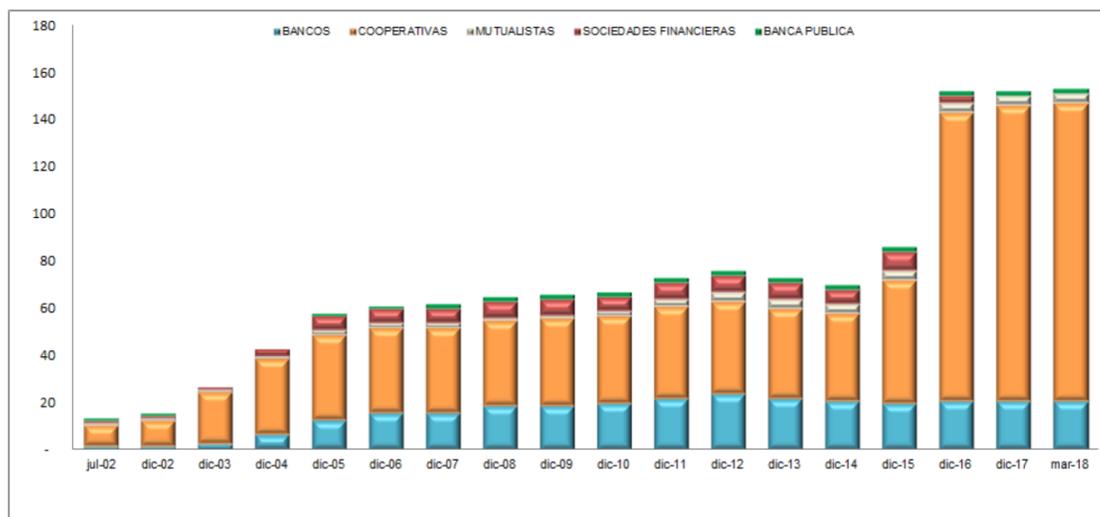
El desarrollo local enfatiza la creación de procesos que buscan minimizar la pobreza, formando actividades productivas que pueden realizar en una localidad, con el fin de participar en el mercado y así demostrar el avance de una comunidad en un territorio determinado, es decir, se identificó como aportadores de recursos productivos que permiten avanzar a pesar de la competencia mercado, todo esto desde una localidad en específico, que busca aprovechar las oportunidades económicas. (Revista ESPACIOS, 2018)



**Figura 10.** Número de cooperativas dentro del sistema financiero Feb 2018

Fuente: (Banco Central del Ecuador, 2018)

Desde la formalización del microcrédito en junio de 2002, se ha producido un incremento de 74 entidades que financian este tipo de operaciones, al pasar de 14 en Julio 2002 a 153 en marzo 2018. El crecimiento referido está influenciado en mayor medida por las COAC's que aumentaron en 117 el número de entidades en el período descrito. (Mazón, 2018)



**Figura 11.** Número de entidades que otorgan microcrédito en los últimos 15 años.

Fuente: (Banco Central del Ecuador, 2002-2018)

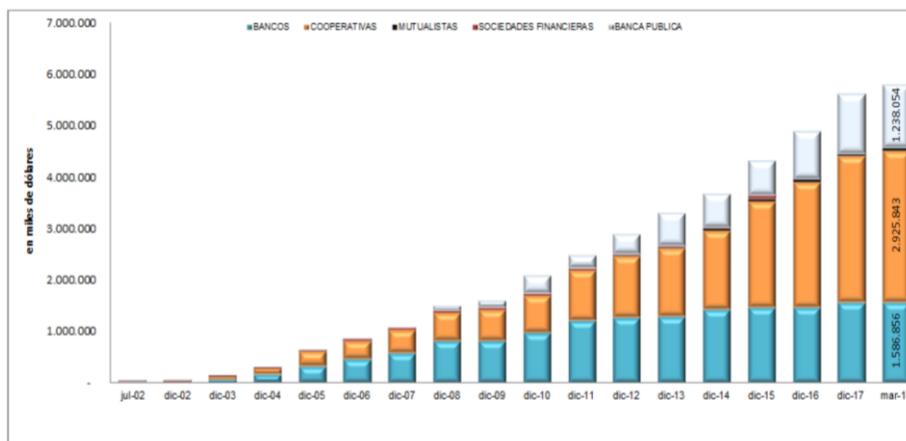
#### 2.2.4. El Microcrédito y su aporte al desarrollo económico

El microcrédito, a nivel mundial, es utilizado como una herramienta para erradicar la pobreza, a través del uso de mecanismos financieros de apoyo a pequeños negocios o pequeños emprendimientos. En el Ecuador existen una cantidad de instituciones especializadas en conceder microcréditos, reguladas y no reguladas por las entidades de control. Cada una de estas instituciones tienen un segmento prioritario para la economía, es por esta razón que luego de un análisis, el Gobierno Nacional, decidió apoyar a las personas de escasos recursos, en zonas rurales y que no tienen acceso al crédito formal, con microcréditos con condiciones y características especiales. (Vásquez, 2011)

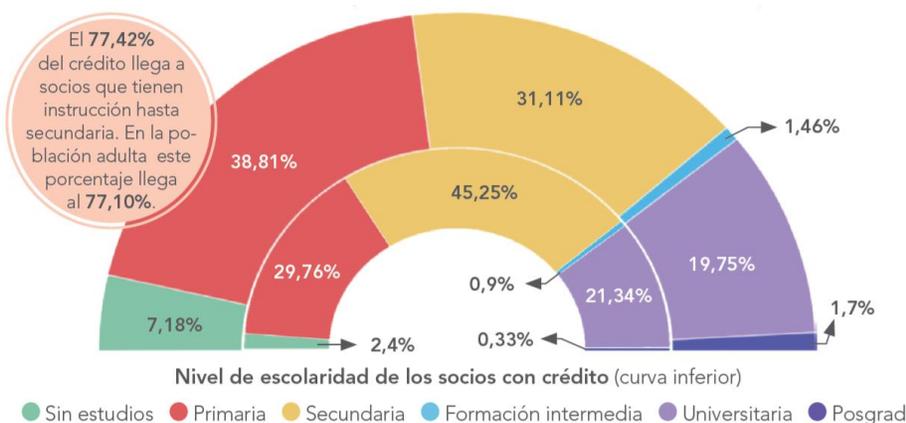
La importancia que ha adquirido a través del tiempo el segmento crediticio del Microcrédito se ve reflejado en el número de entidades vigentes que financian este segmento a tal punto que a la última fecha de análisis, es decir Marzo 2018 ; 21 (87,50%) de 24 Bancos Privados otorgaron microcréditos; de 144 COAC's del Segmento 1, y 320 del Segmento 2; 126 (87,50%) financiaron

este sector; el 100% de las Mutualistas (4) entregaron microcrédito; y 2 (66,67%) de 3 Entidades Financieras Públicas vigentes apoyaron al sector microempresarial con financiamiento. (Mazón, 2018)

El microcrédito otorgado por el sistema financiero registró un importante aumento en su saldo desde su formalización, ya que pasó de USD 62,22 millones en Julio 2002 a USD 5.799,86 millones en marzo 2018 como lo indica la ilustración 12, lo cual implica un crecimiento absoluto de USD 5.737,64 millones y una tasa de crecimiento promedio anual del 30,57%. (Mazón, 2018)



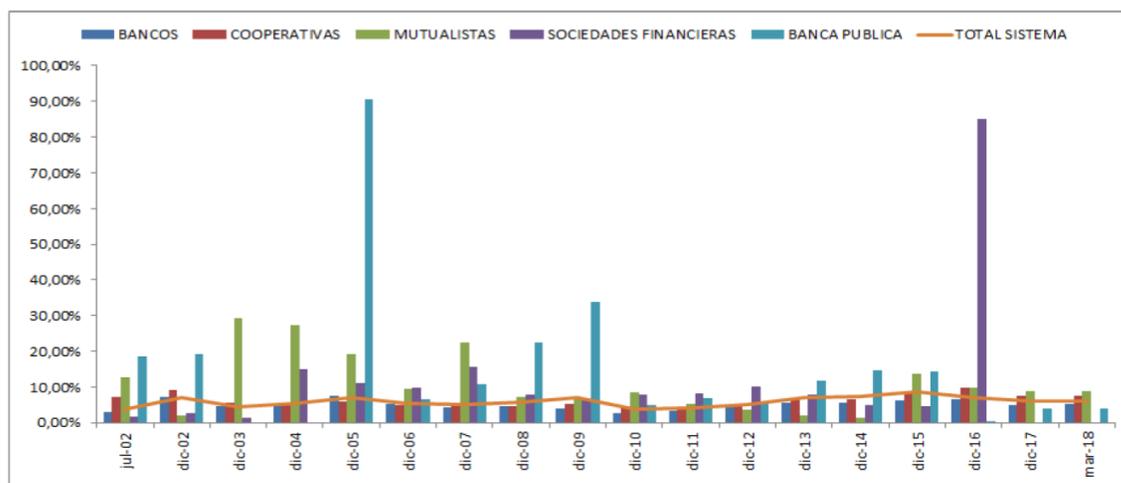
**Figura 12.** Saldo de la cartera microempresarial por Subsistema.  
Fuente: (Superintendencia de Bancos, 2018)



**Figura 13.** Nivel de escolaridad de los socios que solicitan un crédito en las cooperativas.  
Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

La mayor cantidad de créditos otorgados por el SFPS, se entregan en los cantones con mayor población rural, de bajos recursos económicos y con menores niveles de instrucción formal, que han tenido dificultad para acceder a un préstamo en la banca tradicional. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria , 2018)

El incremento de la mora por Subsistema fue de la siguiente manera: Bancos Privados en 2,33 puntos (76,01%), las COAC en 0,32 puntos (4,51%); mientras que las Mutualistas registraron un decrecimiento de la morosidad de 3,87 puntos (30,66%) y la Banca Pública en 14,68 puntos (78,57%). (Mazón, 2018)



**Figura 14.** Tasa de morosidad del microcrédito por Subsistema y Total Sistema

Fuente: (Superintendencia de Bancos, 2018)

En marzo 2018, las Mutualistas fueron las que registraron la mayor tasa de morosidad del microcrédito con una tasa del 8,75%, seguido por las Cooperativas de Ahorro y Crédito con una tasa del 7,49%. Las tasas referidas superaron la morosidad del Sistema Financiero que fue de 6,18%; mientras que bajo la tasa de mora del sistema se ubicaron los subsistemas de Bancos Privados y la Banca Pública con tasas del 5,38% y 4,01%, respectivamente. (Mazón, 2018)

## 2.3. Marco Legal

### 2.3.1. Constitución de la República del Ecuador

La Constitución de la República del Ecuador, es la norma jurídica suprema vigente del país, de ella se desprenden algunas leyes, códigos, reglamentos.

Se ha podido identificar que la Constitución busca impulsar la producción agropecuaria y a su vez reconoce todas las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria. (Asamblea Nacional del Ecuador, 2008)

**Tabla 1**

*Base Legal - Constitución de la República del Ecuador*

Artículo	Análisis
<p><b>ARTÍCULO 281.-</b> “... La soberanía alimentaria constituye un objetivo estratégico y una obligación del estado para garantizar que las personas, comunidades, pueblos y nacionalidades alcancen la autosuficiencia de alimentos sanos”</p> <p>entre las responsabilidades del estado se encuentran:</p> <p><b>1.-</b> Impulsar la producción, transformación agroalimentaria y pesquera de las pequeñas y medianas unidades de producción, comunitarias y de la economía social y solidaria.</p> <p><b>2.-</b> Adoptar políticas fiscales, tributarias y arancelarias que protejan al sector agroalimentario y pesquero nacional, para evitar la dependencia de importaciones de alimentos.</p>	<p>El Estado juega un papel importante en cuanto a garantizar los derechos de los ciudadanos, pueblos, comunidades. Es por ello que, a través de sus distintos Ministerios, Organismos, ha tratado de alguna manera en aportar en el desarrollo de las distintas organizaciones, o redes asociativas.</p> <p>El Estado reconoce y respalda las distintas formas de organización de la producción en la economía ya sean las comunitarias, cooperativas, asociativas, familiares, autónomas, resulta más fácil brindar apoyo a las distintas organizaciones mencionadas,</p>

Continúa →

---

**5.-** Establecer mecanismos preferenciales de financiamiento para los pequeños y medianos productores y productoras, facilitándoles la adquisición de medios de producción.

pero en la actualidad son escasas las personas, comunidades, pueblos y nacionalidades que se encuentran agrupadas de tal forma.

**10.-** Fortalecer el desarrollo de organizaciones y redes de productores y de consumidores, así como la de comercialización y distribución de alimentos que promueva la equidad entre espacios rurales y urbanos.

**14.-** Adquirir alimentos y materias primas para programas sociales y alimenticios, prioritariamente a redes asociativas de pequeños productores y productoras.

---

**ART. 283.-** "...El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios."

La Ley que regula la forma de Organización Popular y Solidaria además de la Constitución de la República del Ecuador, es la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

---

**ART. 284.-** La política económica tendrá los siguientes objetivos:

5. Lograr un desarrollo equilibrado del territorio nacional, la integración entre regiones, en el campo, entre el campo y la ciudad, en lo económico, social y cultural.

La Constitución de la República del Ecuador establece la política económica, la cual busca una integración en el ámbito económico, social y cultural entre los habitantes del área urbana y rural.

---

Continúa →

---

7. Mantener la estabilidad económica, entendida como el máximo nivel de producción y empleo sostenibles en el tiempo.

---

**ART. 311.-** El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y del micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

---

El Estado busca apoyar al Sector Financiero Popular y Solidario, mediante políticas, incentivos, a medida que los mismos aporten e impulsen el desarrollo del sector de la Economía Popular y Solidaria.

Fuente: (Constitución de la República del Ecuador)

### **2.3.2. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria**

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria establece un marco jurídico común, el cuál regula a las personas naturales y jurídicas que integran la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. (Asamblea Nacional del Ecuador, 2011)

**Tabla 2***Base Legal - Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*

Artículo	Análisis
<b>ART 3.-</b> OBJETO. -	
<p>B) Potenciar las prácticas de la economía popular y solidaria que se desarrollan en las comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades y en sus unidades económicas productivas para alcanzar el <i>sumak kawsay</i>.</p>	<p>Lo que se busca con esto, es beneficiar a comunidades, pueblos, sectores económicos entre los cuales se encuentra el sector agropecuario.</p>
<p><b>ART. 21.-</b> Sector cooperativo. -“...las cooperativas...se sujetarán a los principios establecidos en esta ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de buen gobierno corporativo”</p>	<p>El Sector cooperativo estará sujeto a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, y su vez estará sujeto a los principios del cooperativismo los cuales son la ayuda mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad</p>
<p><b>ART. 78.-</b> Sector financiero popular y solidario. - “...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>	<p>El Cooperativismo es una herramienta que permite a las comunidades y grupos humanos participar para lograr el bien común. La participación se da por el trabajo diario y continuo, con la colaboración y la solidaridad.</p>

Fuente: (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria)

### 2.3.3. Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones

El Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones tiene como objetivo promover las actividades que formen parte de la Economía Popular y Solidaria, y a su vez busca establecer políticas que promuevan la seguridad alimentaria; mediante el financiamiento de proyectos que lleven a cabo los pueblos, grupos, comunidades. (Asamblea Nacional del Ecuador, 2013)

**Tabla 3**

*Base Legal - Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones*

Artículo	Análisis
<p><b>ART.4. FINES:</b></p> <p><b>G.-</b>Promover las actividades de la economía popular, solidaria y comunitaria, así como la inserción y promoción de su oferta productiva estratégicamente en el mundo.</p>	<p>El Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones tiene algunos objetivos entre ellos, tiene como fin el impulso, inserción y la promoción de las actividades que formen parte de la economía popular y solidaria</p>
<p><b>ARTÍCULO 5.-</b> El rol del estado ha sido fomentar el desarrollo productivo, y por ende la transformación de la matriz productiva; estableciendo políticas, brindando incentivos a través del fomento de:</p> <p><b>F.-</b>La profundización del acceso al financiamiento de todos los actores productivos, a través de adecuados incentivos y regulación al sistema financiero privado, público, y popular y solidario; así como el impulso y desarrollo de la banca pública destinada al desarrollo productivo del país.</p>	<p>El estado busca impulsar, fomentar el desarrollo productivo, mediante la creación de políticas que buscan mejorar el acceso al financiamiento.</p> <p>Y esto lo hace mediante el incentivo al Sistema Financiero público, privado y popular y solidario</p>

Continúa →

---

**ARTÍCULO 22.-** El consejo sectorial de la producción establecerá políticas de fomento para la economía popular y solidaria y a su vez ejecutará acciones como:

**D.-** Promover la seguridad alimentaria mediante mecanismos preferenciales de financiamiento del micro, pequeña, mediana y gran empresa de las comunidades, pueblos, nacionalidades indígenas, afro ecuatorianas y montubias.

**E.-** Financiar proyectos productivos de las comunidades, pueblos y nacionalidades indígenas, afro ecuatorianas y montubias que impulsen la producción agrícola pecuaria, artesanal, pesquera, minera, industrial, turística y otras del sector.

Existen incentivos fiscales que se establecen en este código, entre ellos están los generales es decir los que se aplican en todo el territorio nacional; que va desde la reducción progresiva del porcentaje del impuesto a la renta hasta la exoneración del anticipo al impuesto a la renta por el lapso de cinco años, esto aplica en el caso de toda inversión nueva

---

Fuente: (Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones)

#### **2.3.4. Código Orgánico Monetario y Financiero**

Una de las bases legales relacionadas con el Sector Cooperativo; el cuál define a las Cooperativas de Ahorro y Crédito es el Código Orgánico Monetario y Financiero cómo podemos identificar en la siguiente tabla. (Asamblea Nacional de Ecuador, 2014)

**Tabla 4**  
*Base Legal - Código Orgánico Monetario y Financiero*

Artículo	Análisis
<p><b>ARTÍCULO 445.-</b> Define a las cooperativas de ahorro y crédito como: "...organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la ley orgánica de la economía popular y solidaria, con el fin de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la superintendencia de economía popular y solidaria"</p>	<p>Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son organizaciones que se rigen mediante la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, y su ente de control es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.</p>

Fuente: (Código Orgánico Monetario y Financiero)

## 2.4 Marco conceptual

El marco conceptual engloba un conjunto de conceptos los cuales serán necesarios utilizados a lo largo del tema de investigación.

### 2.4.1. Crédito

Es el uso de un capital ajeno por un tiempo determinado a cambio del pago de una cantidad de dinero que se conoce como interés. Obtención de recursos financieros en el presente sin efectuar un pago inmediato, bajo la promesa de restituirlos en el futuro en condiciones previamente establecidas. Crédito bancario: es un contrato por el cual una entidad financiera pone a disposición del cliente cierta cantidad de dinero, el cual deberá de devolver con intereses y comisiones según los plazos pactados. (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2017)

### 2.4.2. El desarrollo económico

El desarrollo económico se define como el proceso en virtud del cual la renta real per cápita de un país aumenta durante un largo período de tiempo. En otros términos, el desarrollo es un

proceso integral, socioeconómico, que implica la expansión continua del potencial económico, el auto sostenimiento de esa expansión en el mejoramiento total de la sociedad. También se conoce como proceso de transformación de la sociedad o proceso 15 años y más que trabajaron al menos 1 hora en la semana de referencia o, aunque no trabajaron, tuvieron trabajo de incrementos sucesivos en las condiciones de vida de todas las personas o familias de un país o comunidad. (Martín, 2011, pág. 2)

### **2.4.3. Préstamos solidarios**

A través de la metodología de préstamos solidarios, la responsabilidad de cada préstamo individual se transfiere al grupo solidario entero. (Cárdenas & Torres, 2012)

### **2.4.4. Sector Cooperativo**

Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social. (Asamblea Nacional del Ecuador, 2017)

### **2.4.5. Inclusión Financiera**

Se define la Inclusión Financiera como el tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro prestados de manera responsable y sostenible. (Banco Mundial, 2018). Por lo tanto, La inclusión financiera es un proceso de integración de los servicios financieros a las actividades económicas cotidianas de la población, que puede contribuir de manera importante al crecimiento económico en la medida en que permita reducir de manera efectiva los costos de financiación, aseguramiento y manejo de

los recursos, tanto para las personas como para las empresas. (Banco de la República Colombia, 2014, pág. 2)

#### **2.4.6. Ahorro**

Aquella parte de la renta que no es gastada en los bienes de consumo y servicios. Tal reserva tiene como finalidad la previsión de eventualidades futuras o la realización de una inversión. Constituye la diferencia entre ingresos y egresos. Estos valores generalmente se depositan en instituciones financieras a cambio de un interés; la banca utiliza tales depósitos para otorgar préstamos o hacer inversiones. Se cree entonces que existe una relación entre el ahorro, la inversión y de la formación de capital. (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2017)

#### **2.4.7. Inversión**

Una inversión, en el sentido económico, es una colocación de capital para obtener una ganancia futura. Esta colocación supone una elección que resigna un beneficio inmediato por uno futuro y, por lo general, improbable. (Porto & Merino., 2009). Por lo tanto, se refiere al acto de postergar el beneficio inmediato del bien invertido por la promesa de un beneficio futuro más o menos probable. Una inversión es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la finalidad de que se incremente con las ganancias que genere ese proyecto empresarial. (BBVA, 2017)

#### **2.4.8. Población Económicamente Activa (PEA)**

La Población económicamente activa es aquella que teniendo edad para trabajar se encuentra en capacidad y disponibilidad para ejercer o dedicarse a la producción de bienes o servicios económicos en un determinado momento con el fin de obtener beneficios económicos, se considera

PEA a las “...Personas de (empleados); y personas que no tenían empleo pero estaban disponibles para trabajar y buscan empleo (desempleados).” (Instituto nacional de estadística y censos, 2017, pág. 7)

#### **2.4.9. Población Económicamente Inactiva (PEI)**

La Población económicamente inactiva que según lo define el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos “...Son todas aquellas personas de 15 años y más que no están empleadas, tampoco buscan trabajo y no estaban disponibles para trabajar. Típicamente las categorías de inactividad son: rentista, jubilados, estudiantes, amas de casa, entre otros.” (Instituto nacional de estadística y censos, 2017, pág. 7)

#### **2.4.10. Sector Agropecuario**

Es la parte del sector primario compuesta por el sector agrícola (agricultura) y el sector ganadero o pecuario (ganadería). Estas actividades económicas, junto con otras estrechamente vinculadas como la caza y la pesca, y junto a las industrias alimentarias, son las más significativas del medio rural y de las cadenas de producción y valor que del mismo se derivan. (Marin, 2004, pág. 33)

#### **2.4.11. Productividad**

La productividad es la relación entre la cantidad de productos obtenida por un sistema productivo y los recursos utilizados para obtener dicha producción. También puede ser definida como la relación entre los resultados y el tiempo utilizado para obtenerlos: cuanto menor sea el tiempo que lleve obtener el resultado deseado, más productivo es el sistema. En realidad, la

productividad debe ser definida como el indicador de eficiencia que relaciona la cantidad de recursos utilizados con la cantidad de producción obtenida. (Casanova, 2002)

#### **2.4.12. Interés**

Cantidad de dinero que debe pagarse al final de períodos determinados de tiempo como compensación al dinero prestado, depositado o invertido. Es la ganancia que produce un capital en un tiempo determinado. Es el precio que se paga por el uso del dinero que se presta o se debe. Ver plazo. Interés compuesto: Es el interés que, ganado en un período, se adhiere al capital al final de ese período, constituyéndose un nuevo capital, que producirá intereses que seguramente cumplirán con el mismo ciclo. (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2017)

#### **2.4.13. Tasa de Interés**

Es el porcentaje que se aplica al capital, para obtener el interés. Generalmente hace referencia a un lapso de tiempo. Es precio del dinero, se percibe como un costo para el deudor los recursos y como un beneficio para el acreedor, por medio de las tasas de interés se determina con exactitud y anticipadamente el monto de los beneficios o los costos de una transacción. Las tasas de interés dependen del plazo y del riesgo. A menor liquidez menor tasa de interés. (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2017)

#### **2.4.14. Microcrédito**

El microcrédito se define como todo préstamo concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente

verificados por la institución del sistema financiero, que actúa como prestamista. (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2017)

#### **2.4.15. Central de riesgos**

La Central de Riesgo es manejada por la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos y en la misma se registran las obligaciones crediticias únicamente con entidades financieras de los últimos seis (6) años. (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2017)

#### **2.4.16. Costo**

El costo se define como la medición en términos monetarios, de la cantidad de recursos usados para algún propósito u objetivo, tal como un producto comercial ofrecido para la venta general o un proyecto de construcción. Los recursos emplean materia prima, materiales de empaque. Horas de mano de obra trabajada, prestaciones, personal salariado de apoyo, suministros y servicios comprados y capital atado en inventario, terrenos edificios y equipo. (Vanderbeck, 2017)

#### **2.4.17. Utilidad**

Utilidad, provecho o beneficio de orden económico obtenido por una empresa en el curso de sus operaciones. La palabra también sirve para designar, en un sentido más concreto, la diferencia entre el precio al que se vende un producto y el costo del mismo. La ganancia es el objetivo básico de toda empresa o firma que debe hacer uso, por lo tanto, de la combinación óptima de factores productivos para reducir sus costos lo más posible, atrayendo a la vez a los demandantes de los bienes o servicios que produce para vender éstos al mayor precio obtenible. (Sabino, 2011)

#### **2.4.18. Cooperativa**

Es una forma de organización social integrada por personas físicas con base en intereses comunes y en los principios de solidaridad, esfuerzo propio y ayuda mutua, con el propósito de satisfacer necesidades individuales y colectivas, a través de la realización de actividades económicas de producción, distribución y consumo de bienes y servicios. (Pleno de la Cámara de Diputados, 2018)

#### **2.4.19. Sistema Financiero**

Es un conjunto de instituciones que tiene como función principal organizar el mercado y canalizar los recursos financieros desde los agentes financieros excedentarios (ahorradores) y los deficitarios demandantes de capital (inversionistas y prestatarios). (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2017)

#### **2.4.20. Economía Popular y Solidaria**

Se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital. (Asamblea Nacional del Ecuador., 2014)

## CAPÍTULO III

### MARCO METODOLÓGICO

#### 3.1 Enfoque de investigación

Para esta investigación se plantea aplicar un enfoque de investigación mixto, puesto que se aplicará un enfoque de investigación cuantitativa y cualitativa, la información recopilada del Sector Agropecuario del Cantón Sigchos es una combinación entre distintas perspectivas de las variables involucradas: Crédito Cooperativo y el Desarrollo Económico, se lo realizará con el apoyo en fuentes secundarias de tipo documental, como son: revistas, libros, papers e investigaciones anteriores.

En esta investigación se utilizará el enfoque cualitativo el cual es un proceso inductivo en dónde el investigador interactúa con los participantes y con los datos, busca respuestas a preguntas que se centran en la experiencia social.

Mientras que en el enfoque cuantitativo se recurrirá a la fuente de información de campo extrayendo datos e información , directamente de la realidad a través del uso de técnicas de recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías. (Hernández Sampieri , Fernández Collado , & Baptista Lucio, 2014, pág. 4)

##### 3.1.1. Enfoque Cuantitativo

El trabajo de investigación al presentar un enfoque cuantitativo el mismo que "... es un conjunto de técnicas que se utiliza para estudiar las variables de interés de una determinada población. Se suelen utilizar técnicas de recolección cuantitativas como las encuestas y técnicas

de análisis cuantitativo Estadística descriptiva e Inferencial” (Andrés Hueso y M. Josep Cascant, 2012, pág. 3), sin embargo las técnicas de recolección al igual que las de análisis pueden presentar dos enfoques “... Las variables pueden ser tanto cuantitativas como por ejemplo la altura, como cualitativa por el ejemplo el sexo. Por otro lado, las técnicas de análisis cuantitativo también son ampliamente utilizadas para analizar información obtenida mediante técnicas cualitativas como las entrevistas abiertas.” (Andrés Hueso y M. Josep Cascant, 2012).

Para la elaboración de este trabajo de investigación se utilizará información proveniente de bases de datos las cuales pertenecen al Instituto Nacional de Estadística y Censos INEC, Banco Central del Ecuador, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, entre otras que proporcionan datos numéricos relevantes para la presente investigación.

### **3.1.2. Enfoque Cualitativo**

Se presenta un enfoque cualitativo el cual “...se basa en la exploración de las relaciones sociales y descripción de la realidad tal y como la ven sujetos. Trata de recoger el testimonio subjetivo de una persona donde pone de manifiesto no sólo sus valoraciones personales sino también los acontecimientos que le llevan a éstas.” (Gómez, 2014)

Este enfoque “...utiliza la recolección de datos sin medición numérica para descubrir o afinar preguntas de investigación en el proceso de interpretación.” (Hernández Sampieri , Fernández Collado , & Baptista Lucio, 2014, pág. 7)

La investigación cumple con las características de un enfoque de investigación cualitativa, en donde, la aplicación de encuestas es el instrumento para la recolección de información con la cual

se busca determinar la incidencia del Crédito Cooperativo en el Desarrollo Económico del Sector Agropecuario en el Cantón Sigchos.

### **3.2. Tipología de investigación**

#### **3.2.1 Por su finalidad: Aplicada**

“Es la solución eficiente y con fundamentos a un problema que se ha identificado”. (Egg Hernández, 2019)

Se centra en la resolución de problemas en un contexto determinado, busca la aplicación o utilización de conocimientos, con el propósito de implementarlos en forma práctica para satisfacer necesidades concretas

Se utiliza la investigación aplicada, porque se parte de estudios realizados, y el objetivo de la investigación aplicada es buscar dar solución a un determinado problema en base al análisis de los resultados obtenidos, en este caso se pretende determinar la incidencia del Crédito Cooperativo en el Desarrollo Económico del Sector Agropecuario del Cantón Sigchos.

#### **3.2.2 Por las fuentes de información: Mixto**

De acuerdo a la fuente de información se utilizará una investigación mixta, pues se realizará con el apoyo de fuentes secundarias de tipo documental, el cual es el “...proceso basado en la búsqueda, recuperación, análisis, crítica, e interpretación de datos secundarios, es decir, los obtenidos y registrados por otros investigadores en fuentes documentales: impresas, audiovisuales o electrónicas”. (Arias Odón, 2012, pág. 27)

El complemento de la investigación documental es la bibliográfica, la cual consiste en la “...revisión sistemática, rigurosa y profunda de material documental de cualquier clase; el

investigador utiliza documentos; los recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes”. (Palella Stracuzzi & Martins Pestana , 2012, pág. 87).

Además, se recurrirá a la fuente de información de campo la cual consiste en la recolección de datos directamente de la realidad donde ocurren los hechos; sin manipular o controlar variables; a través del uso de técnicas de recolección como entrevistas o encuestas. (Palella Stracuzzi & Martins Pestana , 2012, pág. 88)

### **3.2.3 Por las unidades de análisis: In situ**

In situ se define como “... el análisis de un fenómeno exactamente en el lugar y condiciones donde el mismo se desarrolla; sin desplazamiento a un medio o lugar especial, y sin modificación de las condicionantes usuales o naturales”. (Real Academia Española y Asociación de Academias de la Lengua Española , 2019)

Al ser el objeto de estudio el Crédito Cooperativo y su incidencia en el Desarrollo Económico del Sector Agropecuario en el cantón Sigchos, se considera la investigación in situ debido a que se recorre el lugar, y se obtiene directamente la información, tomando información secundaria útil para conocer el nivel de incidencia del Crédito Cooperativo en el Desarrollo Económico del Sector Agropecuario.

### **3.2.4 Por el control de las variables: No experimental**

Se realiza sin manipular en forma deliberada ninguna variable. Se observan los hechos tal y como se presentan, en su contexto real, y en un tiempo determinado o no; para luego analizarlos. (Palella Stracuzzi & Martins Pestana , 2012, pág. 87)

Se utiliza este tipo de investigación porque nos permite probar la relación que existe entre las variables: Crédito Cooperativo, y el desarrollo económico del sector agropecuario; sin controlar o manipular los sujetos y las condiciones.

Los fenómenos suscitados en torno al comportamiento de las cooperativas a través del crédito frente a los agricultores del cantón Sigchos, pertenecen a elementos económicos y sociales no manejables, por lo se denomina a esta investigación como investigación no experimental.

### **3.2.5 Por el alcance: Correlacional**

Se utiliza la investigación correlacional porque nos permite medir el grado de relación entre dos o más variables; en este caso entre las variables: Crédito Cooperativo y el Desarrollo económico del Sector Agropecuario en el Cantón Sigchos.

El estudio correlacional tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra o contexto en particular. (Hernández Sampieri , Fernández Collado , & Baptista Lucio, 2014, pág. 93)

Su propósito principal es determinar el comportamiento de una variable conociendo el comportamiento de otras variables vinculadas.

De esta forma el estudio correlacional nos permite familiarizarnos con el fenómeno a estudiar ya que el tema de estudio propone un análisis del Crédito Cooperativo y su incidencia en el Desarrollo Económico del Cantón Sigchos.

### **3.3. Hipótesis**

**Hi:** El crédito cooperativo tiene un nivel de incidencia en el desarrollo económico del sector agropecuario del cantón Sigchos.

**Ho:** El crédito cooperativo no tiene un nivel de incidencia en el desarrollo económico del sector agropecuario del cantón Sigchos.

### **3.4. Instrumentos de recolección de información**

#### **3.4.1. Encuesta**

La encuesta es una técnica destinada a obtener datos de varias personas cuyas opiniones interesan al investigador. Se utiliza un listado de preguntas escritas que se entregan a los sujetos, quienes en forma anónima responden por escrito. (Palella Stracuzzi & Martins Pestana , 2012, pág. 123)

Es un método que se realiza por medio de técnicas de interrogación, procurando conocer aspectos relativos a los grupos. Tanto para entender como para justificar la conveniencia y utilidad de la encuesta es necesario aclarar que, en un proceso de investigación, en principio, el recurso básico que nos auxilia para conocer nuestro objeto de estudio es la observación, la cual permite la apreciación empírica de las características y el comportamiento de lo que se investiga. (Córdova, 2002).

#### **3.4.2. Objetivos de la encuesta**

El objetivo de la encuesta es obtener información relativa a las características predominantes de una población mediante la aplicación de procesos de interrogación y registro de datos. (Córdova, 2002), dado que es el instrumento a ser utilizado en la investigación se define como

“...una actividad consiente y planeada para indagar y obtener datos sobre hechos, conocimientos, juicios y motivaciones. Esto se logra a través de las respuestas orales o escritas a un conjunto de preguntas previamente diseñadas que se aplican en forma masiva; con ello se concentran datos relativos a sucesos ya ocurridos, es decir, se recoge información de situaciones pasadas”. (Córdova, 2002, pág. 4)

### 3.4.3. Matriz de operacionalización de variables

La operacionalización de las variables se logra cuando se descomponen las variables en dimensiones y estas a su vez son traducidas en indicadores que permitan la observación directa y la medición. (Ovalle, 2017), la importancia de la operacionalización de variables se debe a que “...es fundamental porque a través de ellas se precisan los aspectos y elementos que se quieren cuantificar, conocer y registrar con el fin de llegar a conclusiones”. (Ovalle, 2017).

**Tabla 5**  
*Matriz de Operacionalización de variables*

Objetivo	Variable	Covariable	Instrumento
Determinar la incidencia del crédito cooperativo en el crecimiento y desarrollo económico del Sector Agropecuario del Cantón Sigchos	Crédito Cooperativo	Carácter	Encuesta, Preguntas: 10,15
		Capacidad	Encuesta, Preguntas: 6,7,10,16,17
		Destino del crédito y capacitación	Encuesta, Preguntas: 18,21
		Institución Financiera	Encuesta, Preguntas: 12,13
	Desarrollo económico	Ahorro	Encuesta, Preguntas: 8,9
		Recursos Humanos y Servicios básicos	Encuesta, Preguntas: 3,4,9,19,20
		Recursos naturales	Encuesta, Preguntas: 2,9,19
		Formación de Capital	Encuesta, Preguntas: 1,2,5,6,9,11,14,19
		Cambios tecnológicos e innovación	Encuesta, Preguntas: 9,18,19

#### 3.4.4. Medidas de escala aplicada a la encuesta

La medición es un proceso inherente y consustancial a toda investigación, sea ésta cualitativa o cuantitativa. Medimos principalmente variables y ello demanda considerar tres elementos básicos: el instrumento de medición, la escala de medición y el sistema de unidades de medición. La validez, consistencia y confiabilidad de los datos medidos dependen, en buena parte, de la escala de medición que se adopte. (Padilla, Escala de Medición, 2007, pág. 104).

Se distinguen cuatro escalas de medición según lo define. (Padilla, Escala de Medición, 2007)

**Escala nominal:** Se la puede definir como la escala más básica, esta contiene la forma más básica posible de medir. En esta escala se clasifican todas las unidades a ser estudiadas como pueden ser, personas, objetos, Etc. Se las puede dividir en categorías las cuales estaban basadas en una o más características propias, asignándole así un nombre a cada una.

**Escala Ordinal:** Esta escala se logra cuando las observaciones se las pueden colocar en un orden relativo o específico con respecto a las características que van a ser evaluadas, esto quiere decir que los datos serán ordenado o clasificados en jerarquías u ordenados de formas arbitraria si representan datos numéricos, según sea necesario para el estudio que se llevara a cabo, en este tipo de escala, todos los datos son mutuamente excluyentes.

**Escala de Intervalos:** Se la puede definir como escala de intervalos o cardinales, esta escala de medida se la puede definir como más refinadas debido a que esta representa una combinación mutuamente incluyente, la cual además de presentar jerarquía u orden entre las distintas categorías, se establecen intervalos de forma lógica, la escala de intervalos se debe basar en la suposición de que es posible conocer o predecir la diferencia exacta que existe entre los elementos, debe ser

posible la asignación de medidas o números de tal modo que estos reflejen una diferencia lógica entre cada intervalo.

**Escala de proporción o razón:** Se la puede definir también como escala de cocientes, esta presenta una combinación entre la escala de intervalos y la de ordinales, una característica propia de este tipo de escalas es que el cero será representado como algo real, es decir, que el cero estará representado por la no existe la característica, es posible comparar los números entre sí como proporciones de la característica, es así que es posible definir el número de veces que una característica se presenta en un objeto o persona definiendo su frecuencia o es posible señalar en cuanto difieren la una de la otra.

### **3.5. Procedimiento para recolección de datos**

#### **3.5.1. Técnica documental**

La técnica documental se puede definir como “... un procedimiento científico, un proceso sistemático de indagación, recolección, organización, análisis e interpretación de información o datos en torno a un determinado tema. Al igual que otros tipos de investigación, éste es conducente a la construcción de conocimientos” (Alfonzo, I., 1994), La técnica documental se dispone, principalmente de distintos documentos de investigaciones que se desarrollaron con anterioridad, de teorías o investigaciones que servirán como marco general para desarrollar el tema de investigación.

### **3.5.2. Técnica de campo**

La técnica de campo "... Permite la observación en contacto directo con el objeto de estudio y el acopio de testimonios para confrontar la teoría contra la práctica en busca de la verdad objetiva" (Sánchez, 2015). Realizaremos el contacto directo con los habitantes del cantón Sigchos para proceder a recolectar la información, según la muestra calculada y como instrumento utilizaremos la encuesta.

### **3.5.3. Bases de datos**

Una base de datos se define como "... Un conjunto ordenado de datos los cuales son manejados según la necesidad del usuario, para que un conjunto de datos pueda ser procesado eficientemente y pueda dar lugar a información, primero se debe guardar lógicamente en archivos" (SGMA., 2010, pág. 73); las bases de datos serán de suma importancia ya que la información que contienen será de importancia para poder identificar datos referentes al desarrollo económico.

## **3.6. Cobertura de las unidades de análisis**

### **3.6.1. Población**

Se define a la población como un "...Conjunto de individuos, objetos, elementos o fenómenos en los cuales puede presentarse determinada característica susceptible de ser estudiada" (D'Angelo, 2008).

Las personas dedicadas a la actividad agropecuaria del cantón Sigchos, se convierten en nuestra población de estudio, debido a que presentan características susceptibles de ser

estudiadas, en este caso, la incidencia del crédito cooperativo en el desarrollo económico del sector agropecuario.

**Tabla 6**

*Proyección de la población del Cantón Sigchos*

Proyección Población		Promedio
Año 2018	Año 2019	23271
23266	23276	

Fuente: (Ecuador en Cifras, 2018)

Utilizando como fuente de información la proyección de la población del cantón Sigchos y tomando los dos años que se encuentran en estudio (2018-2019). Se realizó un promedio entre dichos años para poder tener una población más cercana a la realidad.

**Tabla 7**

*Actividades productivas cantonales*

ACTIVIDADES PRODUCTIVAS CANTONALES						
Actividad	Sigchos	Las Pampas	Palo Quemado	Chugchilán	Isinliví	Promedios Cantón
<b>Ganadería</b>	70	80	85	15	30	56%
<b>Agricultura</b>	20	15	10	40	55	28%
<b>Turismo</b>	5	0	0	40	10	11%
<b>Otros</b>	5	5	5	5	5	5%

Fuente: (Equipo Técnico GAD Municipal de Sigchos, 2012-2020)

Un 84% del total de la población del cantón Sigchos se encuentra dedicado a la actividad agropecuaria, según datos del municipio de Sigchos.

**Tabla 8**  
*Población Económicamente Activa en el Cantón Sigchos.*

<b>CHUGCHILÁN</b>	<b>PEA</b>	<b>PEI</b>	<b>PET</b>
Hombre	1678	824	2502
Mujer	1642	1076	2718
<b>Total</b>	<b>3320</b>	<b>1900</b>	<b>5220</b>
<b>ISINLIVÍ</b>	<b>PEA</b>	<b>PEI</b>	<b>PET</b>
Hombre	689	493	1182
Mujer	649	603	1252
<b>Total</b>	<b>1338</b>	<b>1096</b>	<b>2434</b>
<b>LAS PAMPAS</b>	<b>PEA</b>	<b>PEI</b>	<b>PET</b>
Hombre	576	214	790
Mujer	217	479	696
<b>Total</b>	<b>793</b>	<b>693</b>	<b>1486</b>
<b>PALO QUEMADO</b>	<b>PEA</b>	<b>PEI</b>	<b>PET</b>
Hombre	318	117	435
Mujer	186	173	359
<b>Total</b>	<b>504</b>	<b>290</b>	<b>794</b>
<b>SIGCHOS</b>	<b>PEA</b>	<b>PEI</b>	<b>PET</b>
Hombre	2077	992	3069
Mujer	1295	1759	3054
<b>Total</b>	<b>3372</b>	<b>2751</b>	<b>6123</b>
<b>TOTAL</b>	<b>PEA</b>	<b>PEI</b>	<b>PET</b>
Hombre	5338	2640	7978
Mujer	3989	4090	8079
<b>Total</b>	<b>9327</b>	<b>6730</b>	<b>16057</b>

Fuente: (Censo de Población y Vivienda, 2010)

**Tabla 9**  
*Cálculo de la población Económicamente Activa (PEA) del Cantón Sigchos.*  
**2010**

	<b>PEA</b>	<b>PEI</b>	<b>Inactiva</b>	<b>Total</b>
<b>Hombres</b>	5338	2640	2309	10287
<b>Mujeres</b>	3989	4090	3578	11657
<b>Total</b>	9327	6730	5887	21944
	<b>42,50%</b>	<b>30,67%</b>	<b>26,83%</b>	<b>100%</b>

Podemos observar que un 42.5% frente al total de la población se denomina población económicamente activa, en el año 2010. Llevando este dato al presente y utilizando la proyección de la población antes descrita podemos calcular la población con la cual realizaremos el cálculo de la muestra.

**Tabla 10**

*Cálculo de la población*

<b>Población Proyectada</b>	23271
<b>Población económicamente activa P. E. A</b>	42,50%
<b>Total, de P. E. A</b>	9891
<b>Porcentaje del Sector Agropecuario</b>	84%
<b>POBLACIÓN</b>	<b>8308</b>

Para el cálculo de la población, tomamos la población proyectada en los años 2018-2019, a esta aplicamos el porcentaje de PEA calculado anteriormente, de esta manera sacamos el total de PEA.

Aplicamos el porcentaje que representa el número de personas que se dedican a la actividad agropecuaria en el cantón Sigchos a la Población Económicamente Activa calculada anteriormente, de esta forma calculamos la Población.

### 3.6.2 Muestra

Se define como muestra a la porción o parte de la población de interés. (Lind, Marchal, & Wathen, 2012, pág. 7).

Por medio de estudios realizados el 84% de la Población Económicamente Activa del Cantón Sigchos se dedica a la actividad agropecuaria. (Gobierno Autónomo Descentralizado de Sigchos, 2012, pág. 43)

La fórmula empleada es para determinar muestras con poblaciones finitas, como es el caso de la investigación. A continuación, se presenta el cálculo de la muestra.

**Fórmula de muestra:**

$N$  = Total de población

$Z\alpha$  = Coeficiente según el nivel de confianza

$p$  = Probabilidad de éxito

$q$  = Probabilidad de fracaso ( $1-p$ )

$d$  = Error muestra

Para la investigación se realizará la determinación de la muestra con los siguientes datos:

$N = 8308$

$Z\alpha = 1,96$  con un nivel de confianza del 95%

$p = 0,50$

$q = 1 - 0,50 = 0,50$

$d = 0,05$

$$n = \frac{N \times Z^2 \times P \times Q}{d^2(N - 1) + Z^2 \times P \times Q}$$

$$n = \frac{8308 \times 1.96^2 \times 0.50 \times 0.50}{0.05^2(8307) + 1.96^2 \times 0.50 \times 0.50}$$

$$n = 367,22$$

$$n = 368$$

De acuerdo al cálculo de la muestra se requiere encuestar a 368 personas que se dediquen a la actividad agropecuaria y que además hayan realizado algún tipo de crédito en una Cooperativa de Ahorro y Crédito, durante el periodo 2018-2019.

### **3.7. Procedimiento para tratamiento y análisis de la información.**

#### **3.7.1. Estadística descriptiva**

La estadística descriptiva se define como “la rama de las Matemáticas que recolecta, presenta y caracteriza un conjunto de datos como la edad de una población, altura de los estudiantes de una escuela, temperatura en los meses de verano, con el fin de describir apropiadamente las diversas características de ese conjunto” (Espinosa, 2012). Utilizamos estadística descriptiva para describir las características propias del sector agropecuario del cantón Sigchos.

#### **3.7.2. Estadística inferencial**

La estadística inferencia puede ser definida como “Rama de la Estadística que estudia el comportamiento y propiedades de las muestras y la posibilidad, y límites, de la generalización de los resultados obtenidos a partir de aquellas a las poblaciones que representan. Esta generalización de tipo inductivo, se basa en la probabilidad” (Nolberto & Ponce, 2008, pág. 17).

La investigación estaba basada en encuestas las cuales serán tabuladas en el programa estadístico SPSS versión 19 para su respectivo análisis.

### **3.7.3. Análisis**

El análisis se puede definir como “la separación de las partes de los problemas o realidades hasta llegar a conocer los elementos fundamentales que los conforman y las relaciones que existen entre ellos” (Modenesi, 2013). El presente trabajo de investigación analiza la incidencia del crédito cooperativo en el desarrollo del sector agropecuario del cantón Sigchos, para ellos separaremos cada uno de los componentes que conforman la variable dependiente e independiente.

### **3.7.4. Síntesis**

La síntesis se puede definir como “la operación intelectual que reúne las partes de un universo separado y las considera como unidad”. (López, 2002). Podemos definir a la síntesis como un resultado final del análisis, esto será de importancia para poder definir las conclusiones y recomendaciones del proyecto de investigación.

## **CAPÍTULO IV**

### **RESULTADOS**

#### **4.1. Análisis Micro**

##### **4.1.1. Caracterización del sector agropecuario del cantón Sigchos**

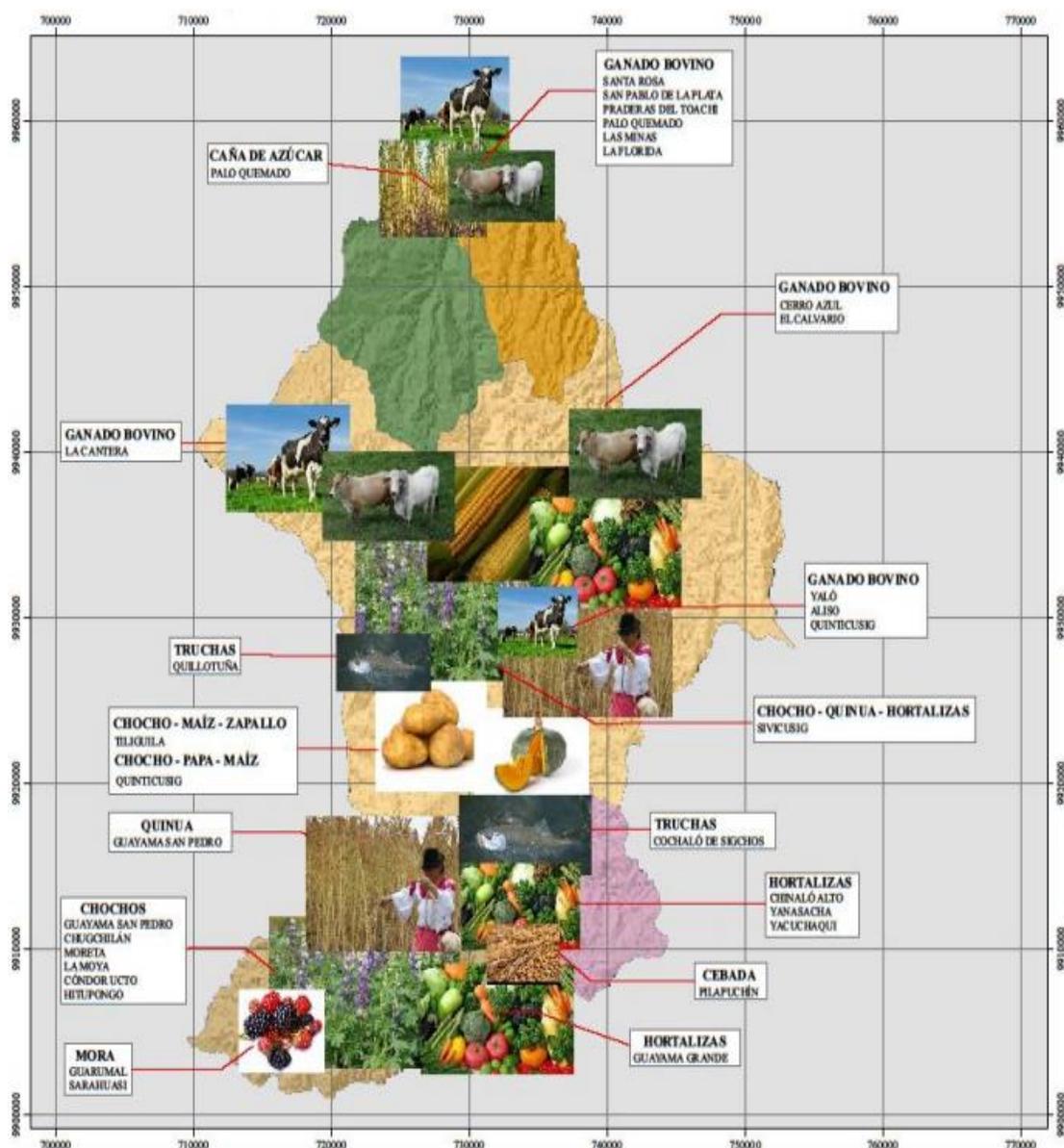
El cantón Sigchos, es uno de los siete cantones de la Provincia de Cotopaxi, están ubicado en el centro del Ecuador, su cantonización se produjo el 21 de julio de 1992. Su economía está basada principalmente en la producción agropecuaria, siendo los productos de clima frío su producción tradicional, el mismo que se producen de manera asociada e individual.

Sin embargo, las dificultades que presenta propiamente el sector, obligado que la producción se convertido en una agricultura más de supervivencia, en los cuales los niveles de producción del sector no superan las necesidades propias de la familia que en la mayoría de casos son numerosas, no cuentan con tecnificación de ningún tipo y los procesos son tradicionales, generando una falta de innovación en la producción.

##### **4.1.1.1. Actividad Agrícola del Cantón.**

El cantón por su variedad de pisos climáticos tiene una producción agrícola variada, es así que en los pisos de clima frío que corresponden a las parroquias de Sigchos, Isinliví y Chugchilán, se producen productos como: papa, haba, chocho, mora, mortiño, entre otros; mientras que en las parroquias de clima tropical, se desarrollan cultivos como caña de azúcar, plátano. (G.A.D. Municipal de Sigchos, 2015)

El cantón Sigchos se dedica en su gran mayoría a la producción agropecuaria, siendo esta de gran importancia para la economía de todas sus comunidades, es por ellos la importancia de conocer los cultivos y productos que se producen en cada zona del cantón.



**Figura 15.** Mapa de Sectores de Producción del Cantón Sigchos  
Fuente: (Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuicultura y Pesca, 2015)

Estos sistemas ocupan 1.291 ha, que representan el 1,57% del total de tierras en el cantón, Económicamente, la producción agrícola se sustenta en cultivos de caña de azúcar artesanal

(450 ha), maíz suave (412 ha), cebada (250 ha), chocho (168) y otros que en superficie no son significativos, pero si en el económico familiar. (Ministerio de agricultura, Ganaderia, Acuacultura y Pesca , 2015, p. 50)

El cantón Sigchos tienen una superficie productiva de 53570 Hectáreas de tierra, de las cuales un 68% se encuentra legalizada, esto representa una 36315 Hectáreas que se encuentran legalizadas, el resto 17255 Hectáreas no se encuentra debidamente legalizadas en el municipio del cantón Sigchos.

**Tabla 11**

*Áreas productivas por parroquia y tenencia de la tierra.*

Parroquia	Superficie Productiva (ha)	Tenencia promedio de tierra (ha)	SI (ha)	Legalización		
				SI (%)	NO (ha)	NO (%)
<b>Chugchilán</b>	16212	7,75	15077	93	1135	7
<b>Isinlivi</b>	8828	12,02	6621	75	2207	25
<b>Las Pampas</b>	4252	10,5	2526	60	1726	40
<b>Palo Quemado</b>	9500	8,96	5261	56	42389	44
<b>Sigchos</b>	14778	7,28	6830	46	7948	54
<b>Total</b>	<b>53570</b>		<b>36315</b>		<b>17255</b>	

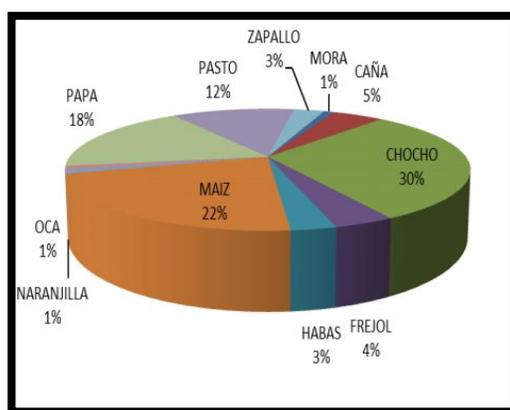
Fuente: (Dirección Provincial Cotopaxi-MAGAP, noviembre 2014)

En la parroquia Sigchos el 20% de la población se dedica a la agricultura como una actividad de consumo local o economía familiar de soberanía alimentaria. En algunos de los productos existe un excedente para la venta como es la producción de panela, fréjol, maíz, zambo, zapallo, chocho, mora, papas y la producción natural de mortiño. (G.A.D. Municipal de Sigchos, 2012, pág. 43)

El cantón Sigchos, al tener una diversidad climática presenta distintos tipos de producción agrícola, se dan productos de clima frío y subtropical, a continuación, detallamos la producción agrícola de las parroquias que conforman el cantón Sigchos.

#### 4.1.1.1.1. Cultivos de la parroquia Chugchilán.

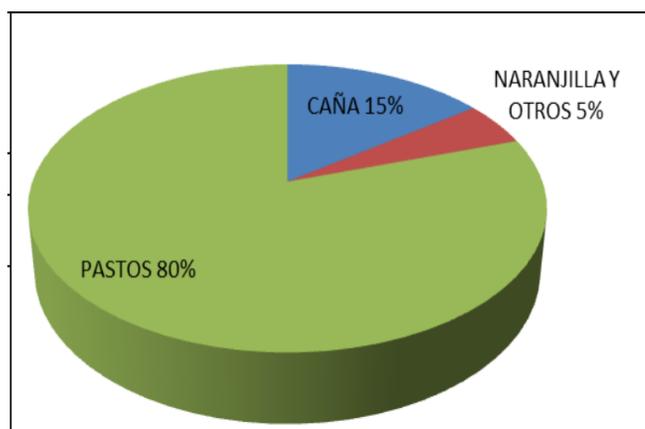
En la parroquia Chugchilán la cual tiene una superficie productiva de 16212 Hectáreas de tierra, de las cuales un 30% corresponde a la producción de Chochos, el 22% a la producción de Maíz y en un 18% a la producción de papa.



**Figura 16.** Cultivos de la parroquia Chugchilán  
Fuente: (Dirección Provincial Cotopaxi-MAGAP, noviembre 2014)

#### 4.1.1.1.2. Cultivos de la parroquia Palo Quemado.

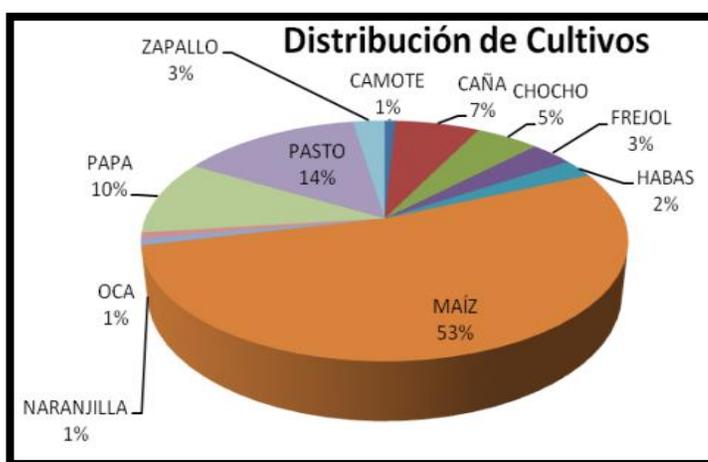
En la parroquia Palo Quemado la cual tiene una superficie productiva de 9500 Hectáreas de tierra, de las cuales un 80% corresponde a cultivos de pasto, un 15% a la producción de Caña y en un 0.5% a la producción de otros productos.



**Figura 17.** Cultivos de la parroquia Palo Quemado  
Fuente: (Dirección Provincial Cotopaxi-MAGAP, noviembre 2014)

#### 4.1.1.1.3. Cultivos de la parroquia Sigchos.

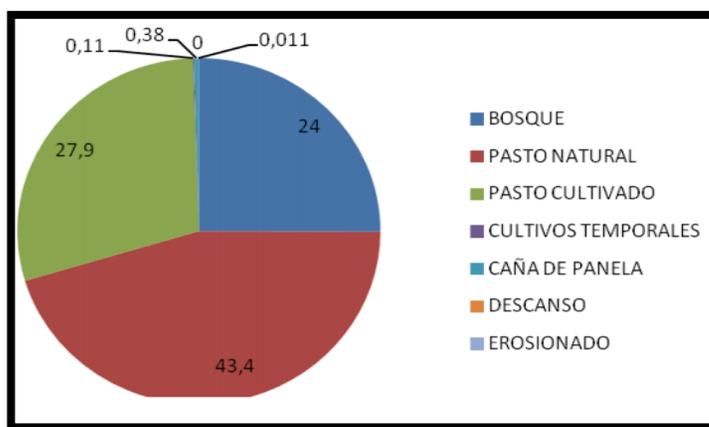
En la parroquia de Sigchos la cual tiene una superficie productiva de 14778 Hectáreas de tierra, de las cuales un 52.9% corresponde a cultivos de Maíz, un 14.3% a la producción de Pasto, un 10.1% a la producción de papa y un 6.7% está destinada a la producción de Caña. El restante 16% está distribuido entre diversos productos.



**Figura 18.** Cultivos de la parroquia Sigchos  
Fuente: (Dirección Provincial Cotopaxi-MAGAP, noviembre 2014)

#### 4.1.1.1.4. Cultivos de la parroquia Las Pampas.

En la parroquia de Las Pampas la cual tiene una superficie productiva de 4252 Hectáreas de tierra, de las cuales un 43.4% corresponde a cultivos de pasto natural, un 27.9% a la producción de pasto cultivado, un 24% corresponde a bosque natural, el restante 4.7% está distribuido a la entre diversos productos como la caña de panela y diversos cultivos temporales.



**Figura 19.** Cultivos de la parroquia Las Pampas  
Fuente: (Dirección Provincial Cotopaxi-MAGAP, noviembre 2014)

#### 4.1.1.1.5. Cultivos de la parroquia Isinliví.

En la parroquia Isinliví la cual tiene una superficie productiva de 8828 Hectáreas de tierra, de las cuales un 95.46% corresponde a cultivos de Mora, y solo un 2.26% corresponde a la producción de chochos y en un 1.80% a la producción de otros productos.

**Tabla 12**

*Cultivos de la parroquia Isinliví*

Cultivo	Superficie productiva (ha)	% Cultivo	Superficie cultivo (ha)
Mora	8828	95,46%	8428
Chochos		2,26%	200
Pastos		1,69%	150
Hortalizas		0,11%	10

Fuente: (Dirección Provincial Cotopaxi-MAGAP, noviembre 2014)

Los rendimientos de los productos se ven limitados en gran parte de las ocasiones por los cambios climáticos impidiendo que estos se desarrollen de mejor manera, los habitantes del cantón Sigchos cultivan gran variedad de productos, logrando un rendimiento mayor en los meses de enero, febrero, marzo y abril esto hace posible un mayor ingreso para sí mismo y sus familias.

**Tabla 13**

*Rendimiento de Producción*

Producto	Hectáreas	Producción	Rendimiento	Peso Kg/Has
Caña de azúcar	1	16000 litros jugo	240 atados	3818 kg.
Zapallo	1	1000 matas	4000 U	18,181 kg.
Zambo	1	500 matas	8000 U	17600 kg.
Papas	1		300 qq	13636 kg.
Maíz suave	1		15 qq	681 kg.
Fréjol	1		20 qq	909 kg.
Maíz duro	1		25 qq	1136 kg.
Mora	1	3000 plantas	3 libras c/u	4900 kg.

Fuente: (Equipo técnico GAD Municipal de Sigchos, 2012 – 2020)

#### 4.1.1.2. Sector Pecuario

Este sistema ocupa 18.920 ha, que representa el 22,96% de la superficie total cantonal, la ganadería de leche/carne es extensiva y está manejada por propietarios de pequeñas unidades de producción agropecuaria, en su mayor parte, el hato ganadero está compuesto por bovinos de raza mestiza con producción de leche de 6 a 12 litros/vaca/día, el manejo sanitario del hato ganadero es ocasional y en la mayoría de los casos proviene del sector público, especialmente con la intervención del MAGAP para el control de la fiebre aftosa. (Ministerio de agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca , 2015, p. 50)

Una de las ventajas que tiene la carne que proviene del cantón es la baja o nula aplicación de insumos veterinarios y muchos de los espacios donde se desarrolla la ganadería se encuentra

dentro de las áreas protegidas, por lo que se considera que esta producto es ecológico (carne ecológica, es decir libre de aditivos no sustancias químicas. (G.A.D. Municipal de Sigchos, 2015)

El propósito de la crianza y reproducción del ganado depende básicamente de la zona en la cual se encuentren, la producción que se encuentra en la zona sierra en este caso son las parroquias de Sigchos, Chugchilán e Isinliví tienen el mayor porcentaje de animales para la producción de leche la cual es vendida a pequeños productores de lácteos y sus derivados, no así en las parroquias de clima cálido, como son Las Pampas y Palo Quemado en la cual su producción se basa en la ganadera de Carne.

**Tabla 14**

*Ganado bovino por parroquia*

	Brown Swiss	Criollo	Brahman	Cebú	Holstein	Jersey	Normando	
<b>Chugchilán</b>	338	6613	253	619	8526	281	675	17305
<b>Isinliví</b>	669	9863						10532
<b>Las Pampas</b>					10948			10948
<b>Palo Quemado</b>		40						40
<b>Sigchos</b>	1138	751	592		11216		546	14243
<b>Total</b>	2145	17267	845	619	30690	281	1221	53068

Fuente: (Dirección Provincial Cotopaxi-MAGAP, noviembre 2014)

El sector ganadero es una de las principales alternativas económicas de futuro, siendo los subproductos elaborados en la zona de una buena calidad de los cuales 12.722 UG. Son vacas de leche las mismas que producen un promedio de 7.47 litros de leche por vaca por cada una con una producción total cantonal de 94.976 litros, la misma que el 19% satisface el consumo local mientras que el 39% de la producción es procesada en queso y el 41% de la producción total de leche es vendido a las empresas lácteas de la provincia de Cotopaxi y de Santo Domingo de los Tsáchilas. (G.A.D. Municipal de Sigchos, 2012)

**Tabla 15***Producción de leche en el cantón*

<b>Número de vacas productivas</b>	12722
<b>Litros/día total</b>	94976
<b>Litros promedio/animal</b>	5,47

Fuente: (Dirección Provincial Cotopaxi-MAGAP, noviembre 2014)

Las ovejas solo se producen en las parroquias de clima frío es decir Sigchos, Chugchilán e Isinliví; de esta especie los campesinos aprovechan su lana, leche y carne. La crianza de estos animales se realiza en los páramos y la raza que prevalece es la criolla. La lana es vendida y también la hilan las mujeres que utilizan en sus tejidos como parte de su vestimenta tradicional. (G.A.D. Municipal de Sigchos, 2015)

El ganado porcino se realiza de forma tradicional sin mayor infraestructura y la alimentación se realiza con los residuos alimenticios de la familia y de cosechas, la raza que existe en este tipo de explotación es criolla. Dentro de este modo de producción no hay asistencia técnica ni control en el comportamiento re productivo y mucho menos en la producción. El peso promedio de comercialización es de 25 a 40 kilos. (G.A.D. Municipal de Sigchos, 2015)

La producción de llamas se realiza en las áreas de páramos, por el bajo impacto que produce en este ecosistema, tienen un gran potencial de ser un producto a ser explotado en la actividad turística y por la fibra que puede producirse con su lana. (G.A.D. Municipal de Sigchos, 2015)

**Tabla 16**  
*Ganado bovino por parroquia*

		<b>Sigchos</b>	<b>Chugchilán</b>	<b>Isinliví</b>	<b>Las Pampas</b>	<b>Palo Quemado</b>
<b>Ganado Ovino</b>	Número de animales	5415	7964	28	0	0
	Producción de lana Total kg	910	1421	0	0	0
<b>Ganado Porcino</b>	Número de animales	1934	2476	2374	200	100
	Número de crías producidas al mes	137	788	961	5	0,2
<b>Camélidos</b>	Número de animales	910	732	9	6	5
	Producción de fibra kg	0	0	0	0	0

Fuente: (Dirección Provincial Cotopaxi-MAGAP, noviembre 2014)

#### **4.1.2 Cooperativas de Ahorro y crédito en el cantón Sigchos.**

Para el análisis de la incidencia del crédito cooperativo en el desarrollo económico del sector agropecuario, es de suma importancia determinar el número de Cooperativas de Ahorro y Crédito que ofrecen créditos en el cantón.

En base al reporte que se emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria al 31 de diciembre del 2018, se determina que en el cantón Sigchos existen alrededor de 29 Cooperativas de Ahorro y Crédito, entre las cuales están las siguientes:

**Tabla 17***Cooperativas de Ahorro y crédito*

- 29 DE OCTUBRE LTDA
- AMBATO LTDA
- CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA
- CHIBULEO LTDA
- COOPROGRESO LTDA
- DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA
- EL SAGRARIO LTDA
- FERNANDO DAQUILEMA
- JARDIN AZUAYO LTDA
- JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA
- MUSHUC RUNA LTDA
- OSCUS LTDA
- POLICIA NACIONAL LTDA
- ARMADA NACIONAL
- DE LA PEQUENA EMPRESA CACPE ZAMORA LTDA
- INDIGENA SAC LTDA
- KULLKI WASI LTDA
- VIRGEN DEL CISNE
- ANDINA LTDA
- CORPORACION CENTRO LTDA
- CRECER WIÑARI LTDA
- EDUCADORES PRIMARIOS DEL COTOPAXI
- INDIGENA SAC PELILEO LTDA
- PUSHAK RUNA HOMBRE LIDER
- SEMBRANDO UN NUEVO PAIS
- SIERRA CENTRO LTDA
- SUMAK KAWSAY LTDA
- UNIDAD Y PROGRESO
- VISION DE LOS ANDES VISANDES

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

#### 4.1.2.1 Saldo de colocaciones del Segmento 1 al 31 de diciembre del 2018

El valor total de colocaciones de las Cooperativas de Ahorro y Crédito al 31 de diciembre del 2018, pertenecientes al Segmento 1 del Cantón Sigchos fue de \$ 9.188.417,46. La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Cotopaxi cuenta con una participación del 88,69 % de la cartera total del segmento 1, de los cuales \$ 4.591.338,14 pertenece a Microcrédito de Acumulación Ampliada, mientras que la Cooperativa con mayor porcentaje de morosidad es la Cooperativa Mushuc Runa perteneciente al segmento 1 con una morosidad del 83,91 %.

**Tabla 18**

*Saldo de colocaciones del Segmento 1 a Dic. 2018*

RAZÓN SOCIAL	TIPO DE CRÉDITO	CARTERA POR VENCER	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	CARTERA VENCIDA	CARTERA TOTAL	MOROSIDAD**
<b>29 DE OCTUBRE LTDA</b>	CONSUMO PRIORITARIO	\$ 24.780,84	\$ 11.838,13	\$ 1.010,42	\$ 37.629,39	34,14 %
<b>AMBATO LTDA</b>	CONSUMO PRIORITARIO	\$ 55.003,71	\$ ----	\$ ----	\$ 55.003,71	0,00 %
	MICROCREDITO DE ACUMULACION AMPLIADA	\$ 67.792,19	\$ 2.414,00	\$ 195,41	\$ 70.401,60	3,71 %
	MICROCREDITO DE ACUMULACION SIMPLE	\$ 35.222,30	\$ ----	\$ 11.011,58	\$ 46.233,88	23,82 %

Continúa →

	MICROCREDITO MINORISTA	\$ ----	\$ ----	\$ 2,00	\$ 2,00	100,00 %
<b>CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA</b>	CONSUMO PRIORITARIO	\$ 7.187,10	\$ 14.697,81	\$ 1.284,46	\$ 23.169,37	68,98 %
<b>CHIBULEO LTDA</b>	CONSUMO PRIORITARIO	\$ 15.000,00	\$ ----	\$ ----	\$ 15.000,00	0,00 %
	MICROCREDITO DE ACUMULACION AMPLIADA	\$ 174.008,48	\$ ----	\$ ----	\$ 174.008,48	0,00 %
	MICROCREDITO DE ACUMULACION SIMPLE	\$ 9.860,32	\$ ----	\$ 2.679,45	\$ 12.539,77	21,37 %
	MICROCREDITO MINORISTA	\$ 950,94	\$ ----	\$ ----	\$ 950,94	0,00 %
<b>COOPROGRESO LTDA</b>	CONSUMO ORDINARIO	\$ 38.102,45	\$ ----	\$ ----	\$ 38.102,45	0,00 %
<b>DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA</b>	CONSUMO ORDINARIO	\$ 61.797,83	\$ ----	\$ ----	\$ 61.797,83	0,00 %
	CONSUMO PRIORITARIO	\$ 1.417.539,83	\$ 3.631,28	\$ 19.866,53	\$1441.037,64	1,63 %
	INMOBILIARIO	\$ 818.030,93	\$ ----	\$ ----	\$ 818.030,93	0,00 %
	MICROCREDITO DE ACUMULACION AMPLIADA	\$ 4.521.706,56	\$ 55.710,67	\$ 13.920,91	\$4.591.338,14	1,52 %
	MICROCREDITO DE ACUM. SIMP.	\$ 1.192.067,32	\$ 7.834,81	\$ 27.782,61	\$1.227.684,74	2,90 %
	MICROCREDITO MINORISTA	\$ 9.372,50	\$ ----	\$ ----	\$ 9.372,50	0,00 %

Continúa →

<b>EL SAGRARIO LTDA</b>	CONSUMO ORDINARIO	\$ 8.074,51	\$ ----	\$ ----	\$ 8.074,51	0,00 %
	CONSUMO PRIORITARIO	\$ 18.104,91	\$ ----	\$ ----	\$ 18.104,91	0,00 %
	INMOBILIARIO	\$ 15.944,40	\$ ----	\$ ----	\$ 115.944,40	0,00 %
	MICROREDITO DE ACUMULACION AMPLIADA	\$ 122.696,82	\$ ----	\$ ----	\$ 122.696,82	0,00 %
<b>FERNANDO DAQUILEMA</b>	MICROREDITO MINORISTA	\$ ----	\$ 159,41	\$ 5,88	\$ 165,29	100,00 %
<b>JARDIN AZUAYO LTDA</b>	CONSUMO PRIORITARIO	\$ 24.347,15	\$ ----	\$ ----	\$ 24.347,15	0,00 %
<b>JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA</b>	MICROREDITO DE ACUMULACION SIMPLE	\$ ----	\$ ----	\$ 822,10	\$ 822,10	100,00 %
<b>MUSHUC RUNA LTDA</b>	CONSUMO PRIORITARIO	\$ 80.299,96	\$ ----	\$ ----	\$ 80.299,96	0,00 %
	MICROREDITO DE ACUM. AMPLIADA	\$ 11.150,70	\$ ----	\$ 58.157,98	\$ 69.308,68	83,91 %
	MICROREDITO DE ACUM S.	\$ 46.420,78	\$ 2.178,01	\$ 22.619,09	\$ 71.217,88	34,82 %
	MICROREDITO MINORISTA	\$ ----	\$ ----	\$ 16,00	\$ 16,00	100,00 %
<b>OSCUS LTDA</b>	COMERCIAL PRIORITARIO PYMES	\$ 11.444,45	\$ ----	\$ ----	\$ 11.444,45	0,00 %
	CONSUMO PRIORITARIO	\$ 6.394,07	\$ ----	\$ ----	\$ 6.394,07	0,00 %
	MICROREDITO DE ACUM. AMPLIADA	\$ 33.726,34	\$ ----	\$ ----	\$ 33.726,34	0,00 %

Continúa →

	MICROCREDITO DE ACUM.S	\$ 2.191,68	\$ ----	\$ ----	\$ 2.191,68	0,00 %
<b>POLICIA NACIONAL LTDA</b>	CONSUMO PRIORITARIO	\$ 1.359,85	\$ ----	\$ ----	\$ 1.359,85	0,00 %
<b>Total general</b>		\$ 8.930.578,92	\$ 98.464,12	\$ 159.374,42	\$ 9.188.417,46	2,81 %

Fuente: (SEPS - Sistema de Acopio Integral - Estructura de cartera de créditos y contingentes, 2018)

#### 4.1.2.2 Saldo de colocaciones del Segmento 2 al 31 de diciembre del 2018

El valor total de colocaciones de las Cooperativas de Ahorro y Crédito al 31 de diciembre del 2018, pertenecientes al Segmento 2 del Cantón Sigchos es de \$ 422.969,45. La Cooperativa Virgen del Cisne tiene una participación del 78,94 %, el cual representa un valor de \$ 333.873,48, cabe destacar que esta cooperativa no posee actualmente agencias en el Cantón Sigchos, la colocación de créditos se realiza mediante agencias situadas en ciudades aledañas como Latacunga o Quito, mientras tanto el porcentaje de morosidad del segmento en general es relativamente bajo el cual corresponde al 1,69%.

#### Tabla 19

*Saldo de colocaciones del Segmento 2 a Dic. 2018*

RAZÓN SOCIAL	TIPO DE CRÉDITO	CARTERA POR VENCER	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	CARTERA VENCIDA	CARTERA TOTAL	MOROSIDAD
ARMADA NACIONAL	CONSUMO PRIORITARIO	\$ 506,25	\$ ----	\$ ----	\$ 506,25	0,00 %
DE LA PEQUENA EMPRESA CACPE	CONSUMO PRIORITARIO	\$ 10.499,36	\$ ----	\$ ----	\$ 10.499,36	0,00 %
INDIGENA SAC LTDA	MICROCREDITO DE ACUMULACION A.	\$ 27.186,75	\$ ----	\$ 2,00	\$ 27.186,75	0,01 %

Continúa →

	MICROCREDITO DE ACUMULACION S.	\$ 4.128,29	\$ ----	\$ ----	\$ 4.128,29	0,00 %
KULLKI WASI LTDA	MICROCREDITO DE ACUMULACION A.	\$ 12.723,20	\$ ----	\$ 1,00	\$ 12.724,20	0,01 %
	MICROCREDITO DE ACUMULACION S.	\$ 34.049,12	\$ ----	\$ ----	\$ 34.049,12	0,00 %
VIRGEN DEL CISNE	CONSUMO PRIORITARIO	\$ 16.142,21	\$ ----	\$ ----	\$ 16.142,21	0,00 %
	MICROCREDITO DE ACUMULACION A.	\$ 81.093,97	\$ ----	\$ ----	\$ 81.093,97	0,00 %
	MICROCREDITO DE ACUMULACION S.	\$ 221.690,92	\$ 4.415,72	\$ 2.718,14	\$ 228.824,78	3,12 %
	MICROCREDITO MINORISTA	\$ 7.812,52	\$ ----	\$ ----	\$ 7.812,52	0,00 %
<b>Total general</b>		<b>\$ 415.832,59</b>	<b>\$ 4.415,72</b>	<b>\$ 2.721,14</b>	<b>\$ 422.969,45</b>	<b>1,69 %</b>

Fuente: (SEPS - Sistema de Acopio Integral - Estructura de cartera de créditos y contingentes, 2018)

#### 4.1.2.3 Saldo de colocaciones del Segmento 3 al 31 de diciembre del 2018

El valor total de colocaciones de las Cooperativas de Ahorro y Crédito al 31 de diciembre del 2018, pertenecientes al Segmento 3 del Cantón Sigchos es de \$ 6.037.235,63, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad y Progreso presenta un valor \$5.797.850,68, cuya participación en el segmento es del 96.35%, Con respecto al porcentaje de morosidad es relativamente bajo el cual corresponde al 6,50 %.

**Tabla 20***Saldo de colocaciones del Segmento 3 a Dic. 2018*

<b>RAZÓN SOCIAL</b>	<b>TIPO DE CRÉDITO</b>	<b>CARTERA POR VENCER</b>	<b>CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES</b>	<b>CARTERA VENCIDA</b>	<b>CARTERA TOTAL</b>	<b>MOROSIDAD**</b>
<b>ANDINA LTDA</b>	MICROCRÉDITO DE ACUMULACION AMPLIADA	\$ 4.399,66	\$ ----	\$ ----	\$ 4.399,66	0,00 %
	MICROCRÉDITO DE ACUMULACION SIMPLE	\$ 6.964,95	\$ ----	\$ ----	\$ 6.964,95	0,00 %
<b>CORPORACION CENTRO LTDA</b>	MICROCRÉDITO DE ACUMULACION SIMPLE	\$ 3.179,16	\$ ----	\$ ----	\$ 3.179,16	0,00 %
<b>CRECER WIÑARI LTDA</b>	MICROCRÉDITO DE ACUMULACION SIMPLE	\$ 4.368,29	\$ ----	\$ ----	\$ 4.368,29	0,00 %
<b>EDUCADORES PRIMARIOS DEL COTOPAXI</b>	CONSUMO PRIORITARIO	\$ 61.749,23	\$ ----	\$ ----	\$ 61.749,23	0,00 %
<b>INDIGENA SAC PELILEO LTDA</b>	MICROCRÉDITO DE ACUMULACION SIMPLE	\$ 4.092,12	\$ ----	\$ ----	\$ 4.092,12	0,00 %
<b>PUSHAK RUNA HOMBRE LIDER</b>	MICROCRÉDITO DE ACUMULACION SIMPLE	\$ ----	\$ 768,77	\$ 119,67	\$ 888,44	100,00 %
<b>SEBRANDO UN NUEVO PAIS</b>	MICROCRÉDITO DE ACUMULACION SIMPLE	\$ 787,50	\$ ----	\$ ----	\$ 787,50	0,00 %
<b>SIERRA CENTRO LTDA</b>	MICROCRÉDITO DE ACUMULACION A.	\$ 20.354,78	\$ ----	\$ ----	\$ 20.354,78	0,00 %
	MICROCRÉDITO DE ACUM.SIMPLE	\$ 6.144,93	\$ ----	\$ 3.790,56	\$ 9.935,49	38,15 %

Continúa →

	MICROCREDITO MINORISTA	\$ 55,07	\$ ----	\$ 648,00	\$ 703,07	92,17 %
<b>SUMAK KAWSAY LTDA</b>	MICROCREDITO DE ACUMULACION A.	\$ 11.095,30	\$ ----	\$ ----	\$ 11.095,30	0,00 %
	MICROCREDITO DE ACUMULACION SIMPLE	\$ 99.371,44	\$ ----	\$ ----	\$ 99.371,44	0,00 %
	MICROCREDITO MINORISTA	\$ 2.110,57	\$ ----	\$ 2,00	\$ 2.112,57	0,09 %
<b>UNIDAD Y PROGRESO</b>	CONSUMO PRIORITARIO	\$ 64.362,59	\$ 26.148,90	\$ 7.142,77	\$ 97.654,26	34,09 %
	MICROCREDITO DE ACUMULACION A.	\$ 1.376.511,50	\$ 60.999,20	\$ 15.185,89	\$ 1.452.696,59	5,24 %
	MICROCREDITO DE ACUMULACION SIMPLE	\$ 3.125.753,48	\$ 174.271,26	\$ 67.080,88	\$ 3.367.105,62	7,17 %
	MICROCREDITO MINORISTA	\$ 844.057,88	\$ 24.986,87	\$ 11.349,46	\$ 880.394,21	4,13 %
<b>VISION DE LOS ANDES VISANDES</b>	MICROCREDITO DE ACUMULACION SIMPLE	\$ 9.381,95	\$ ----	\$ 1,00	\$ 9.382,95	0,01 %
<b>Total general</b>		<b>\$ 5.644.740,40</b>	<b>\$ 287.175,00</b>	<b>\$105.320,23</b>	<b>\$ 6.037.235,63</b>	<b>6,50 %</b>

Fuente: (SEPS - Sistema de Acopio Integral - Estructura de cartera de créditos y contingentes, 2018)

#### 4.1.2.4 Volumen del crédito por Actividad Económica.

En el siguiente cuadro se puede observar el volumen de Crédito de la Cooperativa Unidad y Progreso la cual pertenece al segmento 3, esta representa el 96.35% del total de colocaciones del segmento, de acuerdo a la actividad económica de enero a diciembre del 2018.

El valor total de créditos otorgados asciende a \$4.444.805,85, cabe recalcar que la actividad económica de la Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca cuenta con un total de operaciones de \$3.373.103,07, el cual representa el 76 % del total de créditos otorgados por la Cooperativa Unidad y Progreso durante el año 2018

Adicional se conoce que del total de sujetos de crédito de la Cooperativa Unidad y Progreso que durante el periodo 2018 fue de 1456, un número de 1087 se encuentran dedicados a la actividad agropecuaria.

**Tabla 21**

*Volumen de créditos por actividad económica de la cooperativa Unidad y progreso.*

<b>ACTIVIDAD ECONÓMICA</b>	<b>TOTAL VALOR OPERACIÓN</b>	<b>SUJETOS DE CRÉDITO</b>
<b>ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO Y DE SERVICIO DE COMIDAS</b>	\$ 20.200,00	8
<b>ACTIVIDADES DE ATENCION DE LA SALUD HUMANA Y DE ASISTENCIA SOCIAL</b>	\$ 34.030,00	9
<b>ACTIVIDADES DE LOS HOGARES COMO EMPLEADORES</b>	\$ 76.490,00	28
<b>ACTIVIDADES DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y DE APOYO</b>	\$ 54.200,00	13
<b>ACTIVIDADES FINANCIERAS Y DE SEGUROS</b>	\$ 17.040,00	5
<b>ACTIVIDADES INMOBILIARIAS</b>	\$ 13.300,00	4
<b>ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTIFICAS Y TECNICAS</b>	\$ 39.800,00	24

Continúa →

<b>ADMINISTRACION PUBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL DE AFILIACION OBLIGATORIA</b>	\$ 39.800,00	8
<b>ARTES, ENTRETENIMIENTO Y RECREACION</b>	\$ 100,00	1
<b>COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; REPARACION DE VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS</b>	\$ 141.160,00	62
<b>CONSTRUCCION</b>	\$ 140.140,00	42
<b>CONSUMO - NO PRODUCTIVO</b>	\$ 3.000,00	1
<b>DISTRIBUCION DE AGUA; ALCANTARILLADO, GESTION DE DESECHOS Y ACTIVIDADES DE SANEAMIENTO</b>	\$ 200,00	1
<b>ENSEÑANZA</b>	\$ 174.062,78	73
<b>INDUSTRIAS MANUFACTURERAS</b>	\$ 125.180,00	37
<b>INFORMACION Y COMUNICACION</b>	\$ 7.300,00	6
<b>OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS</b>	\$ 2.000,00	3
<b>SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS, VAPOR Y AIRE ACONDICIONADO</b>	\$ 25.200,00	5
<b>TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO</b>	\$ 158.500,00	39
<b>AGRICULTURA, GANADERIA, SILVICULTURA Y PESCA</b>	\$ 3.373.103,07	1087
	<b>\$ 4.444.805,85</b>	<b>1456</b>

Fuente: (SEPS - Sistema de Acopio Integral - Estructura de cartera de créditos y contingentes, 2018)

## 4.2 Resultados de la investigación empírica

La investigación realizada en el presente trabajo se desarrolló en el cantón Sigchos de la provincia de Cotopaxi, mediante la aplicación de una encuesta a un total de 368 personas del total de la población del cantón, dichas personas se dedican a la actividad agropecuaria, buscando determinar una relación entre la incidencia del crédito cooperativo y el desarrollo económico del sector agropecuario del cantón Sigchos, a continuación, se detalla y analiza los resultados obtenidos.

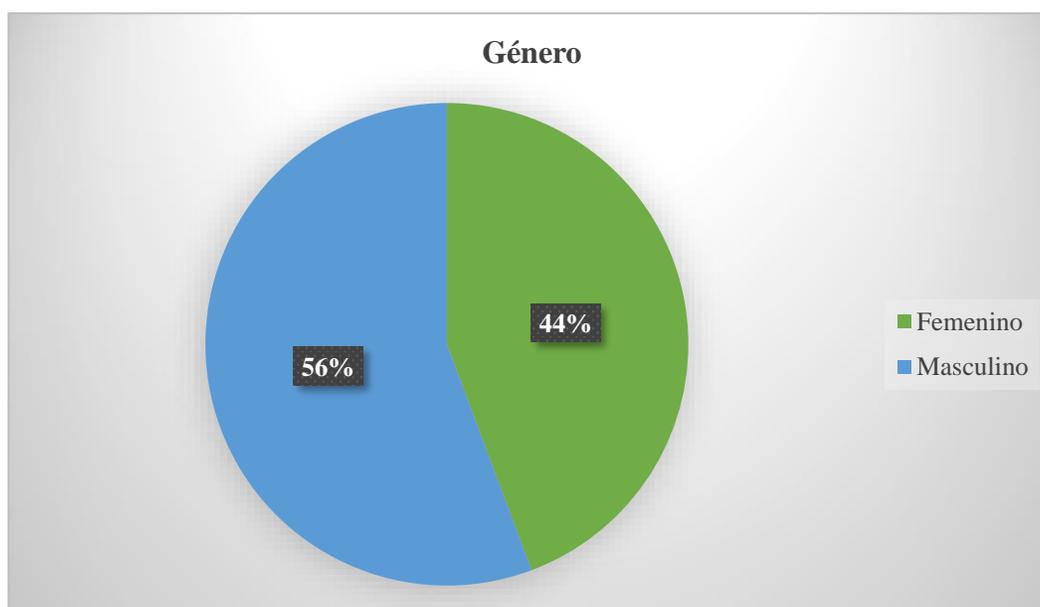
### 4.2.1 Datos generales

De un total de 368 personas encuestadas, la investigación arrojó que 163 mujeres que representan un 44% y 205 hombres que representan un 56% se dedican a realizar algún tipo de actividad agropecuaria, lo cual indica que no existe un género predominante en la actividad agropecuaria en el cantón Sigchos, ya que los porcentajes muy cercanos, dicha información se la puede observar a detalle a continuación:

**Tabla 22**

*Género*

<b>Género</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>
<b>Femenino</b>	163	44%
<b>Masculino</b>	205	56%
<b>Total</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>



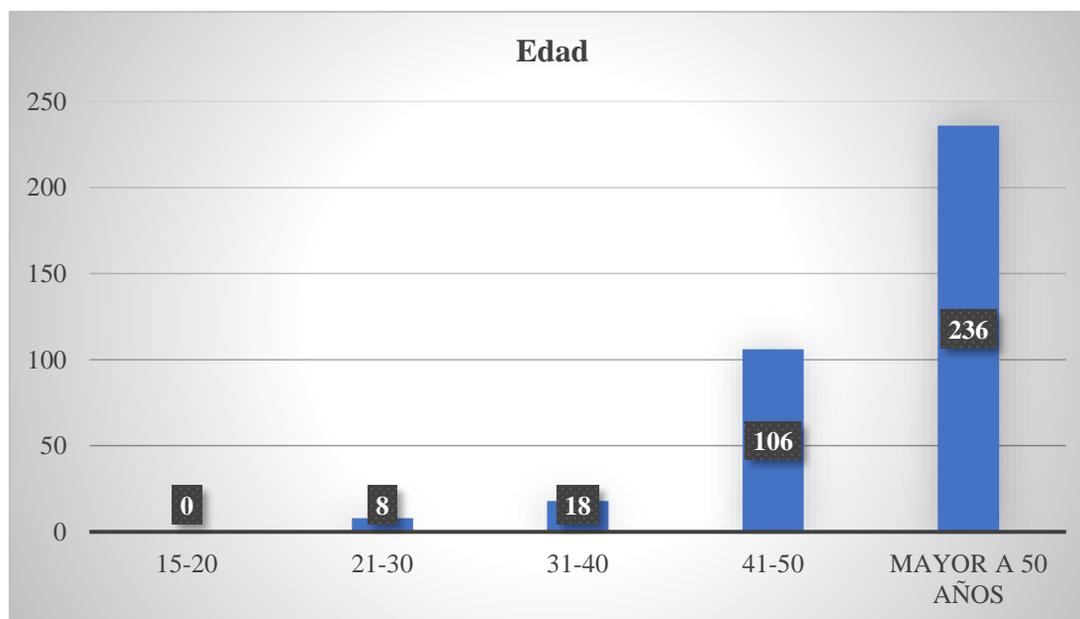
**Figura 20.** Resultados – Género

Al analizar el rango de edades se identificó que la mayor concentración de personas que se dedican a una actividad agropecuaria en el cantón Sigchos es mayor a 50 años con un total de 236 personas, dando un porcentaje del 64% y las personas que se encuentran en el rango de edad de 41 a 50 años son 106 este representan un porcentaje del 29%, finalmente y como datos aislados se tiene la edad de 31 a 40 años con una participación del 18 personal lo que representa el 5% y la edad de 21 a 30 años fueron 8 personas lo que da un 2% de presencia, tal como se presenta a continuación:

**Tabla 23**

*Edad*

Edad	Número	%
15-20	0	0%
21-30	8	2%
31-40	18	5%
41-50	106	29%
Mayor a 50 años	236	64%
<b>Total</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>



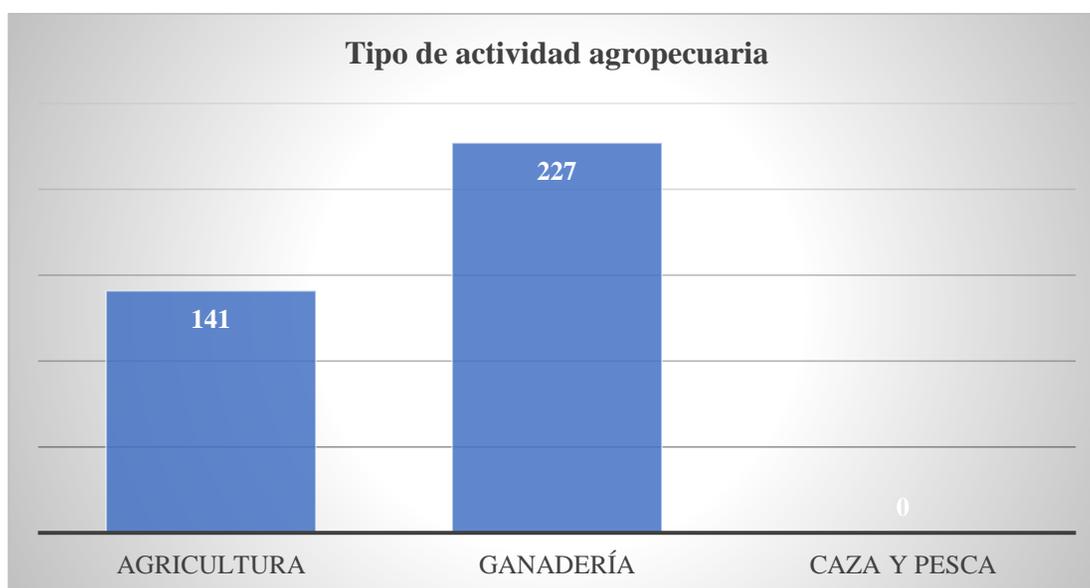
**Figura 21.** Resultados – Edad

#### 4.2.2 Desarrollo

**Pregunta 1.** ¿A qué tipo de actividad agropecuaria se dedica principalmente?, dando los siguientes resultados:

**Tabla 24**  
*Pregunta 1*

Tipo	Número	%
Agricultura	141	38%
Ganadería	227	62%
Caza y pesca	0	0%
<b>Total</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>



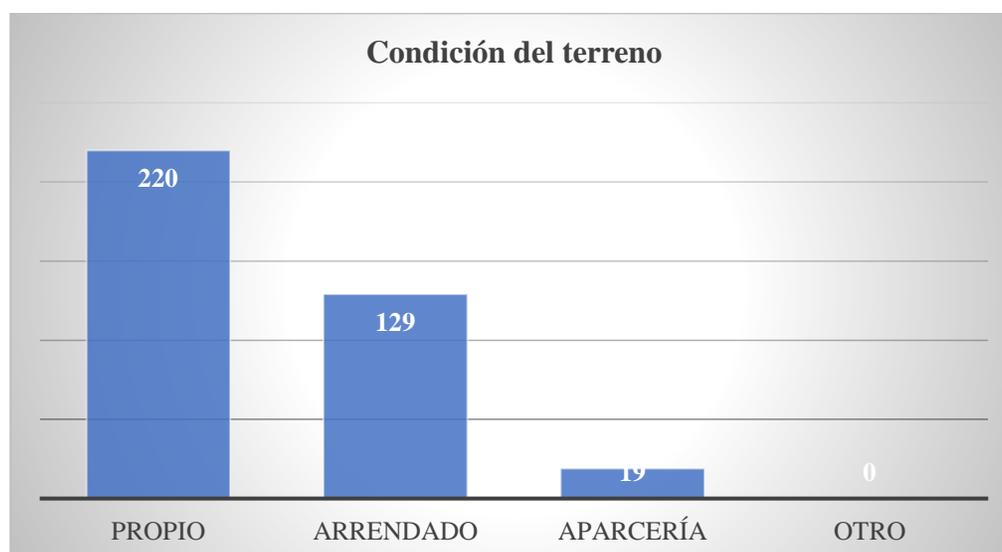
**Figura 22.** Resultados Pregunta 1

Analizando la información arrojada por la pregunta 1, se determina que 227 personas se dedican a la ganadería esta representa el 68% y 141 personas se dedican a la agricultura lo cual representa el 38%, además que como dato atípico se observa que ninguna de las personas encuestadas se dedica a la actividad de caza y pesca.

**Pregunta 2.** ¿El terreno donde usted realiza su actividad agropecuaria es?, dando los siguientes resultados:

**Tabla 25**  
*Pregunta 2*

Tipo	Número	%
Propio	220	60%
Arrendado	129	35%
Aparcería	19	5%
Otro	0	0%
<b>Total</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>



**Figura 23.** Resultados Pregunta 2

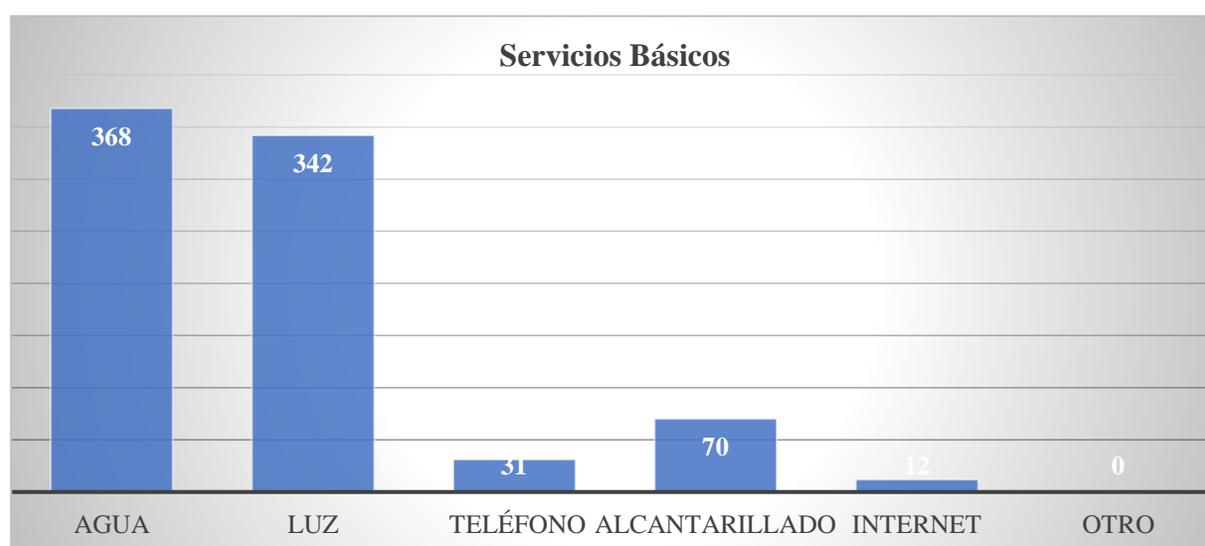
Al analizar la pregunta 2 realizada a las personas que se dedican a alguna actividad dentro del sector agropecuario en el cantón Sigchos, indico lo siguientes: el 60% de personas cuenta con un terreno propio, el cual representa 220 personas, el 35% de personas encuestadas indicó que arrienda el terreno para realizar su actividad agropecuaria y un 5% que representa un total de 19 personas realiza sus actividades agropecuarias en aparcería.

**Pregunta 3.** ¿A qué servicios básicos tiene acceso?, dando los siguientes resultados:

**Tabla 26**

*Pregunta 3*

Tipo	Número	%
Agua	368	100%
Luz	342	93%
Teléfono	31	8%
Alcantarillado	70	19%
Internet	12	3%
Otros	0	0%



**Figura 24.** Resultados Pregunta 3

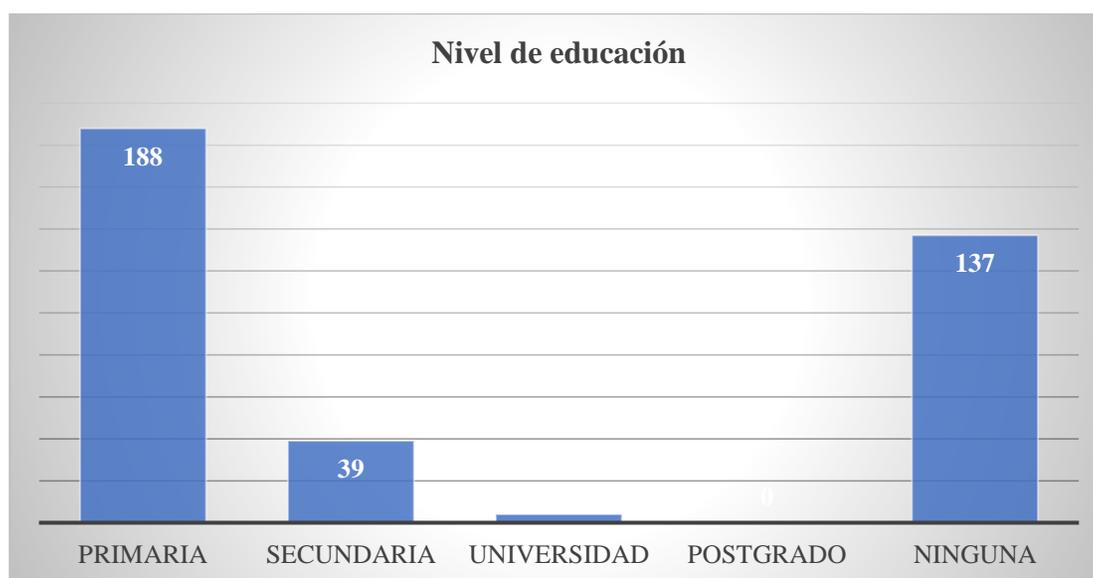
Al tabular los resultados de la pregunta 3, se puede evidenciar que del total de encuestados el 100% tiene acceso al Agua y un porcentaje casi similar el 93% tiene acceso a Luz, siendo estos los servicios básicos a los cuales la mayor parte de la población tiene acceso, por el contrario, solo un 19% tiene acceso al alcantarillado, los servicios a los cuales las personas tienen menos acceso en el cantón Sigchos es al teléfono e internet a los cuales solo un 8% y 3% respectivamente la población tiene acceso.

**Pregunta 4.** ¿Cuál es su nivel de educación?, dando los siguientes resultados:

**Tabla 27**

*Pregunta 4*

Educación	Número	%
Primaria	188	51%
Secundaria	39	11%
Universidad	4	1%
Postgrado	0	0%
Ninguna	137	37%
<b>Total</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>



**Figura 25.** Resultados Pregunta 4

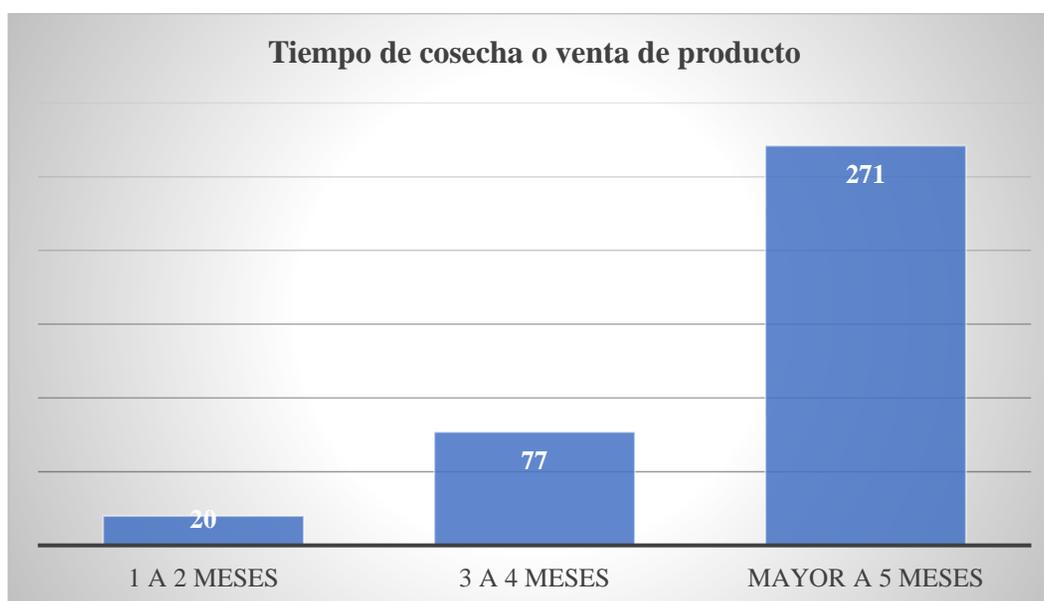
Al analizar los resultados de la pregunta 4, el cual corresponde al nivel de educación que presenta la población encuestada se determinó una mayor concentración en la categoría de educación primaria, con un total de 188 personas lo que representa al 51%, no obstante se puede indicar que como resultado importante de la investigación se obtuvo que el 37% de personas encuestadas no tienen ningún tipo de educación lo que representa un total de 137 personas, además se conoce que 39 personas tienen educación secundaria y 4 personas tienen educación universitaria, lo que representa un 11% y 1% respectivamente, como se indica en el gráfico.

**Pregunta 5.** ¿Qué tiempo se demora en cosechar o sacar a la venta su producto?, dando los siguientes resultados:

**Tabla 28**

*Pregunta 5*

Tiempo	Número	%
1 a 2 meses	20	5%
3 a 4 meses	77	21%
Mayor a 5 meses	271	74%
<b>Total</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>



**Figura 26.** Resultados Pregunta 5

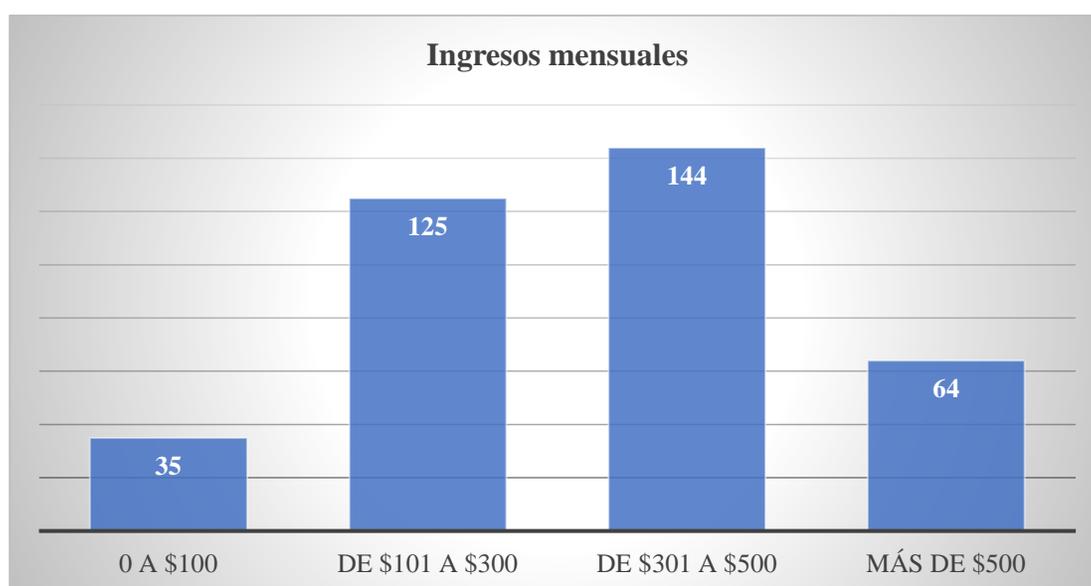
Los resultados obtenidos reflejan claramente una tendencia típica que tienen la actividad productiva, con relación al tiempo de cosecha y venta el cual es mayor a 5 meses lo que representa que el 74% de las personas podrán obtener ingresos de su actividad agropecuaria pasado los 5 meses, también se identificó que el 21% de personas tendrán ingresos en un tiempo no menos de 3 a 4 meses y un grupo aislado de 20 personas del total de encuestados tendrán ingresos en un tiempo estimado de 1 a 2 meses por la actividad agropecuaria que realicen cada uno.

**Pregunta 6.** ¿En qué rango se encuentra sus ingresos mensuales?, dando los siguientes resultados:

**Tabla 29**

*Pregunta 6*

Ingresos	Número	%
0 a \$100	35	10%
De \$101 a \$300	125	34%
De \$301 a \$500	144	39%
Más de \$500	64	17%
<b>Total</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>



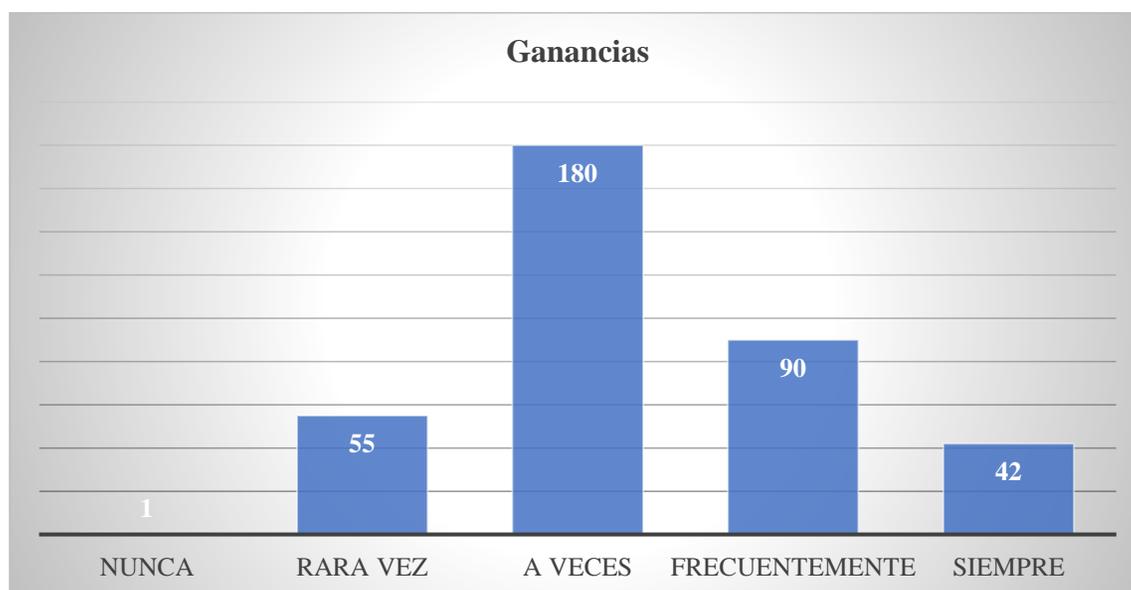
**Figura 27.** Resultados Pregunta 6

Al tabular los datos de los 368 encuestados se puede identificar que el nivel de ingresos mensuales varía de la siguiente manera: 39% su rango de ingresos está entre los \$301 a \$500, un 34% tiene un rango de ingresos que varía entre los \$101 a \$300, el 17% de personas indicó que sus ingresos son mayores a \$500 y solo un 10% de encuestados expuso que sus ingresos fluctúan entre los \$0 a \$100, identificando que este porcentaje de personas no tiene poder adquisitivo.

**Pregunta 7.** ¿Los ingresos obtenidos le sirven para cubrir los gastos incurridos en la producción agropecuaria y genera una ganancia adicional?, dando los siguientes resultados:

**Tabla 30**  
*Pregunta 7*

Tipo	Número	%
Nunca	1	0%
Rara vez	55	15%
A veces	180	49%
Frecuentemente	90	24%
Siempre	42	11%
<b>Total</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>



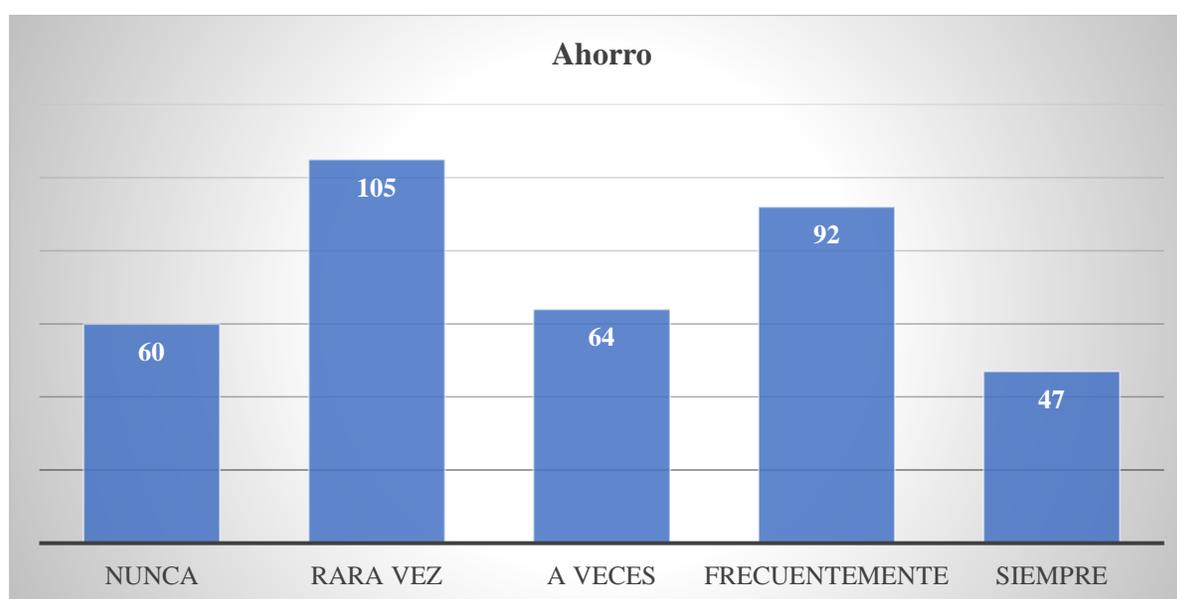
**Figura 28.** Resultados Pregunta 7

Debido a la actividad económica que realizan los pobladores del cantón Sigchos, refleja de conformidad con sus respuestas un número total de 180 personas que representan el 49% mencionan que a veces los ingresos obtenidos les sirven para cubrir los gastos incurridos en la producción agropecuaria y generen una ganancia adicional, 90 personas que representan un 24% indica que frecuentemente, el 15% dice que rara vez y el 11% dijo que siempre.

**Pregunta 8.** ¿Destina usted parte de los ingresos obtenidos para el ahorro?, dando los siguientes resultados:

**Tabla 31**  
*Pregunta 8*

Ahorro	Número	%
Nunca	60	16%
Rara vez	105	29%
A veces	64	17%
Frecuentemente	92	25%
Siempre	47	13%
<b>Total</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>



**Figura 29.** Resultados Pregunta 8

Al tabular los resultados de la pregunta 8 se obtuvo como resultado, un número de 105 personas que representan el 29% expresan que rara vez ahorran, 92 personas que representan el 25% que ahorran frecuentemente, 64 personas expresan que ahorran a veces, 60 personas expresaron que sus ingresos no son suficientes como para tener un margen de ahorro por ende nunca ahorran y 47 personas que representan el 13% el porcentaje menos en relación a las otras opciones expreso que siempre ahorran.

**Pregunta 9.** ¿Considera usted que el Ahorro le ha permitido?, dando los siguientes resultados:

Basándonos en la investigación realizada, se puede determinar que al 43% de las personas encuestadas el ahorro les ayudó rara vez a comprar o mejorar el terreno o maquinaria, el 27% expresan que el ahorro a veces les ayudó a comprar o mejorar el terreno o maquinaria, el 22% dijo que frecuentemente el ahorro les ayudó a comprar o mejorar el terreno o maquinaria, un reducido 7% indico que el ahorro siempre les ayuda a comprar o mejorar el terreno o maquinaria y finalmente el 1% de personas encuestadas indicaron que nunca el ahorro les ayudó a comprar o mejorar el terreno o maquinaria.

También se pudo conocer que: 205 personas que representa un 55% expresaron que el ahorro a veces les ha permitido mejorar la productividad y contratar a trabajadores, 68 personas expresan que el ahorro siempre les ha permitido mejorar la productividad y contratar a trabajadores por el ahorro, 60 personas expresaron que frecuentemente, 35 personas rara vez han podido mejorar la productividad y contratar a trabajadores mediante el ahorro y tan solo 10 personas que representan el 3% nunca han podido mejorar la productividad y contratar a trabajadores mediante el ahorro.

Además la investigación indica que: el 61% de personas a veces han podido aumentar su nivel de ingresos económicos a causa del ahorro, el 13% de personas frecuentemente han podido aumentar su nivel de ingresos económicos a causa del ahorro, el 11% de personas siempre han podido aumentar su nivel de ingresos económicos a causa del ahorro, el 10% de personas rara vez han podido aumentar su nivel de ingresos económicos a causa del ahorro y el 3% de personas nunca han podido aumentar su nivel de ingresos económicos a causa del ahorro.

Adicional, se preguntó si el ahorro les ayudó para acceder a educación o capacitación y los resultados fueron: 46% nunca, 41% rara vez, 10% a veces y un 2% frecuentemente.

Finalmente, se consultó si el ahorro les ayudó en la compra de tecnología y la respuesta de los encuestados fue: 82% nunca, 10% rara vez, 6% a veces y el 1% frecuentemente.

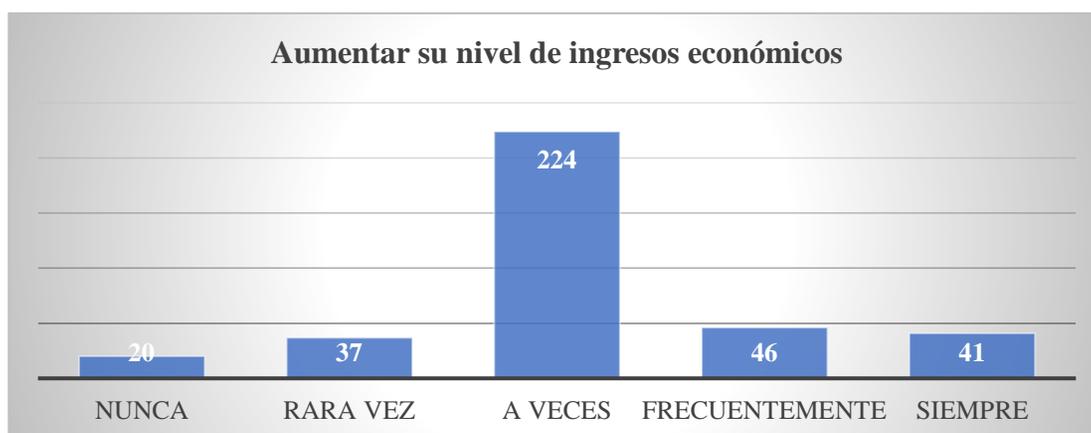
Todo lo anteriormente indicado se presenta a continuación:

**Tabla 32**  
*Pregunta 9*

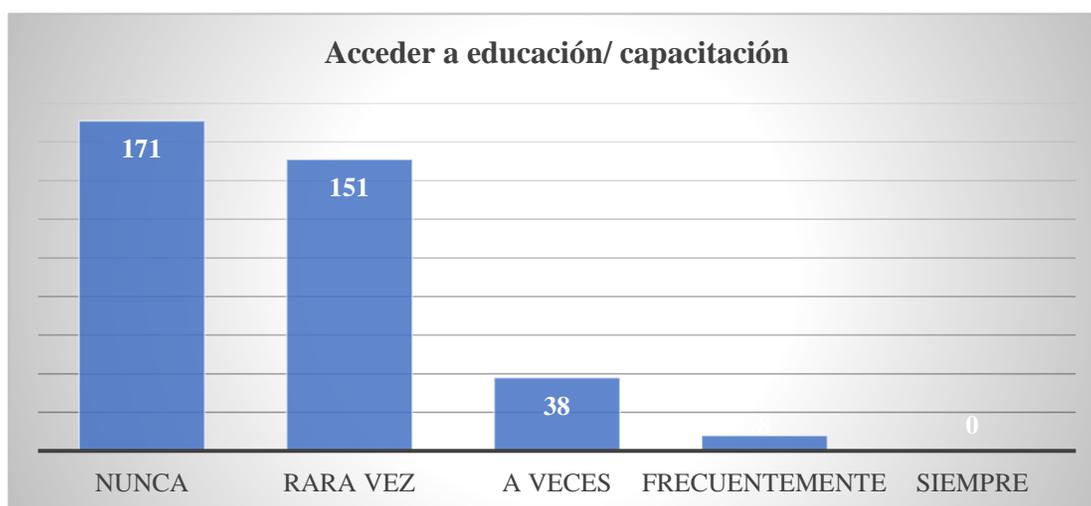
	<b>Compra/ mejora de terreno o maquinaria</b>	<b>%</b>	<b>Mejorar la productividad/ Contratación de trabajadores</b>	<b>%</b>	<b>Aumentar su nivel de ingresos económicos</b>	<b>%</b>	<b>Acceder a educación/ capacitación</b>	<b>%</b>	<b>Compra de tecnología</b>	<b>%</b>
<b>Nunca</b>	5	1%	10	3%	20	5%	171	46%	303	82%
<b>Rara vez</b>	157	43%	35	10%	37	10%	151	41%	38	10%
<b>A veces</b>	100	27%	205	56%	224	61%	38	10%	22	6%
<b>Frecuentemente</b>	81	22%	60	16%	46	13%	8	2%	5	1%
<b>Siempre</b>	25	7%	68	18%	41	11%	0	0%	0	0%
<b>Total</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>



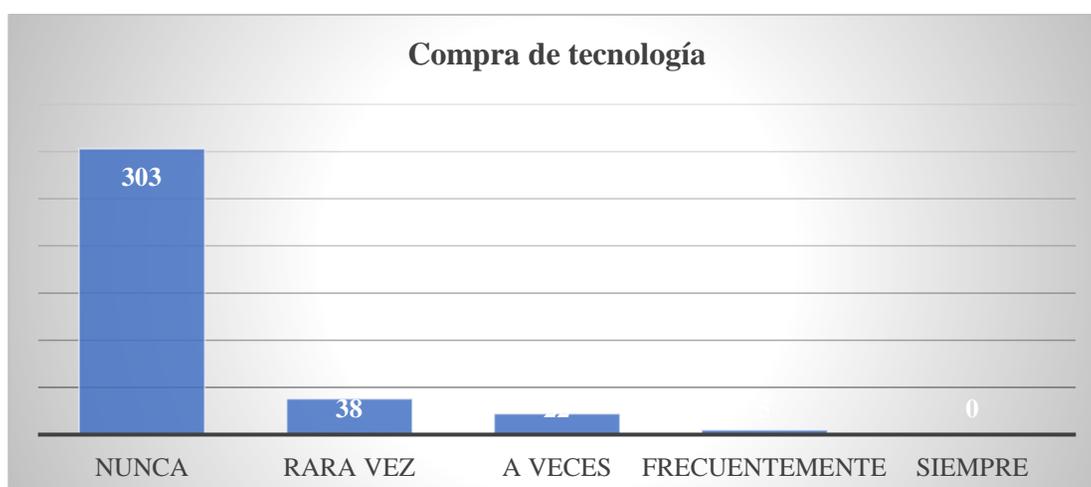
**Figura 30.** Resultados Pregunta 9.1



**Figura 31.** Resultados Pregunta 9.2



**Figura 32.** Resultados Pregunta 9.3



**Figura 33.** Resultados Pregunta 9.4

**Pregunta 10.** ¿Alguna vez le han negado un crédito?, dando los siguientes resultados:

**Tabla 33**

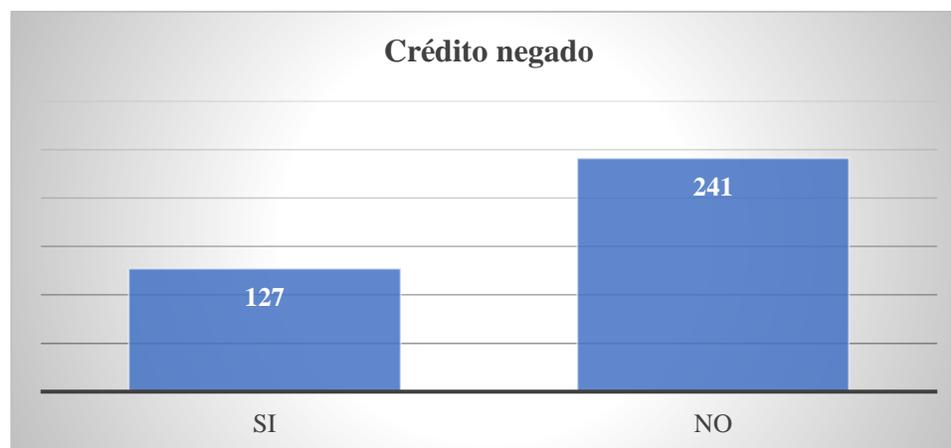
*Pregunta 10*

	Número	%
<b>Si</b>	127	35%
<b>No</b>	241	65%
<b>Total</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>

**Tabla 34**

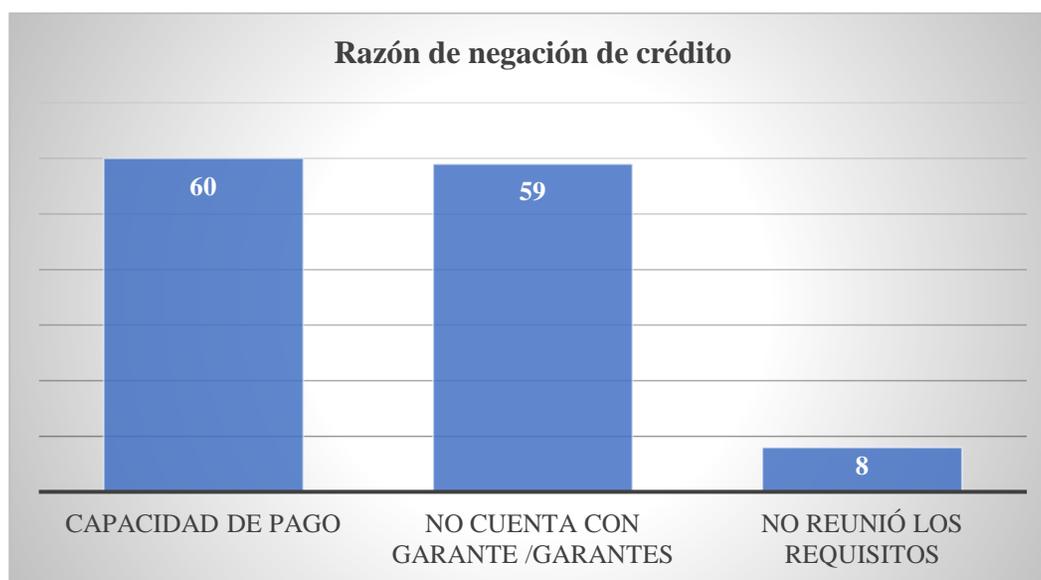
*Pregunta 10.1*

Razón	Número	%
<b>Capacidad de pago</b>	60	47%
<b>No cuenta con garante /garantes</b>	59	46%
<b>No reunió los requisitos</b>	8	6%
<b>Otros</b>	0	0%
<b>Total</b>	<b>127</b>	<b>100%</b>



**Figura 34.** Resultados Pregunta 10.1

Al tabular los resultados obtenidos de la investigación se dio como resultado que el 65% que representan 241 personas en algún momento aplicaron a un crédito y este no les fue negado, pero por el contrario se identificó que el 35% que representan 127 personas encuestadas indicaron que en algún momento aplicaron a un crédito y este les fue negado, las causas las conoceremos en las conoceremos a continuación.



**Figura 35.** Resultados Pregunta 10.2

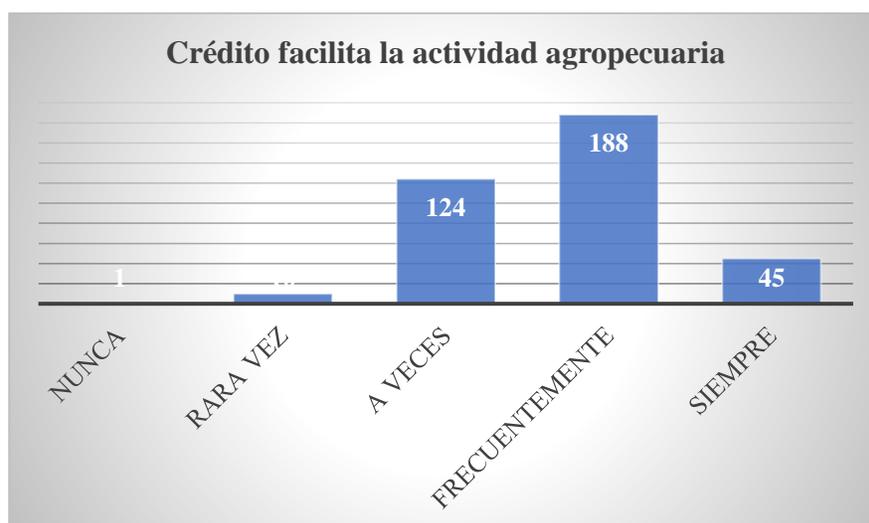
Como se mostró con anterioridad a un total de 127 personas el cual representa un 35% se le negó en algún momento un crédito, las principales causas son las siguientes: a un 47% se le negó debido a su capacidad de pago y un porcentaje similar, un 46% se le negó por no contar con un garante, un porcentaje menor, un 6% por no reunir los requisitos necesarios.

**Pregunta 11.** ¿Considera usted que adquirir un crédito le permitirá financiar sus actividades agropecuarias?, dando los siguientes resultados:

**Tabla 35**

*Pregunta 11*

Tipo	Número	%
Nunca	1	0%
Rara vez	10	3%
A veces	124	34%
Frecuentemente	188	51%
Siempre	45	12%
<b>Total</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>



**Figura 36.** Resultados Pregunta 11

Al analizar la información recolectada en relación a la adquisición de un crédito el cual permita financiar las actividades agropecuarias se identificó lo siguiente: el 51% que representa un total de 188 personas indicaron que frecuentemente así es, el 34% que representan 124 personas dijo que a veces, el 12% menciona que siempre, el 3% respondió que rara vez y como valor atípico la investigación arrojó que una sola persona indicó que nunca un crédito le permitió financiar su actividad agropecuaria.

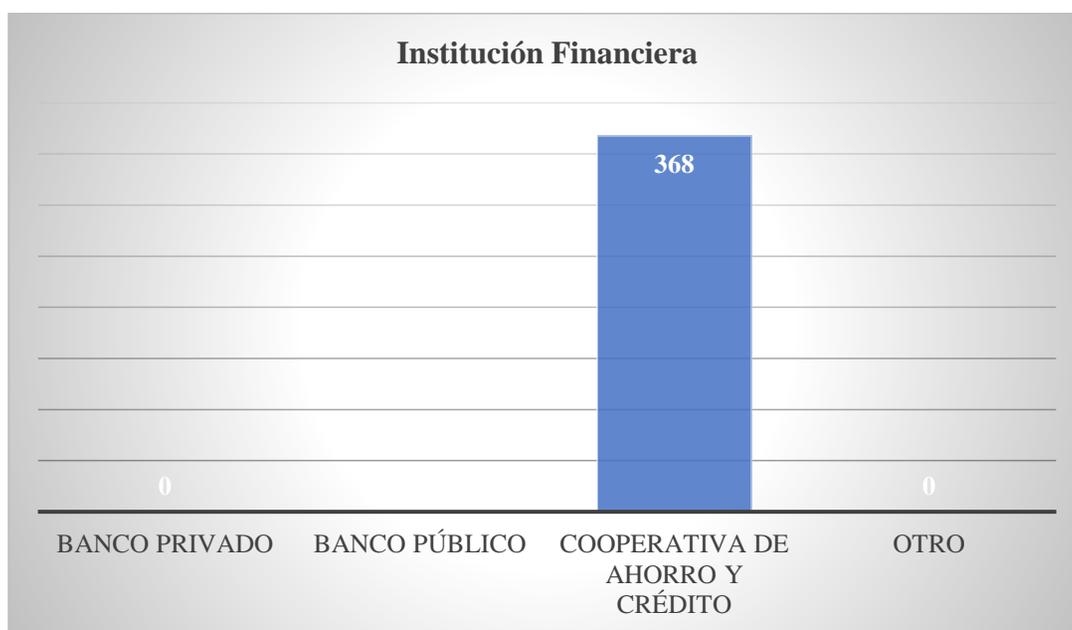
**Pregunta 12.** En caso de requerir un crédito ¿A qué institución financiera acude?, dando los siguientes resultados:

**Tabla 36**

*Pregunta 12*

Institución	Número	%
Banco Privado	0	0%
Banco Público	0	0%
Cooperativa de Ahorro y Crédito	368	100%
Otro	0	0%
<b>Total</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>

Al consultar a las personas que son parte del estudio a qué institución financiera acude la respuesta fue unánime al indicar que acudirían a una cooperativa de ahorro y crédito, por diversos factores entre ellos la facilidad para acceder al mismo, lo cual se indica a continuación:

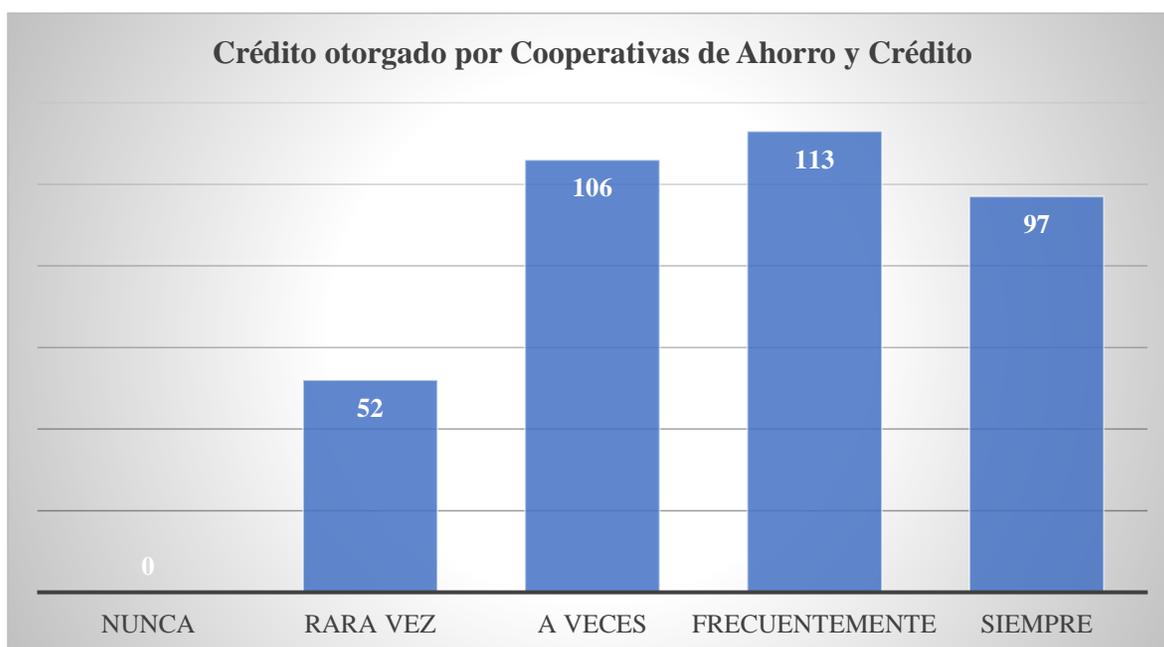


**Figura 37.** Resultados Pregunta 12

**Pregunta 13.** ¿Su crédito ha sido otorgado por cooperativa de ahorro y crédito?, dando los siguientes resultados:

**Tabla 37**  
*Pregunta 13*

Tipo	Número	%
Nunca	0	0%
Rara vez	52	14%
A veces	106	29%
Frecuentemente	113	31%
Siempre	97	26%
<b>Total</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>



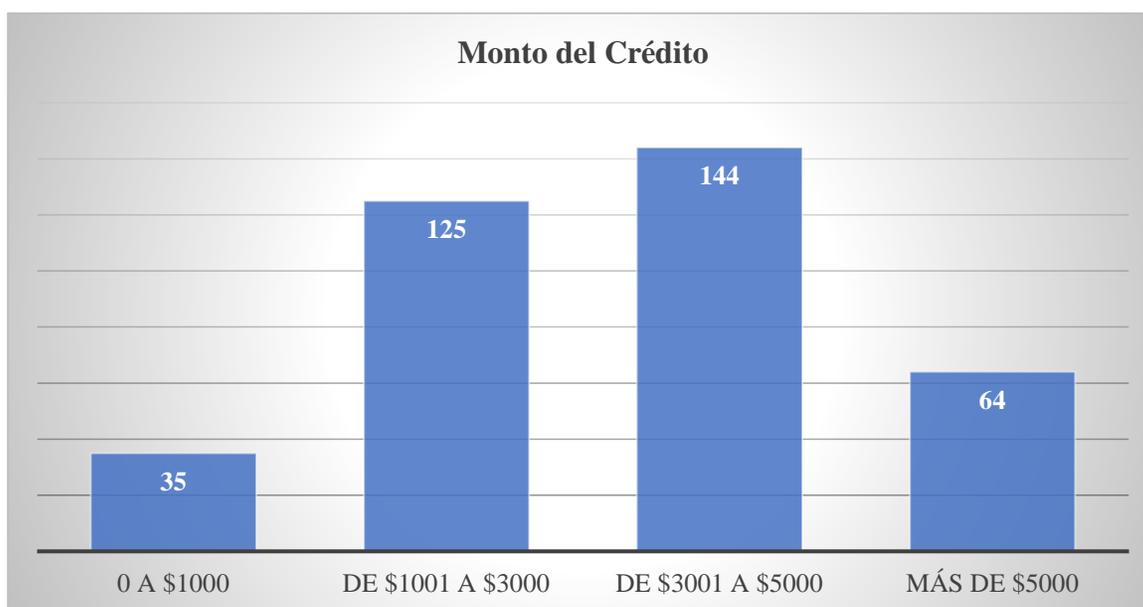
**Figura 38.** Resultados Pregunta 13

Al revisar la información emitida por los encuestados con respecto a si han recibido un crédito por una cooperativa de ahorro y crédito se puede observar que el 31% de personas han tenido su crédito en una cooperativa, el 29% a veces, el 26% siempre y el 14% restante rara vez.

**Pregunta 14. ¿De qué valor solicitó el Crédito?, dando los siguientes resultados:**

**Tabla 38**  
*Pregunta 14*

Tipo	Número	%
<b>\$0 a \$1000</b>	35	10%
<b>De \$1001 a \$3000</b>	125	34%
<b>De \$3001 a \$5000</b>	144	39%
<b>Más de \$5000</b>	64	17%
<b>Total</b>	368	100%



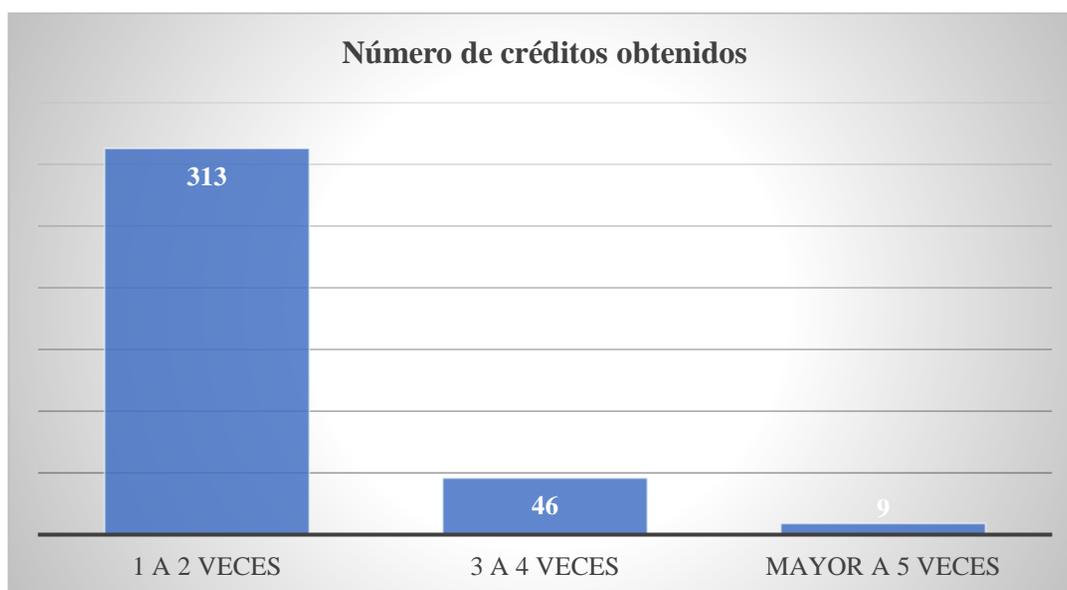
**Figura 39.** Resultados Pregunta 14

Luego de tabular los datos podemos concluir que del total de créditos otorgados un 39% están entre los \$3001 a \$5000 siendo estos los más solicitados por parte del sector agropecuario, muy de cerca con un 34% están los créditos entre \$1001 a \$3000, con relación a montos mayores a \$5000 solo un 17% del total encuestado solicita dichos montos, por otra parte, los montos de créditos menos solicitados son los que se encuentran por debajo de los \$1000.

**Pregunta 15.** ¿Cuántas veces ha obtenido un crédito durante el 2018 y 2019?, dando los siguientes resultados:

**Tabla 39**  
*Pregunta 15*

Veces	Número	%
<b>1 a 2 veces</b>	313	85%
<b>3 a 4 veces</b>	46	13%
<b>Mayor a 5 veces</b>	9	2%
<b>Total</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>



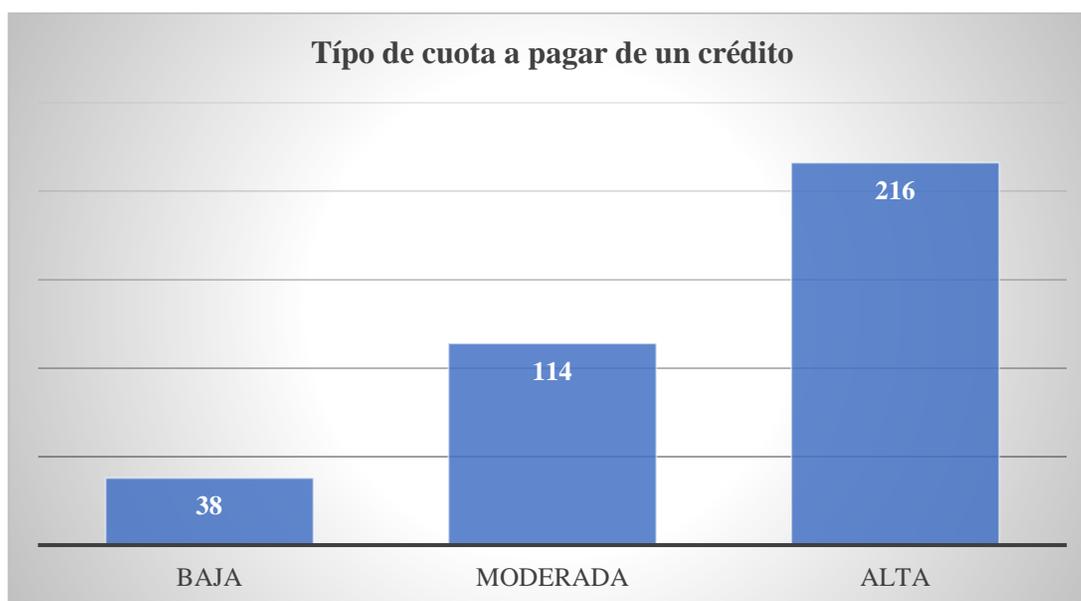
**Figura 40.** Resultados Pregunta 15

De conformidad a la investigación se determinó que el 85% de encuestados que representan un total de 313 personas han obtenido de 1 a 2 veces un crédito durante el periodo 2018 y 2019, un 13% indicó que han obtenido de 3 a 4 veces un crédito duran el periodo 2018 y 2019 y solo un 2% que representan 9 personas dice haber obtenido más de 5 veces un crédito durante el 2018 y 2019.

**Pregunta 16.** ¿Cómo considera usted, las cuotas que paga por un crédito con respecto a sus ingresos mensuales?, dando los siguientes resultados:

**Tabla 40**  
*Pregunta 16*

Tipo	Número	%
Baja	38	10%
Moderada	114	31%
Alta	216	59%
<b>Total</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>



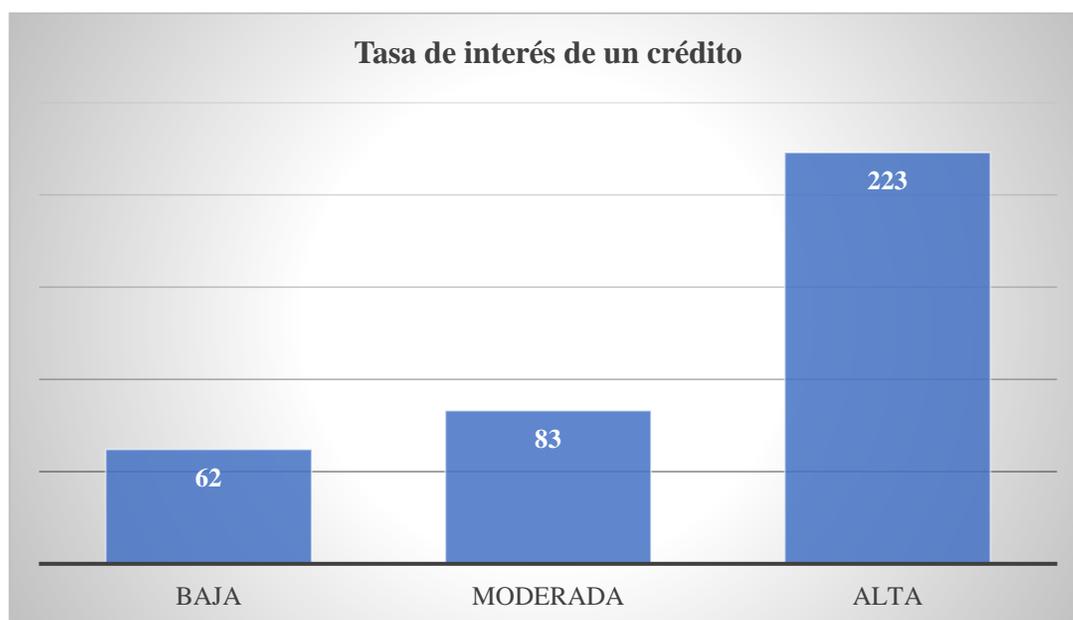
**Figura 41.** Resultados Pregunta 16

Al revisar la información suministrada por los encuestados del cantón Sigchos, se identificó que 59% que representan un total de 216 personas indicaron que las cuotas a pagar por un crédito con respecto a sus ingresos mensuales son altas, esto quiere decir que sus ingresos no les permiten cubrir de buena manera las cuotas por un crédito, el 31% dijo que son moderadas y el 10% mencionó que son bajas.

**Pregunta 17.** ¿Cómo considera usted, la tasa de interés que paga por un crédito?, dando los siguientes resultados:

**Tabla 41**  
*Pregunta 17*

Tipo	Número	%
Baja	62	17%
Moderada	83	23%
Alta	223	61%
<b>Total</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>



**Figura 42.** Resultados Pregunta 17

Examinando la información obtenida se tiene que el 61% que representa un total de 223 personas indica que la tasa de interés de un crédito es alta, el 23% que representan un número de 83 personas encuestadas dijo que es moderada y un 17% mencionó que es baja.

**Pregunta 18.** ¿Cuál es el destino principal del crédito obtenido?, dando los siguientes resultados:

**Tabla 42**

*Pregunta 18*

Destino del crédito	Número	%
Compra o mejora del terreno	94	26%
Pago de deudas	77	21%
Comprar insumos, materia prima, maquinaria	183	50%
Compra de tecnología	14	3%
Educación/Capacitación	0	0%
<b>Total</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>



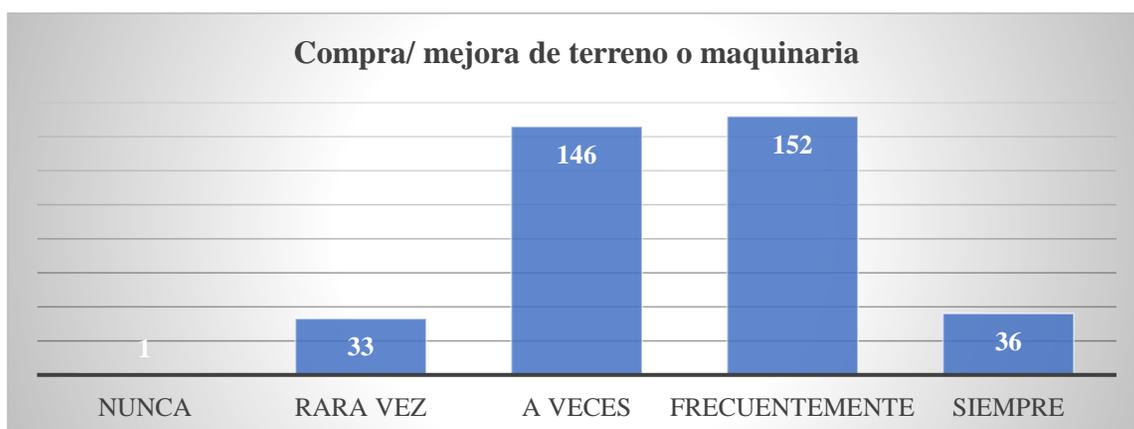
**Figura 43.** Resultados Pregunta 18

Como resultado de la tabulación podemos concluir que el 50% de encuestados que representan un total de 183 personas, indicaron que lo destinan a la compra de insumos, materia prima y maquinaria, el 26% que son 94 personas indicaron que fue destinado para la compra o mejora del terreno, el 21% respondió que lo destinó para pagar deudas y solo un 4% que representan 14 personas indico que lo invirtió en la compra de tecnología, por otro lado, es importante mencionar que ninguno de los encuestados a destinado parte o todo el crédito a educación o capacitación.

**Pregunta 19.** ¿Considera usted que el crédito cooperativo le ha permitido?, dando los siguientes resultados:

**Tabla 43**  
*Pregunta 19*

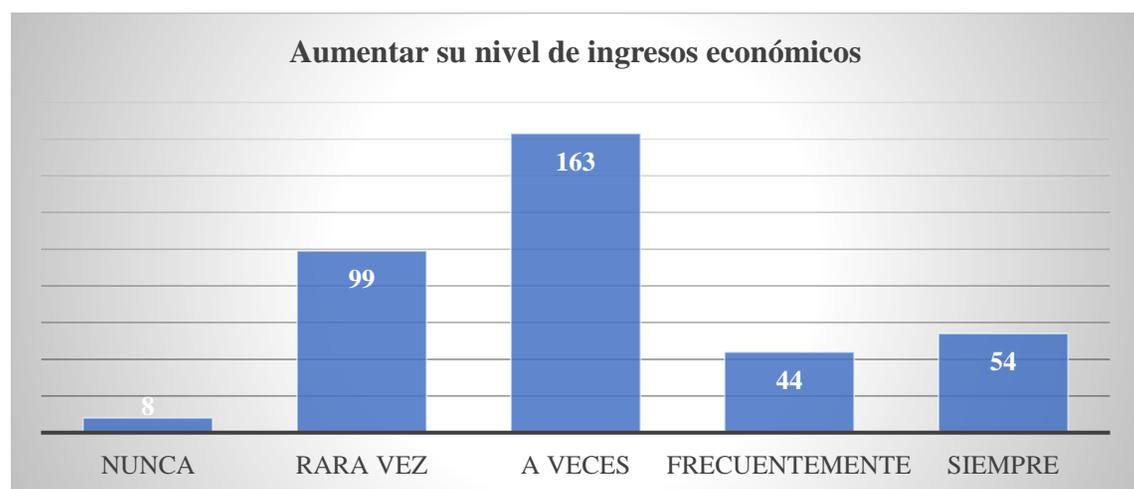
	<b>Compra/ mejora de terreno o maquinaria</b>	<b>%</b>	<b>Mejorar la productividad/ Contratación de trabajadores</b>	<b>%</b>	<b>Aumentar su nivel de ingresos económicos</b>	<b>%</b>	<b>Acceder a educación/ capacitación</b>	<b>%</b>	<b>Compra de tecnología</b>	<b>%</b>
<b>Nunca</b>	1	0%	0	0%	8	2%	188	51%	297	81%
<b>Rara vez</b>	33	9%	34	9%	99	27%	151	41%	66	18%
<b>A veces</b>	146	40%	179	49%	163	44%	25	7%	4	1%
<b>Frecuentemente</b>	152	41%	75	20%	44	12%	3	1%	1	0%
<b>Siempre</b>	36	10%	80	22%	54	15%	1	0%	0	0%
<b>Total</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>



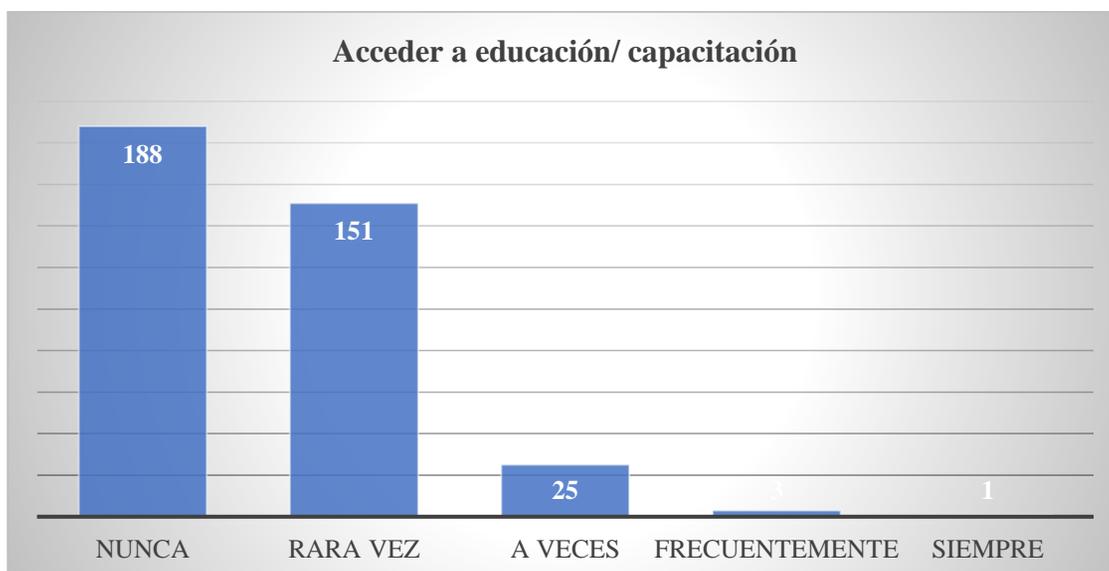
**Figura 44.** Resultados Pregunta 19.1



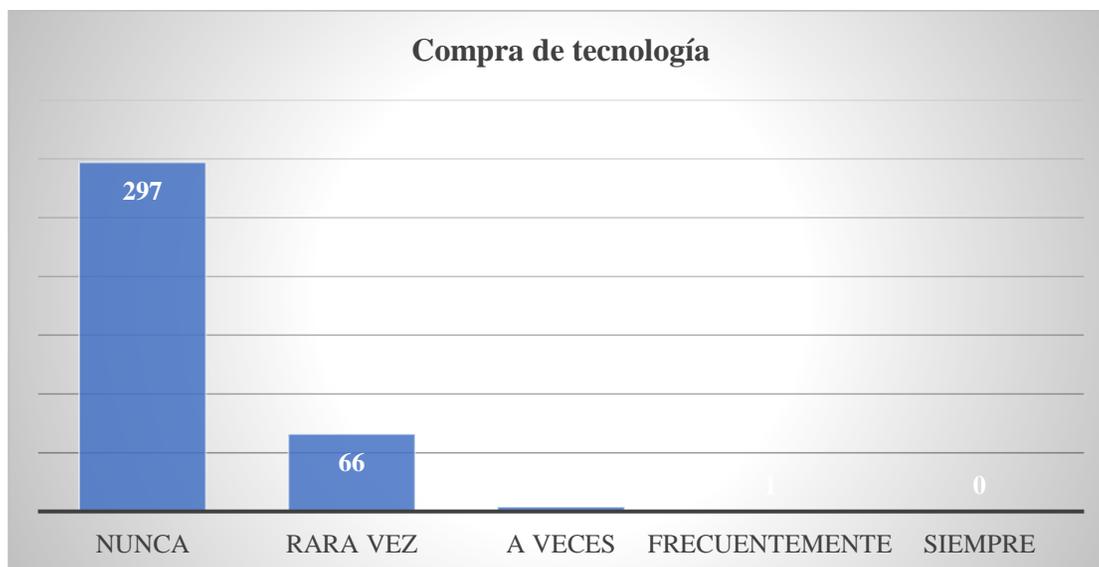
**Figura 45.** Resultados Pregunta 19.2



**Figura 46.** Resultados Pregunta 19.3



**Figura 47.** Resultados Pregunta 19.4



**Figura 48.** Resultados Pregunta 19.5

Basándonos en la investigación realizada, se puede determinar que el 41% de personas dijo que el crédito les ayudó frecuentemente a comprar o mejorar el terreno o maquinaria, el 40% de encuestados respondió que el crédito a veces les ayudó a comprar o mejorar el terreno o maquinaria, el 10% dijo que el crédito siempre les ayuda a comprar o mejorar el terreno o maquinaria, un

reducido 9% indico que el crédito rara vez les ayuda a comprar o mejorar el terreno o maquinaria y finalmente una persona encuestada indica que nunca el crédito le ayudó a comprar o mejorar el terreno o maquinaria.

Además, se pudo conocer que: 179 personas a veces han podido mejorar la productividad y contratar a trabajadores por medio de un crédito, 80 personas siempre han podido mejorar la productividad y contratar a trabajadores mediante un crédito, 75 personas frecuentemente han podido mejorar la productividad y contratar a trabajadores mediante un crédito y 34 personas rara vez han podido mejorar la productividad y contratar a trabajadores por medio de un crédito.

Adicional de acuerdo con la investigación indica que: el 44% de personas a veces han podido aumentar su nivel de ingresos económicos a través de un crédito, el 27% de personas rara vez han podido aumentar su nivel de ingresos económicos a causa de un crédito, el 15% de personas siempre han podido aumentar su nivel de ingresos económicos por medio de un crédito, el 12% de personas frecuentemente han podido aumentar su nivel de ingresos económicos a través de un crédito y el 2% de personas nunca han podido aumentar su nivel de ingresos económicos a causa de un crédito.

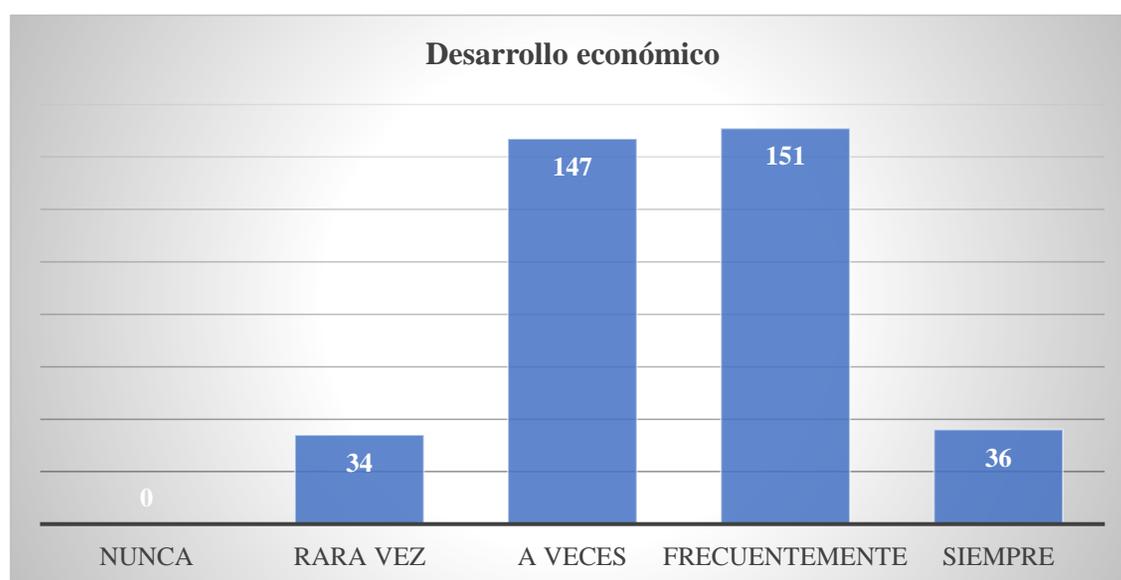
También se preguntó si el crédito les ayudó para acceder a educación o capacitación y los resultados fueron: 51% nunca, 41% rara vez, 7% a veces y un 1% frecuentemente.

Finalmente, se consultó si el crédito les ayudó en la compra de tecnología y la respuesta de los encuestados fue: 81% nunca, 18% rara vez y el 1% a veces.

**Pregunta 20.** ¿Considera usted que el crédito cooperativo ha fomentado el desarrollo económico del sector agropecuario de cantón?, dando los siguientes resultados:

**Tabla 44**  
*Pregunta 20*

Desarrollo económico	Número	%
<b>Nunca</b>	0	0%
<b>Rara vez</b>	34	9%
<b>A veces</b>	147	40%
<b>Frecuentemente</b>	151	41%
<b>Siempre</b>	36	10%
<b>Total</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>



**Figura 49.** Resultados Pregunta 20

La investigación realizada refleja que 151 personas lo que representa un 41% de encuestadas indican que frecuentemente el crédito cooperativo les permitido fomentar el desarrollo económico del sector agropecuario del cantón Sigchos, un porcentaje similar de 40% que representan 147 personas dijeron que a veces el crédito cooperativo les ha fomentado el desarrollo económico del sector agropecuario, 36 personas respondieron que siempre el crédito cooperativo les ha fomentado

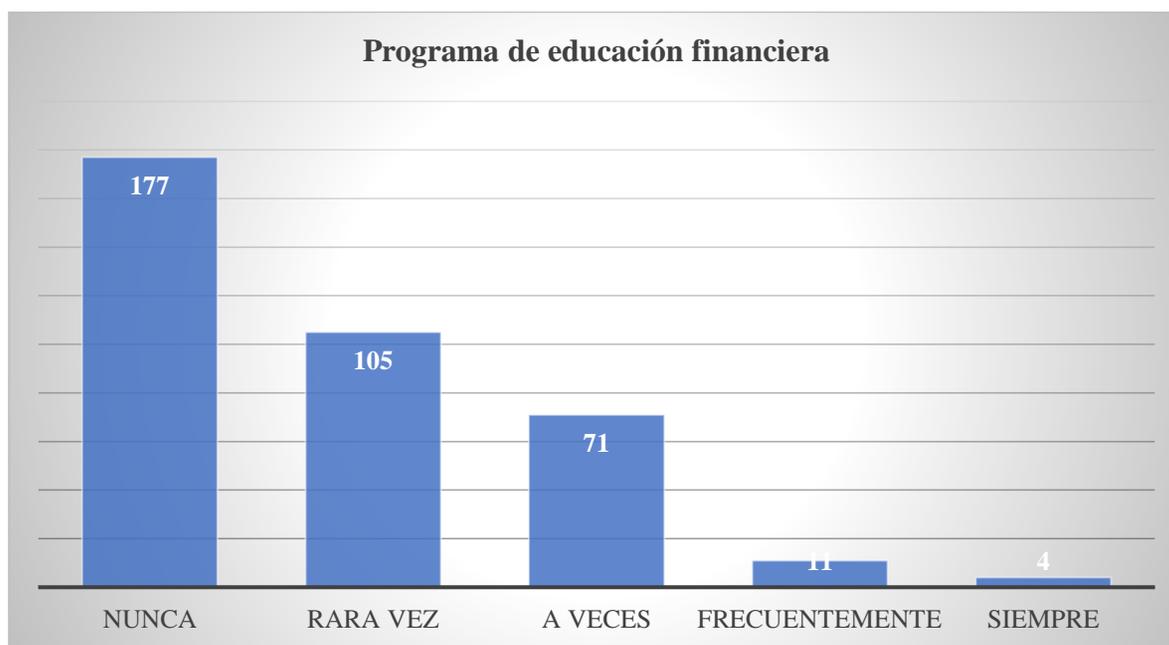
el desarrollo económico del sector agropecuario y 34 personas mencionaron que rara vez el crédito cooperativo ha fomentado el desarrollo económico del sector agropecuario.

**Pregunta 21.** ¿Usted se ha beneficiado de algún programa de educación financiera?, dando los siguientes resultados:

**Tabla 45**

*Pregunta 21*

Programa de educación financiera	Número	%
Nunca	177	48%
Rara vez	105	29%
A veces	71	19%
Frecuentemente	11	3%
Siempre	4	1%
<b>Total</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>



**Figura 50.** Resultados Pregunta 21

Al analizar dicha pregunta, del total de encuestados que fueron 368 personas, las respuestas obtenidas fueron: 48% nunca, 29% rara vez, 19% a veces, 3% frecuentemente y el 1% siempre.

#### **4.1. Análisis de la encuesta**

Una vez procesado los datos obtenidos por la aplicación del instrumento de recolección, es indispensable realizar un cruce de información con el propósito de ampliar los conocimientos proporcionados por la encuesta aplicada a las personas del catón Sigchos que se dedican a una actividad agropecuaria y la influencia del crédito cooperativo en el desarrollo económico.

Para lo cual se ha realizado el siguiente análisis con las diferentes variables presentadas en la encuesta:

##### **4.3.1 Análisis factorial**

El análisis factorial se define como una herramienta que se utiliza para expresar unión de variables con la finalidad de que las variables de cada grupo estén totalmente correlacionadas entre sí. (Montoya Suárez, 2007, pág. 281).

Adicional, según (De la Fuente Fernández, 2011, pág. 1) el análisis factorial nos ayuda a reducción de la dimensionalidad de datos al “buscar el número mínimo de dimensiones capaces de explicar el máximo de información contenido de los datos”.

Para la presente investigación se utilizará el método de componentes principales el mismo que se determina mediante el análisis de a varianza total del conjunto de variables observadas (Zamora & Esnaola, 2015)

#### 4.3.1.1 Análisis factorial basado en los ítems

El análisis factorial de la presente investigación se realizará con las preguntas de escala de Likert que se aplicó en la encuesta a los pobladores del cantón Sigchos que se dedican a una actividad agropecuaria y la incidencia que tienen los créditos cooperativos en su desarrollo económico.

##### 4.3.1.1.1 Análisis factorial Crédito Cooperativo

El índice de Kaiser Meyer Olkin (KMO) se “compara la magnitud de los coeficientes de correlación observados con la magnitud de los coeficientes de correlación parcial. Este estadístico varía entre 0 y 1”. (Zamora & Esnaola, 2015), el cual debe ser superior al 0,5 para garantizar el uso del modelo factorial, adicional (Zamora & Esnaola, 2015, pág. 6) mencionan que el test de Bartlett es el que “busca contrastar a hipótesis nula de que la matriz de correlación es igual a una matriz de identidad”, el cual establece si hay una inter correlación entre las variables, además la aprox. Chi-cuadrado permite comprobar la hipótesis planteada, en el grado que el nivel crítico(sig.) presente valores mayores de 0,05 significa que las variables no están inter correlacionadas, por ende no es conveniente la realización del análisis factorial

Con ayuda del software estadístico SPSS se realizó el cálculo del índice de KMO y el test de Bartlett, generando los siguientes resultados:

**Tabla 46**  
*KMO y prueba de Bartlett*

KMO y prueba de Bartlett		
Medida de adecuación muestral de Kaiser-Meyer-Olkin.		,723
Prueba de esfericidad de Bartlett	Chi-cuadrado aproximado	7,498
	gl	3
	Sig.	,050

Analizando la tabla arrojada por el SPSS se puede identificar que el índice KMO para el crédito cooperativo presenta un valor de 0.723, lo cual indica que es aceptable la utilización del análisis factorial, el test de Bartlett presente un resultado de Chi-cuadrado de 7,498 y un nivel de significancia de 0,050, lo cual que no hay correlación significativa entre las variables, por lo tanto, se acepta el modelo.

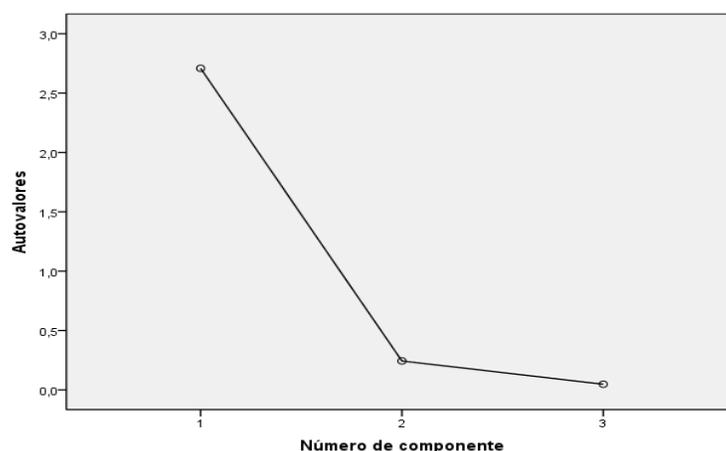
A continuación, se realiza el análisis factorial mediante la varianza total explicada la cual determina los factores a obtener, mediante la regla de Kaiser la cual menciona que "...toma como número de factores el número de valores principios superiores a la unidad...". (De la Fuente Fernández, 2011) y lo que dice (Bernal García, 2003) "...observar el porcentaje de varianza total explicada por cada componente o factor y como este llega a un porcentaje acumulado considerando alto, significa que el número de factores es suficiente". Para esta investigación se determina que existe un factor que tiene una varianza acumulada del 90,302%.

**Tabla 47**  
*Varianza total explicada*

Componente	Varianza total explicada					
	Auto valores iniciales			Sumas de las saturaciones al cuadrado de la extracción		
	Tota l	% de la varianza	% acumulado	Total	% de la varianza	% acumulado
<b>1</b>	2,709	90,302	90,302	2,709	90,302	90,302
<b>2</b>	,243	8,109	98,411			
<b>3</b>	,048	1,589	100,000			

**Método de extracción: Análisis de Componentes principales.**

En el gráfico de sedimentación de los componentes del Crédito Cooperativo para la presente investigación se comprueba que se tiene que retener un factor, de acuerdo con lo que indica (Bernal García, 2003) “...se retienen todos los componentes que están situados previamente a la zona de sedimentación, entendiendo por esta la parte del gráfico en la que los componentes empiezan a no presentar pendientes fuertes”.



**Figura 51.** Gráfico de Sedimentación

La matriz de componentes rotados de Crédito Cooperativo determina cual son los ítems que se encuentran presente en cada componente como se muestra a continuación:

**Tabla 48**

*Matriz de componentes*

<b>Matriz de componentes<sup>a</sup></b>	
	Componente
	1
<b>Tipo desarrollo económico por crédito cooperativo</b>	,971
<b>Frecuencia del crédito otorgado por cooperativa</b>	,912
<b>Frecuencia financiar actividad agropecuaria por un crédito</b>	,967
<b>Método de extracción: Análisis de componentes principales.</b>	

Una vez realizado el análisis factorial se obtuvo que los 3 índices iniciales de Crédito Cooperativo, se ha reducido a un solo factor con una varianza acumulada del 90,302%.

#### 4.4.1 Análisis de la prueba ANOVA

##### 4.4.1.1 Primer análisis de prueba ANOVA

¿En qué rango se encuentra sus ingresos mensuales?

**Tabla 49**  
*ANOVA Valor de Ingresos*

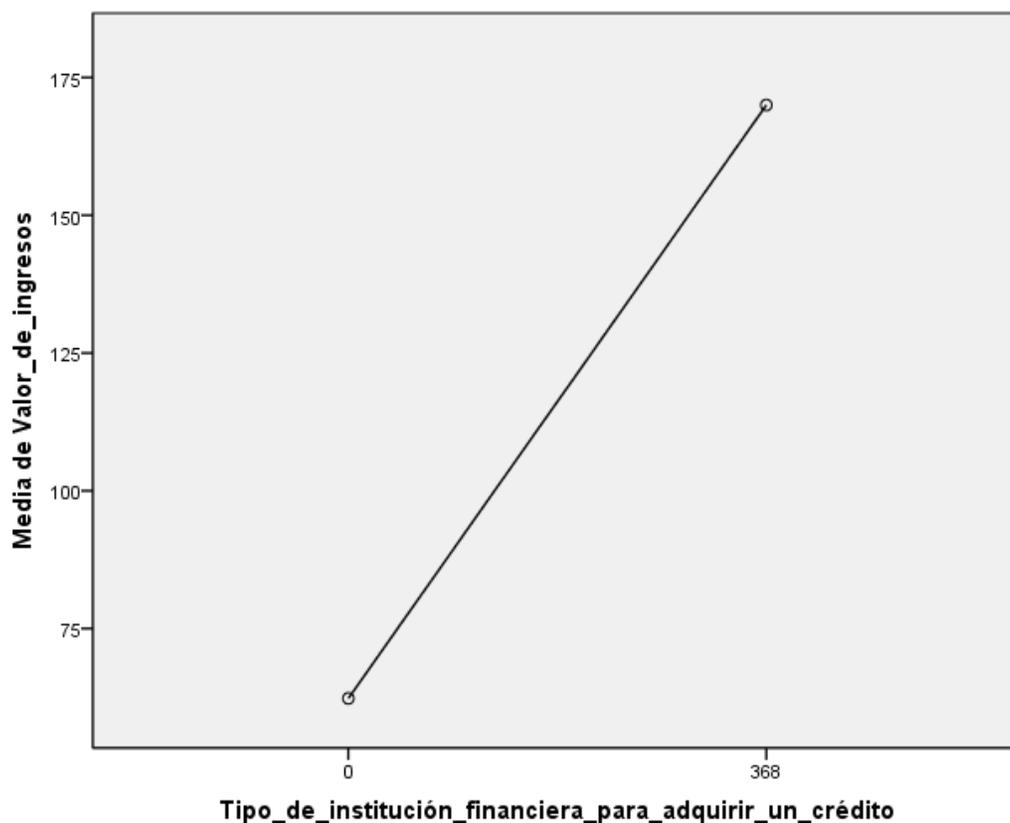
ANOVA					
Valor de ingresos					
	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Inter-grupos	8694,083	1	8694,083	25,176	,038
Intra-grupos	690,667	2	345,333		
Total	9384,750	3			

Una vez obtenida la prueba ANOVA de los factores se seleccionó como variable dependiente ¿En qué rango se encuentra sus ingresos mensuales?, y como variable En caso de adquirir un crédito independiente ¿A qué institución financiera acude?, se determina las siguientes hipótesis:

H0:  $P6$  y  $P14 > 5\%$  se rechaza la hipótesis

H1:  $P6$  y  $P14 < 5\%$  se acepta la hipótesis

Analizando el resultado de la prueba ANOVA el cual nos dio como resultado de nivel de significancia de 0.038% lo cual es menor a 5% por lo tanto, se acepta la hipótesis.



*Figura 52.* Primer análisis de prueba de ANOVA

#### 4.5.1 Correlación de Pearson

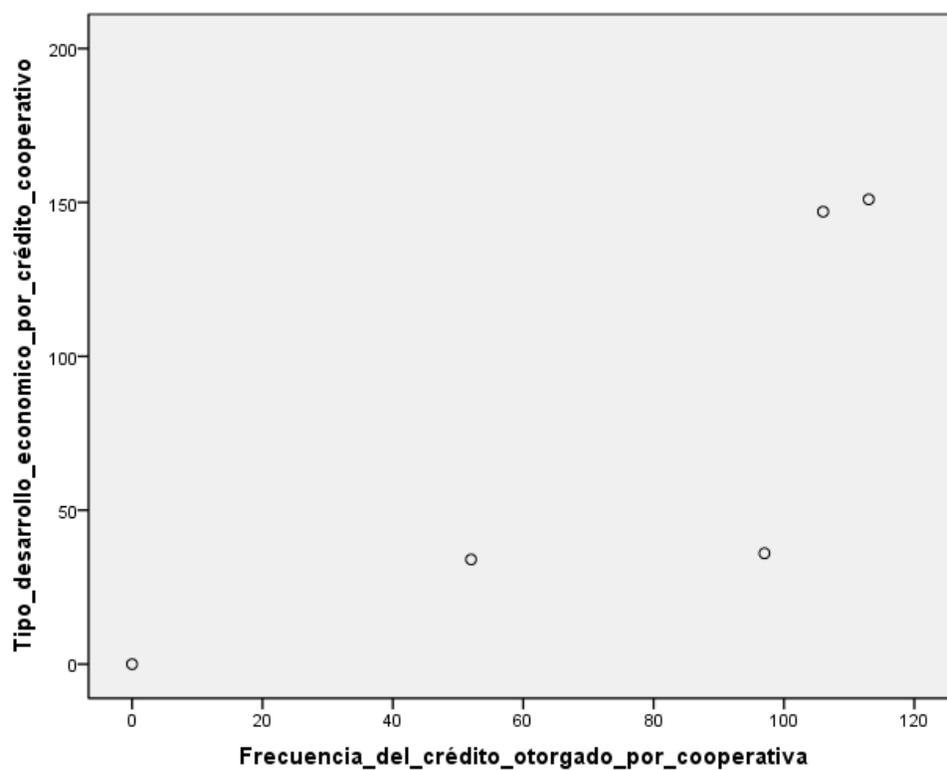
##### 4.5.1.1 Primer análisis de Correlación de Pearson

**Tabla 50**

*Correlaciones*

<b>Correlaciones</b>			
		Tipo desarrollo económico por crédito cooperativo	Frecuencia del crédito otorgado
<b>Tipo desarrollo económico por crédito cooperativo</b>	Correlación de Pearson	1	,810
	Sig. (bilateral)		,097
	N	5	5
<b>Frecuencia del crédito otorgado</b>	Correlación de Pearson	,810	1
	Sig. (bilateral)	,097	
	N	5	5

En la prueba de correlación de Pearson se obtuvo un índice de 81% de correlación lo cual indica que la frecuencia de crédito cooperativo ayuda al desarrollo económico.



*Figura 53.* Análisis de correlación de Pearson.

## CAPÍTULO V

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 5.1. Conclusiones

- De conformidad con los datos obtenidos en las encuestas se realizó la comprobación de hipótesis, mediante el software estadístico IBM SPSS Statistics versión 19, para la cual se utilizó el análisis factorial por el método de componentes principales para la reducción de factores y por medio de la correlación de Pearson se determinó un resultado de 0,810 reflejando una correlación positiva muy fuerte entre las variables de la investigación, por tanto, el crédito cooperativo influye en el desarrollo económico del sector agropecuario del cantón Sigchos.
- Mediante la investigación se pudo determinar que el 51% y el 41% de encuestados del cantón Sigchos, nunca y rara vez respectivamente, el adquirir un crédito les ha permitido acceder a educación/capacitación. La educación es el mejor mecanismo para el logro de un pleno desarrollo de los pueblos, la mayoría de veces es considerada como un gasto, más no como una inversión, por esta razón los países desarrollados, son los que más han apostado a este rubro.

- Mediante la investigación se pudo determinar que el 81% y el 18% de encuestados del cantón Sigchos, nunca y rara vez respectivamente, el adquirir un crédito les ha permitido la compra de tecnología. Considerando que, en los últimos tres años, Ecuador mejoró su posicionamiento en el índice de disponibilidad de tecnología en red y registra un mejor rendimiento en cuanto a telefonía y servicios de acceso a Internet.

## 5.2. Recomendaciones

- El crédito cooperativo tiene incidencia en el desarrollo económico del sector agropecuario del Cantón Sigchos, por lo que se recomienda realizar un análisis a las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón con relación al otorgamiento de créditos a los socios que se dedican a la actividad agropecuaria, con el objetivo de que se incremente el número de personas beneficiadas por un crédito y estas a su vez aumenten su desarrollo económico.
- Es de suma importancia capacitar a los pobladores del sector agropecuario del Cantón Sigchos en el tema de Educación Financiera, por lo cual se recomienda a la Universidad de las Fuerzas Armadas (E.S.P.E), tome en consideración la presente investigación y con ayuda de la información recopilada en este trabajo elabore un plan de vinculación con la sociedad, a fin de contribuir con el desarrollo del sector agropecuario.
- Es importante que el sector cooperativo guíe a las personas que pertenecen al sector agropecuario, para la toma de decisiones adecuadas con respecto a los montos de crédito, plazos de pagos, tasas de interés, tomando en cuenta los ingresos que genera su actividad económica, además se recomienda proporcionar charlas y capacitaciones de nuevas formas de producción tecnificadas, acceso a tecnología las cuales efectivicen la producción de sus socios.

## CAPÍTULO VI

### PROPUESTA

**Tabla 51**  
*Propuesta*

Objetivo	Estrategias	Actividades	Acciones	Costo	Responsables	Indicadores de Gestión	
<b>Crear una línea de crédito cooperativo que se adapte a las necesidades del sector agropecuario.</b>	E1. Creación de una campaña publicitaria enfocada en promover la nueva línea de crédito dirigida al sector agropecuario.	Creación de folletos y afiches publicitarios con la información necesaria.	Entrega de afiche en las ferias de la comunidad.	\$ 100,00	Cooperativas	Indicador de desempeño: Número de clientes nuevos/Número total de clientes.	
		colocación de anuncios publicitarios en medios masivos de comunicación como radio y televisión	Contacto con los proveedores del servicio publicitario.	\$ 500,00	Cooperativas		
		Creación eventos con el fin de promover la nueva línea de crédito enfocada al sector agropecuario.	Planificación del evento y determinar el enfoque.	\$ 300,00	Cooperativas		
	E2. Otorgamiento de facilidades de pago que se adapten a su actividad agropecuaria.		Fijación plazos de pago diferenciados.	Creación de una matriz donde se especifiquen los plazos diferenciados	\$ 25,00	Cooperativas	Plazo promedio de Cobranza/Antigüedad promedio de la deuda
			Creación puntos de pago adicionales a las cooperativas de ahorro y crédito.	Identificación los puntos estratégicos donde se instalarán	\$ 400,00	Cooperativas	
			Periodos de gracia por perdidas relacionada con la producción.	Determinación de montos y plazos de los periodos de gracia.	\$ 30,00	Cooperativas	

Continúa →

	E3. Generación de beneficios por ponto pago y una reducción de los requisitos para acceder al mismo	Créditos sin encaje	Determinación de montos máximos.	\$ 30,00	Cooperativas	Cartera Improductiva/ Cartera Bruta
		Otorgar periodos de gracias para el pago de las cuotas en base a su historial crediticio.	Clasificación del historial crediticio de los socios	\$ 30,00	Cooperativas	
		Reducir los requisitos para acceder a un crédito.	Análisis y depuración de requisitos crediticios.	\$ 20,00	Cooperativas	
<b>Brindar cursos de educación financiera a las personas pertenecientes al sector agropecuario del cantón Sigchos.</b>	E1. Establecimiento de alianzas Universidad-Entidades Público/Privadas-Sector Agropecuario, para impartir capacitaciones sobre educación financiera.	Establecer convenios con las cooperativas de ahorro y crédito para poder contactar a los socios que pertenecen al sector agropecuario.	Reunión con los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito seleccionadas	\$ 200,00	Byron Escobar y Sofía Páez	Número de personas que accedieron a educación financiera en el 2019/número de personas que acceden a capacitación en el 2017.
		Generar alianzas con instituciones educativas y municipales del cantón Sigchos para el acceso y uso de instalaciones, para llevar a cabo la capacitación.	Reunión con el personal directivo de las instituciones educativas y municipales del cantón Sigchos.	\$ 200,00	Byron Escobar y Sofía Páez	
		Contactar expertos en el ámbito financiero para llevar a cabo la capacitación.	Revisión del temario de la capacitación que se impartirá	\$ 20,00	Byron Escobar y Sofía Páez	

Continúa →

	E2. Creación de un Proyecto de Vinculación con la sociedad sobre educación financiera dirigido al sector agropecuario del cantón Sigchos.	Presentación del Proyecto de Vinculación a las autoridades académicas respectivas, para su posterior análisis y aprobación	Envío de documentación solicitada a las autoridades pertinentes.	\$ 10,00	Byron Escobar y Sofía Páez	Número de personas que accedieron a educación financiera en el 2019/número de personas que acceden a capacitación en el 2017.
		Difundir el proyecto de vinculación con la sociedad, a los estudiantes de las carreras administrativas de la Universidad de las Fuerzas Armadas E.S.P.E, mediante redes sociales, correo institucional.	Entrega de contenido publicitar a ser difundido al departamento de las UTICS.	\$ 5,00	Universidad	
		Selección de estudiantes que cumplan con el mínimo de créditos aprobados, quienes brindarán las capacitaciones	Solicitud al director de Carrera el envío del listado de los estudiantes que cumplen con el mínimo de créditos aprobados.	\$ 5,00	Universidad	
<b>Generar charlas y capacitaciones de nuevas formas de producción tecnificada, acceso a nuevas tecnologías las cuales efectiven la</b>	E1. Creación talleres por parte de expertos en temas de tecnificación enfocadas a la creación de nuevas formas de producción agropecuaria.	Contactar a expertos sobre las nuevas formas de tecnificación de la producción.	Revisión del temario de la capacitación que se impartirá.	\$ 100,00	Byron Escobar-Sofía Páez	Número de personas convocadas/número de personas que asistieron.
		Creación alianzas con entidades públicas o privadas que faciliten la información y la asesoría necesaria para el proceso de tecnificación de la producción.	Reunión con los directivos de las entidades públicas y privadas para llevar acabo la asesoría.	\$ 200,00	Byron Escobar-Sofía Páez	

Continúa →

<b>producción agropecuaria.</b>		Brindar charlas sobre los beneficios que conlleva la tecnificación de la producción.	Investigación de las nuevas formas de producción tecnificadas.	\$	50,00	Byron Escobar-Sofía Páez	
	E2. Creación de guías para la utilización de nuevas tecnologías de la información y comunicación (TIC) que faciliten el intercambio de información.	Brindar talleres donde las personas puedan conocer, sobre las nuevas formas de comunicación y sus ventajas	Contacto con el experto que brindara el taller.	\$	100,00	Byron Escobar-Sofía Páez	Número de personas con acceso a internet 2019/Número de personas con acceso a internet 2017
		Creación alianzas con entidades públicas o privadas que faciliten el acceso a internet, generando nuevas fuentes de información.	Reunión con los directivos de las entidades públicas y privadas que faciliten el acceso a internet.	\$	200,00	Byron Escobar-Sofía Páez	
		Buscar alianzas con las instituciones educativas para que permitan el acceso al uso de los equipos de cómputo.	Reunión con las autoridades de las entidades educativas para el acceso del uso de equipos de cómputo.	\$	200,00	Byron Escobar-Sofía Páez	
	E3. Impartir de charlas para dar a conocer las nuevas maquinarias y sus beneficios en favor de la agricultura.	Contactar con expertos en el tema que brinden su experiencia y las ventajas de contar con maquinaria especializada para la producción.	Búsqueda de información sobre los expertos en el tema maquinaria especializada para la producción.	\$	100,00	Byron Escobar-Sofía Páez	Número de personas que tienen acceso a maquinaria especializada 2019/Número de personas que tienen acceso a maquinaria especializada 2017
		Exhibición y nuestra del funcionamiento de los últimos avancen en maquinaria destinada al sector agropecuario	Contacto y movilización de las personas y maquinaria a ser exhibida.	\$	500,00	Empresa privada	

Continúa →

---

Creación alianzas entre las cooperativas de ahorro y crédito y la empresa privada para obtener un mejor acceso a créditos para adquisición de nuevas maquinarias.	Reunión con el personal directivo de las cooperativas de ahorro y crédito y la empresa privada.	\$	200,00	Byron Escobar-Sofía Páez
<b>TOTAL</b>		\$	<b>3.525,00</b>	

---

### **Bibliografía**

- Alfonzo, I. (1994). *Técnicas de investigación bibliográfica*. . Caracas: Contexto Ediciones. .
- Alianza Cooperativa Internacional. (22 de Mayo de 2019). Obtenido de Historia del Cooperativismo: <https://www.ica.coop/es/cooperativas/historia-movimiento-cooperativo>
- Andrés Hueso y M. Josep Cascant. (2012). *Metodología y Técnicas Cuantitativas de investigación*. Valencia: Universidad Politénica de Valencia.
- Arias Odón, F. G. (2012). *Proyecto de Investigación, Introducción a la metodología científica*. Caracas: Episteme.
- Asamblea Nacional de Ecuador. (2 de Septiembre de 2014). Obtenido de Código Orgánico y Monetario:  
[http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/COMYF\\_2018.pdf/c9460421-8f8b-4bcb-a7ac-f4cfe312146c](http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/COMYF_2018.pdf/c9460421-8f8b-4bcb-a7ac-f4cfe312146c)
- Asamblea Nacional del Ecuador. (28 de septiembre de 2008). Obtenido de Constitución de la República del Ecuador:  
[https://www.asambleanacional.gob.ec/sites/default/files/documents/old/constitucion\\_de\\_bolsillo.pdf](https://www.asambleanacional.gob.ec/sites/default/files/documents/old/constitucion_de_bolsillo.pdf)
- Asamblea Nacional del Ecuador. (10 de Mayo de 2011). Obtenido de Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria ; Registro Oficial 444 , Superintendencia de Economía Popular y Solidaria:  
<https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20actualizada%20noviembre%202018.pdf/66b23eef-8b87-4e3a-b0ba-194c2017e69a>
- Asamblea Nacional del Ecuador. (12 de Agosto de 2013). *Servicio Nacional de Aduana del Ecuador - SENA E*. Obtenido de Registro Oficial, Segundo suplemento ; Código

Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones.: <https://www.aduana.gob.ec/wp-content/uploads/2017/05/COPCI.pdf>

Asamblea Nacional del Ecuador. (16 de Junio de 2017). Ley Orgánica de economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario, Registro Oficial 444. Quito, Ecuador.

Asamblea Nacional del Ecuador. (12 de Septiembre de 2014). Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. Quito, Pichincha, Ecuador.

Banco de la República Colombia. (2014). *Informe especial de Estabilidad Financiera* . Bogotá: ISSN.

Banco Interamericano de Desarrollo. (2010). *Desarrollo más allá de la Economía*. Washington D.C.: IDB Bookstore.

Banco Interamericano de Desarrollo. (2010). *Informe anual*. Ecuador: BID.

Banco Mundial. (20 de Abril de 2018). Obtenido de Inclusión Financiera: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>

BBVA. (15 de Mayo de 2017). [www.bbva.com](http://www.bbva.com). Obtenido de <https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/>

Bernal García, J. J. (2003). *Modelización de los factores más importantes que caracterizan a un sitio en la red*. Cartagena: Universidad Politécnica de Cartagena.

Cárdenas & Torres. (2012). Sujeto de Crédito.

Casanova, F. (2002). Formación profesional, productividad y trabajo decente. *Boletín nº153 Cinterfor Mitevideo* .

Consultora Gartner. (2019). *Guía de banqueros de Core Bancario para Latinoamérica*. Quito: COBIS.

Córdova, F. G. (2002). *El Cuestionario*. Sonora: Limusa. SA de CV.

D'Angelo, S. B. (2008). *Población y Muestra*. U.N.N.E. U.C.P.

- De la Fuente Fernández, S. (2011). *Universidad Autónoma de Madrid*. Obtenido de Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales.:  
<http://www.fuenterrebollo.com/Economicas/ECONOMETRIA/MULTIVARIANTE/FACTORIAL/analisis-factorial.pdf>
- Egg Hernández, E. A. (15 de mayo de 2019). *Investigación Aplicada*. Obtenido de <https://www.lifeder.com/investigacion-aplicada/>
- El Telégrafo. (26 de Septiembre de 2016). *Sigchos, un paraíso escondido*. Obtenido de El Telégrafo: <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/de7en7/1/sigchos-un-paraiso-escondido>
- Espinosa, J. M. (2012). *Estadística Descriptiva*. Mexico D.F.: UNAM.
- Fortes Ignacio & Rueda Almudena. (2011). *Factores determinantes del desarrollo económico y social. Málaga*. Málaga: Unicaja.
- G.A.D. Municipal de Sigchos. (2012). *Plan de desarrollo y ordenamiento territorial de cantón Sigchos*. Quito: Semplades.
- G.A.D. Municipal de Sigchos. (2015). *Actualización Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial 2015-2025*. Quito.
- García, N. M. (2017). Reflexiones en torno a la economía solidaria. *Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 16.
- Girón, A. (2000). Schumpeter: Aportaciones al pensamiento económico. *Revistas Bancomext*, 1080.
- Gobierno Autónomo Descentralizado de Sigchos. (2012). *Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del Cantón Sigchos 2012-2020*. Latacunga: GAD Municipal de Sigchos.
- Gómez, N. D. (2014). Aplicación de técnicas cualitativas y cuantitativas para recoger la respuesta del usuario. Valencia, España.
- Hernández Sampieri , R., Fernández Collado , C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. México D.F: McGraw-Hill/Interamericana Editores S.A. DE C.V.

- Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censos INEC. (2010). Censo de Población y Vivienda.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2017). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo*. Quito: INEC.
- Lind, D., Marchal, W., & Wathen, S. (2012). *Estadística aplicada a los negocios y la economía*. México: McGraw-Hill/Interamericana Editores S.A. DE C.V.
- López, A. E. (2002). *Metodología de la investigación contable* . México D.F.: Thomson Editores, S.A.
- María José Roa y Diana Mejía. (2018). *Decisiones financieras de los hogares e inclusión financiera: evidencia para América Latina y el Caribe*. México D. F: CEMLA.
- Marin, E. A. (2004). *Sector Agropecuario y Desarrollo Rural : Una mirada integral*. Medellín : Universidad Nacional de Colombia Unibiblos.
- Martín, P. C. (2011). Política económica, Crecimiento económico. *Revista Internacional del Mundo Económico y del Derecho*, 2.
- Mazón, E. O. (2018). *Formalización de las microfinanzas y su impacto en el desarrollo del sistema Financiero Ecuatoriano*. Quito.
- Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca . (2015). *Cobertura y uso de la tierra sistemas productivos zonas homogéneas de cultivo*. Latacunga: Consorcio Tracasa/nipsa.
- Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca. (2016). *La política agropecuaria Ecuatoriana* . Quito: SENPLADES.
- Modenesi, E. M. (2013). *Análisis y Síntesis* .
- Montoya Suárez, O. (25 de agosto de 2007). *Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*. Obtenido de Aplicación del análisis factorial a la Investigación de mercados.: <http://www.redalyc.org/pdf/849/84903549.pdf>

- Mora, G. C. (2012). *Origen y evolución de la teoría del crecimiento impulsado por la demanda real*. Bogotá: Cuadernos de Economía.
- Murgueytio, R. M. (2012). *Inclusión Financiera Aproximaciones Teóricas y Prácticas*. Chimborazo: Departamento de Publicaciones Económicas.
- Nolberto & Ponce. (2008). *Estadística Inferencial aplicada*. Lima: UPG.
- Ovalle, C. (2017). La operacionalización de las variables. Perú: vbnetperu.
- Padilla, J. C. (2007). *Escala de Medición*. Bogotá: ISSN.
- Palella Stracuzzi, S., & Martins Pestana, F. (2012). *Metodología de la Investigación Cuantitativa*. Caracas: Fondo Editorial de la Universidad Pedagógica Experimental Libertador.
- Peralta, S. P. (2012). El aporte de la banca pública y privada al sector Agropecuario del Ecuador. *Raíces del Campo*, 17.
- Pérez, I. E. (2016). *Las teorías del crecimiento económico*. México, D.F.: LAJED.
- Piadal. (2013). *Agricultura y desarrollo en América Latina: gobernanza y políticas públicas*. Buenos Aires: Editorial Teseo.
- Pino. (2011). El Crédito. 17.
- Pleno de la Cámara de Diputados. (2018). *Ley General de Sociedades Cooperativas*. Mexico D.F.
- Porto, J. P., & Merino., M. (2009). *Definición.DE*. Obtenido de <https://definicion.de/inversion/>
- Ramirez, K. (2011). *Análisis de libro teoría del desenvolvimiento económico, de Joseph A. Schumpeter*. California: ResearchGate.
- Real Academia Española y Asociación de Academias de la Lengua Española . (05 de Mayo de 2019). *Real Acamedia Española*. Obtenido de <https://dle.rae.es/?id=LLJeGAq>
- Red de redes de Economía Alternativa y Solidaria. (21 de Mayo de 2019). *REAS - Red de Redes de Economía Alternativa y Solidaria*. Obtenido de <https://www.reasred.org/>

- Revista ESPACIOS. (2018). Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador y su incidencia en la conformación del Capital Social. *ESPACIOS*, 1.
- Reyes, G. E. (2009). Teorías de Desarrollo Económico y Social. *Revista de la Facultad de Ciencias Economicas y Administrativas Universidad de Nariño*, 135.
- Rivera Rodríguez, C. A., & Labrador Machín., O. (2013). Bases teóricas y metodológicas de la Cooperación y el Cooperativismo. *Revista Cooperativismo y Desarrollo*, 8.
- Roa, M. J. (2014). *La inclusión y la estabilidad financiera*. México D.F., México: Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (cemla).
- Rodríguez Vargas, J. (2005). *La Nueva Fase de Desarrollo Económico y Social del Capitalismo Mundial*. México D.F.: ISBN.
- Ruiz, G. C. (12 de Junio de 2018). *Estrategia para el desarrollo económico y productivo del país*. Obtenido de Ecuador Universitarios: <http://ecuadoruniversitario.com/opinion/la-eps-es-estrategica-para-el-desarrollo-economico-y-productivo-del-pais/>
- Sabino, C. (2011). *Diccionario de Economía y Finanzas*. Caracas, Venezuela: Panapo.
- Sánchez, M. I. (Febrero de 2015). *Técnicas de Investigación*. Hidalgo, México: Universidad Autónoma del estado de Hidalgo.
- Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo. (2015). *Agenda Zonal Zona 3-Centro*. Cotopaxi: Ediecuatorial.
- SGMA. (2010). Bases de Datos. *Ptolomeo*, 73.
- Stiglitz, J. (2016). *Cooperativismo-Tercera Cumbre de Cooperativas*. Quebec.
- Superintendencia de Bancos del Ecuador. (16 de Mayo de 2017). *Buró de Crédito- Central de Riesgos*. Obtenido de [www.superbancos.gob.ec](http://www.superbancos.gob.ec):  
<https://www.superbancos.gob.ec/bancos/ufaq/cual-es-la-diferencia-entre-buro-de-credito-y-central-de-riesgos/>

- Superintendencia de Bancos del Ecuador. (16 de Marzo de 2017). *Microcrédito*. Obtenido de [www.superbancos.gob.ec: https://www.superbancos.gob.ec/bancos/?s=microcred](https://www.superbancos.gob.ec/bancos/?s=microcred)
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria . (2018). *Una mirada al desarrollo de la economía popular y solidaria*. Quito: SEPS.
- Vanderbeck, E. J. (2017). *Principios de Contabilidad de Costos*. México, D.F.: Cengage Learning Editores S.A.
- Vanegas, L. L. (Diciembre de 2010). La pobreza según las teorías del desarrollo económico.
- Vásquez, G. M. (Mayo de 2011). El microcrédito y su aporte al desarrollo económico desde la banca pública. Quito, Ecuador.
- Wanderley, F. (2009). *Crecimiento, empleo y bienestar social*. Bolivia: Plural Editores.
- Yori, C. G. (2016). *Banca pública y financiamiento Agropecuario*.
- Zamora, R., & Esnaola, J. (2015). *Análisis Factorial y Análisis de Componentes Principales*. Santiago de Chile: Universidad de Chile.