



**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 INGENIERO EN FINANZAS, CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR**

**TEMA: LA CULTURA DE AHORRO EN EL SEGMENTO  
UNIVERSITARIO Y TECNOLÓGICO CANTÓN SANGOLQUI**

**AUTOR: COLLAHUAZO CUEVA, EDISON ERNESTO**

**DIRECTOR: ING. CUENCA CARAGUAY, VÍCTOR EMILIO**

**SANGOLQUÍ**

**2018**



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

**CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

**CERTIFICACIÓN**

Certifico que el trabajo de titulación, "LA CULTURA DE AHORRO EN EL SEGMENTO UNIVERSITARIO Y TECNOLÓGICO CANTÓN SANGOLQUI" realizado por el señor EDISON ERNESTO COLLAHUAZO CUEVA, ha sido revisado en su totalidad y analizado por el software antiplagio, el mismo cumple con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de Fuerzas Armadas ESPE, por lo tanto me permito acreditarlo y autorizar al señor EDISON ERNESTO COLLAHUAZO CUEVA para que lo sustente públicamente.

**Sangolquí, 08 Enero del 2018**

**TUTOR**

Ing. Victor Cuenca

C.C.: 1101475232



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

**CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

**AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD**

Yo, EDISON ERNESTO COLLAHUAZO CUEVA con cédula de identidad N° 171836104-9 declaro que este trabajo de titulación "LA CULTURA DE AHORRO EN EL SEGMENTO UNIVERSITARIO Y TECNOLÓGICO CANTÓN SANGOLQUI" ha sido desarrollado considerando los métodos de investigación existentes, así como también se ha respetado los derechos intelectuales de terceros considerándose en las citas bibliográficas.

Consecuentemente declaró que este trabajo es de mi autoría, en virtud de ello me declaro responsable del contenido, veracidad y alcance de la investigación mencionada.

**Sangolquí, 08 Enero del 2018**

Edison Collahuazo Cueva

C.C.: 171836104-9



**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**

Yo, EDISON ERNESTO COLLAHUAZO CUEVA, autorizo a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar en la biblioteca Virtual de la institución el presente trabajo de titulación "LA CULTURA DE AHORRO EN EL SEGMENTO UNIVERSITARIO Y TECNOLÓGICO CANTÓN SANGOLQUI" cuyo contenido, ideas y criterios son de mi autoría y responsabilidad.

**Sangolquí, 08 Enero del 2018**

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Edison Collahuazo Cueva'.

Edison Collahuazo Cueva

C.C.: 171836104-9

## DEDICATORIA

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

A mi familia quienes por ellos soy lo que soy

A mi madre, por ser el pilar mas importante y por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional sin importar nuestras diferencias de opiniones. A mi padre, a pesar de nuestra distancia en el mayor de los casos fisica, siento que estás conmigo siempre y me alegra que ahora lo estes mas que nunca. Agradezco sus consejos, comprensión, amor, ayuda en los momentos dificiles

A la mas importante a Cristina mi novia que con su apoyo, empuje y paciencia logramos hacer realidad la cunclusion de esta meta, aunque fue duro y en algunos momentos iba a desfallecer ella logro que saliera adelante, siempre brindandome su cariño y amor incondicional...

“La dicha de la vida consiste en tener siempre algo que hacer, alguien a quien amar y alguna cosa por que esperar”. **Thomas Chalmers**

## AGRADECIMIENTO

El presente trabajo de tesis me gustaria agradecerle a Dios por bendecirme para llegar hasta donde he llegado, porque hiciste realidad este sueño anhelado.

A la UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE por darme la oportunidad de estudiar y sser un profesional

A mi directopr de tesis, Ing Msc. Victor Cuenca por su esfuerzo y dedicaciòn, quien con sus conocimientos, su experiencia, su paciencia y su motivaciòn ha logrado en mi que pueda terminar mis estudios con èxito.

Tambien me gustaria agradecerle a mis porfesores durante toda mi carrera profesional porque todos han aportado con un granito de arena a mi formaciòn y en especial a mi *profe el Eco. Oscar Peñaherrera, por su enselanza y mas que todo por su amistad.*

A mis jefes de trabajo quienes han sido muy colaboradores conmigo durante mi formaciòn profesional.

A mi novia quien con su cariño supo darme las fuerzas para seguir adelante y no desmayar en los problemas que se presentaban durante este proceso por compratitt momentos significativos conmigo y siempre estar dispuesta a escucharme y ayudarme en cualquier momento. Tambien a la Sra. Olga me ayudo con sus consejos y regaños para que no desfalleciera en todo este proceso.

**Edison Collahuazo Cueva**

## INDICE DE CONTENIDO

|  |      |
|--|------|
| CERFTIFICADO.....                                  | ii   |
| AUTORIA DE RESPONSABILIDAD.....                    | iii  |
| AUTORIZACIÒN (PUBLICACIÒN BIBLIOTECA VIRTUAL)..... | iv   |
| DEDICATORIA.....                                   | v    |
| AGRADECIMIENTO.....                                | vi   |
| INDICE DE CONTENIDO.....                           | vii  |
| INDICE DE TABLAS.....                              | xi   |
| INDICE DE FIGURAS .....                            | xii  |
| RESUMEN.....                                       | xiii |
| ABSTRACT .....                                     | xiv  |
| CAPITULO I.....                                    | 1    |
| 1. PROBLEMA.....                                   | 1    |
| 1.1. Planteamiento del problema.....               | 1    |
| 1.1.1. Àrbol de Problemas.....                     | 1    |
| 1.2. Antecedentes.....                             | 3    |
| 1.3 Justificaciòn.....                             | 4    |
| 1.4 IMPORTANCIA DEL PROBLEMA.....                  | 6    |
| Delimitaciòn del problema.....                     | 6    |
| 1.5. Objetivos.....                                | 7    |
| 1.5.1. Objetivo general.....                       | 7    |
| 1.5.2. Objetivos especìficos .....                 | 7    |
| CAPÌTULO II.....                                   | 8    |
| 2. MARCO TEORICO .....                             | 8    |
| 2.1 Antecedentes de la investigaciòn.....          | 8    |
| 2.2 Fundamentaciòn Teòrica.....                    | 10   |
| 2.2.1. El ahorro .....                             | 10   |
| 2.2.2. La cultura .....                            | 11   |
| 2.2.3. La cultura del ahorro .....                 | 12   |
| 2.2.4. Raìces genealògicas.....                    | 13   |

|                   |  |    |
|-------------------|--|----|
| 2.2.5             | Procesos de socialización económica y para el consumo .....      | 13 |
| 2.2.6             | Producto Interno Bruto.....                                      | 14 |
| 2.2.7             | Ley de Economía Popular y Solidaria (LEPS): .....                | 21 |
| 2.2.8             | Ley de educación superior .....                                  | 22 |
| 2.2.9             | Código Orgánico Monetario y Financiero.....                      | 22 |
| 2.2.10            | Segmentación de las cooperativas de ahorro y crédito .....       | 23 |
| 2.2.11            | Datos de estudiantes universitarios tecnológicos en el país..... | 24 |
| 2.3               | Fundación Conceptual.....  | 25 |
| 2.3.1             | Gasto .....  | 25 |
| 2.3.2             | Ahorro .....   | 26 |
| 2.3.4             | La inflación.....  | 27 |
| 2.3.5             | Cooperativa de ahorro y crédito.....                             | 27 |
| 2.3.6             | Rol educativo .....  | 28 |
| 2.4               | Fundamentación Teórica.....                                      | 28 |
| 2.4.1             | Teoría psicológica de conductas económicas.....                  | 28 |
| 2.4.1             | Teoría del desarrollo .....                                      | 29 |
| CAPITULO III..... |  | 30 |
| 3.                | MARCO METODOLÓGICO .....   | 30 |
| 3.1.              | Enfoque de investigación.....                                    | 30 |
| □                 | Cuantitativo .....   | 30 |
| 3.2               | Modalidad de investigación.....                                  | 30 |
| 3.2.1             | Investigación de campo .....                                     | 30 |
| 3.2.2             | Investigación Bibliográfica-Documental .....                     | 30 |
| 3.3               | Nivel o Tipo de Investigación.....                               | 31 |
| 3.3.1             | Enfoque cuantitativo.....  | 31 |
| 3.3.2             | Tipología de investigación.....                                  | 31 |
| 3.4               | Hipótesis.....   | 33 |
| 3.4.1             | Prueba de hipótesis .....  | 33 |
| 3.5               | Procedimiento para recolección y análisis de datos.....          | 35 |
| 3.5.1             | Instrumentos de recolección de información.....                  | 35 |

|  |    |
|--|----|
| 3.6 Instrumentos de recolección de información.....  | 36 |
| 3.6.1 Encuesta.....  | 36 |
| 3.7 Técnicas de análisis de la información.....  | 36 |
| 3.7.1 Statistical Package for the Social Sciences- Paquete.....                              | 36 |
| 3.8 Cobertura de las unidades de análisis Muestra.....                                       | 37 |
| 3.8.1 Población: .....   | 37 |
| 3.8.2 Muestra: .....   | 38 |
| 3.9 Análisis de la participación de los jóvenes en las cooperativas de ahorro y crédito..... | 43 |
| 3.9.1 Análisis de Tablas SEPS .....  | 44 |
| 3.9.2 Análisis Inclusión cooperativista hacia los jóvenes .....                              | 46 |
| CAPÍTULO IV .....  | 47 |
| 4. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....  | 47 |
| 4.1 Análisis de datos e interpretación de Datos (encuesta).....                              | 47 |
| 4.1.1 Levantamiento de información .....   | 47 |
| 4.2 Discusión de resultados.....   | 48 |
| 4.2.1 CONOCIMIENTO DE PRESUPUESTO .....  | 50 |
| 4.2.2 FRECUENCIA DE PRESUPUESTO.....   | 52 |
| 4.2.3 CONTROL DE GASTOS, INGRESOS.....   | 53 |
| 4.2.4 HÁBITO DE AHORRO .....   | 55 |
| 4.2.5 FORMAS DE UTILIZACIÓN DEL DINERO.....  | 57 |
| 4.2.6 CONOCIMIENTO FINANCIERO.....   | 60 |
| 4.2.7 PROYECCIONES A FUTURO SOBRE AHORROS .....  | 62 |
| 4.2.8 MODELO ASOCIATIVO.....   | 64 |
| 4.3 COMPROBACIÓN DE HIPOTESIS.....   | 68 |
| 4.3.1 Procedimiento Manual .....   | 68 |
| CAPÍTULO V .....   | 76 |
| 5. MODELO .....  | 76 |
| 5.1 DATOS INFORMATIVOS.....  | 76 |
| 5.1.1. Título del Modelo.....  | 76 |
| 5.1.2 Alcance de la propuesta .....  | 76 |

|  |    |
|--|----|
| 5.1.3 Beneficiarios .....  | 76 |
| 5.2 Antecedentes de la Propuesta.....  | 77 |
| 5.3 Justificación.....   | 77 |
| 5.4 Objetivos del Modelo.....  | 78 |
| 5.4.1 Objetivo general .....   | 78 |
| 5.4.2 Objetivo Especifico.....   | 78 |
| 5.5 MODELO ASOCIATIVO.....   | 79 |
| 5.5.1 Explicación del modelo asociativo.....   | 80 |
| 5.5.2 Líderes Asociados al modelo cooperativista .....                                     | 80 |
| 5.5.3 Participación Gestión Administrativa.....  | 80 |
| 5.5.4 Identificación ideas de negocio .....  | 81 |
| 5.5.5 Elaboración de proyecto como requisito de grado .....                                | 81 |
| 5.5.6 Determinación de líneas de crédito de emprendimiento y/o estudio de<br>posgrado..... | 81 |
| 5.5.7 Ejecución del proyecto o plan de estudio.....  | 82 |
| 5.6 Aceptación y análisis de la propuesta.....   | 82 |
| <b>Anexos</b> .....  | 88 |
| Anexo 1.....   | 88 |
| Notificación de la SEPS .....  | 88 |
| Anexo 2.....   | 89 |
| Matriz de estudiantes ESPE .....   | 89 |
| Anexo 3.....   | 92 |
| Encuesta.....  | 92 |
| <b>Bibliografía</b> .....  | 94 |

## INDICE DE TABLAS

|                 |  |    |
|-----------------|--|----|
| <b>Tabla 1</b>  | <i>Distribución de estudiantes distribución.....</i>   | 38 |
| <b>Tabla 2</b>  | <i>Número de Personas encuestadas por sede.....</i>  | 40 |
| <b>Tabla 3</b>  | <i>Número de personas encuestadas Centro de Acopio Matriz.....</i>   | 41 |
| <b>Tabla 4</b>  | <i>Número de personas encuestadas Centro de Acopio Latacunga.....</i>  | 42 |
| <b>Tabla 5</b>  | <i>Número de personas encuestadas Centro de Acopio Santo Domingo.....</i>  | 42 |
| <b>Tabla 6</b>  | <i>Número de personas encuestadas Centro de Acopio El Prado.....</i>   | 42 |
| <b>Tabla 7</b>  | <i>Lista de socios por edad.....</i>   | 43 |
| <b>Tabla 8</b>  | <i>Lista de socios por edad y género.....</i>  | 44 |
| <b>Tabla 9</b>  | <i>Distribución de jóvenes en los segmentos Universitarios.....</i>  | 45 |
| <b>Tabla 10</b> | <i>Cronograma Estudiantes de la ESPE.....</i>  | 49 |
| <b>Tabla 11</b> | <i>Pregunta 5. Realizas un presupuesto de tus ingresos y egresos.....</i>  | 50 |
| <b>Tabla 12</b> | <i>Presupuesto por género.....</i>   | 51 |
| <b>Tabla 13</b> | <i>Pregunta 6 ¿Con que frecuencia realizas el presupuesto?.....</i>  | 52 |
| <b>Tabla 14</b> | <i>Pregunta 7 Aproximadamente en un mes ¿Con qué frecuencia realizas gastos que excedan tus ingresos?.....</i>                         | 53 |
| <b>Tabla 15</b> | <i>Pregunta 8 De los siguientes conceptos ¿De cuál llevas un registro financiero?.....</i>   | 54 |
| <b>Tabla 16</b> | <i>Pregunta 9 ¿Ahorras parte de tus ingresos?.....</i>   | 55 |
| <b>Tabla 17</b> | <i>Pregunta 10 ¿De qué manera ahorras?.....</i>  | 56 |
| <b>Tabla 18</b> | <i>Pregunta 11 ¿Qué medio de pago utilizas cuando realizas tus compras?.....</i>   | 57 |
| <b>Tabla 19</b> | <i>Pregunta 12 ¿Alguna vez has pedido dinero prestado alguien A quién?.....</i>  | 58 |
| <b>Tabla 20</b> | <i>Pregunta 13 ¿Utilizas algún tipo de crédito?.....</i>   | 60 |
| <b>Tabla 21</b> | <i>Pregunta 14 ¿Qué tipo de crédito utilizas con frecuencia?.....</i>  | 61 |
| <b>Tabla 22</b> | <i>Pregunta 15 Luego de obtener el título de tercer nivel ¿Cómo piensas financiar tus emprendimientos o estudios de posgrado?.....</i> | 62 |
| <b>Tabla 23</b> | <i>Pregunta 16, Pensamiento de ahorro de los jóvenes universitarios.....</i>   | 63 |
| <b>Tabla 24</b> | <i>Pregunta 17 Aceptación del modelo asociativo cooperativo.....</i>   | 64 |
| <b>Tabla 25</b> | <i>Pregunta 18 ¿Cuánto estaría dispuesto ahorrar por semana?.....</i>  | 65 |
| <b>Tabla 26</b> | <i>Pregunta 30 ¿Cómo le gustaría Canalizar su ahorro semanal en la cooperativa?.....</i>   | 66 |
| <b>Tabla 27</b> | <i>Parametrización de variables.....</i>   | 72 |
| <b>Tabla 28</b> | <i>b. Tabla de frecuencias teóricas (Total filas x Total columnas) Total.....</i>  | 72 |
| <b>Tabla 29</b> | <i>Estudiantes por sede que están interesados en ser líderes del modelo.....</i>   | 86 |

## INDICE DE FIGURAS

|                  |  |    |
|------------------|--|----|
| <b>Figura 1</b>  | Árbol de problemas.....  | 2  |
| <b>Figura 2</b>  | Cuadro de barras del indicador de evolución del PIB.....   | 15 |
| <b>Figura 3</b>  | Cuadro de barras del indicador PIB per cápita.....   | 17 |
| <b>Figura 4</b>  | Indicadores de empleo Ecuador 2017.....  | 18 |
| <b>Figura 5</b>  | Comportamiento de la tasa de interés Activa .....  | 19 |
| <b>Figura 6</b>  | Comportamiento de la tasa de interés Activa .....  | 20 |
| <b>Figura 7</b>  | Evolución histórica de la TEA y los negocios establecidos .....                                  | 21 |
| <b>Figura 8</b>  | División de segmentos cooperativistas de ahorro y crédito.....                                   | 23 |
| <b>Figura 9</b>  | Participación segmentos cooperativistas de ahorro y crédito .....                                | 23 |
| <b>Figura 10</b> | Inclusión en segmentos cooperativistas de ahorro y crédito.....                                  | 24 |
| <b>Figura 11</b> | Participación jóvenes en las cooperativas de los segmentos 1 al 5 .....                          | 43 |
| <b>Figura 12</b> | Participación jóvenes en las cooperativas de los segmentos 1 al 5 .....                          | 45 |
| <b>Figura 13</b> | Participación de los jóvenes en las COAC's por Segmentos .....                                   | 46 |
| <b>Figura 14</b> | Realizas un presupuesto de tus ingresos y egresos .....  | 50 |
| <b>Figura 15</b> | Porcentaje de hombres y mujeres que realizan presupuesto de sus ingresos y egresos .....         | 51 |
| <b>Figura 16</b> | Realizas un presupuesto de tus ingresos y egresos frecuencia.....                                | 52 |
| <b>Figura 17</b> | Con qué frecuencia realizas gastos que excedan tus ingresos.....                                 | 53 |
| <b>Figura 18</b> | Porcentaje de modalidades de registro .....  | 54 |
| <b>Figura 19</b> | Porcentaje de jóvenes que realizan ahorro.....   | 55 |
| <b>Figura 20</b> | Porcentaje de jóvenes por género que realizan ahorro .....                                       | 55 |
| <b>Figura 21</b> | Porcentaje de encuestados según su tipo de ahorro .....  | 56 |
| <b>Figura 22</b> | Porcentaje de personas por utilización de medio de pago .....                                    | 57 |
| <b>Figura 23</b> | Porcentaje de personas que han pedido dinero a diferentes personas .....                         | 58 |
| <b>Figura 24</b> | Porcentaje de jóvenes que tienen claro el significado de un crédito y desglosado por género..... | 60 |
| <b>Figura 25</b> | Porcentaje de utilización del crédito por parte de los jóvenes .....                             | 61 |
| <b>Figura 26</b> | Formas de financiar sus emprendimientos o estudios de posgrado.....                              | 62 |
| <b>Figura 27</b> | Porcentaje de interés de ahorrar por género .....  | 63 |
| <b>Figura 28</b> | Porcentaje de jóvenes que aceptaron la propuesta .....   | 65 |
| <b>Figura 29</b> | Rango de aceptación según la capacidad de ahorro de los jóvenes.....                             | 66 |
| <b>Figura 30</b> | Porcentaje de aceptación en las formas de canalizar el ahorro .....                              | 67 |
| <b>Figura 31</b> | Tabla del chi cuadrado .....   | 73 |
| <b>Figura 32</b> | Comprobación de la hipótesis – Cultura de ahorro.....  | 74 |
| <b>Figura 33</b> | Modelo Asociativo ESPE.....  | 79 |
| <b>Figura 34</b> | Porcentaje de jóvenes que aceptaron la propuesta .....   | 83 |
| <b>Figura 35</b> | Rango de aceptación según la capacidad de ahorro de los jóvenes.....                             | 84 |
| <b>Figura 36</b> | Porcentaje de aceptación en las formas de canalizar el ahorro .....                              | 85 |

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación considera como problema principal a investigar la ausencia de la cultura del ahorro en los segmentos universitarios y tecnológicos, donde la investigación se centrará en una muestra de jóvenes universitarios. En estos días vemos las dificultades que viven los profesionales graduados y estudiantes, esto debido a la falta de oportunidades laborales y otras por deserción en proyectos de emprendimiento. (Revista Lideres, 2016), todo esto por la ausencia de una cultura de ahorro en los jóvenes, misma que es la variable de estudio de la presente investigación, esto se presenta además por las raíces genealógicas heredadas. Hay que tomar en cuenta la apertura que tienen las instituciones financieras exactamente las cooperativas para jóvenes, a fin de llevar este estudio se comprueba los segmentos de las cooperativas de ahorros y crédito y a su vez la inclusión que estas tienen, para así brindar una propuesta asociativa que ayude a los jóvenes universitarios a planificar su culminación universitaria para así con el dinero ahorrado realizar emprendimientos o la continuación de sus estudios de posgrados y porque no abrir tasas de empleo. Para cumplir con este fin el presente documento se ha dividido en 4 capítulos. La introducción donde se especifica el objetivo la importancia y el objeto de estudio, como también a donde llega dicha investigación. Para posteriormente sustentar las premisas que son la ausencia del ahorro, basándose en investigaciones que respaldan y brindan un soporte cronológico de cómo está funcionando el ahorro en otros países y ciudades semejantes al Ecuador. Después demostrar la metodología aplicada a la investigación para que se lleve a cabo, y permitir realizar una técnica de recolección de investigación lo cual nos lleva a brindar conclusiones y presentar el modelo asociativo.

### **PALABRAS CLAVE**

- ✓ **CULTURA DEL AHORRO**
- ✓ **RAICES GENEALÓGICAS**
- ✓ **METODOLOGÍA ASOCIATIVA COOPERATIVISTA**
- ✓ **INCLUSION FINANCIERA**

## **ABSTRACT**

The present research work considers as main problem to investigate the absence of the culture of saving in the university and technological segments, where the research will focus on a sample of university students. These days we see the difficulties experienced by graduate professionals and students, this due to the lack of job opportunities and others due to desertion in entrepreneurship projects. (Revista Lideres, 2016), all this due to the lack of a culture of savings in young people, which is the study variable of this research. We must take into account the openness that financial institutions have exactly the cooperatives for young people, in order to carry this study is checked the segments of savings and credit cooperatives and in turn the inclusion they have towards young people checking the hypothesis raised , in order to offer an associative proposal that helps university students to plan their university culmination so that with the money saved they can carry out projects or continue their postgraduate studies and because they do not open employment rates. To fulfill this purpose, this document has been divided into 4 chapters. The introduction don specifies the objective the importance and the object of study, as well as where the research arrives. To subsequently support the research and the object of study that is the absence of savings, based on research that supports and provides a chronological support of how savings are working in other countries and cities similar to Ecuador. Then demonstrate the methodology applied to the research to be carried out, and allow to perform a research collection technique which leads us to provide conclusions and present the associative model.

### **KEY WORDS**

- ✓ **CULTURE OF SAVINGS**
- ✓ **GENEALOGICAL ROOTS**
- ✓ **COOPERATIVE ASSOCIATIVE METHODOLOGY**
- ✓ **FINANCIAL INCLUSION**

## **CAPITULO I**

### **1. PROBLEMA**

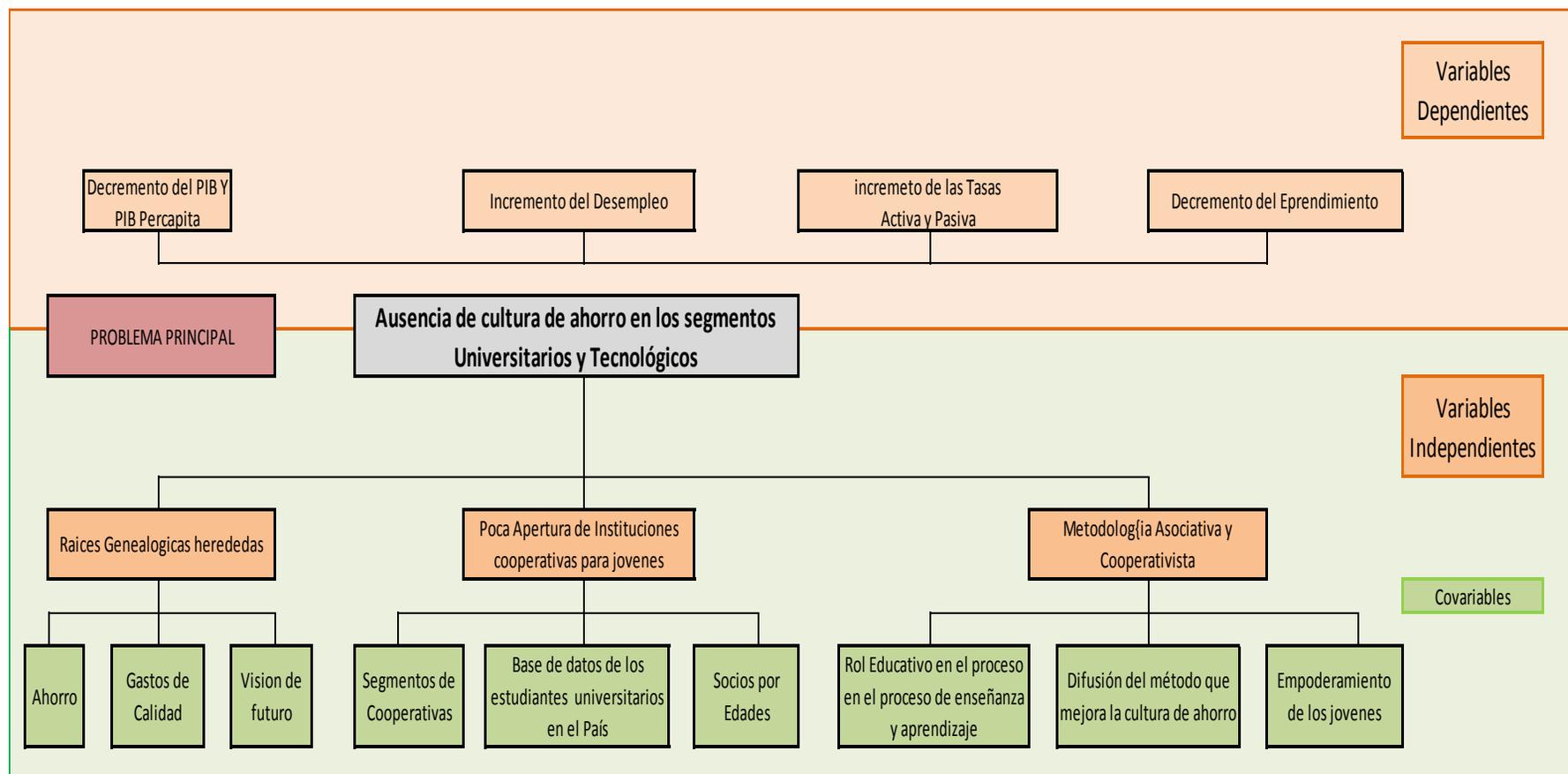
#### **1.1. Planteamiento del problema**

La problemática que se presenta en el Ecuador ante la población universitaria es que no presentan una cultura de ahorro programada esto a consecuencia de que su cultura financiera esta aun en niveles bajos, sin embargo no solo esto es algo que influye; también las raíces genealógicas, las cuales hacen un impacto de forma positiva o negativa al joven ahorrador ya que como consecuencia de las enseñanzas de sus padres y/o culturales se presenta un desconocimiento y la poca inclusión que tienen los jóvenes en el segmento cooperativo financiero

Como consecuencia se estudia las raíces genealógicas la cuales se desarrolla en la medida del ahorro programado, de los gastos de calidad y la visión a futuro. Por lo tanto se realizó un análisis en las instituciones cooperativistas para conocer el porcentaje que ocupan los jóvenes como socios en dichas instituciones y además conocer la cultura del ahorro que tienen los jóvenes a fin de presentar a la comunidad estudiantil. Una metodología asociativa cooperativista a través de este proyecto de investigación.

#### **1.1.1. Árbol de Problemas**

Para la elaboración del presente trabajo de investigación se ha utilizado la técnica “Árbol de Problemas” la misma que permitirá la conceptualización del problema que tiene como objeto el progreso del estudio, con lo cual permite facilitar los principales elementos que dan origen al problema y las consecuencias del mismo.



**Figura 1** Árbol de problemas  
 Fuente: (Lawrence, 2016)  
 Adaptado por: Edison Collahuazo

## 1.2. Antecedentes

Al revisar varios estudios tanto en el repositorio de la Universidad de las Fuerzas Armadas “ESPE” como de otras universidades no se encontró ninguna investigación que tenga una relación puntual con el presente tema de investigación. Por lo que se detallan a continuación investigaciones realizadas a nivel nacional (Ecuador) pero estas investigaciones se relacionan al tema analizado.

En la revista lideres (Morlás, 2015) quien fue decano y catedrático de la Facultad de Ciencias Económica y Empresariales de la Universidad Ecotec, en Guayaquil, afirmo que “La cultura del ahorro en el país (Ecuador) prácticamente ha desaparecido” esto debido que la mayoría de familias ha empezado a optar por pagar sus cuentas por servicios médicos con tarjetas de crédito; en el caso que exista ahorros solo es para compra de bienes, pero esto es a corto plazo es decir no tienen un ahorro programado a futuro.

Según las aseveraciones de Morlas indican que las familias tienen a gastar mucho dinero y no presentan un ahorro a futuro solo lo realizan para compras de bienes que no generan productividad ni tampoco ningún emprendimiento.

Otra causa para la falta de ahorro es que con el pasar del tiempo vemos que el comportamiento que ha tenido el Ecuador luego de la dolarización en los años 1999 – 2000, ha generado que el pueblo ecuatoriano tenga mayor poder adquisitivo, pero esto conlleva a que los hábitos, costumbres y en si el comportamiento humano en tema económico sea complejo, presentando mayor endeudamiento de diferentes instituciones financieras, y lo cual se ha empezado a volver critico debido a mayor accesibilidad al crédito financiero. (Morlás, 2015)

Si bien hoy en día se puede acceder a créditos en las instituciones financieras solo con tener un trabajo estable, el mismo que te permite realizar créditos de consumo, los cuales hacen que las personas no puedan ahorrar ya que se dedican a pagar sus deudas con los ingresos que perciben.

Al conseguir una cultura de ahorro en los jóvenes ecuatorianos se lograra generar estrategias para transmitir el ahorro de generación en generación elevando a si el nivel de productividad que tiene un país y a su vez reforzar el ámbito económico y financiero de la sociedad.

Según el INEC (Censos, 2016) menciona a través de un artículo en la revista líderes que “En el país se privilegia el consumo pero falta cultura de ahorro”, debido a lo ya mencionado anteriormente del gasto corriente total de los hogares ecuatorianos, el 77,2% es monetario del mismo que el 97.6 es gasto de consumo y el 22,8% no monetario; sin embargo también existe otro dato clave para entender el porqué de la no cultura de ahorro y es que de los ecuatorianos solo el 58,8% tiene la capacidad de ahorro sin embargo no lo hacen debido a la desconfianza de un sistema financiero luego la crisis de 1999 la gente empezó a adquirir bienes en lugar de tener un ahorro programado para un proyectos futuros.

### **1.3 Justificación**

En la presente investigación se toma en cuenta la cultura del ahorro en los ecuatorianos ya que hace décadas no ha mejorado, esto debido a múltiples factores que con el pasar del tiempo han hecho que las personas no cumplan con el rol del ahorro, y además vivan en una rutina de Ingresos y consumo; según la teoría del comportamiento del ser humano (Cruz, 2001) menciona que, el ser humano cumple con las necesidades de personales, sociales y de bienestar.

Hoy en día se presentan problemas económicos, culturales y sociales ya que los ecuatorianos somos consumistas y la gran parte de la población económicamente activa (PEA) tiene solo una cuenta de ahorros en cualquier institución financiera pero es corriente lo que ocasiona que no realicen la actividad de ahorro y por ende las personas no enseñan a sus hijos a ahorrar una parte de sus ingresos y manejar sus necesidades de consumo, entonces se plantea la siguiente interrogante ¿Cómo nace la iniciativa de ahorro en las personas que se están formando académicamente en las universidades si los padres no incentivan dicho ahorro?.

Pues bien se conoce que un estudiante promedio que ingresa a la universidad de aproximadamente 18 a 24 años, no tiene planteado como se va a desenvolver en la sociedad cuando termine sus estudios o cómo va a ser el financiamiento para culminar sus carrera; y si lo vemos a futuro seria para realizar cualquier emprendimiento ya que no solo hace falta tener una buena idea de negocio sino también poseer el capital semilla

Lo que se pretende demostrar con la investigación es conocer la importancia que tiene un modelo de asociativo por parte de las cooperativas de ahorro y crédito dirigidas hacia los estudiantes para fomentar el ahorro y con ello el emprendimiento de nuevas ideas innovadoras.

No se pretende crear nuevas cooperativas si no agrupar a los estudiantes en una cooperativa ya establecida que puedan manejar y moldear dicha cooperativa con ideas nuevas y de bienestar cooperativo. Se pretende llevar a cabo la investigación tomando una muestra de estudiantes de la universidad (ESPE) de cada carrera, para conocer sus ingresos y consumos, como también a su vez demostrar que con la metodología propuesta se puede brindar nuevas oportunidades de negocio y a su vez laborales a los estudiantes que participan en la mencionada propuesta e invitar a que más cooperativas a incorporarse al modelo.

## 1.4 IMPORTANCIA DEL PROBLEMA

La importancia del ahorro en el Ecuador desde el punto de vista universitario es que permite que los ciudadanos tengan recursos para poner en práctica sus proyectos futuros para mejorar su nivel educativo o desarrollarse a nivel empresarial.

Puesto a que existe varios problemas no solo económicos sino también políticos en el país actualmente los jóvenes se ven obligados a crear una cultura de ahorro económico programado para cumplir sus metas a futuro. Pero si no tienen un apoyo o una guía de cómo administrar y como generar un ahorro programado no tendrán las suficientes fuentes de ingresos para desarrollar una idea de emprendimiento o a su vez continuar con sus estudios de posgrado, la cooperativa les facilitara a los jóvenes asociados a empoderarse de todos los procesos y mecanismos los cuales desarrolla día a día.

### **Delimitación del problema**

- 1. Delimitación Temporal:** El presente trabajo de investigación se desarrollará tomando en cuenta investigaciones realizadas desde el año 2015 sin embargo las encuestas serán aplicadas a estudiantes de la Universidad de las Fuerzas Armadas “ESPE” en el año 2017 periodo 201710. Esto debido a que la base de datos presentado por la Universidad es la más actual y con registro exactos lo cual permite ponderar de una manera real a los estudiantes de las diferentes carreras de la ESPE y calcular la muestra correctamente.
- 2. Delimitación Espacial:** El trabajo de investigación será aplicado a los estudiantes de la Universidad de las Fuerzas Armadas “ESPE” de las diferentes sedes que posee dicha universidad.

## **1.5. Objetivos**

### **1.5.1. Objetivo general**

Investigar la cultura del ahorro en el segmento universitario/tecnológico; mediante el estudio de la cultura de ahorro, la poca apertura de las instituciones cooperativistas hacia los jóvenes; y la propuesta de una metodología asociativa cooperativista; para afirmar o negar la hipótesis.

### **1.5.2. Objetivos específicos**

- Estudiar la poca apertura de las instituciones cooperativistas hacia los jóvenes
- Investigar la cultura de ahorro de los estudiantes universitarios
- Investigar si los jóvenes universitarios aceptarían una metodología cooperativista asociativa.

## **CAPÍTULO II**

### **2. MARCO TEORICO**

#### **2.1 Antecedentes de la investigación**

A nivel mundial el ahorro se ha convertido en un tema que hay que prestar atención, un claro ejemplo es el país de México donde (García, 2015) ex - vicepresidente del AMIB (Comité de Inversiones de la Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles) y director de Ahorro Institucional en Monex menciona que la falta de ahorro en los mexicanos es un tema preocupante y es una realidad por lo que hace falta incorporar estrategias en las instituciones financieras para incentivar al ahorro.

A nivel nacional se ha notado que la cultura de ahorro no es un tema común en los ciudadanos debido al aumento del consumismo; esto puede ser causa de la inseguridad de las instituciones financieras después de la crisis de 1999 la mayoría de personas ya no confía su dinero en los bancos sino que prefiere guardar el dinero en su propia casa. . (Herskovits, 1948)

Otra causa que tenemos a nivel mundial de la falta de ahorro no solo es que los ingresos no sustentan los gastos de la familia sino también es la falta de información financiera en los hogares lo cual señala el Banco Mundial BIRF-AIF en su publicación del 09 de Noviembre 2016 que menciona (BIRF-AIF, 2016) según cálculos realizados se estima que unos dos mil millones de adultos en todo el mundo no poseen una cuenta bancaria básica y 59% de los ciudadanos no poseen una cuenta para transacciones y a lo cual se tiene como causa principal la falta de dinero y que no existe una facilidad para incorporarse al sistema financiero y tampoco se tiene confianza en los mismos.

Según un paper publicado por la Universidad Autónoma de San Luis Potosí (Turrent , Quevedo , & Castañón Nieto, 2016) menciona que:

*“.. Uno de los elementos que sirven para un buen desarrollo del área financiero de cualquier país es el manejo adecuado sus instituciones financieras. Una estrategia que incentiva a un sistema financiero eficiente es la cultura y estudio financiero de sus ciudadanos. La toma de decisiones buenas y responsables también está ligada con la sociedad, ya que esta requiere estar involucrada en todos los temas económico-financiero, para lo cual es imprescindible que las personas sean educadas de tal manera que puedan administrar, planear, poseer un ahorro programado para su futuro ya sea para su educación superior o para proyectos futuros al finalizar los mismos; esto podrá hacer que los niveles de inversión en cada país mejore debido al crecimiento de producción de efectivo dentro del país y no va a ser necesario en algunos casos importar productos que puedan hacerse en cada país y personal”*

De acuerdo a la OCDE, también menciona que la educación financiera y económica es una gran herramienta para mejorar el crecimiento económico, la confianza en las instituciones financieras y la estabilidad de los hogares para que así puedan hacer frente a los siniestros que pueden ocurrir con el paso del tiempo en sus hogares.

En el Reporte de Inclusión Financiera (Financiera C. N., 2013) define como un proceso educativo para tomar consciencia de la gran importancia para desarrollar proyectos futuros, estudios y hábitos o costumbres a la cultura/estudio financiero.

Un ejemplo es México quien según (Financiera C. N., 2015) (Consejo Nacional de Inclusión Financiera) “...alrededor del 20% de los ciudadanos no utiliza ningún servicio financiero, la mitad de estas personas radica en zonas rurales siendo su mayoría mujeres. Además el 60% de la población utiliza servicios financieros informales como las

alcancías lo que nos conlleva a que el ahorro no sea para proyectos futuros ni programados, lo que hace que el fin de tener un ahorro no se cumpla es decir tratar de completar los estudios superiores o ejecutar los proyectos e innovaciones que se tengan planeadas.

Ya centrándose a nivel nacional, Ecuador con el paso de los años el comportamiento financiero que ha atravesado ha sido cada vez más complicado debido a la crisis financiera de 1998 en las Instituciones Financieras, se empezó a notar falta de confianza y desinterés en la cultura del ahorro a futuro en instituciones financieras; por otra parte se ha demostrado que la dolarización aumento el nivel adquisitivo de las personas de manera considerable; en la actualidad las personas prefieren adquirir bienes de manera rápida y la mayoría de veces en efectivo lo que nos conlleva a pensar que las personas ahorran solo para un corto periodo y no para proyectos futuros.

Una estrategia importante para incentivar el ahorro en los jóvenes es mostrar interés por parte de las instituciones financieras y que no solo se centren en las personas o niveles económicos altos ya que el extracto medio bajo si tiene la educación y confianza adecuada es capaz de crear ahorros futuros para así generar beneficios personales pero también a nivel nacional en la parte económica.

## **2.2 Fundamentación Teórica**

Para continuar con la presente indagación se determinó las siguientes citas textuales sobre el tema investigado.

### **2.2.1. El ahorro**

El ahorro es el porcentaje de los ingresos que una familia no destina para los gastos generales ni para ningún gasto específico sino que lo mantiene en una reserva global que se trata aumentar mes a mes o en un periodo determinado y analizado de

acuerdo a sus ingresos y gastos, sin embargo por más fácil que suene el termino cuando no se tiene una educación financiera básica es más difícil de lo que se imagina el llegar a crear esta “Bolsa” y aún más difícil mantener la “Bolsa” en aumento (ahorro programado futuro), claro está que pueden existir varios factores externos que hagan que el hogar o la persona deje el ahorro y gaste el dinero de manera rápida y no lo destine a la meta inicial. (S.A, 2006)

Por lo citado el ahorro ayuda y además contribuye a conceptualizar la variable de investigación que es fundamental ya que por medio de la misma se pretende conocer el significado propio del ahorro y demostrar si la muestra encuestada la está aplicando.

### 2.2.2. La cultura

Para definir la palabra cultura es necesario mencionar a tres autores:  
Malinowski (Malinowski, 1931) menciona que:

*“la cultura es una herencia social... es una realidad que dejan nuestros antepasados para que sirvan como guía”*

Linton (Linton, 1940) nos dice:

*“ ... la cultura es el conjunto de conocimientos y modelos de comportamiento que varias personas tienen en común y que transmiten los miembros de una sociedad particular ... ”*

Herskovits (Herskovits, 1948) dice:

*“ se define como la parte del ambiente realizada por el hombre eso es la cultura; la parte aprendida de la conducta del ser humano”*

Los autores mencionados anteriormente coinciden en algo, que la cultura es un comportamiento creado por el ser humano para que las demás personas lo tomaran como referencia en sus vidas es decir la cultura no es algo establecido y estrictamente de una manera sino que depende de cada hogar o de cada persona.

### **2.2.3. La cultura del ahorro**

Se entiende a la cultura del ahorro como una costumbre o práctica no especializada de guardar el dinero para un evento que pueda presentarse en el futuro, es decir la creación de una caja chica que puede darse a nivel personal, familiar, social comunal organización o del estado.

La cultura del ahorro, son formas, estrategias se aprenden a lo largo del tiempo y que por lo general son incentivadas desde el núcleo de la sociedad que es la familia, para entender este proceso se define cultura como una conducta del ser humano a fin de transmitirla de padres a hijos.

Al iniciar algún tipo de conversación sobre la cultura del ahorro emergen expresiones como: es difícil, es un sacrificio, cuesta mucho, y algunos asocian el ahorro definitivamente con lo imposible. No obstante lo anterior, algunas de las personas que participaron en los grupos describieron experiencias pasadas y/o actuales de ahorro. Lo más relevante es que hubo unanimidad en considerar que, a pesar de ser difícil o lejano, el ahorro es una práctica deseable, reconociendo su importancia y utilidad, permitiendo ser más feliz o tener una vida mejor.

La cultura del ahorro se puede asumir desde la casa y la Escuela fomentando el buen uso de los servicios públicos y el cuidado de los bienes materiales, invitando a los niños y jóvenes. De igual manera con el poco dinero que los papás brindan a sus hijos para las sus colaciones o pasajes; asimismo desde las entidades financieras como Bancos y Cooperativas incentivan a los niños y jóvenes con la cultura del ahorro, pero

desafortunadamente aún sigue ausente este valor fundamental; pues ninguna de estas formas de ahorro se relacionan con el sistema educativo para que en convenio se potencien y se desarrollen.(M. Mopista Valencia, 2017)

Si bien es cierto la cultura del ahorro es fundamental para el desarrollo de un proyecto de emprendimiento y de manera macro el desarrollo de una sociedad por lo que esta variable contribuye con eje fundamental en la presente investigación llegando a validar la cultura del ahorro en los jóvenes universitarios de la ESPE y demostrando beneficios para que los jóvenes cambien el no ahorro por el ahorro programado.

#### **2.2.4. Raíces genealógicas**

Al hablar de raíces genealógicas debemos involucrar las definiciones de psicología debido a que este término está estrechamente ligado al análisis del árbol genealógico de cada familia con vínculos íntimos que nos unen a nuestros seres cercanos, demostrando que los niños y jóvenes se asemejan a sus mayores sean estos padres, o familiares (Arenales, 2015).

Otra de las variables que tiene eje en el proyecto de investigación es las raíces genealógicas ya que los padres, abuelos y de más familiares influyen en el comportamiento financiero de los jóvenes ya que si los padres o familiares ahorran el joven tendrá la misma injerencia de ahorrar.

#### **2.2.5 Procesos de socialización económica y para el consumo**

Desde el momento de su nacimiento, el individuo está interactuando con otros, y por lo tanto está sometido a las regulaciones que éstos le imponen y va construyendo modelos y teorías que le permiten explicarse este mundo. Esta construcción se desarrolla en un marco social que entrega informaciones, normas, reglas y valores pero finalmente es el propio individuo el que les da un sentido y una organización en un modelo que le permite predecir y explicarse la realidad, porque los individuos son seres activos que

construyen por sí mismos tanto sus propios conocimientos como la forma de organizarlos, en tanto el ambiente social actúa como suministrador de experiencias y aporta los contenidos particulares que caracterizan a la representación (Denegri y col. , 1997).

Así el niño con los elementos que le proporcionan los adultos, los medios de comunicación de masas, las conversaciones que escucha y sus propias observaciones entre otros, va construyendo una representación de la organización social. Pero, aunque esté inmerso en el mundo social desde que nace, su experiencia social es distinta a la del adulto, se trata de una experiencia social más reducida y fragmentada, relacionada con la insuficiencia de sus instrumentos intelectuales aún en desarrollo. (Denegri y col. , 1997).

El término socialización para el consumo se refiere a la adquisición por parte de niños, adolescentes y adultos de los conocimientos, creencias, valores, actitudes y conductas relacionadas con el consumo. Ligado a este proceso, se encuentra la educación para el consumo, cuya meta es la promoción de conocimientos, habilidades, actitudes, hábitos y valores destinados a lograr que la conducta del consumidor sea eficiente y satisfactoria (Denegri y col., 1997).

La aportación de esta variable de estudio del presente proyecto contribuye logrando que los jóvenes universitarios tengan una cultura de ahorro correspondiente a su raíz genealógica en lo que respecta a la fundamentación financiera. Que apoya el estado del arte de la presente investigación.

## **2.2.6 Producto Interno Bruto**

### **2.2.6.1 Componentes del PIB**

Variación del PIB Ecuador y Variación del PIB Per cápita periodo 2011-2017.

## Producto Interno Bruto Ecuador (PIB)

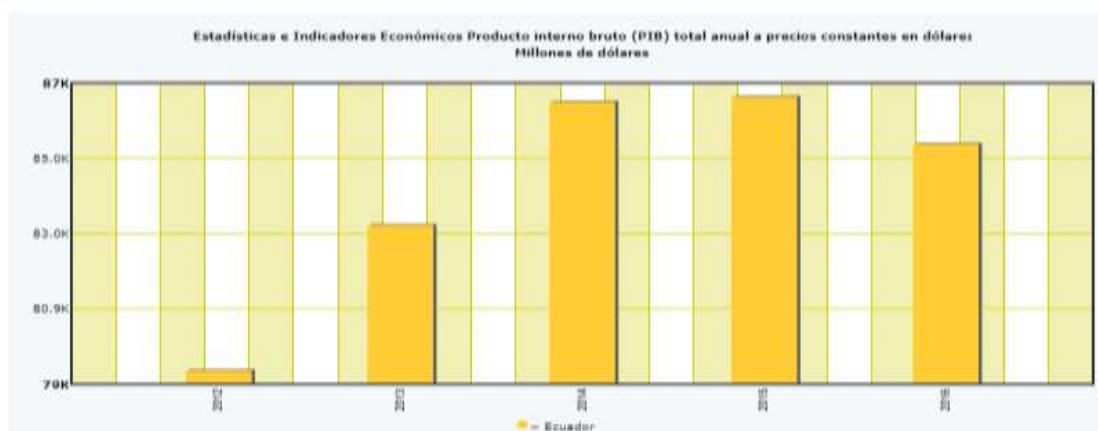
Según el CEPAL (Comisión Económica para América latina y el Caribe) y su estudio macro económico del Ecuador nos muestra los siguientes datos sobre la evolución del PIB:

**Cuentas nacionales anuales en dólares**  
 Producto interno bruto (PIB) total anual a precios constantes en dólares  
 (Millones de dólares)  
[Obtenga el resultado en formato xml](#)

| ~[A]/s  |                                     | Años     |          |          |          |          |
|---------|-------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Pais    |                                     | 2012     | 2013     | 2014     | 2015     | 2016     |
| Ecuador | <input checked="" type="checkbox"/> | 79 261.1 | 83 181.8 | 86 503.0 | 86 639.5 | 85 368.0 |

Información revisada al 14/AGO/2017

## Evolución del PIB



**Figura 2** Cuadro de barras del indicador de evolución del PIB  
 Fuente: (CEPAL, 2017)

Según el Cepal el Producto Interno Bruto en el Ecuador muestra una clara contracción pasando de \$86.503,00 millones de dólares en el 2015 a \$ 85.368,00 millones de dólares en el 2016 esto debido a la contracción económica que atraviesa el país. Y los indicadores de crecimiento y sostenibilidad

Con lo connotado anteriormente ayuda afirmar que el ahorro de las personas hace que el PIB se incremente o disminuya, esto se debe a que mayores ingresos que perciban las personas, consumen más y si tiene ahorrado podrán ejercer un emprendimiento o idea de negocio que contribuya al PIB a incrementarse, lo cual ayuda a la presente investigación a encaminarse a cumplir los objetivos planteados.

### **PIB Per cápita**

Según el CEPAL(Comisión Económica para América latina y el Caribe) y su estudio macro económico del Ecuador nos muestra los siguientes datos sobre la evolución del PIB Per cápita:

## Evolución del PIB per cápita

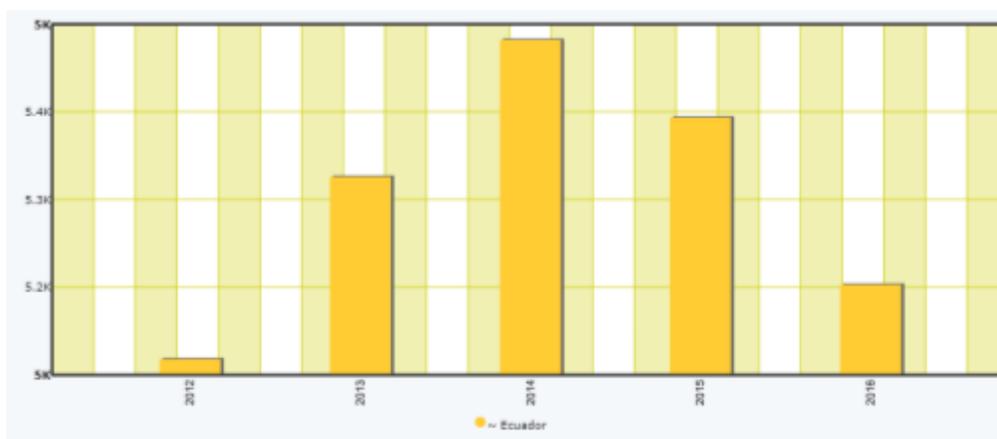
### Cuentas nacionales anuales en dólares

Producto interno bruto (PIB) total anual por habitante a precios constantes en dólares  
(Dólares por habitante)

Obtenga el resultado en formato xml

| País    | Años | 2012    | 2013    | 2014    | 2015    | 2016    |
|---------|------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Ecuador |      | 5 140,6 | 5 311,3 | 5 439,3 | 5 366,6 | 5 210,3 |

Información revisada al 14/AGO/2017



**Figura 3** Cuadro de barras del indicador PIB per cápita  
Fuente: (CEPAL, 2017)

La misma contracción macroeconómica se demuestra con el PIB per cápita y eso aún más por el incremento poblacional que tiene el país. Ya que si el ingresos que percibe el PIB se distribuyen a la población es directamente proporcional, si las personas no aportan con ideas o emprendimientos que mejoren la situación económica el PIB decrece conforme aumente la población y a su vez el ingresos de las personas disminuya impidiendo que realicen el ahorro.

### 2.2.6.2 Actividad productiva Ecuador con respecto a la población y sectores cooperativos

#### **Desempleo**

Este componente macroeconómico según el banco central en su sistema de información macroeconómica (2017) muestra lo siguiente:



**RESUMEN NACIONAL URBANO  
DE LOS INDICADORES DE MERCADO LABORAL**  
Porcentajes, 2011-2016

**CLASIFICACIÓN DE LA POBLACIÓN URBANA DEL ECUADOR**

| Clasificación de la Población           | 2011  | 2012  | 2013  | 2014  | 2015  | 2016  |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Población en Edad de Trabajar (PET)     | 73.0% | 75.1% | 72.0% | 70.5% | 71.2% | 71.6% |
| Población Económicamente Activa (PEA)   | 62.5% | 61.5% | 61.0% | 63.0% | 64.6% | 65.3% |
| Empleo                                  | 64.0% | 65.0% | 65.1% | 65.5% | 64.4% | 63.5% |
| Empleo no clasificado                   | 0.8%  | 1.1%  | 0.2%  | 0.2%  | 0.8%  | 0.3%  |
| Empleo adecuado/pleno                   | 53.3% | 56.3% | 58.2% | 56.4% | 54.0% | 47.6% |
| No remunerado                           | 4.6%  | 4.7%  | 4.0%  | 4.2%  | 4.3%  | 4.9%  |
| Otro empleo no pleno                    | 24.0% | 23.0% | 23.6% | 22.9% | 22.5% | 21.9% |
| Subempleo                               | 9.5%  | 7.7%  | 10.1% | 11.7% | 12.7% | 18.8% |
| Por insuficiencia de tiempo de trabajo  | 7.8%  | 6.4%  | 8.2%  | 9.7%  | 10.4% | 15.2% |
| Por insuficiencia de ingresos           | 1.7%  | 1.3%  | 1.9%  | 2.0%  | 2.4%  | 3.7%  |
| Desempleo                               | 5.1%  | 5.0%  | 4.9%  | 4.5%  | 5.0%  | 6.5%  |
| Población Económicamente Inactiva (PEI) | 27.0% | 24.9% | 29.0% | 27.0% | 28.8% | 34.7% |

**Figura 4** Indicadores de empleo Ecuador 2017

**Fuente:** (INEC, 2017)

En su reporte anual de indicadores macroeconómicos emitido por el Banco Central muestra claramente como el desempleo en sus diversas categorías han tenido un incremento considerable ya que en el año 2015 fue del 5.6% y en el año 2016 fue de 6.5%. Mostrando una clara evidencia de contracción en la económica en el país y generando un problema hacia la población ecuatoriana.

### **Tasas de interés**

Si bien es cierto desde septiembre de 2007, el Gobierno Nacional implementó una política de reducción de tasas activas máximas por lo tanto la evolución histórica se presenta a continuación según los datos proporcionados por el Banco Central del Ecuador (BCE).

### **Tasa Activa**

Esta tasa representa la tasa referencial que los bancos deben cobrar por lo créditos otorgados a los prestamistas y su evolución hasta el mes de septiembre del 2017 es de 8.19%

### Tasa de interés Activa

| FECHA              | VALOR  |
|--------------------|--------|
| Septiembre-30-2017 | 8.19 % |
| Agosto-31-2017     | 7.58 % |
| Julio-31-2017      | 8.15 % |
| Junio-30-2017      | 7.72 % |
| Mayo-31-2017       | 7.37 % |
| Abril-30-2017      | 8.13 % |
| Marzo-31-2017      | 8.14 % |
| Febrero-28-2017    | 8.25 % |
| Enero-31-2017      | 8.02 % |
| Diciembre-31-2016  | 8.10 % |
| Noviembre-30-2016  | 8.38 % |
| Octubre-31-2016    | 8.71 % |
| Septiembre-30-2016 | 8.78 % |
| Agosto-31-2016     | 8.21 % |
| Julio-31-2016      | 8.67 % |
| Junio-30-2016      | 8.66 % |
| Mayo-31-2016       | 8.89 % |
| Abril-30-2016      | 9.03 % |
| Marzo-31-2016      | 8.86 % |
| Febrero-29-2016    | 8.88 % |
| Enero-31-2016      | 9.15 % |
| Diciembre-31-2015  | 9.12 % |
| Noviembre-30-2015  | 9.22 % |
| Octubre-31-2015    | 9.11 % |

**Figura 5** Comportamiento de la tasa de interés Activa  
Fuente: (BCE, 2017)

Como podemos observar el comportamiento de las tasas de interés demuestran un equilibrio estable si vemos que hasta el primer semestre del 2017 vemos que esta tasa bajo a un 7.72% pero los meses subsiguientes subió a un 8.19% esto demuestra que se brinda una mayor costo por los préstamos otorgados.

### **Tasa Pasiva**

Esta tasa representa una tasa referencial que los bancos deben pagar por las colocaciones de dinero que realicen los ahorristas y su evolución hasta el mes de septiembre es la siguiente.

### Tasa de interés pasiva

| FECHA              | VALOR  |
|--------------------|--------|
| Septiembre-30-2017 | 4.97 % |
| Agosto-31-2017     | 4.96 % |
| Julio-31-2017      | 4.84 % |
| Junio-30-2017      | 4.80 % |
| Mayo-31-2017       | 4.82 % |
| Abril-30-2017      | 4.81 % |
| Marzo-31-2017      | 4.89 % |
| Febrero-28-2017    | 5.07 % |
| Enero-31-2017      | 5.08 % |
| Diciembre-31-2016  | 5.12 % |
| Noviembre-30-2016  | 5.51 % |
| Octubre-31-2016    | 5.75 % |
| Septiembre-30-2016 | 5.78 % |
| Agosto-31-2016     | 5.91 % |
| Julio-31-2016      | 6.01 % |
| Junio-30-2016      | 6.00 % |
| Mayo-31-2016       | 5.47 % |
| Abril-30-2016      | 5.85 % |
| Marzo-31-2016      | 5.95 % |
| Febrero-29-2016    | 5.83 % |
| Enero-31-2016      | 5.62 % |
| Diciembre-31-2015  | 5.14 % |
| Noviembre-30-2015  | 5.11 % |
| Octubre-31-2015    | 4.98 % |

**Figura 6** Comportamiento de la tasa de interés Activa  
Fuente: (BCE, 2017)

Se puede observar que el comportamiento que tiene la tasa pasiva desde el cierre del año 2016 con 5.12% pero a medida que ha pasado el tiempo dicha tasa ha presentado una reducción hasta llegar al 4.97% lo que demuestra que las colocaciones que ha realizado los ecuatorianos han sido constantes tanto que la banca ha desmotivado el ahorro de los Ecuatorianos.

### **Emprendimiento**

Según el reporte 2016 sobre emprendimiento realizado por Global Enterprice Management (GEM), nos informa que el índice de actividad emprendedora temprana en el Ecuador presentó la siguiente evolución.

### Evolución histórica de la TEA y los negocios establecidos



**Figura 7** Evolución histórica de la TEA y los negocios establecidos  
Fuente: (Virginia Lasio y otros, 2016)

Según el GEM; (2016) “menciona en su análisis que partir del 2013 existe una brecha entre el porcentaje de emprendedores en la TEA y los negocios establecidos; esta misma brecha ocasiona un problema no identificado o no atendido en cuanto a las características de los emprendimientos mismos que no han logrado convertirse en negocios establecidos debido al ecosistema emprendedor del país que no ofrece el apoyo suficiente”. Se puede observar una clara contracción sobre los emprendimientos que se realizan en el Ecuador.

Esto se presenta por no existir un panorama económico sustentable para los nuevos o establecidos emprendedores que a su vez según estudios son personas profesionales de entre 22 a 35 años de edad, misma que en nuestro análisis se enfoca a los estudiantes y profesionales universitarios a los cuales les beneficiará el modelo asociativo.

#### 2.2.7 Ley de Economía Popular y Solidaria (LEPS):

Para entendimiento global en la ley, se entiende por economía popular y solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, se organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para así satisfacer una

necesidad y por lo tanto generar ingresos, siempre basándose en los principios de la economía popular y solidaria.

Para efectos de la presente ley se rigen, todas las personas naturales y jurídicas, y además formas de organización que de acuerdo con la constitución del Ecuador, están inmersas en la economía popular y solidaria; y las instituciones públicas encargadas de la rectoría, regulación, control, fortalecimiento, promoción y acompañamiento. (Barrezueta, superintendencia de Economía Popular y Solidaria)

### **2.2.8 Ley de educación superior**

En la presente ley de educación superior menciona en su título Autodeterminación para la función del pensamiento art. 146 habla sobre “Garantía de la libertad de cátedra e investigativa.- En las universidades y escuelas politécnicas se garantiza la libertad de cátedra, en pleno ejercicio de su autonomía responsable, entendida como la facultad de la institución y sus profesores para exponer, con la orientación y herramientas pedagógicas que estimaren más adecuadas, los contenidos definidos en los programas de estudio. (LOES, 2010)

Por lo tanto en la ley indica que los profesores son libres de usar una metodología con la cual generen conocimiento y ayuden a contribuir la formación cultural, económica, social, en sus diferentes ámbitos de pedagogía encaminando así a los nuevos profesionales y generando un espacio de estímulo para los alumnos.

### **2.2.9 Código Orgánico Monetario y Financiero**

El presente código tiene como fin regular los sistemas monetario y financiero basándose en el marco de políticas, regulaciones, supervisión, control y rendición de cuentas que guía el sistema monetario y financiero, en el ejercicio de sus actividades y la relación con sus usuarios (ORDÓÑEZ, 2014).

### 2.2.10 Segmentación de las cooperativas de ahorro y crédito

Según la resolución expedida por las autoridades de la superintendencia de economía popular y solidaria dictaminan que el sector cooperativista se dividirá por segmentos como se detalla a continuación:

#### Segmentos cooperativistas de ahorro y crédito

| Segmento 1          | Segmento 2             | Segmento 3            | Segmento 4           | Segmento 5     | Sin segmentar |
|---------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|----------------|---------------|
| Mayor a 80 millones | Entre 80 y 20 millones | Entre 20 y 5 millones | Entre 5 y 1 millones | Hasta 1 millón |               |
| 3%                  | 4%                     | 10%                   | 21%                  | 59%            | 3%            |

**Figura 8** División de segmentos cooperativistas de ahorro y crédito  
Fuente: (SEPS, 2017)

Para efectos de generar políticas y regulaciones específicas y diferenciadas, se dispone que la Superintendencia ubique a las cooperativas de ahorro y crédito en segmentos denominados 1, 2, 3, 4 y 5 en los que operan. Las cooperativas que estaban sujetas al control de la Superintendencia de Bancos y Seguros se sitúan en el segmento.

#### Organizaciones Cooperativas de ahorro y crédito Ecuador



**Figura 9** Participación segmentos cooperativistas de ahorro y crédito  
Fuente: (SEPS, 2017)

### Organizaciones Cooperativas de ahorro y crédito Quito



**Figura 10** Inclusión en segmentos cooperativistas de ahorro y crédito  
Fuente: (SEPS, 2017)

Como se observa en el gráfico el 50% de cooperativas de ahorro y crédito se acumulan en el segmento 5 que corresponde a 11 COAC, el segmento 4 con 54 COAC, el segmento 3 con 31 COAC, el segmento 2 con 8 COAC, el segmento 1 con 11 COAC y las que están en proceso de segmentación son 6 COAC. Brindando un total de 11 cooperativas en la Zona de Quito. Datos proporcionados por el boletín anual de la SEPS 2016.

#### 2.2.11 Datos de estudiantes universitarios tecnológicos en el país

Según el Geo-portal SNIESE. Mismo que es un espacio virtual creado por la Secretaria de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación (SENESCYT), el mismo que publica la oferta académica vigente en el Ecuador a marzo 2017, como también los Institutos y Universidades que existen a nivel nacional. Pero para nuestro análisis no enfocaremos a los que se encuentran en la provincia de Pichincha, haciendo el análisis pertinente se obtuvo que existen 72 institutos de educación superior y 17 universidades.

Según el antiguo titular de la SENESCYT, en una rueda de prensa socializo que en Quito existen unos 251.000 cupos anuales que se ofertan a los estudiantes universitarios, los mismos que están compuestos por 95.000 del sector privado en 30 universidades estatales, 8 universidades co financiadas, y 136 institutos públicos. (Frankee. 2016)

Por otro lado la universidad de las Fuerzas Armadas ESPE integrada por el campus matriz en Sangolquí, las sedes Latacunga y Santo Domingo de los Tsáchilas, así como las Unidades Académicas Especiales y el Instituto de Idiomas, cuenta con más de 13.000 estudiantes, entre civiles y militares, de ellos 8.309 son hombres y 5.606 son mujeres.

## **2.3 Fundación Conceptual**

### **2.3.1 Gasto**

En términos contables el gasto es un rubro que nos afecta de manera negativa a los resultados de la empresa según las NIIF (Financiera N. I., 2016) menciona que los gastos son las disminuciones de los beneficios económicos que se generan a través de un periodo contable, para un concepto más básico los gastos son todas las deudas que debemos cancelar en un tiempo determinado en el caso de las personas pueden ser el agua, la luz, comida todos estos rubros hacen que las personas tengan un estilo de vida adecuado, para las empresas cambia un poco el concepto ya que los gastos ayudan a que la empresa siga en funcionamiento sin embargo podemos notar que para ambos casos es esencial tener gastos.

### **2.3.2 Ahorro**

Según (Anónimo, 2016)“Ahorrar es una palabra clave en la vida del ser humano, es guardar una parte de nuestros ingresos. Pero, también podemos decir que ahorrar es gastar cada vez menos. La palabra ahorrar, hace parte de nuestra vida diaria y como tal debemos culturizarnos para vivir con ella en mente.”

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.

Si las personas deciden ubicar el dinero en la banca o en una caja chica dentro del hogar y no gastarlo se llama ahorro, cuando los individuos deciden guardar o ahorrar parte de su ingreso mensual en vez de consumirlo todo se llama ahorro. Al ahorrar, lo que se hace es retiran una parte del ingreso de un individuo o de la familia y guardarlo, por lo que dicha porción constituirá una salida en caso de una emergencia o servirá para el futuro.

### **2.3.3 Salario**

El termino salario se relaciona mucho con la presente investigación ya que depende de este para saber si una persona puede ahorrar o no, conceptualmente salario es el rubro que una persona percibe a cambio de su producción de trabajo e ira aumentado dependiendo al grado de responsabilidad que tenga.

## **Magnitud de Ingresos**

Cuando el consumidor piensa que el ingreso que recibirá a futuro incrementara a medida que pase el tiempo la probabilidad de ahorro es menor en cambio cuando tiene el temor que los ingresos bajen se podrá ver una cultura de ahorro mayor, esto se explica también con una educación financiera para que el mismo pueda planificar y administrar bien sus ingresos de tal manera que los mismos no superen los gastos obtenidos en el periodo.

### **2.3.4 La inflación**

Es una desestabilización del mercado, controlar este tipo de fenómeno suele ser muy complicado debido a que implica varios aspectos externos del país como es la política, el tipo de cambio de moneda, la economía del país, cuando la inflación aumenta el ahorro disminuye debido a la falta de dinero en los ciudadanos para abastecer sus necesidades.

### **2.3.5 Cooperativa de ahorro y crédito**

En el Ecuador las cooperativas de ahorro y crédito están reguladas por la superintendencia de Economía Popular y Solidaria quien se rige a través de la LEPS y a su reglamento en el cual define una cooperativa como: Una sociedad formada por un conjunto de socios, productores o vendedores que se une con el fin de conseguir un mismo objetivo en lo que es una misma actividad económica.

El concepto de cooperativa comprende todos los miembros de la asociación caminan juntos en una misma dirección para beneficiarse al máximo posible de ello. Además, el verdadero significado de la cooperativa implica que el principio por el que se debe regir esta institución es el de ayuda mutua y los principios generales del cooperativismo que se dictamina en la ley.

## **Asociados**

Según el Reglamento de la LEPS menciona en sus artículo 24 en la cual habla de las organizaciones del sector cooperativo, sección I Socios, El asociado será persona natural o jurídica con derechos y obligaciones que formará parte de la cooperativa por voluntad propia y rigiéndose a los estatutos de la misma y a sus leyes que esta con lleve, además para ser socio o asociado deberá ser aprobada la solicitud por el Consejo de administración cooperativa. (Alberto S, 2016).

### **2.3.6 Rol educativo**

En el ámbito del rol educativo la institución financiera e-BANECUADOR fomenta la educación financiera a los ecuatorianos por medio de Programas de educación financiera que está dividido por módulos de aprendizaje mismo que se implementó en el año 2016 por esta institución como parte de su responsabilidad social y aporte a la comunidad. Por otro lado los colegios y escuelas también ayudan a fomentar el rol educativo pero la debilidad de estos sistemas educativos es la información teórica mas no practica lo que con lleva a que las personas no se empoderen del conocimiento de una institución financiera para luego ponerlo en práctica.

## **2.4 Fundamentación Teórica**

Es importante recalcar que la investigación fue posible utilizando una metodología lógica y ordenada, para realizar el trabajo de investigación fue necesario citar las siguientes teorías, las cuales han permitido sustentar el estudio realizado “Ausencia de cultura en los segmentos Universitarios y tecnológicos”.

### **2.4.1 Teoría psicológica de conductas económicas**

Según Gabriel Tarde en su libro la “Psicología Económica”, explica que la conducta económica del ser humano viene enlazado mediante dos factores clave que son: “Imitación e invención”. La imitación en el comportamiento humano es una especie de

estado hipnótico que las personas tienen a repetir en forma automática, las conductas desarrolladas previamente por modelos.

La imitación es una forma psicológica por la cual las ideas de un individuo se repiten y se propagan en la sociedad y comienza a partir de estados internos como las creencias y los deseos. Que si bien los padres proyectan a sus hijos el comportamiento que van a desarrollarse a futuro y los mismo hijos aprenden o imitan dichos comportamientos y lo aplican a lo largo de su vida, entonces es una conducta heredada a futuro.

#### **2.4.1 Teoría del desarrollo**

Según Ferdman y weber (1999), la teoría del desarrollo viene a formar una idea de que cada territorio es el resultado de una alineación en el entorno institucional, económico y organizativo, lo que conlleva a brindar una identidad propia a fin de capacitar al individuo para responder estratégicamente a desafíos que se enfrenta la globalización.(martine,2010)

## **CAPITULO III**

### **3. MARCO METODOLÓGICO**

#### **3.1. Enfoque de investigación**

- **Cuantitativo**

Para el desarrollo del proyecto de investigación el cual busca conocer la cultura del ahorro en los estudiantes universitarios y tecnológicos en el sector Sangolquí en base a la información recolectada por medio de encuesta y bibliográficas

#### **3.2 Modalidad de investigación**

##### **3.2.1 Investigación de campo**

Por otro lado las fuentes de información de campo son aquellas que se realizan en el propio sitio donde se desarrolla el objeto de estudio. Brindando facilidades al investigador para cambiar y manejar los datos obtenidos a su vez brindan una seguridad y será un soporte en diseños exploratorio, descriptivos y experimentales, creando una situación de control en la cual manipula sobre una o más variables dependientes (M. en C. Hernández Sampieri , Fernández Collado, & Dra.Baptista Lucio , 1997)

##### **3.2.2 Investigación Bibliográfica-Documental**

Según (M. en C. Hernández Sampieri , Fernández Collado, & Dra.Baptista Lucio , 1997) menciona que las fuentes de información documental proporcionan información a partir o sobre, un documento. El documento es el soporte que contiene la información y el que la transmite. Esta tipología, propicia a su vez una nueva clasificación: fuentes primarias y secundarias. Por otro lado (Piñango, 2010) menciona que "...el método de

investigación bibliográfica es el conjunto de técnicas y estrategias que se emplean para localizar, identificar y acceder a aquellos documentos que contienen la información.

Por ende para el desarrollo del presente proyecto es fundamental revisar documentos, revistas, páginas web, libros, informes, enciclopedias y todo documento en los cuales se pueda obtener información que contribuya al desarrollo del tema como es la cultura de ahorro en los jóvenes universitarios como también la indagación de las diferentes Leyes, decretos, reglamentos y códigos relacionados a las variables de investigación. Con la finalidad de realizar un trabajo espléndido y debidamente sustentado.

### **3.3 Nivel o Tipo de Investigación**

#### **3.3.1 Enfoque cuantitativo**

El enfoque de la presente investigación se la realizará de forma cuantitativa ya que se pretende recolectar información a través de encuestas y de los datos se analizará la ausencia de la cultura de ahorro y el rol de las instituciones cooperativas de ahorro y crédito para resolver el problema de investigación, permitiendo así comprobar las hipótesis formuladas.

#### **3.3.2 Tipología de investigación**

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

El proyecto de investigación posee información mixta, por un lado Documental “es una estrategia donde se observa y reflexiona sistemáticamente sobre las realidades (teórica y no teóricas) usando para ello diferentes tipos de documentos para su

indagación, interpretación, presentación de datos e información sobre el tema determinado”( Amaya, 2014)

- ***Documental***

Según (Anonimo, 2014)menciona que las fuentes de información documental proporcionan información a partir o sobre, un documento. El documento es el soporte que contiene la información y el que la transmite. Esta tipología, propicia a su vez una nueva clasificación: fuentes primarias y secundarias.

- ***De Campo***

Por otro lado las fuentes de información de campo son aquellas que se realizan en el propio sitio donde se desarrolla el objeto de estudio. Brindando facilidades al investigador para cambiar y manejar los datos obtenidos a su vez brindan una seguridad y será un soporte en diseños exploratorios, descriptivos y no experimentales, creando una situación de control en la cual manipula sobre una o más variables dependientes. (R. Armendaris, 2015)

### **Por las unidades de análisis**

- ***In SITU (Insitu)***

La investigación por unidad de análisis se pretende realizar In SITU, debido a que se hay que trasladarse al campo de acción que es el Cantón Rumiñahui, Latacunga y Santo Domingo, a fin de obtener toda la información necesaria y relevante que permitirá que el proyecto arroje los resultados deseados.

## Por el control de las variables

- ***No experimental***

Según los fenómenos analizados a través de los segmentos universitarios y tecnológicos, la investigación se clasifica no experimental ya que se refiere a elementos económicos y sociales.

### 3.4 Hipótesis

- H0. La cultura del ahorro NO contribuye en el incremento de los créditos financieros para que los estudiantes realicen emprendimientos o estudios de posgrados.
- H1 La cultura del ahorro contribuye en el incremento de los créditos financieros para que los estudiantes realicen emprendimientos o estudios de posgrados.

#### 3.4.1 Prueba de hipótesis

Existen distintas manera de comprobar las hipótesis según (Hernandez, 2014) explica que:

Hay dos tipos de análisis estadísticos que pueden realizarse para probar hipótesis:

- Los análisis paramétricos y
- Loa análisis no paramétricos

Cada uno posee características específicas que se usan según el investigador y su objeto de estudio o más bien dicho los supuestos planteados.

### **a) Análisis Paramétricos**

Existen diversas pruebas paramétricas, pero las más utilizadas son:

- Coeficiente de correlación de Pearson y regresión Lineal.
- Prueba t
- Prueba de contraste de la diferencia de proporciones.
- Análisis de varianza unidireccional (ANOVA en un sentido)
- Análisis de varianza factorial (ANOVA)
- Análisis de varianza (ANCOVA)

Cada prueba obedece a un tipo de hipótesis de investigación e hipótesis estadística distinta.

### **b) Análisis no paramétricos**

Las pruebas no paramétricas más utilizadas son:

- La Chi cuadrada o  $\chi^2$
- Los coeficientes de correlación e independencia para tabulaciones cruzadas.
- Los coeficientes de correlación por rangos ordenados de Spearman y Kendall.

#### ***La Chi cuadrada o $\chi^2$***

Según (Hernández, 2014).menciona que la prueba Chi cuadrada se basa en la comparabilidad de las frecuencias que se espera se presenten en cada pregunta que se analiza de la encuesta y que el sistema presenta o funciona como un estadístico independiente en otras palabras que no están relacionadas las unas con las otras son independientes.

De acuerdo a la síntesis mencionada se asevera que la prueba de hipótesis Chi cuadrada es apropiada para la presente investigación y la cual servirá para realizar un

análisis por separado de cada una de las preguntas que conforman las encuestas, mostrando el grado de incidencia que existió en los resultados.

### **3.5 Procedimiento para recolección y análisis de datos**

#### **3.5.1 Instrumentos de recolección de información**

- **Técnica Documental**

Esta técnica se aplicó después de haber obtenido los datos por medio de fichas técnicas y peticiones formales escritas a los diferentes entes quienes entregaron documentos para realizar la investigación estos entes son la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.

- **Técnica de Campo**

En este aspecto es el más relevante puesto que con ello se demuestra la hipótesis y su impacto en las cooperativas de ahorro y crédito, como también la ausencia de la cultura de ahorro y crédito.

- **Análisis**

El procedimiento a fin de llevar el análisis de la información obtenida fue por medio de Análisis, ya que una vez determinada la muestra a la que se aplicó la técnica de recolección de datos (encuesta), se procedió a realizar el conteo, tabulación y presentación en diagramas y tablas de resumen toda la información obtenida con la finalidad de tener una clara visión de conocer cómo afecta las raíces genealógicas en la cultura de ahorro en los jóvenes universitarios y tecnológicos

### **3.6 Instrumentos de recolección de información.**

#### **3.6.1 Encuesta**

“La encuesta es una técnica de recolección de información más usada, se fundamenta en un cuestionario o conjunto de preguntas que se preparan con el propósito de obtener información de las personas” (otros, 2009).

Para ello se utilizó la Encuesta estructurada la misma que es conducida y controlada por medio de un cuestionario preestablecido, además se utilizó una encuesta establecida por el departamento de Economía y Finanzas del instituto tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey quien presenta una encuesta para realizar un programa de iniciación a la investigación en Economía y Finanzas con el objetivo de conocer la cultura de ahorro de un grupo de jóvenes universitarios.

Se estructuro de manera que se favorece confirmar o negar la hipótesis de la investigación como también su estructural social, económica y política que presenta Ecuador.

### **3.7 Técnicas de análisis de la información**

Al analizar la información siempre debemos recordar que los modelos estadísticos son representaciones de la realidad, más no la realidad numérica que presentan los resultados numéricos ya que se lo interpreta de conjunto.

#### **3.7.1 Statistical Package for the Social Sciences- Paquete**

Estadístico para las Ciencias Sociales (IBM® SPSS )

Según Camacho (2006) define lo siguiente:

Es un programa de ordenador que se utiliza para realizar una gran variedad de análisis estadísticos, desde los más sencillos a los más extensos; y ofrecen un sistema eficiente, integrado, potente y fácil de usar para analizar y organizar datos. Se puede emplear de una manera interactiva o como un programa que se posee muchas tareas de una sola vez. El trabajo interactivo se realiza a través de cuadros de dialogo que contienen los aspectos más importante de la tarea a realizar. (p. 3).

El presente proyecto de investigación utiliza el paquete IBM® SPSS, el cual permito trabajar todos los datos de una manera clara y organizada también se puede manejar el análisis de una forma más rápida ya que se utiliza una matriz e datos. Se utiliza dicho programa porque su capacidad para manejar la información y darle atributos a las diferentes preguntas según las necesidades de la investigación.

### **3.8 Cobertura de las unidades de análisis Muestra**

Se realizara una muestra de cada uno de los centros de acopio que tiene la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE para por medio de la encuesta conocer la cultura del ahorro que tienen los jóvenes universitarios y conocer la aceptación de la propuesta asociativa cooperativista.

#### **3.8.1 Población:**

Para el desarrollo de la presente investigación se tomará como población los estudiantes de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, de todos los centros de acopio que posee la institución correspondiente al periodo 201710, lista proporcionada por la Unidad de Admisión y Registro que se detalla a continuación:

Tabla 1  
*Distribución de estudiantes distribución*

| Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE |               |                |
|---|---------------|----------------|
| Distribución de alumnos                 |               |                |
| SEDES                                   | ALUMNOS       | REPRESENTACION |
| <b>ESPE MATRIZ SANGOLQUI</b>            | 6.618         | 66%            |
| <b>ESPE SEDE LATACUNGA</b>              | 2.629         | 26%            |
| <b>ESTENSION SANTO DOMINGO</b>          | 369           | 4%             |
| <b>HACIENDA EL PRADO</b>                | 417           | 4%             |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>10.033</b> | <b>100%</b>    |

Fuente: (ESPE, UAR unidad de Admisión y Registro, 2017)

Para la presente investigación se tomara como bases de datos de los estudiantes que asisten a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE periodo 201710, información que fue proporcionada por la Unidad de Admisión y Registro de la ESPE. Lo cual permitirá seleccionar una muestra representativa para realizar el estudio propuesto:

### 3.8.2 Muestra:

“Es una parte de la población, la cual se selecciona con el propósito de obtener información”. (Durand, 2014)

La fórmula que se aplica para obtener la muestra total es en base a poblaciones finitas, debido a que conocemos los datos de cuantos alumnos están matriculados en la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE por cada carrera y centro de acopio al cual pertenecen.

Se presenta a continuación la formula a utilizar:

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

Estructura de la fórmula:

|   |        |
|---|--------|
| n = Tamaño de la muestra a ser utilizada  | n      |
| N = Tamaño de la Población                | 10.033 |
| Z = Nivel de Confianza                    | 1.95   |
| d = Error                                 | 5%     |
| p = Probabilidad real estimada de éxito   | 50%    |
| q = Probabilidad real estimada de fracaso | 50%    |

P y Q tienen una estimación del 50% respectivamente tanto de éxito como fracaso, debido a que existe la probabilidad de que los estudiantes que se encuentren en el momento de la aplicación de las encuestas no pertenezcan al grupo de la edad seleccionada como objeto de la presente investigación; otro factor que influye para utilizar la probabilidad de éxito y fracaso es que se requiere un número exacto de estudiantes encuestados por cada carrera y sede correspondientemente.

Muestra total de estudiantes periodo 201710 ESPE

$$n = \frac{10033 (1.95)^2 (0.5)(0.5)}{0.05^2(10033 - 1) + (1.95)^2 (0.5)(0.5)}$$

$$n = \frac{9537.6206}{25.08 + 0.950625}$$

$$n = 364.39$$

$$n = 364$$

De acuerdo a la fórmula utilizada, la muestra obtenida es de 364 estudiantes de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, de acuerdo a sus sedes se desglosa de la siguiente manera:

**Tabla 2**

*Número de Personas encuestadas por sede*

| SEDE                           | TOTAL DE ALUMNOS | % DE PARTICIPACIÓN | N° DE ENCUESTADOS | N° REAL DE ENCUESTADOS |
|--------------------------------|------------------|--------------------|-------------------|------------------------|
| <b>ESPE MATRIZ SANGOLQUI</b>   | 6.618            | 66%                | 241,42            | 241                    |
| <b>ESPE SEDE LATACUNGA</b>     | 2.629            | 26%                | 95,90             | 96                     |
| <b>ESTENSION SANTO DOMINGO</b> | 369              | 4%                 | 13,46             | 13                     |
| <b>HACIENDA EL PRADO</b>       | 417              | 4%                 | 15,21             | 15                     |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>10.033</b>    | <b>100%</b>        | <b>366</b>        | <b>366</b>             |

Fuente: (ESPE, UAR unidad de Admisión y Registro, 2017)

Además para conocer el número de estudiantes por carrera a encuestar es la siguiente:

**Tabla 3**

*Número de personas encuestadas Centro de Acopio Matriz*

| Carrera   | Número | Porcentaje de participación | N° de Encuestas | Número real de encuestados |
|---|--------|-----------------------------|-----------------|----------------------------|
| [PRES] ACTIVIDAD FISICA DEPORT                    | 227    | 3%                          | 8,27            | 8                          |
| [PRES] ADM TURISTICA HOTELERA                     | 464    | 7%                          | 16,90           | 17                         |
| [PRES] ADMINISTRACION DE EMPRESAS                 | 54     | 1%                          | 1,97            | 2                          |
| [PRES] BIOTECNOLOGIA                              | 433    | 7%                          | 15,77           | 17                         |
| [PRES] BIOTECNOLOGIA (REDISEÑ)                    | 51     | 1%                          | 1,86            | 2                          |
| [PRES] CIVIL                                      | 408    | 6%                          | 14,86           | 15                         |
| [PRES] COM EXTERIO NEGOCIACION                    | 499    | 8%                          | 18,17           | 18                         |
| [PRES] COMERCIAL                                  | 531    | 8%                          | 19,34           | 19                         |
| [PRES] EDUCACION INFANTIL                         | 214    | 3%                          | 7,79            | 8                          |
| [PRES] EDUCACION INICIAL                          | 75     | 1%                          | 2,73            | 3                          |
| [PRES] ELEC AUTOMATIZA CONTROL                    | 461    | 7%                          | 16,79           | 17                         |
| [PRES] ELEC TELECOMUNICACIONES                    | 448    | 7%                          | 16,31           | 16                         |
| [PRES] FINANZAS EMP AUDITORIA                     | 624    | 9%                          | 22,72           | 23                         |
| [PRES] FINANZAS Y AUDITORIA                       | 68     | 1%                          | 2,48            | 2                          |
| [PRES] GEOGRAFICA MEDIO AMBI                      | 368    | 6%                          | 13,40           | 13                         |
| [PRES] MECANICA                                   | 363    | 5%                          | 13,22           | 13                         |
| [PRES] MECATRONICA                                | 472    | 7%                          | 17,19           | 17                         |
| [PRES] MERCADOTECNIA                              | 356    | 5%                          | 12,96           | 13                         |
| [PRES] PEDAGOGIA DE LA ACTI. F                    | 57     | 1%                          | 2,08            | 2                          |
| [PRES] REDES COMUNICA DE DATOS                    | 1      | 0%                          | 0,04            | 0                          |
| [PRES] SISTEMAS E INFORMATICA                     | 385    | 6%                          | 14,02           | 14                         |
| [PRES] TECNOLOGIAS DE LA INFOR                    | 59     | 1%                          | 2,15            | 2                          |
| Total número de encuestados SEDE MATRIZ SANGOLQUI |        |                             |                 | 241                        |

**Fuente: (Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, UAR, Periodo 201710)**

**Tabla 4**

*Número de personas encuestadas Centro de Acopio Latacunga*

| Carrera                                    | Número | Porcentaje de participación | N° de Encuestas | Número real de encuestados |
|--|--------|-----------------------------|-----------------|----------------------------|
| [PRES] ADM TURISTICA HOTELERA              | 285    | 11%                         | 10,41           | 10                         |
| [PRES] AUTOMOTRIZ                          | 360    | 14%                         | 13,15           | 13                         |
| [PRES] ELEC E INSTRUMENTACION              | 299    | 11%                         | 10,92           | 11                         |
| [PRES] ELECTROMECANICA                     | 295    | 11%                         | 10,77           | 11                         |
| [PRES] FINANZAS EMP AUDITORIA              | 361    | 14%                         | 13,18           | 13                         |
| [PRES] FINANZAS Y AUDITORIA                | 111    | 4%                          | 4,05            | 4                          |
| [PRES] ING SOFTWARE                        | 195    | 7%                          | 7,12            | 7                          |
| [PRES] MECATRONICA                         | 486    | 18%                         | 17,75           | 18                         |
| [PRES] PETROQUIMICA                        | 237    | 9%                          | 8,65            | 9                          |
| Total número de encuestados SEDE LATACUNGA |        |                             |                 | 96                         |

Fuente: (Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, UAR, Periodo 201710)

**Tabla 5**

*Número de personas encuestadas Centro de Acopio Santo Domingo*

| Carrera  | Número | Porcentaje de participación | N° de Encuestas | Número real de encuestados |
|--|--------|-----------------------------|-----------------|----------------------------|
| [PRES] BOTECNOLOGIA (REDISEÑ)                  | 68     | 18%                         | 2,40            | 2                          |
| [PRES] INGENIERIA AGROPECUARIA                 | 267    | 72%                         | 9,41            | 10                         |
| [PRES] TECNOLOGIA DE LA INFOR                  | 34     | 9%                          | 1,20            | 1                          |
| Total número de encuestados SEDE SANTO DOMINGO |        |                             |                 | 13                         |

Fuente: (Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, UAR, Periodo 201710)

**Tabla 6**

*Número de personas encuestadas Centro de Acopio El Prado*

| Carrera                        | Número | Porcentaje de participación | N° de Encuestas | Número real de encuestados |
|--------------------------------|--------|-----------------------------|-----------------|----------------------------|
| [PRES] INGENIERIA AGROPECUARIA | 417    | 100%                        | 15              | 15                         |

Fuente: (Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, UAR, Periodo 201710)

### 3.9 Análisis de la participación de los jóvenes en las cooperativas de ahorro y crédito.

Para realizar el análisis se pidió a la Superintendencia de economía popular y solidaria (SEPS), un listado de las personas que conforman las cooperativas de ahorro y crédito en el país. Dando un detalle de sus edades para con esto contribuir con el objetivo de la investigación.

De la misma forma se procedió hacer el estudio de la inclusión de los jóvenes en las cooperativas de ahorro y crédito del país.

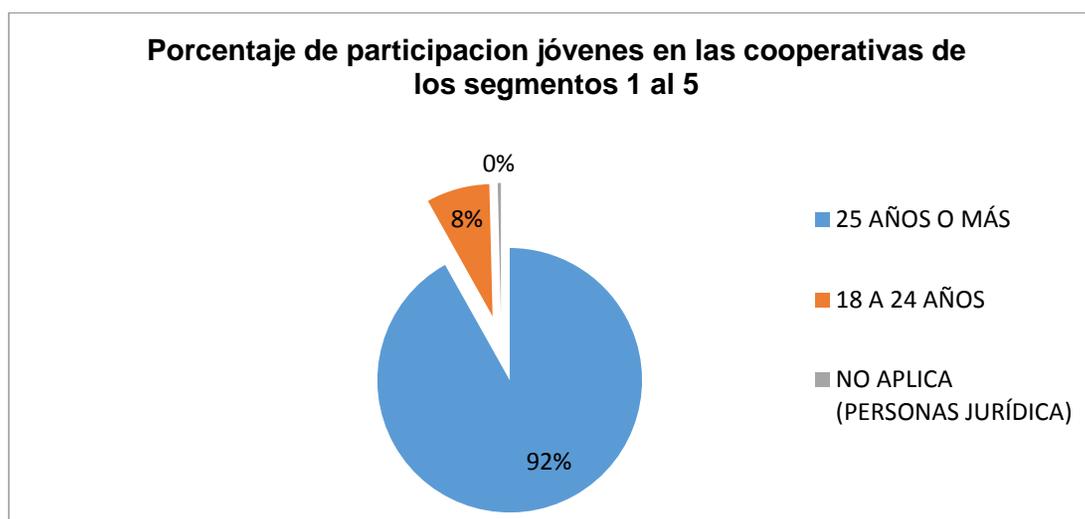
**Tabla 7**

*Lista de socios por edad*

| Resumen de la lista de socios de la SEPS |              |                               |
|--|--------------|-------------------------------|
| 25 AÑOS O MÁS                            | 18 A 24 AÑOS | NO APLICA (PERSONAS JURÍDICA) |
| 2,772,173                                | 233,200      | 11,969                        |

Fuente: Listado de socios la SEPS CORTE A Junio 2017

Elaboración: Edison Collahuazo



**Figura 11** Participación jóvenes en las cooperativas de los segmentos 1 al 5

Fuente: (SEPS, 2017)

Según el análisis de los datos proporcionados por la SEPS, se toma en cuenta que el porcentaje de jóvenes en el rango de 18 a 24 años que son 233.200,00 los mismos que representan un 8% en la participación de las cooperativas de ahorro y crédito. Datos proporcionados por la SEPS, con fecha de corte a Marzo del 2017.

### 3.9.1 Análisis de Tablas SEPS

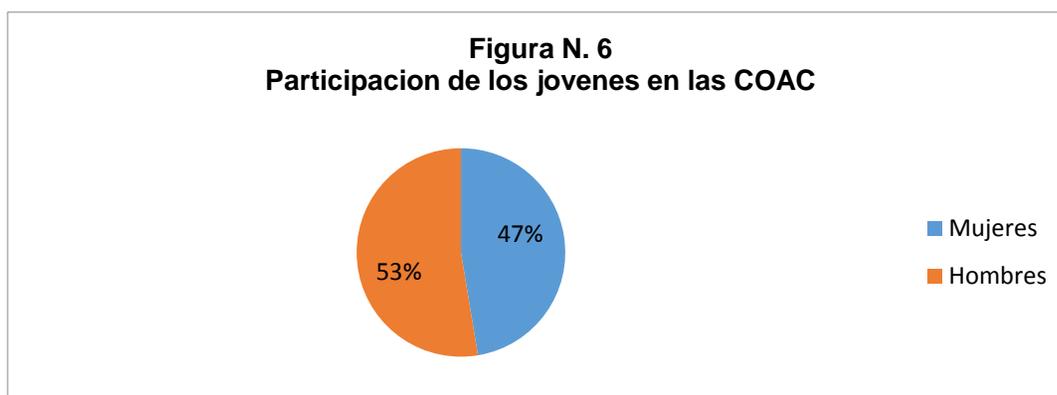
Se demuestra que los jóvenes no están siendo incluidos en las cooperativas de ahorro y crédito ya que según los datos facilitados por la SEPS y analizados en el presente trabajo de investigación se ha demostrado que los socios frecuentemente tiene más de 24 años de edad lo que denota una falta de ahorro por parte de los jóvenes; esto contribuye a la aplicación de la investigación ya que va dirigida a los jóvenes de 18 – 24 años de edad del segmento Universitario Tecnológico.

**Tabla 8**

*Lista de socios por edad y género*

|               |                       | AÑO > 1993 (FILTER)   |                       |                                       | Total            |
|---------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------------------|------------------|
|               |                       | MAYOR<br>A 24<br>AÑOS | MENOR<br>A 24<br>AÑOS | NO<br>APLICA<br>(PERSONA<br>JURÍDICA) |                  |
| <b>GÉNERO</b> | Mujeres               | 1,324,291             | 110,517               |                                       | 1,434,808        |
|               | Hombres               | 1,447,882             | 122,683               |                                       | 1,570,565        |
|               | Personas<br>Jurídicas |                       |                       | 11,969                                | 11,969           |
|               | <b>Total</b>          | <b>2,772,173</b>      | <b>233,200</b>        | <b>11,969</b>                         | <b>3,017,342</b> |

Fuente: Listado de socios la SEPS CORTE A Junio 2017



**Figura 12** Participación jóvenes en las cooperativas de los segmentos 1 al 5  
Fuente: (SEPS, 2017) Base de datos de la SEPS corte a Marzo 2017

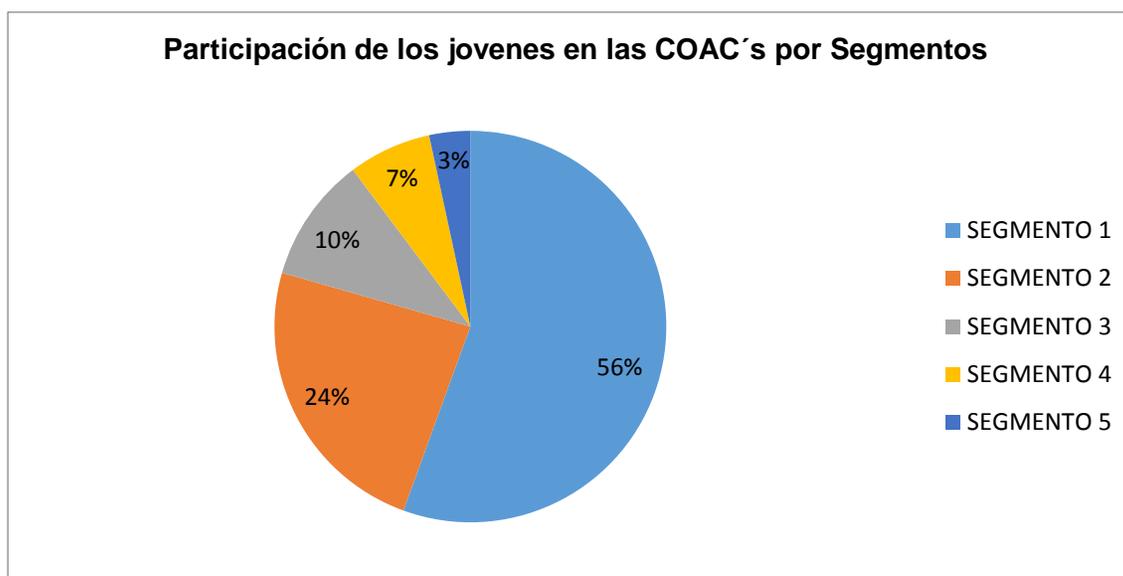
Porcentaje de participación de hombres y mujeres en la cooperativa de ahorro y crédito llegan a 233.200,00 mismo que representan el 8% de participación en las cooperativas de ahorro y crédito. Por otro lado se ve con la figura N.6, se ve que los Hombres jóvenes tienen mayor participación en las COAC.

**Tabla 9**

*Distribución de jóvenes en los segmentos Universitarios*

| Tipo        |            | MENOR A 24 AÑOS | MAYOR A 24 AÑOS |
|-------------|------------|-----------------|-----------------|
| <b>TIPO</b> | SEGMENTO 1 | 129552          | 1845773         |
|             | SEGMENTO 2 | 55678           | 579445          |
|             | SEGMENTO 3 | 24096           | 324244          |
|             | SEGMENTO 4 | 15981           | 181129          |
|             | SEGMENTO 5 | 7893            | 74782           |
| Total       |            | <b>233200</b>   | <b>3005373</b>  |

Fuente: Listado de socios la SEPS CORTE A Junio 2017



**Figura 13** Participación de los jóvenes en las COAC´s por Segmentos  
Fuente: Base de datos de la SEPS corte a Marzo 2017

Se observa que los jóvenes que pertenecen a las cooperativas de ahorro y crédito están más concentrados en el segmento 5, que son COAC`S Pequeñas que manejan no más de un millón de activos según la clasificación de la SEPS.

### 3.9.2 Análisis Inclusión cooperativista hacia los jóvenes

De la investigación realizada por la SEPS y los datos proporcionados por la misma se obtuvo que los jóvenes de edades entre 18 y 24 años, no presentan una participación en las cooperativas de ahorro y crédito, si bien el porcentaje es bajo ya que representa un 8% (233.200 personas a nivel nacional), lo que demuestra la ausencia de los jóvenes en las cooperativas de ahorro y crédito, realizando el análisis de estas personas en la participación de las cooperativas vemos que el segmento cinco tiene a más jóvenes incluidos en su lista de socios y la mayor participación lo tienen el género masculino.

## **CAPÍTULO IV**

### **4. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

#### **4.1 Análisis de datos e interpretación de Datos (encuesta)**

La presente investigación y análisis de datos se lleva a cabo sobre la investigación de las raíces genealógicas heredadas, la apertura de las cooperativas de ahorro y crédito hacia los jóvenes y la cultura del ahorro en los jóvenes universitarios y tecnológicos de la ESPE. Haciendo un hincapié en verificar el interés de los jóvenes en la propuesta asociativa.

##### **4.1.1 Levantamiento de información**

El proyecto de investigación se llevó a cabo en tres ciudades Sangolqui, Latacunga y Santo Domingo a los estudiantes de las Sedes de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE,.

A continuación se presenta los análisis e interpretación de toda la información obtenida mediante la herramienta de recolección de información encuesta, misma que está dirigida a estudiantes de las diferentes sedes de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.

Al finalizar la aplicación de la encuesta en cada una de las Sedes, se procede a la tabulación de los datos recopilados mediante el programa SPSS, para realizar este procedimiento se utiliza cuadros estadísticos, los mismo que describen cada uno de los resultados que expresa cada pregunta, además para un fácil entendimiento de cada pregunta se realiza una interpretación, análisis y un cuadro estadístico de las proporciones de la pregunta a analizar.

Además para determinar la poca participación de los jóvenes en las cooperativas de ahorro y crédito se ha requerido datos a la Superintendencia de Economía popular y solidaria (SEPS), como organismo de control de las cooperativas posee esta información y esta validada según investigaciones previas realizadas por las personas que conforman dicha institución. Es así que se ha comprobado el objetivo número uno.

#### **4.2 Discusión de resultados**

Al terminar con la aplicación de las encuestas En cada Sede de la Universidad de las Fuerzas Armadas de la ESPE, Y al realizar el análisis e interpretación de los resultados con el propósito de determinar la cultura de ahorro en los jóvenes universitarios y tecnológicos de la ESPE.

La principal finalidad de este proyecto es conocer el grado de aceptación de la propuesta cooperativista asociativa partiendo de la cultura del ahorro.

Para la recopilación de información, se obtuvo 4 segmentos de los cuales se conforman 364 alumnos de todas las sedes distribuidas de la siguiente manera por carreras y sedes como se presenta a continuación:

**Tabla 10**  
Cronograma Estudiantes de la ESPE

| FECHA   | SEDES                       | Carrera                        | Número de personas |
|---|-----------------------------|--------------------------------|--------------------|
| DEL<br>11/DICIEMBRE/2017 A<br>14/DICIEMBRE/2017 | ESPE<br>MATRIZ<br>SANGOLQUI | [PRES] ACTIVIDAD FISICA DEPORT | 8                  |
|   |                             | [PRES] ADM TURISTICA HOTELERA  | 17                 |
|   |                             | [PRES] ADMINISTRACION DE EMPRE | 2                  |
|   |                             | [PRES] BIOTECNOLOGIA           | 17                 |
|   |                             | [PRES] BIOTECNOLOGIA (REDISEÑ) | 2                  |
|   |                             | [PRES] CIVIL                   | 15                 |
|   |                             | [PRES] COM EXTERIO NEGOCIACION | 18                 |
|   |                             | [PRES] COMERCIAL               | 19                 |
|   |                             | [PRES] EDUCACION INFANTIL      | 8                  |
|   |                             | [PRES] EDUCACION INICIAL       | 3                  |
|   |                             | [PRES] ELEC AUTOMATIZA CONTROL | 17                 |
|   |                             | [PRES] ELEC TELECOMUNICACIONES | 16                 |
|   |                             | [PRES] FINANZAS EMP AUDITORIA  | 23                 |
|   |                             | [PRES] FINANZAS Y AUDITORIA    | 2                  |
|   |                             | [PRES] GEOGRAFICA MEDIO AMBI   | 13                 |
|   |                             | [PRES] MECANICA                | 13                 |
|   |                             | [PRES] MECATRONICA             | 17                 |
|   |                             | [PRES] MERCADOTECNIA           | 13                 |
|   |                             | [PRES] PEDAGOGIA DE LA ACTI. F | 2                  |
|   |                             | [PRES] REDES COMUNICA DE DATOS | 0                  |
| [PRES] SISTEMAS E INFORMATICA                   | 14                          |                                |                    |
| [PRES] TECNOLOGIAS DE LA INFOR                  | 2                           |                                |                    |
| DEL<br>15/DICIEMBRE/2017 A<br>19/DICIEMBRE/2017 | SEDE<br>LATACUNGA           | [PRES] ADM TURISTICA HOTELERA  | 10                 |
|   |                             | [PRES] AUTOMOTRIZ              | 13                 |
|   |                             | [PRES] ELEC E INSTRUMENTACION  | 11                 |
|   |                             | [PRES] ELECTROMECHANICA        | 11                 |
|   |                             | [PRES] FINANZAS EMP AUDITORIA  | 13                 |
|   |                             | [PRES] FINANZAS Y AUDITORIA    | 4                  |
|   |                             | [PRES] ING SOFTWARE            | 7                  |
|   |                             | [PRES] MECATRONICA             | 18                 |
| [PRES] PETROQUIMICA                             | 9                           |                                |                    |
| DEL<br>20/DICIEMBRE/2017 A<br>21/DICIEMBRE/2017 | DOMINGO<br>SANTO            | [PRES] BOTECHNOLOGIA (REDISEÑ) | 2                  |
|   |                             | [PRES] INGENIERIA AGROPECUARIA | 10                 |
|   |                             | [PRES] TECNOLOGIA DE LA INFOR  | 1                  |
| 22/DICIEMBRE/2017                               | PRADO<br>HACIENDA EL        | [PRES] INGENIERIA AGROPECUARIA | 15                 |

Fuente: (Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, UAR, Periodo 201710)

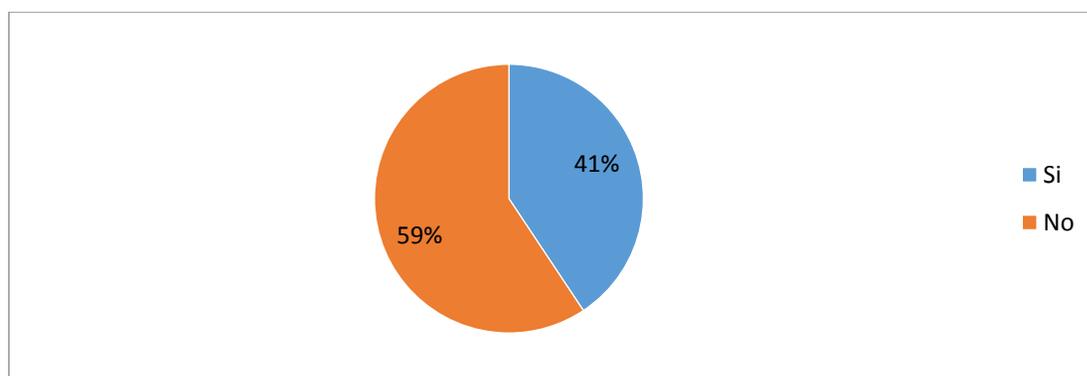
#### 4.2.1 CONOCIMIENTO DE PRESUPUESTO

**Tabla 11**

*Pregunta 5. Realizas un presupuesto de tus ingresos y egresos*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| <b>Si</b>    | 148        | 40,7       | 40,7              | 40,7                 |
| <b>No</b>    | 216        | 59,3       | 59,3              | 100,0                |
| <b>Total</b> | 364        | 100,0      | 100,0             |                      |

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes de la ESPE



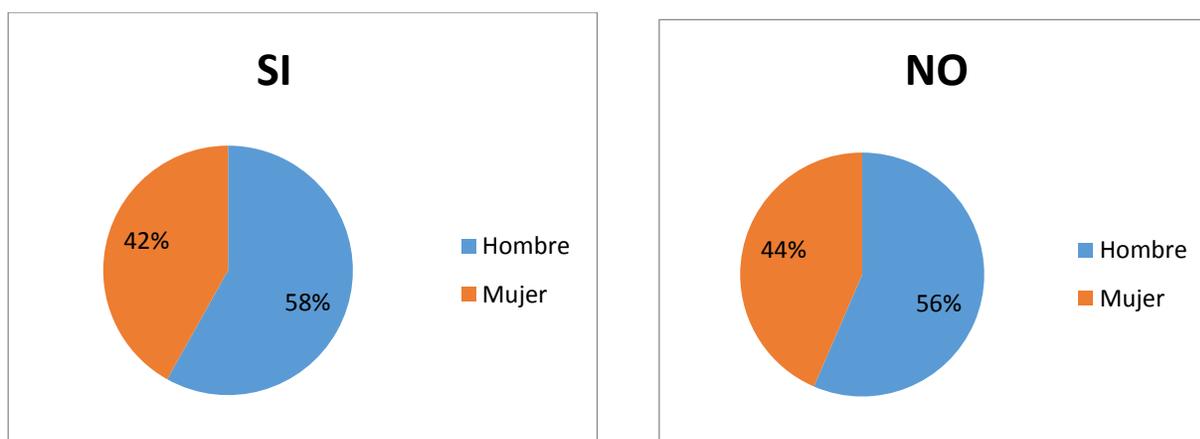
**Figura 14** Realizas un presupuesto de tus ingresos y egresos  
Fuente: Encuestas

Se entiende que los jóvenes universitarios de nivel tecnológico y universitario de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, en cada una de sus sedes en conjunto de mostraron que el 59% afirmo no realizar un control de sus ingresos y egresos, lo que connota la afectación que esto demuestra en un ahorro programado o proyectos a futuro que deseen desarrollar los jóvenes. Aunque por otro lado el 41% de los encuestados afirmo que realiza un presupuesto.

**Tabla 12**  
*Presupuesto por género*

|               | Realizas un presupuesto |     | Total |
|---------------|-------------------------|-----|-------|
|               | Si                      | No  |       |
| <b>Hombre</b> | 86                      | 122 | 208   |
| <b>Mujer</b>  | 62                      | 94  | 156   |
| <b>Total</b>  | 148                     | 216 | 364   |

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes de la ESPE



**Figura 15** Porcentaje de hombres y mujeres que realizan presupuesto de sus ingresos y egresos  
Fuente: Encuestas

Por otro lado se demuestra también que los hombres tiene una mayor tendencia a realizar presupuesto ya sea de egresos o ingresos esto se presenta por que la mayor parte de los hombres de la presente encuesta recibe sus ingresos de un trabajo, mientras que el porcentaje de mujeres es menor.

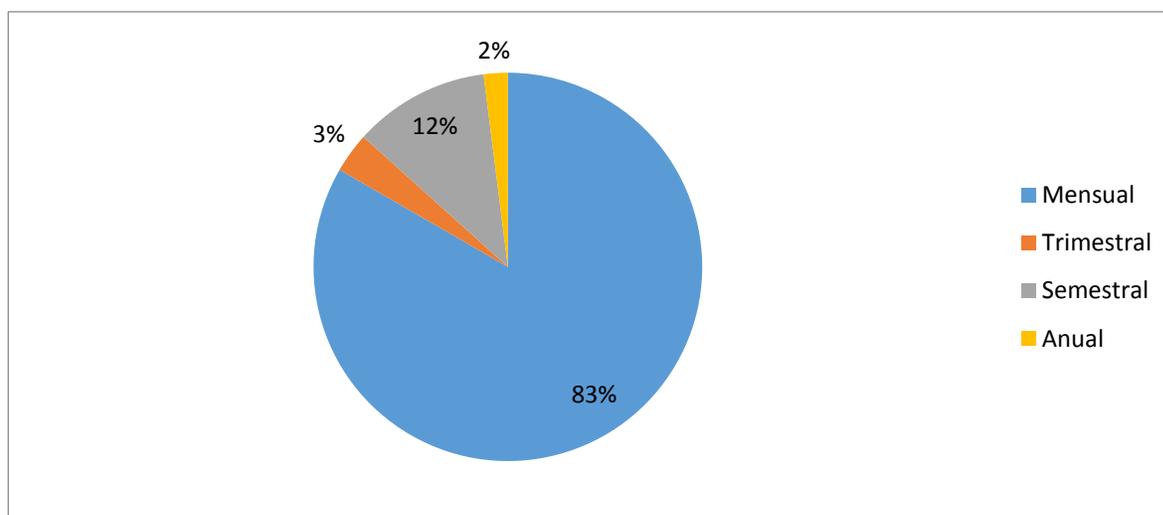
## 4.2.2 FRECUENCIA DE PRESUPUESTO

**Tabla 13**

Pregunta 6 ¿Con que frecuencia realizas el presupuesto?

|                   | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|-------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| <b>Mensual</b>    | 125        | 34,3       | 83,3              | 83,3                 |
| <b>Trimestral</b> | 5          | 1,4        | 3,3               | 86,7                 |
| <b>Semestral</b>  | 17         | 4,7        | 11,3              | 98,0                 |
| <b>Anual</b>      | 3          | ,8         | 2,0               | 100,0                |
| <b>Total</b>      | 150        | 41,2       | 100,0             |                      |

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes de la ESPE



**Figura 16** Realizas un presupuesto de tus ingresos y egresos frecuencia  
Fuente: Encuesta

Por otro lado la frecuencia con la que realizan los jóvenes universitarios sus presupuestos es. El 83% mensual, 12% Semestral, 3% Trimestral y 2% Anual. El resultado de que los jóvenes realizan mensualmente se debe a que los padres les envían dinero para solventar sus estudios debido a que la mayoría de ellos tienen trabajos de pago mensual.

Se demostró que los jóvenes realizan un presupuesto mensual pero tienden a salirse de sus presupuestos haciendo gastos imprevistos por ende se les preguntó con qué frecuencia les sucede, las respuestas obtenidas se presentan en la *figura 11*.

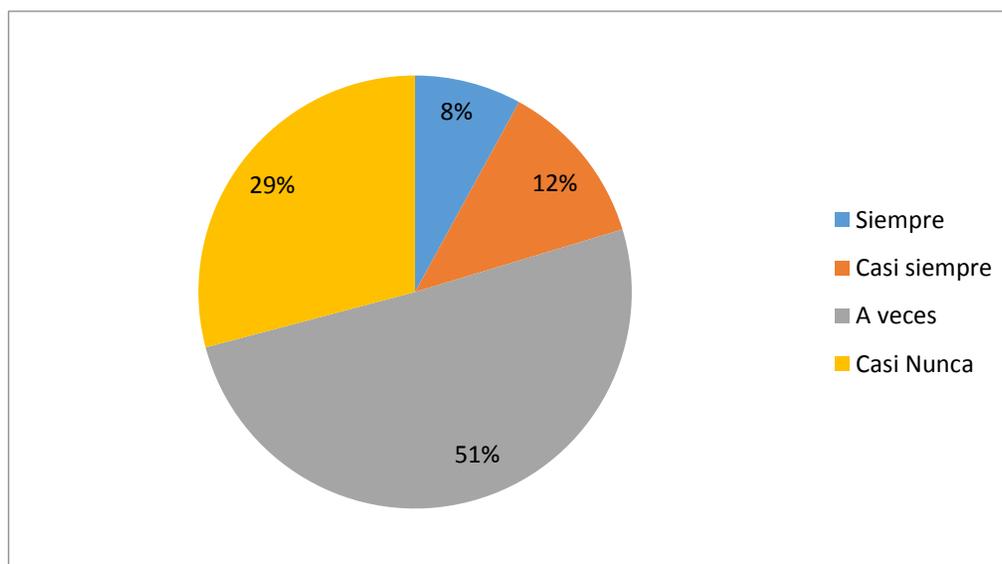
#### 4.2.3 CONTROL DE GASTOS, INGRESOS

**Tabla 14**

*Pregunta 7 Aproximadamente en un mes ¿Con qué frecuencia realizas gastos que excedan tus ingresos?*

|                     | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|---------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| <b>Siempre</b>      | 29         | 8,0        | 8,0               | 8,0                  |
| <b>Casi siempre</b> | 45         | 12,4       | 12,4              | 20,3                 |
| <b>A veces</b>      | 184        | 50,5       | 50,5              | 70,9                 |
| <b>Casi Nunca</b>   | 106        | 29,1       | 29,1              | 100,0                |
| <b>Total</b>        | 364        | 100,0      | 100,0             |                      |

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes de la ESPE



**Figura 17** Con qué frecuencia realizas gastos que excedan tus ingresos  
Fuente: Encuesta

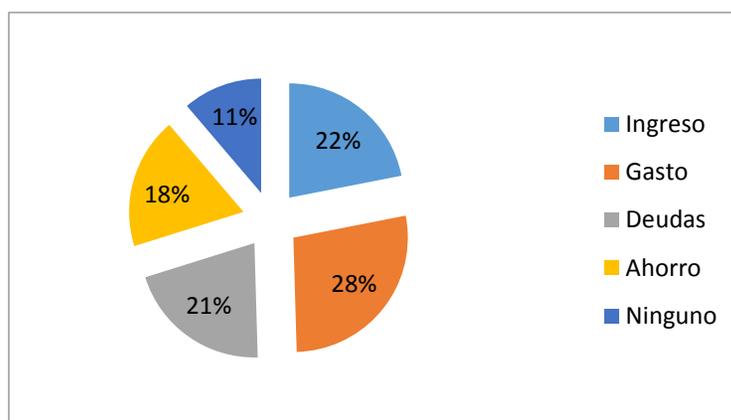
Se encontró con la encuesta que el 51% de los jóvenes universitarios tiende a salirse del presupuesto proyectado o que más bien que el control de sus ingresos no son lo suficientemente óptimos para cubrir sus necesidades.

**Tabla 15**

*Pregunta 8 De los siguientes conceptos ¿De cuál llevas un registro financiero?*

|                | Respuestas |            | Porcentaje de casos |
|----------------|------------|------------|---------------------|
|                | Nº         | Porcentaje |                     |
| <b>Ingreso</b> | 119        | 21,9%      | 32,8%               |
| <b>Gasto</b>   | 150        | 27,6%      | 41,3%               |
| <b>Deudas</b>  | 112        | 20,6%      | 30,9%               |
| <b>Ahorro</b>  | 101        | 18,6%      | 27,8%               |
| <b>Ninguno</b> | 61         | 11,2%      | 16,8%               |

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes de la ESPE



**Figura 18** Porcentaje de modalidades de registro

Fuente: Encuesta

Se encontró que el 21% de los jóvenes encuestados lleva un registro de sus ingresos además que lo que más llevan un registro son los gastos con un 28% seguido de los ahorros con un 18% y por otro lado el 11% de los jóvenes encuestados mencionó que no lleva ningún registro financiero lo que explica porque realizan gastos que se salen de su presupuesto.

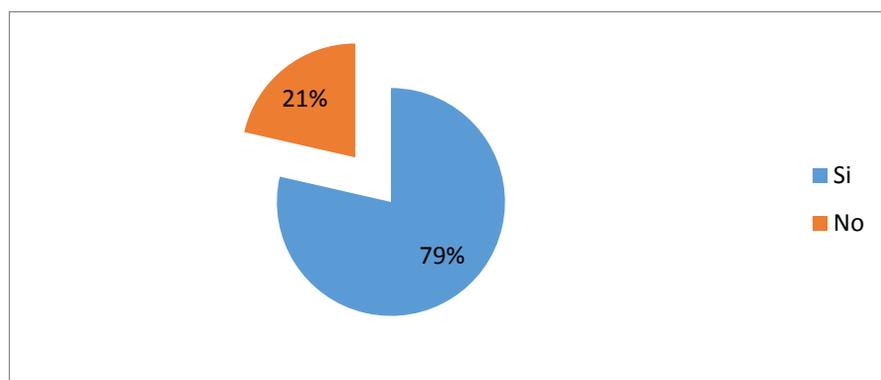
#### 4.2.4 HÁBITO DE AHORRO

**Tabla 16**

*Pregunta 9 ¿Ahorras parte de tus ingresos?*

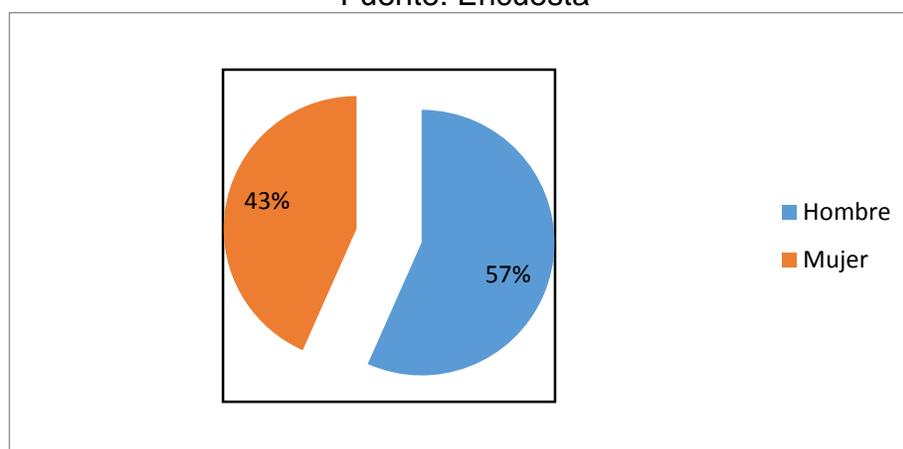
|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| <b>Si</b>    | 286        | 78,6       | 78,6              | 78,6                 |
| <b>No</b>    | 78         | 21,4       | 21,4              | 100,0                |
| <b>Total</b> | 364        | 100,0      | 100,0             |                      |

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes de la ESPE



**Figura 19** Porcentaje de jóvenes que realizan ahorro

Fuente: Encuesta



**Figura 20** Porcentaje de jóvenes por género que realizan ahorro

Fuente: Encuesta

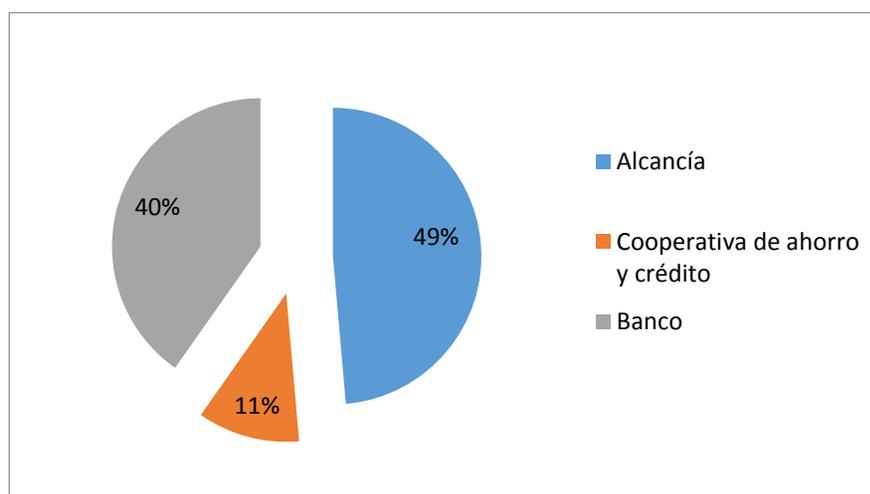
Otra de las variables analizadas es el ahorro, motivo por el cual se les pregunto a los jóvenes si tiene el hábito de ahorrar una parte de sus ingresos, los resultados se aprecian en la figura 3, los resultados fueron abrumadores ya que la mayoría de los jóvenes realizan dicho ahorro. Al realizar el análisis por género los resultados fueron hombres 57 % y mujeres 43% lo que demuestra que los hombres ahorran más que las mujeres.

**Tabla 17**

*Pregunta 10 ¿De qué manera ahorras?*

|  | Respuestas |            | Porcentaje de casos |
|--|------------|------------|---------------------|
|  | Nº         | Porcentaje |                     |
| <b>Alcancía</b>                        | 157        | 48,6%      | 55,1%               |
| <b>Cooperativa de ahorro y crédito</b> | 36         | 11,1%      | 12,6%               |
| <b>Banco</b>                           | 130        | 40,2%      | 45,6%               |
| <b>Total</b>                           | 323        | 100,0%     | 113,3%              |

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes de la ESPE



**Figura 21** Porcentaje de encuestados según su tipo de ahorro  
Fuente. Encuesta

De igual forma se realizó otra pregunta en la cual se pretende conocer la forma de ahorrar que tiene los jóvenes. Lamentablemente la manera en la cual ahorran es en una

alcanzaba lo que demuestra que es un ahorro pequeño mas no programado. Además se demuestra que los jóvenes si tienen conciencia de la importancia del ahorro pero no se puede inferir que eventualmente estarán preparados para afrontar proyectos o emprendimientos.

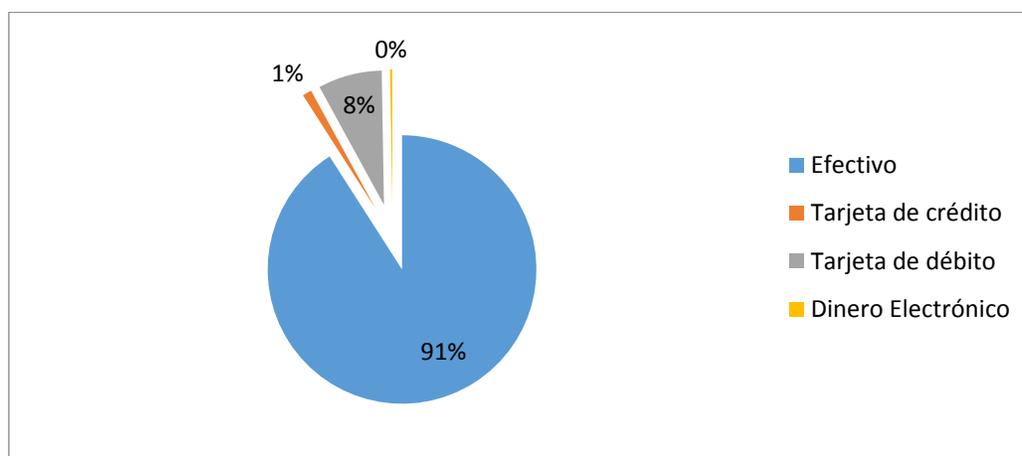
#### 4.2.5 FORMAS DE UTILIZACIÓN DEL DINERO

**Tabla 18**

*Pregunta 11 ¿Qué medio de pago utilizas cuando realizas tus compras?*

|                           | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|---------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| <b>Efectivo</b>           | 331        | 90,9       | 90,9              | 90,9                 |
| <b>Tarjeta de crédito</b> | 4          | 1,1        | 1,1               | 92,0                 |
| <b>Tarjeta de débito</b>  | 28         | 7,7        | 7,7               | 99,7                 |
| <b>Dinero Electrónico</b> | 1          | 0,3        | 0,3               | 100,0                |
| <b>Total</b>              | 364        | 100,0      | 100,0             |                      |

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes de la ESPE



**Figura 22** Porcentaje de personas por utilización de medio de pago

Fuente: Encuesta

Otra forma de averiguar la cultura de ahorro es mirar su forma de pago que tienen los jóvenes universitarios, demostrando que solo utilizan efectivo al momento de realizar

sus compras, esto no ayuda a verificar que la mayoría de las personas encuestadas viven de los recursos de sus padres y las personas que trabajan no confían en los medios de pago.

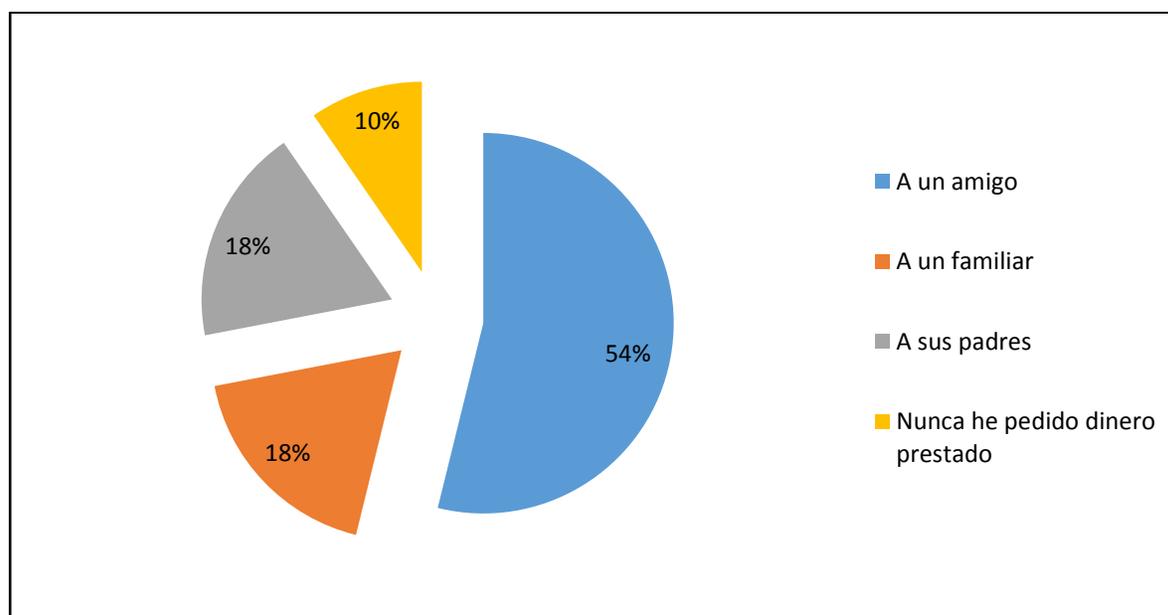
Para medir los recursos y las necesidades de dinero se presenta la pregunta de necesidad de dinero quien corrobora que las personas aunque ahorren siempre tienen necesidades de dinero lo que demuestra una mala cultura de ahorro.

**Tabla 19**

*Pregunta 12 ¿Alguna vez has pedido dinero prestado alguien A quién?*

|  | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--|------------|------------|-------------------|----------------------|
| <b>A un amigo</b>                      | 196        | 53,8       | 53,8              | 53,8                 |
| <b>A un familiar</b>                   | 66         | 18,1       | 18,1              | 72,0                 |
| <b>A sus padres</b>                    | 67         | 18,4       | 18,4              | 90,4                 |
| <b>Nunca he pedido dinero prestado</b> | 35         | 9,6        | 9,6               | 100,0                |
| <b>Total</b>                           | 364        | 100,0      | 100,0             |                      |

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes de la ESPE



**Figura 23** Porcentaje de personas que han pedido dinero a diferentes personas  
Fuente: Encuesta

Lo que se trata de demostrar con esta pregunta catalogada como filtro es que. Los jóvenes universitarios de las diferentes SEDES de la ESPE, aunque ahorran parte de sus ingresos dicho ahorro no es suficiente ya que era un ahorro informal, lo realizaban mediante una alcancía. De ahí la necesidad de pedir prestado a un familiar, Padres, Amigo, siendo este el de mayor representación con un 54%.

Se muestra que los jóvenes piden dinero prestado a un amigo esto se presenta porque el dinero que piden es montos pequeños para solventar gastos menos que se le pueden presentar a los jóvenes de igual manera se puede apreciar que los jóvenes se apalancan de sus padres y familiares para los gastos cotidianos de la universidad.

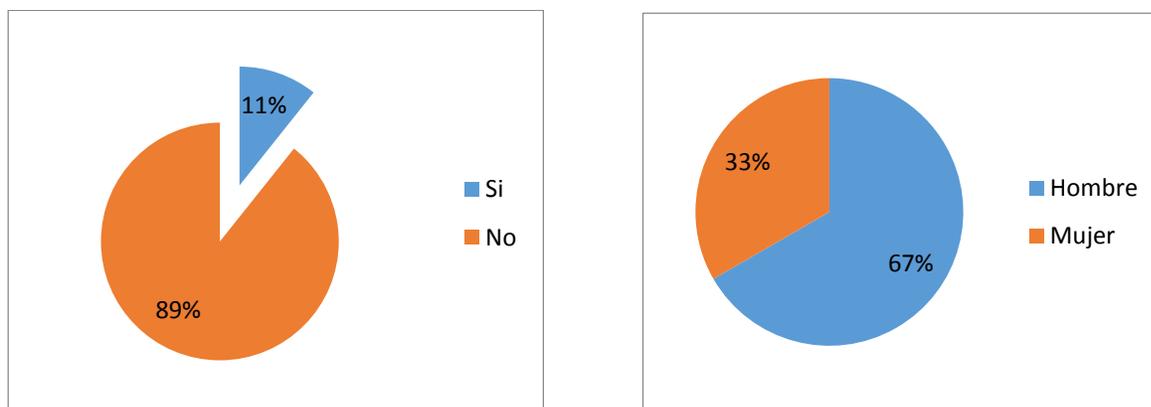
## 4.2.6 CONOCIMIENTO FINANCIERO

**Tabla 20**

*Pregunta 13 ¿Utilizas algún tipo de crédito?*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| <b>Si</b>    | 39         | 10,7       | 10,7              | 10,7                 |
| <b>No</b>    | 325        | 89,3       | 89,3              | 100,0                |
| <b>Total</b> | 364        | 100,0      | 100,0             |                      |

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes de la ESPE



**Figura 24** Porcentaje de jóvenes que tienen claro el significado de un crédito y desglosado por género

Fuente: Encuesta

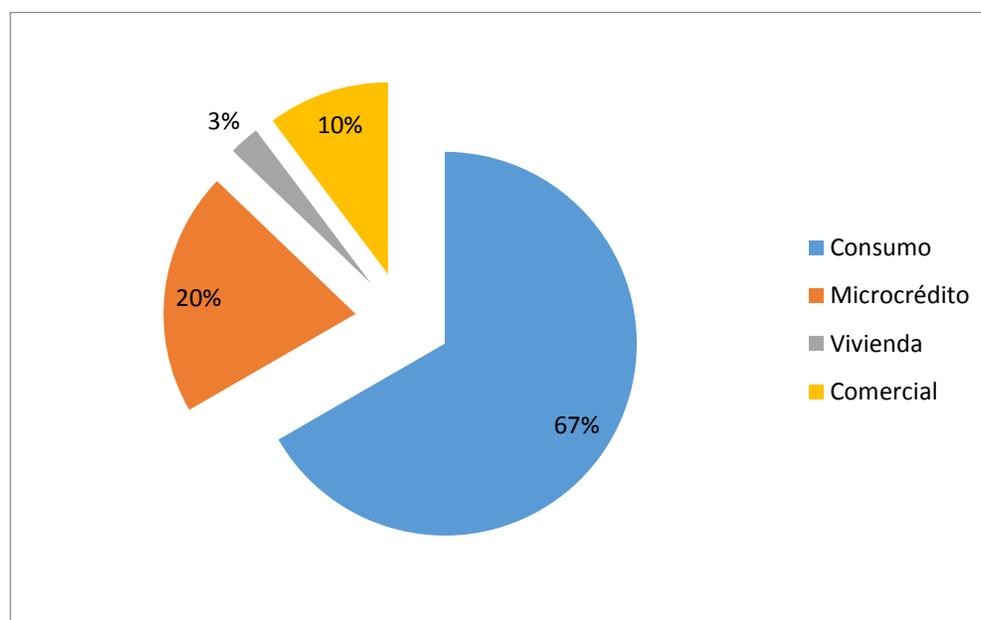
Según los datos analizados, se concluye que los jóvenes universitarios aun con su experticia educacional no tienen una noción clara de lo que corresponde a un crédito ya que se los ha catalogado de la siguiente manera:

**Tabla 21**

*Pregunta 14 ¿Qué tipo de crédito utilizas con frecuencia?*

|                     | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|---------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| <b>Consumo</b>      | 26         | 7,1        | 66,7              | 66,7                 |
| <b>Microcrédito</b> | 8          | 2,2        | 20,5              | 87,2                 |
| <b>Vivienda</b>     | 1          | ,3         | 2,6               | 89,7                 |
| <b>Comercial</b>    | 4          | 1,1        | 10,3              | 100,0                |
| <b>Total</b>        | 39         | 10,7       | 100,0             |                      |
| <b>Perdidos</b>     | 325        | 89,3       |                   |                      |
| <b>Total</b>        | 364        | 100,0      |                   |                      |

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes de la ESPE



**Figura 25** Porcentaje de utilización del crédito por parte de los jóvenes

Fuente: Encuesta

En este aspecto los 39 estudiantes reconocían que alguna vez han utilizado algún tipo de crédito y el más usado por estas personas es el crédito de consumo.

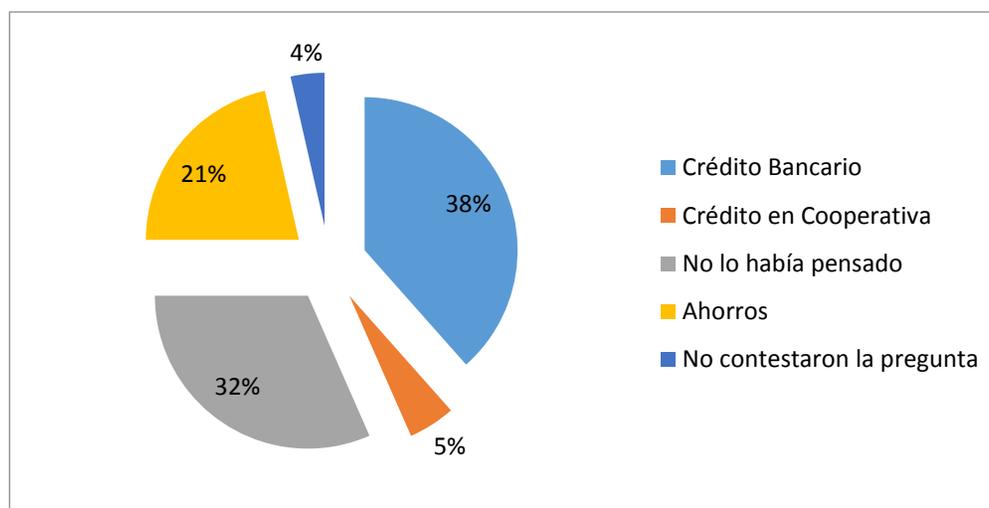
## 4.2.7 PROYECCIONES A FUTURO SOBRE AHORROS

**Tabla 22**

*Pregunta 15 Luego de obtener el título de tercer nivel ¿Cómo piensas financiar tus emprendimientos o estudios de posgrado?*

|                                   | Frecuencia | Porcentaje   | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|-----------------------------------|------------|--------------|-------------------|----------------------|
| <b>Crédito Bancario</b>           | 140        | 38,5         | 38,5              | 38,5                 |
| <b>Crédito en Cooperativa</b>     | 18         | 4,9          | 4,9               | 43,4                 |
| <b>No lo había pensado</b>        | 115        | 31,6         | 31,6              | 75,0                 |
| <b>Ahorros</b>                    | 78         | 21,4         | 21,4              | 96,4                 |
| <b>No contestaron la pregunta</b> | 13         | 3,6          | 3,6               | 100,0                |
| Total                             | <b>364</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b>      |                      |

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes de la ESPE



**Figura 26** Formas de financiar sus emprendimientos o estudios de posgrado  
Fuente: Encuesta

Los jóvenes encuestados se inclinaron en mayor proporción un 38% por el crédito bancario y también hay personas que no lo habían pensado y representan el 32%, esto denota que no hay un pensamiento financiero para cumplir sus metas, además hay que recalcar que de todos los jóvenes encuestados el 21% tiene pensado financiar sus estudios o proyectos mediante los ahorros.

**Tabla 23**

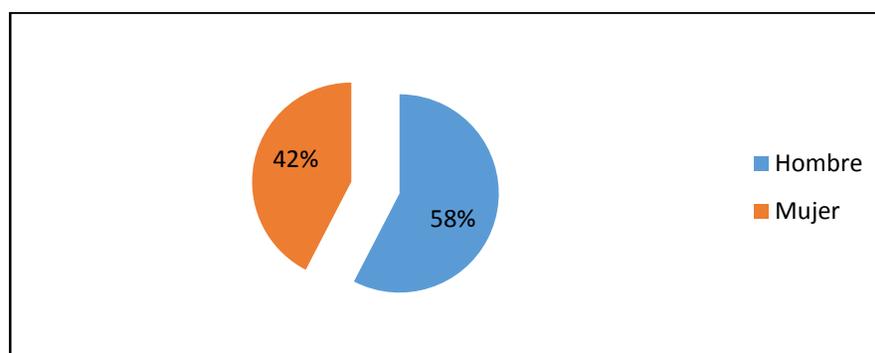
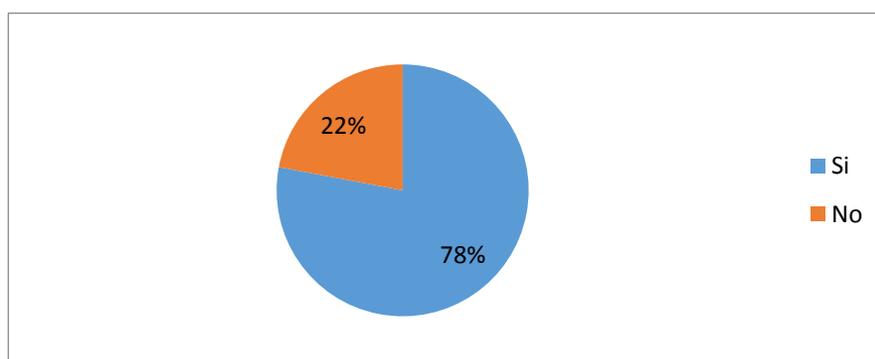
*Pregunta 16, Pensamiento de ahorro de los jóvenes universitarios*

*¿Has pensado en ahorrar durante tu vida universitaria antes de culminar tus estudios?*

|                 | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|-----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| <b>Si</b>       | 283        | 77,7       | 78,0              | 78,0                 |
| <b>No</b>       | 80         | 22,0       | 22,0              | 100,0                |
| <b>Total</b>    | 363        | 99,7       | 100,0             |                      |
| <b>Perdidos</b> | 1          | ,3         |                   |                      |
| <b>Total</b>    | 364        | 100,0      |                   |                      |

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes de la ESPE

### Porcentaje de interés en el ahorro y desglose por género



**Figura 27** Porcentaje de interés de ahorrar por género

Fuente: Encuesta

Continuación de la encuesta tomamos puntos clave para conocer el interés y la aceptación del modelo asociativo. Para cumplir el objetivo planteado el cual es conocer si los estudiantes de la ESPE están dispuestos a ser parte de un modelo asociativo en una cooperativa de ahorro y crédito constituida, contribuyendo con competencias, innovación y creatividad, para empoderarse en políticas de gestión directiva, administrativas y operativas.

Según los jóvenes encuestados respecto a ahorrar durante su vida universitaria vemos que el 78% afirmó que Si dando una clara apertura e interés en el ahorro. Y también demostrando que los hombres son los más interesados.

#### 4.2.8 MODELO ASOCIATIVO

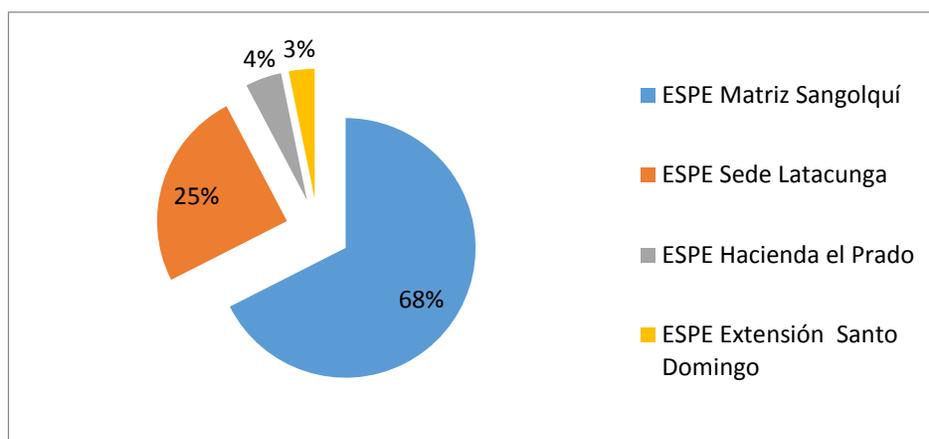
##### Tabla 24

##### *Pregunta 17 Aceptación del modelo asociativo cooperativo*

*Si la cooperativa 18 de noviembre cooperativa constituida, le presenta un modelo asociativo en una cooperativa de ahorro y crédito constituida; contribuyendo con competencia, innovación y creatividad, para empoderarse en políticas de gestión directiva, administrativa y operativa. ¿Usted estaría de acuerdo en formar parte de este modelo y ser parte de la cooperativa?*

| SEDE                                |     |    |             | Total |
|-------------------------------------|-----|----|-------------|-------|
|                                     | Si  | No | No contesta |       |
| <b>ESPE Matriz Sangolquí</b>        | 210 | 30 | 0           | 240   |
| <b>ESPE Sede Latacunga</b>          | 77  | 14 | 5           | 96    |
| <b>ESPE Hacienda el Prado</b>       | 14  | 1  | 0           | 15    |
| <b>ESPE Extensión Santo Domingo</b> | 10  | 3  | 0           | 13    |
| <b>Total</b>                        | 311 | 48 | 1           | 364   |

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes de la ESPE



**Figura 28** Porcentaje de jóvenes que aceptaron la propuesta  
Fuente: Encuesta

Según el análisis vemos que 311 personas encuestadas que representa el 86% de los jóvenes de la ESPE, dio una respuesta afirmativa al querer sumarse al modelo asociativo cooperativista, el cual consiste en que los jóvenes universitarios contribuyan con sus competencias, innovación y creatividad para empoderarse en políticas de gestión directivas, administrativas y operativas con el fin de participar activamente en la gestión administrativa, identificar ideas de emprendimiento, elaborar proyectos como requisito de grado y levantar líneas de crédito.

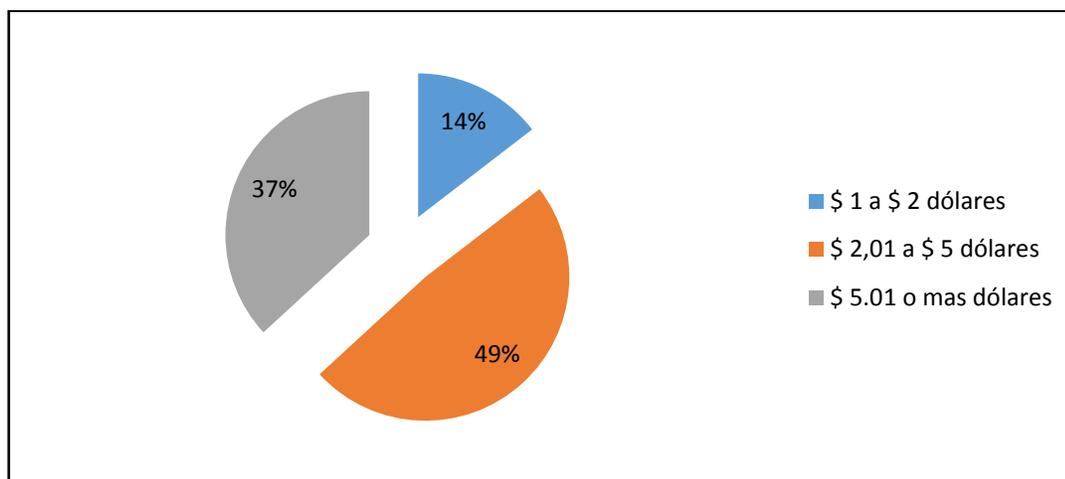
También vemos que la Sede ESPE Matriz es la que más se inclina a la propuesta aunque también se debe a que está concentrada la muestra de investigación.

### Tabla 25

*Pregunta 18 ¿Cuánto estaría dispuesto ahorrar por semana?*

|                               | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|-------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
|                               |            | 11,3       | 11,3              | 11,3                 |
| <b>\$ 1 a \$ 2 dólares</b>    | 47         | 12,9       | 12,9              | 24,2                 |
| <b>\$ 2,01 a \$ 5 dólares</b> | 157        | 43,1       | 43,1              | 67,3                 |
| <b>\$ 5.01 o más dólares</b>  | 119        | 32,1       | 32,1              | 99,5                 |
| <b>Total</b>                  | 364        | 100,0      | 100,0             |                      |

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes de la ESPE



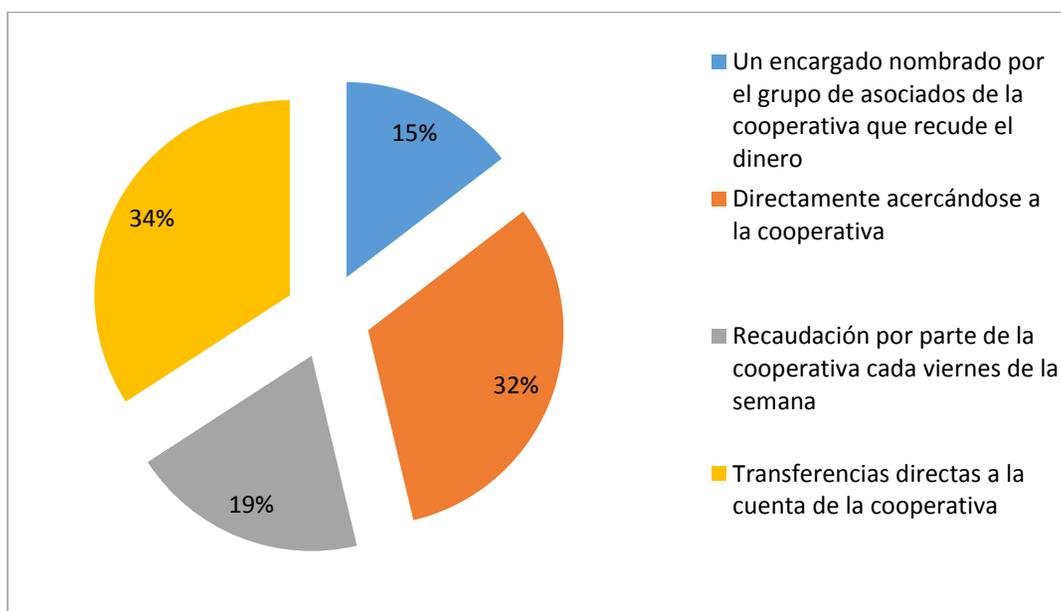
**Figura 29** Rango de aceptación según la capacidad de ahorro de los jóvenes  
Fuente: Encuesta

**Tabla 26**

*Pregunta 30 ¿Cómo le gustaría Canalizar su ahorro semanal en la cooperativa?*

|   | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|---|------------|------------|-------------------|----------------------|
|   | 41         | 11,3       | 11,3              | 11,3                 |
| <b>Un encargado nombrado por el grupo de asociados de la cooperativa que recude el dinero</b> | 47         | 12,9       | 12,9              | 24,2                 |
| <b>Directamente acercándose a la cooperativa</b>  | 102        | 28,0       | 28,0              | 52,2                 |
| <b>Recaudación por parte de la cooperativa cada viernes de la semana</b>                      | 63         | 17,3       | 17,3              | 69,5                 |
| <b>Transferencias directas a la cuenta de la cooperativa</b>                                  | 110        | 30,2       | 30,2              | 99,7                 |
| <b>No contestadas</b>   | 1          | 0,3        | 0,3               | 100,0                |
| <b>Total</b>  | 364        | 100,0      | 100,0             |                      |

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes de la ESPE



**Figura 30** Porcentaje de aceptación en las formas de canalizar el ahorro  
Fuente: Encuesta

Según los datos analizados se demuestra el interés de los jóvenes universitarios de la ESPE al realizar un ahorro programado de \$ 2.01 a \$ 5 dólares cada semana. A los jóvenes universitarios les gustaría canalizar su ahorro realizando una transferencia bancaria directa a la cuenta de la cooperativa, esto se debe a que los jóvenes quieren tener evidencia de los depósitos que realizan para generar su ahorro.

Por otro lado como la ESPE Sangolqui es la que más personas encuestadas tiene, esto genera que los jóvenes estén prestos a acercarse a la cooperativa para realizar su ahorro. En cambio los jóvenes de la SEDE Latacunga y Santo Domingo están inclinados en que un encargado sea nombrado por el grupo de asociados de la cooperativa y el mismo se encargue de recaudar el dinero y deposite a la cuenta de la cooperativa.

### 4.3 COMPROBACIÓN DE HIPOTESIS

En base a los datos obtenidos en el trabajo de campo, con la ayuda de la técnica encuesta como de su instrumento el cuestionario que se realizó a los jóvenes universitarios de las diferentes Sedes de la Universidad de las

Fuerzas Armadas ESPE, se procede a la verificación de la hipótesis con la finalidad de comprobar la tendencia de los datos, así como en base a estos resultados proponer estrategias orientadas a la búsqueda posibles soluciones.

El método aplicado es la prueba Chi-cuadrada, que a través de su proceso, permitirá estadísticamente aceptar o rechazar la hipótesis nula o la hipótesis alterna.

Dicha prueba chi cuadrado se puede calcular mediante el sistema SPSS como se muestra a continuación.

#### 4.3.1 Procedimiento Manual

##### Primero determinación de Hipótesis

- **Hipótesis alternativas (H1):** La cultura del ahorro contribuye en el incremento de los créditos financieros para que los estudiantes realicen emprendimientos o estudios de posgrados
- **Hipótesis nula (H0):** La cultura del ahorro NO contribuye en el incremento de los créditos financieros para que los estudiantes realicen emprendimientos o estudios de posgrados.

##### Segundo Determinación de variables

Según las hipótesis plantearse las variables independientes y dependientes

- **Variable Independiente:** La cultura del ahorro

- **Variable dependiente:** incremento de los créditos financieros para que los estudiantes realicen emprendimientos o estudios de posgrados.

### **Tercero Definición de interrogantes**

Primero se explicara la cultura del ahorro y luego se procederá a explicar la aprobación de la hipótesis planteada.

### **Cultura del ahorro en los jóvenes universitarios de la ESPE**

Con el fin de aseverar la cultura del ahorro en los jóvenes universitarios partimos de los parámetros planteados por la universidad metropolitana, ajustados a la realidad y entorno que viven los estudiantes de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.

Para lograr esto, se enfocan en las primeras 14 preguntas clasificadas de la siguiente manera: Conocimiento de presupuesto, Control de gastos e ingresos, Hábito de ahorro, Formas de utilizar el dinero, Conocimiento Financiero y Proyecciones a Futuro, Elisa Cabrera y Jose Zapata, mencionan que hay que representar un porcentaje por arriba del 65% en los aspectos planteados para demostrar cultura de ahorro.

Por ende para demostrar la cultura del ahorro en los jóvenes universitarios de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE muestra los siguientes resultados:

**Bajo:** Conocimiento de presupuesto, vemos que el 69% de los estudiantes no tiene un conocimiento presupuesto y el 41% que si realiza dicho presupuesto lo realiza de manera mensual

**Medio:** Control de gastos e ingresos; vemos que el 50.5% de los alumnos encuestados mencionan que a veces exceden sus ingresos pero en el ámbito de registro financiero hay una media del 20% de los cuales las personas registran los ítems de ingresos, gastos, ahorros.

**Medio:** Hábito de ahorro; vemos que el 78% de los encuestados ahorra lastimosamente es de una manera informal puesto que el 48.6% lo realiza desde la casa por medio de una alcancía, que cuando tienen a tener cualquier impulso de compra se gastan el ahorro, por tanto no representa un ahorro programado.

**Bajo:** Formas de utilizar el dinero; por otro lado vemos que el 90.39% de las personas encuestadas utilizan como medio de pago el efectivo y los préstamos que tienen con más frecuencia los realizan con sus amigos cercanos

**Bajo:** Conocimiento Financiero; vemos que el 89% de los jóvenes no utilizan créditos y los jóvenes que si lo realizan solo hacen crédito de consumo.

**Bajo:** Proyecciones a Futuro, según las personas encuestadas el 75% de los jóvenes piensa financiar sus estudios o emprendimientos mediante Créditos en entidades financieras. Y solo el 77% de los jóvenes piensa ahorrar durante su vida universitaria.

Por ende se concluye que los estudiantes de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, no poseen una cultura financiera que los lleve a lograr financiar proyectos de emprendimiento y estudios de posgrados.

#### **Tabla 16**

*Pregunta 9 ¿Ahorras parte de tus ingresos?*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| <b>Si</b>    | 286        | 78,6       | 78,6              | 78,6                 |
| <b>No</b>    | 78         | 21,4       | 21,4              | 100,0                |
| <b>Total</b> | 364        | 100,0      | 100,0             |                      |

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes de la ESPE

**Tabla 22**

*Pregunta 15 Luego de obtener el título de tercer nivel ¿Cómo piensas financiar tus emprendimientos o estudios de posgrado?*

|                                   | Frecuencia | Porcentaje   | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|-----------------------------------|------------|--------------|-------------------|----------------------|
| <b>Crédito Bancario</b>           | 140        | 38,5         | 38,5              | 38,5                 |
| <b>Crédito en Cooperativa</b>     | 18         | 4,9          | 4,9               | 43,4                 |
| <b>No lo había pensado</b>        | 115        | 31,6         | 31,6              | 75,0                 |
| <b>Ahorros</b>                    | 78         | 21,4         | 21,4              | 96,4                 |
| <b>No contestaron la pregunta</b> | 13         | 3,6          | 3,6               | 100,0                |
| Total                             | <b>364</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b>      |                      |

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes de la ESPE

### **Se procede a realizar los cálculos manuales del chi cuadrado**

Para realizar el cruce de las preguntas y demostrar la Hipótesis mediante la aplicación del chi cuadrado, se realizó la correlación de frecuencias de la pregunta N 9 ¿Ahorras parte de tus ingresos? con la pregunta N15, Luego de obtener tu título de tercer nivel ¿Cómo piensas financiar tus emprendimientos y estudios de posgrado?,

Para realizar una relación se procedió a resaltar las siguientes interrogantes por medio del cruce de variables quedan de la siguiente forma:

Para la pregunta 9

- Si hay ahorros contribuye a aumentar mis créditos frecuencia 286,
- No hay ahorro no contribuye a aumentar mis créditos frecuencia 78.

Para la pregunta 15

- Si los estudiantes se van a financiar mediante sus ahorros esto significa que van a contribuir a la disminución de los créditos financieros, frecuencia 78,

- Si los estudiantes se financian mediante créditos bancario o cooperativista y no lo habían pensado esto significa que no contribuyen a la disminución de los créditos financieros, frecuencia 273.

Con lo explicado anteriormente se muestra la siguiente tabla:

**Tabla 27**  
*Parametrización de variables*

|             | Ahorros<br>Créditos | Contribuye | No<br>contribuye | TOTALES    |
|-------------|---------------------|------------|------------------|------------|
| Pregunta 09 | <b>Aumenta</b>      | 286        | 78               | <b>364</b> |
| Pregunta 15 | <b>Disminuye</b>    | 78         | 273              | <b>351</b> |
| TOTALES     |                     | <b>364</b> | <b>351</b>       | <b>715</b> |

Fuente: Encuesta

Las Frecuencias Observadas (FO) se pasan según las características del ítem formulado en la aseveración (afirmación del cruce de variables). Ahora se calcula la FE (Frecuencia esperada) calculando el total de las filas por el total de las columnas dividido para el total de totales, obteniendo los siguientes resultados.

**Tabla 28**  
*b. Tabla de frecuencias teóricas (Total filas x Total columnas) Total*

| Ítems  | FO  | FE         | FO-FE                    | (FO-FE) <sup>2</sup> | (FO-FE/FE) <sup>2</sup> |
|--|-----|------------|--------------------------|----------------------|-------------------------|
| <b>Los ahorros contribuyen en el aumento de los crédito para que los estudiantes realicen emprendimientos o estudios de posgrados</b>        | 286 | 185,309091 | 100,690909               | 10138,6592           | <b>0,29524807</b>       |
| <b>Los ahorros contribuyen en la disminución de los crédito para que los estudiantes realicen emprendimientos o estudios de posgrados</b>    | 78  | 178,690909 | -100,690909              | 10138,6592           | <b>0,31752331</b>       |
| <b>los ahorros no contribuyen en el aumento de los créditos para que los estudiantes realicen emprendimientos o estudios de posgrados</b>    | 78  | 178,690909 | -100,690909              | 10138,6592           | <b>0,31752331</b>       |
| <b>Los ahorro no contribuyen en la disminución de los créditos para que los estudiantes realicen emprendimientos o estudios de posgrados</b> | 273 | 172,309091 | 100,690909               | 10138,6592           | <b>0,34147911</b>       |
|  |     |            | <b>Suma chi cuadrado</b> |                      | <b>1,2717738</b>        |

Fuente: Encuesta

### Cuatro: Definición de modelo lógico, nivel de significancia y grado de libertad

$$H_0 = 0 = \epsilon \rightarrow O - E = 0$$

$$H_1 = 0 \neq \epsilon \rightarrow O - E \neq 0$$

### Modelo Estadístico

$$\chi^2 = \sum \frac{(O - E)^2}{E}$$

Donde:

$\chi^2$  = Chi cuadrado

$\sum$  = Sumatoria

O = Frecuencia observada

E = Frecuencia esperada

### Nivel de satisfacción y grados de libertad

Se utiliza un nivel de significación del 5% y con una significancia de error del 5%  
Grados de libertad

Gl = (Filas -1)\*(Columnas -1)

gl = (2 -1)\*(2 -1)

gl = 1

e = 5%

e = 0.05

**Cinco: Obtención del Chi cuadrado calculando en base a las frecuencias observadas y calculadas.**

### Distribución del chi cuadrado

P = Probabilidad de encontrar un valor mayor o igual que el chi cuadrado tabulado, v = Grados de Libertad

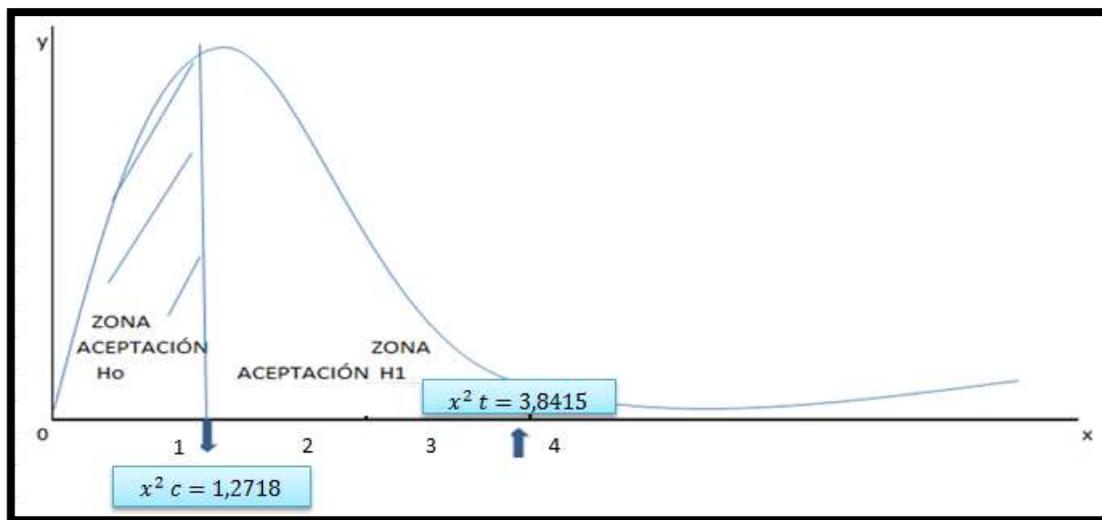
| v/p | 0,001   | 0,0025  | 0,005   | 0,01    | 0,025   | 0,05    | 0,1     | 0,15    | 0,2     | 0,25    | 0,3     | 0,35    | 0,4     | 0,45    | 0,5     |
|-----|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 1   | 10,8274 | 9,1404  | 7,8794  | 6,6349  | 5,0239  | 3,8415  | 2,7055  | 2,0722  | 1,6424  | 1,3233  | 1,0742  | 0,8735  | 0,7083  | 0,5707  | 0,4549  |
| 2   | 13,8150 | 11,9827 | 10,5965 | 9,2104  | 7,3778  | 5,9915  | 4,6052  | 3,7942  | 3,2189  | 2,7726  | 2,4079  | 2,0996  | 1,8326  | 1,5970  | 1,3863  |
| 3   | 16,2660 | 14,3202 | 12,8381 | 11,3449 | 9,3484  | 7,8147  | 6,2514  | 5,2170  | 4,6416  | 4,1083  | 3,6649  | 3,2831  | 2,9462  | 2,6430  | 2,3660  |
| 4   | 18,4662 | 16,4238 | 14,8602 | 13,2767 | 11,1433 | 9,4877  | 7,7794  | 6,7449  | 5,9886  | 5,3852  | 4,8784  | 4,4377  | 4,0446  | 3,6871  | 3,3567  |
| 5   | 20,5147 | 18,3854 | 16,7496 | 15,0863 | 12,8325 | 11,0705 | 9,2363  | 8,1182  | 7,2893  | 6,6257  | 6,0644  | 5,5731  | 5,1319  | 4,7270  | 4,3515  |
| 6   | 22,4575 | 20,2491 | 18,5475 | 16,8119 | 14,4494 | 12,5916 | 10,6446 | 9,4461  | 8,5581  | 7,8408  | 7,2311  | 6,6948  | 6,2108  | 5,7652  | 5,3481  |
| 7   | 24,3213 | 22,0402 | 20,2777 | 18,4753 | 16,0128 | 14,0671 | 12,0170 | 10,7479 | 9,8032  | 9,0371  | 8,3834  | 7,8061  | 7,2832  | 6,8000  | 6,3450  |
| 8   | 26,1239 | 23,7742 | 21,9549 | 20,0902 | 17,5345 | 15,5073 | 13,3616 | 12,0271 | 11,0301 | 10,2189 | 9,5245  | 8,9094  | 8,3505  | 7,8325  | 7,3441  |
| 9   | 27,8767 | 25,4625 | 23,5893 | 21,6660 | 19,0228 | 16,9190 | 14,6837 | 13,2880 | 12,2421 | 11,3887 | 10,6564 | 10,0060 | 9,4136  | 8,8632  | 8,3420  |
| 10  | 29,5879 | 27,1119 | 25,1881 | 23,2093 | 20,4832 | 18,3070 | 15,9872 | 14,5339 | 13,4420 | 12,5489 | 11,7807 | 11,0971 | 10,4732 | 9,8922  | 9,3418  |
| 11  | 31,2635 | 28,7291 | 26,7569 | 24,7250 | 21,9200 | 19,6752 | 17,2750 | 15,7671 | 14,6314 | 13,7007 | 12,8987 | 12,1836 | 11,5298 | 10,9199 | 10,3410 |
| 12  | 32,9092 | 30,3182 | 28,2997 | 26,2170 | 23,3367 | 21,0261 | 18,5493 | 16,9893 | 15,8120 | 14,8454 | 14,0111 | 13,2661 | 12,5838 | 11,9463 | 11,3403 |
| 13  | 34,5274 | 31,8830 | 29,8193 | 27,6882 | 24,7356 | 22,3620 | 19,8119 | 18,2020 | 16,9848 | 15,9839 | 15,1187 | 14,3451 | 13,6356 | 12,9717 | 12,3398 |

**Figura 31** Tabla del chi cuadrado

Fuente: (Financiera N. I., 2016)

$$\chi^2 T = 3.8415 > \chi^2 C = 1.2718$$

Bajo este modelo lógico tenemos como Chi cuadrado tabulado 3.8415 es mayor que Chi cuadrado calculado de 1.2718 se rechaza la hipótesis alterna, en la población de estudiantes y se aprueba la hipótesis nula es decir:



**Figura 32** Comprobación de la hipótesis – Cultura de ahorro

- **Hipótesis alternativas (H0):** La cultura del ahorro no contribuye en el incremento de los créditos financieros para que los estudiantes realicen emprendimientos o estudios de posgrados.

Porque nos dice que la cultura del ahorro no contribuye en el incremento de los créditos en el corto plazo y desde el punto de vista de los estudiantes motivo por el cual si los jóvenes ahorran durante su vida universitaria ya no tendrán la necesidad de utilizar un crédito para capital semilla y así realizar sus emprendimientos y a su vez, ya no necesitan un crédito para empezar su maestría viendo esto al corto plazo, ya que el chi cuadrado demuestra la relación que tienen las variables respecto a una frecuencia esperada de respuestas.

La realidad es que como la encuesta es cualitativa al realizar una proyección a futuro tanto los alumnos como las entidades financieras se verán beneficiadas si hay una cultura de ahorro. Ya que si los estudiantes tienen un ahorro programado hacen que las entidades financieras tengan más captación de recursos financieros que pueden colocar en el mercado y a su vez los estudiantes ahorristas se benefician por los intereses que generan sus ahorros.

Como conclusión de la investigación se puede implantar un modelo que beneficien a los estudiantes de la ESPE y a una cooperativa ya constituida para que juntos realicen el cooperativismo y dicha institución preste servicios y beneficie a los estudiantes que formen parte de modelo a ser implantado, no se trata de crear una cooperativa nueva por según la resolución de la SEPS, menciona que ...”*no se creen cooperativas de ahorro más bien se fusionen o se unan para así fomentar el cooperativismo..*” (Barrezueta, superintendencia de Economía Popular y Solidaria).

## **CAPÍTULO V**

### **5. MODELO**

#### **5.1 DATOS INFORMATIVOS**

##### **5.1.1. Título del Modelo**

Modelo asociativo en una cooperativa de ahorro y crédito constituida que permita a los jóvenes universitarios participar en la gestión administrativa, identificar ideas de emprendimiento, elaborar proyectos como requisito de grado y levantar líneas de crédito.

##### **5.1.2 Alcance de la propuesta**

###### **a) Actividad Económica**

Sector Financiero Cooperativo Popular y solidario

###### **b) Geográfico**

Sangolquí (Matriz)

Latacunga

Hacienda el Prado

Santo Domingo

##### **5.1.3 Beneficiarios**

Jóvenes Universitarios de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE y otros.

## **5.2 Antecedentes de la Propuesta**

Una vez diagnosticado la cultura de ahorro en lo jóvenes universitarios se ha determinado que ante la falta de cultura de ahorro económico ha afectado a los estudiantes de la ESPE, por otro lado la poca apertura de las cooperativas de ahorro y crédito hacia los jóvenes.

Este modelo se crea previo a resolver la no cultura del ahorro que tiene los jóvenes universitarios de la ESPE, y la poca apertura de las instituciones cooperativas de ahorro y crédito.

El proyecto de investigación se basó principalmente en la recopilación de información mediante encuestas para posteriormente realizar el análisis respectivo de los resultados obtenidos, lo cual mostro el interés de los estudiantes de la ESPE, frente a este modelo.

Mediante la tabulación de los resultados se cumplió con el objetivo de conocer si los estudiantes de la ESPE están dispuestos a ser parte de un modelo asociativo en una cooperativa de ahorro y crédito constituida, contribuyendo con competencias, innovación y creatividad, para empoderarse en políticas de gestión directivas, administrativas y operativas

## **5.3 Justificación**

Ante los antecedentes se ha visto la necesidad de crear una propuesta asociativa que le permita a los jóvenes ahorrar a futuro para desempeñar proyectos de emprendimientos, continuación de estudios de pos grado o simplemente contribuir con el cooperativismos que se presenta en el país por medio de sumarse a una cooperativa de ahorro y crédito.

## **5.4 Objetivos del Modelo**

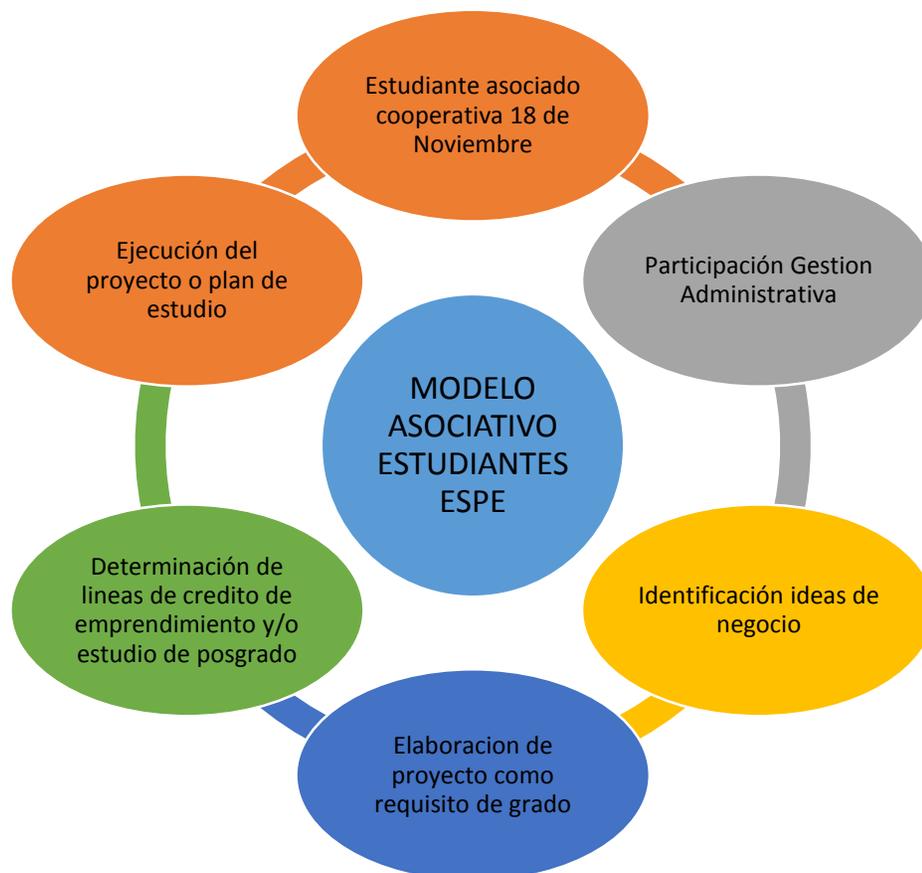
### **5.4.1 Objetivo general**

Conocer si los estudiantes de la ESPE están dispuestos a ser parte de un modelo asociativo en una cooperativa de ahorro y crédito constituida, contribuyendo con competencias, innovación y creatividad, para empoderarse en políticas de gestión directiva, administrativa y operativa.

### **5.4.2 Objetivo Especifico**

- Realizar una encuesta que permita conocer la aceptación del modelo
- Evaluar el ingreso y la aportación deseada de los jóvenes en la propuesta
- Establecer un medio para canalizar los ahorros de los jóvenes universitarios de la ESPE
- Establecer un directorio para la ejecución del modelo mediante un cuadro.

## 5.5 MODELO ASOCIATIVO



**Figura 33** Modelo Asociativo ESPE

La cooperativa de ahorro y crédito que dará la apertura a que los jóvenes sean parte principal del desarrollo de la misma y a su vez tengan beneficios especiales es la COOPERATIVA “18 DE NOVIEMBRE” misma que fue esta constituida legalmente en los años 90 el nombre se debe a que la mayoría de los socios fundadores son originarios de la provincia de Loja, por tal motivo deciden tomar la fecha de la independencia de su provincia como razón social (NOVIEMBRE, s.f.).

Puede informarse más acerca de la historia de la cooperativa a través de su página web:

<http://www.coac18denoviembre.fin.ec/index.php/cooperativa/historia>.

### **5.5.1 Explicación del modelo asociativo**

El presente modelo asociativo trata de incorporar a los estudiantes de la Universidad de las Fuerzas Armadas “ESPE” al rol asociativo, a través de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “18 de Noviembre” con acuerdo ministerial 008 del 05 de enero de 1994 le presenta un modelo en el cual los jóvenes podrán manejar y operar la cooperativa aportando sus competencias, innovación y su creatividad.

Los roles del estudiante asociado serán los siguientes:

### **5.5.2 Líderes Asociados al modelo cooperativista**

Son los estudiantes “pioneros” los responsables de conocer el funcionamiento del modelo asociativo como también su implementación en cada Sede, estos estudiantes “pioneros” llamados líderes conformarán en cada sede el directorio, (presidente, vice-presidente, secretario, tesorero), de esta forma se trata de tener una gestión eficiente para la correcta inclusión de los jóvenes en la cooperativa.

### **5.5.3 Participación Gestión Administrativa**

Los estudiantes asociados podrán participar en la gestión administrativa con ideas en la manera de gestionar la cooperativa ya sea netamente administrativa así como la manera más óptima de recaudación de los depósitos de los jóvenes de acuerdo a su sede, y también participando directamente en las actividades que realiza la Cooperativa “18 de Noviembre” a diario de esta manera el estudiante aprende sobre la gestión, colabora a mejorar los procesos de gestión que tiene implementados la cooperativa y como socio incrementa sus beneficios.

#### **5.5.4 Identificación ideas de negocio**

Los estudiantes asociados a la cooperativa serán motivados a fomentar y descubrir ideas de emprendimiento potenciales, en el cual serán ellos mismos los que tengan la decisión de invertir o no en dicho proyecto según las directrices y políticas estipuladas para este segmento de emprendimiento, a su vez cuando el proyecto es realizado por un estudiante asociado tendrá beneficios especiales los cuales serán analizados por el grupo de líderes de cada sede de la ESPE conjuntamente con los demás socios de la cooperativa tomando en cuenta todos los aspectos del proyecto.

#### **5.5.5 Elaboración de proyecto como requisito de grado**

La cooperativa ayudará a gestionar los proyectos de grados para que los estudiantes tengan la posibilidad de cumplir con el requisito de graduación realizando un emprendimiento que beneficie a la sociedad y a su vez tenga valor agregado; de tal manera que los jóvenes puedan dirigir y proponer ideas de negocio innovadoras para culminar su carrera.

#### **5.5.6 Determinación de líneas de crédito de emprendimiento y/o estudio de posgrado**

Los estudiantes asociados, los líderes de cada sede y los miembros de la junta de la Cooperativa “18 de Noviembre” serán los responsables de establecer las líneas de crédito que se le pueda otorgar al estudiante para que se destine a emprendimiento o créditos para estudios de posgrado según sea el caso, esto será de acuerdo a la normativa legal vigente; así mismo ellos serán los encargados de incrementar las líneas de crédito conforme vayan surgiendo las necesidades e ideas de los estudiantes.

### 5.5.7 Ejecución del proyecto o plan de estudio

La cooperativa ayudan a cumplir proyectos o planes de estudios posteriores que tengas los estudiantes asociados a la cooperativa para que lo desarrollen con la asesoría y financiamiento.

### 5.6 Aceptación y análisis de la propuesta

Para cumplir el segundo objetivo de la encuesta:

*“Conocer si los estudiantes de la ESPE están dispuestos a ser parte de un modelo asociativo en una cooperativa de ahorro y crédito constituida; contribuyendo con competencias, innovación y creatividad; para empoderarse en políticas de gestión directivas, administrativas y operativas.”*

Luego de la aplicación de la misma se presentan los siguientes resultados:

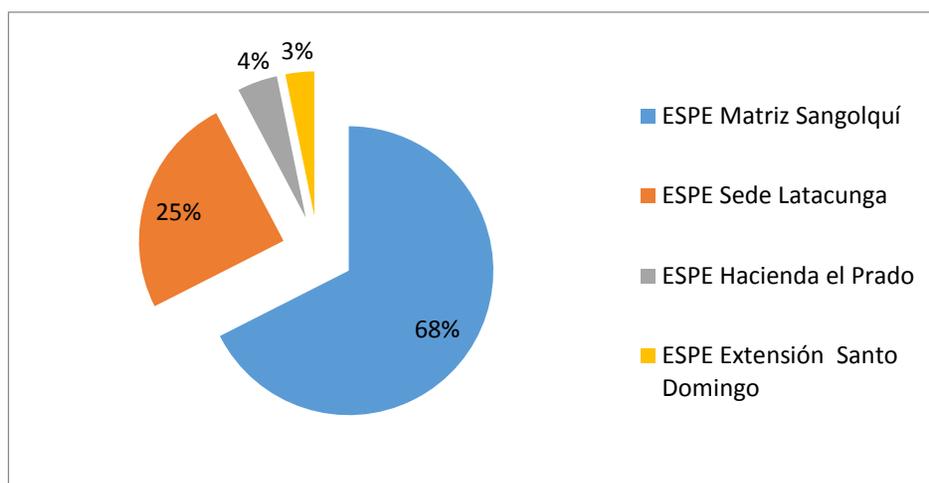
#### Tabla 24

*Pregunta 17 Aceptación del modelo asociativo cooperativo*

*Si la cooperativa 18 de noviembre cooperativa constituida, le presenta un modelo asociativo en una cooperativa de ahorro y crédito constituida; contribuyendo con competencia, innovación y creatividad, para empoderarse en políticas de gestión directiva, administrativa y operativa. ¿Usted estaría de acuerdo en formar parte de este modelo y ser parte de la cooperativa?*

| SEDE                                |     |    |             | Total |
|-------------------------------------|-----|----|-------------|-------|
|                                     | Si  | No | No contesta |       |
| <b>ESPE Matriz Sangolquí</b>        | 210 | 30 | 0           | 240   |
| <b>ESPE Sede Latacunga</b>          | 77  | 14 | 5           | 96    |
| <b>ESPE Hacienda el Prado</b>       | 14  | 1  | 0           | 15    |
| <b>ESPE Extensión Santo Domingo</b> | 10  | 3  | 0           | 13    |
| <b>Total</b>                        | 311 | 48 | 1           | 364   |

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes de la ESPE



**Figura 34** Porcentaje de jóvenes que aceptaron la propuesta  
Fuente: Encuesta

Según el análisis vemos que 311 personas encuestadas que representa el 86% de los jóvenes de la ESPE, dio una respuesta afirmativa al querer sumarse al modelo asociativo cooperativista, el cual consiste en que los jóvenes universitarios contribuyan con sus competencias, innovación y creatividad para empoderarse en políticas de gestión directivas, administrativas y operativas con el fin de participar activamente en la gestión administrativa, identificar ideas de emprendimiento, elaborar proyectos como requisito de grado y levantar líneas de crédito.

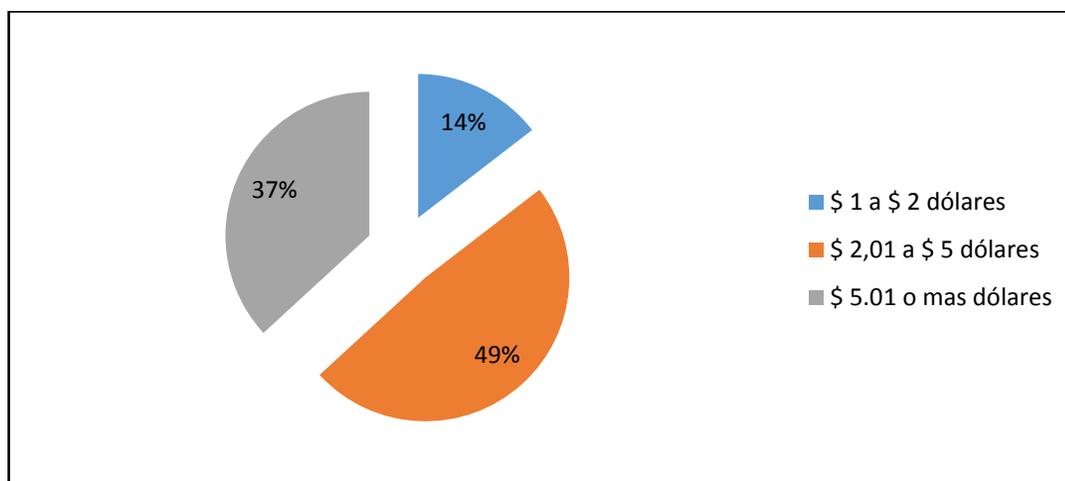
También vemos que la Sede ESPE Matriz es la que más se inclina a la propuesta aunque también se debe a que está concentrada la muestra de investigación.

### Tabla 25

*Pregunta 18 ¿Cuánto estaría dispuesto ahorrar por semana?*

|                               | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|-------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
|                               |            | 11,3       | 11,3              | 11,3                 |
| <b>\$ 1 a \$ 2 dólares</b>    | 47         | 12,9       | 12,9              | 24,2                 |
| <b>\$ 2,01 a \$ 5 dólares</b> | 157        | 43,1       | 43,1              | 67,3                 |
| <b>\$ 5.01 o más dólares</b>  | 119        | 32,1       | 32,1              | 99,5                 |
| <b>Total</b>                  | 364        | 100,0      | 100,0             |                      |

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes de la ESPE



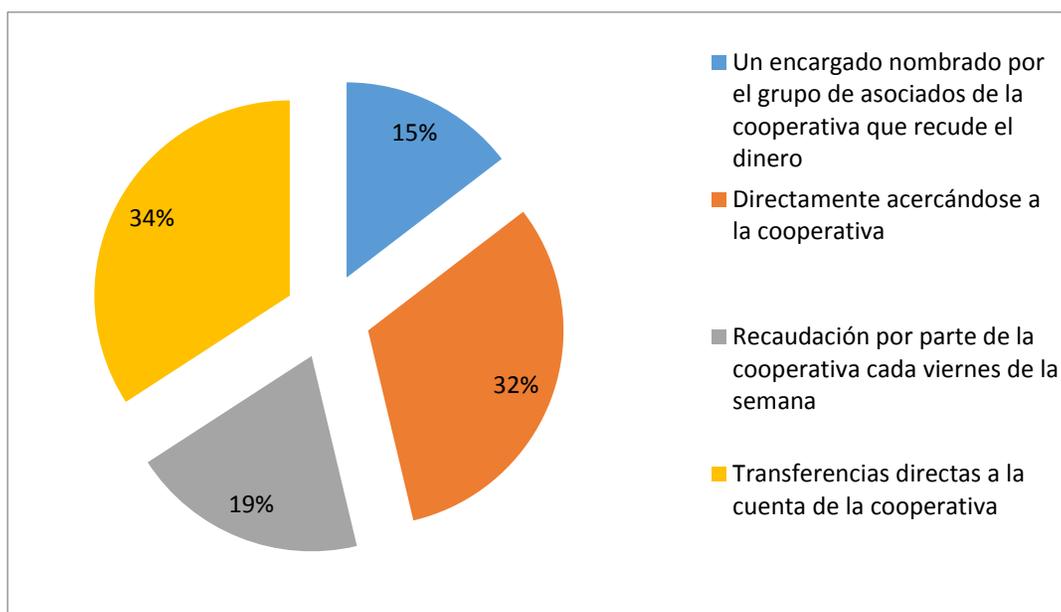
**Figura 35** Rango de aceptación según la capacidad de ahorro de los jóvenes  
Fuente: Encuesta

**Tabla 26**

Pregunta 30 ¿Cómo le gustaría Canalizar su ahorro semanal en la cooperativa?

|   | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|---|------------|------------|-------------------|----------------------|
|   | 41         | 11,3       | 11,3              | 11,3                 |
| <b>Un encargado nombrado por el grupo de asociados de la cooperativa que recude el dinero</b> | 47         | 12,9       | 12,9              | 24,2                 |
| <b>Directamente acercándose a la cooperativa</b>  | 102        | 28,0       | 28,0              | 52,2                 |
| <b>Recaudación por parte de la cooperativa cada viernes de la semana</b>                      | 63         | 17,3       | 17,3              | 69,5                 |
| <b>Transferencias directas a la cuenta de la cooperativa</b>                                  | 110        | 30,2       | 30,2              | 99,7                 |
| <b>No contestadas</b>   | 1          | 0,3        | 0,3               | 100,0                |
| <b>Total</b>  | 364        | 100,0      | 100,0             |                      |

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes de la ESPE



**Figura 36** Porcentaje de aceptación en las formas de canalizar el ahorro  
Fuente: Encuesta

Según los datos analizados se demuestra el interés de los jóvenes universitarios de la ESPE al realizar un ahorro programado de \$ 2.01 a \$ 5 dólares cada semana. A los jóvenes universitarios les gustaría canalizar su ahorro realizando una transferencia bancaria directa a la cuenta de la cooperativa, esto se debe a que los jóvenes quieren tener evidencia de los depósitos que realizan para generar su ahorro.

Por otro lado como la ESPE Sangolqui es la que más personas encuestadas tiene, esto genera que los jóvenes estén prestos a acercase a la cooperativa para realizar su ahorro. En cambio los jóvenes de la SEDE Latacunga y Santo Domingo están inclinados en que un encargado sea nombrado por el grupo de asociados de la cooperativa y el mismo se encargue de recaudar el dinero y deposite a la cuenta de la cooperativa.

**Tabla 29***Estudiantes por sede que están interesados en ser líderes del modelo*

| ESPE Sede Latacunga |                      |                   |  |  |  |
|---------------------|----------------------|-------------------|--|--|--|
| NOMBRE              | APELLIDO             | NUMERO TELEFONICO | E-MAIL   |  |  |
| Grace               | Silva                | 0981940223        | <a href="mailto:gracesilva_19@hotmail.com">gracesilva_19@hotmail.com</a>               |  |  |
| Evelin<br>Lizbeth   | Vega Dumancela       | 0995162453        | <a href="mailto:elvega@espe.edu.ec">elvega@espe.edu.ec</a>                             |  |  |
| Yadira<br>Mishelle  | Guaranguay<br>Guerra | 0959404366        | <a href="mailto:mishelleguaranguay0318@gmail.com">mishelleguaranguay0318@gmail.com</a> | <a href="mailto:ymguaranguay@espe.edu.ec">ymguaranguay@espe.edu.ec</a> |  |
| Clara Nathaly       | Molina Cuasapaz      | 0996809013        | <a href="mailto:nappimolin@gmail.com">nappimolin@gmail.com</a>                         | <a href="mailto:cnmolina@espe.edu.ec">cnmolina@espe.edu.ec</a>         |  |
| Brandon<br>Eduardo  | Pallo Tasiguano      | 0978927692        | <a href="mailto:bradonpallo@gmail.com">bradonpallo@gmail.com</a>                       | <a href="mailto:bepallo1@espe.edu.ec">bepallo1@espe.edu.ec</a>         |  |
| David Nelson        | Lema Montes          | 0984102798        | <a href="mailto:davidlema1994@gmail.com">davidlema1994@gmail.com</a>                   |  |  |
| Linda<br>Mishelle   | Travez Zapata        | 0983234440        | <a href="mailto:tzlinda@live.com">tzlinda@live.com</a>                                 | <a href="mailto:lmtravez@espe.edu.ec">lmtravez@espe.edu.ec</a>         |  |

**Elaboración; Propia**

| ESPE Matriz Sangolquí |                    |                       |  |  |  |
|-----------------------|--------------------|-----------------------|--|--|--|
| NOMBRE                | APELLIDO           | NUMERO TELEFONICO     | E-MAIL   |  |  |
| Anahel Lilibeth       | Cueva Burgos       | 0998592627            | <a href="mailto:ali-2812@hotmail.com">ali-2812@hotmail.com</a>                 | <a href="mailto:alcueva@espe.edu.ec">alcueva@espe.edu.ec</a>       |  |
| Marco Andres          | Chafla Zurita      | 0987047753            | <a href="mailto:marcochaflaz@yahoo.com">marcochaflaz@yahoo.com</a>             | <a href="mailto:machafla@espe.edu.ec">machafla@espe.edu.ec</a>     |  |
| Jhoan Marcelo         | Iñiguez Galvan     | 0979097028            | <a href="mailto:jhoan-49-marcelo@hotmail.com">jhoan-49-marcelo@hotmail.com</a> |  |  |
| Jose Luis             | Ruano<br>Paspuezan | 0998565102            | <a href="mailto:jose1996@hotmail.com.ar">jose1996@hotmail.com.ar</a>           | <a href="mailto:jruano1@espe.edu.ec">jruano1@espe.edu.ec</a>       |  |
| Ivan Gustavo          | Villacis Flores    | 0978915320            | <a href="mailto:ivy_em-c@hotmail.com">ivy_em-c@hotmail.com</a>                 | <a href="mailto:iuvillacsf@espe.edu.ec">iuvillacsf@espe.edu.ec</a> |  |
| Paola Elita           | Milligalli Tigasi  | 0998807658            | <a href="mailto:paola.ldu@gmail.com">paola.ldu@gmail.com</a>                   |  |  |
| Mirza Massiel         | Zurita Villacres   | 0998535462 0995443931 | <a href="mailto:massiel.zurita2@hotmail.com">massiel.zurita2@hotmail.com</a>   | <a href="mailto:mmzurita3@espe.edu.ec">mmzurita3@espe.edu.ec</a>   |  |

**Elaboración; Propia**

Continúa



| ESPE Extensión Santo Domingo |                 |                   |   |
|------------------------------|-----------------|-------------------|---|
| NOMBRE                       | APELLIDO        | NUMERO TELEFONICO | E-MAIL  |
| BRANDON ADOLFO               | CUSME VERA      | 0995742067        | <a href="mailto:bacusme@espe.edu.ec">bacusme@espe.edu.ec</a>  |
| ANGEL FERNANDO               | VIVANCO MORALES | 0939464663        | <a href="mailto:afvivanco1@espe.edu.ec">afvivanco1@espe.edu.ec</a> <a href="mailto:nandos593@gmail.com">nandos593@gmail.com</a> |
| JOSE LUIS                    | ZAMBRANO        | 0984941119        | <a href="mailto:jz47740@gmail.com">jz47740@gmail.com</a>  |

Elaboración; Propia

#### ESPE Hacienda el Prado

| NOMBRE                   | APELLIDO           | NUMERO TELEFONICO | E-MAIL  |
|--------------------------|--------------------|-------------------|---|
| <b>Tatiana</b>           | Zapata             | 0995683135        | <a href="mailto:tatianazapata.lz@hotmail.com">tatianazapata.lz@hotmail.com</a>  |
| <b>Karen Melisa</b>      | Albacura campues   | 0989658195        | <a href="mailto:karen19.m96@gmail.com">karen19.m96@gmail.com</a> <a href="mailto:kmalbacura@espe.edu.ec">kmalbacura@espe.edu.ec</a>     |
| <b>Javier Michael</b>    | Gárces Armas       | 0995644725        | <a href="mailto:xaviamb3@hotmail.com">xaviamb3@hotmail.com</a> <a href="mailto:jmgarces@espe.edu.ec">jmgarces@espe.edu.ec</a>           |
| <b>Luis David</b>        | Fuentes Toctaguano | 0998835093        | <a href="mailto:david_pm7s95@hotmail.com">david_pm7s95@hotmail.com</a> <a href="mailto:ldfuentes@espe.edu.ec">ldfuentes@espe.edu.ec</a> |
| <b>Homero Xavier</b>     | Sani Pinto         | 0983765662        | <a href="mailto:hxsani@espe.edu.ec">hxsani@espe.edu.ec</a>  |
| <b>Jaqueline Verence</b> | Bravo Pelaes       | 0983725259        | <a href="mailto:vere-@hotmail.com">vere-@hotmail.com</a> <a href="mailto:vjbravo@espe.edu.ec">vjbravo@espe.edu.ec</a>                   |
| <b>Karina Estefania</b>  | topón Guashpa      | 0979201237        | <a href="mailto:katopon13@gmail.com">katopon13@gmail.com</a> <a href="mailto:ketopon@espe.edu.ec">ketopon@espe.edu.ec</a>               |

Elaboración; Propia

## Anexos

### Anexo 1

#### Notificación de la SEPS



OFICIO No. SEPS-SGD-ITICA-2017-25647

Quito, D.M., 6 de octubre de 2017

SEÑOR  
 VICTOR CUEVA  
 ESTUDIANTE ESPE  
 UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
 GNRAL. RUMIÑAHUI S/N PASEO ESCENICO SANTA CLARA  
 Fono: 023989400 / 0995067584  
 Rumiñahui, Pichincha

**Asunto:** Respuesta al tramite No. SEPS-UIO-2017-001-65818

En su trámite No. SEPS-UIO-2017-001-65818 de 20 de septiembre de 2017, usted solicita “*...la lista de cada uno de los socios (edad, sexo, fecha de nacimiento y fecha de incorporación) que conforman el sector cooperativo de ahorro y crédito...*”

Al respecto se comunica que se adjunta la información correspondiente acorde al requerimiento solicitado, la información remitida debe ser tratada con fines académicos y de investigación netamente. Finalmente me permito mencionar que la presente información está actualizada al corte de Junio de 2017 y fue remita del 2 de Octubre al correo electrónico [edisoncollahuazo@gmail.com](mailto:edisoncollahuazo@gmail.com)

Particular que remito para los fines pertinentes.

Atentamente,

Mateo Patricio Villalba Andrade  
 INTENDENTE DE INFORMACIÓN TÉCNICA, INVESTIGACIÓN Y  
 CAPACITACIÓN

Ref. Trámite: SEPS-UIO-2017-001-65818;

## Anexo 2

### Matriz de estudiantes ESPE

#### UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS - ESPE

Numérico de estudiantes por carrera  
 Periodo PREGRADO 8-I ABR17-AGO17  
 Nivel PREGRADO

##### ESPE A DISTANCIA

| Carrera                        | Numérico   |
|--------------------------------|------------|
| [DIST] ADM EDUCATIVA           | 58         |
| [DIST] COMERCIAL               | 94         |
| [DIST] EDUCACION AMBIENTAL     | 11         |
| [DIST] EDUCACION INFANTIL      | 70         |
| [DIST] FINANZAS EMP AUDITORIA  | 133        |
| [DIST] LINGUISTICA INGLES      | 95         |
| [DIST] MERCADOTECNIA           | 47         |
| [DIST] SEGURIDAD PUBLIC PRIVAD | 81         |
| [DIST] TEC ADM MICROEMPRESARIA | 1          |
| [DIST] TEC ADM TURISTICA       | 1          |
| [DIST] TEC MARKETING PUBLICIDA | 3          |
| [DIST] TEC SECRETARIADO EJECUT | 1          |
| <b>Total:</b>                  | <b>595</b> |

##### ESPE MATRIZ SANGOLQUI

| Carrera                        | Numérico |
|--------------------------------|----------|
| [PRES] ACTIVIDAD FISICA DEPORT | 227      |
| [PRES] ADM TURISTICA HOTELERA  | 464      |
| [PRES] ADMINISTRACION DE EMPRE | 54       |
| [PRES] BIOTECNOLOGIA           | 433      |
| [PRES] BIOTECNOLOGIA (REDISEÑ) | 51       |
| [PRES] CIVIL                   | 408      |
| [PRES] COM EXTERIO NEGOCIACION | 499      |
| [PRES] COMERCIAL               | 531      |
| [PRES] EDUCACION INFANTIL      | 214      |
| [PRES] EDUCACION INICIAL       | 75       |
| [PRES] ELEC AUTOMATIZA CONTROL | 461      |
| [PRES] ELEC TELECOMUNICACIONES | 448      |
| [PRES] FINANZAS EMP AUDITORIA  | 624      |
| [PRES] FINANZAS Y AUDITORIA    | 68       |
| [PRES] GEOGRAFICA MEDIO AMBI   | 368      |
| [PRES] MECANICA                | 363      |
| [PRES] MECATRONICA             | 472      |
| [PRES] MERCADOTECNIA           | 356      |
| [PRES] PEDAGOGIA DE LA ACTL F  | 57       |

## UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS - ESPE

Numérico de estudiantes por carrera

Periodo PREGRADO S-I ABR17-AGO17

Nivel PREGRADO

### ESPE MATRIZ SANGOLQUI

| Carrera                        | Numérico     |
|--------------------------------|--------------|
| [PRES] REDES COMUNICA DE DATOS | 1            |
| [PRES] SISTEMAS E INFORMATICA  | 385          |
| [PRES] TECNOLOGIAS DE LA INFOR | 59           |
| <b>Total:</b>                  | <b>5,618</b> |

### ESPE SEDE LATACUNGA

| Carrera                       | Numérico     |
|-------------------------------|--------------|
| [PRES] ADM TURISTICA HOTELERA | 285          |
| [PRES] AUTOMOTRIZ             | 360          |
| [PRES] ELEC E INSTRUMENTACION | 299          |
| [PRES] ELECTROMECANICA        | 295          |
| [PRES] FINANZAS EMP AUDITORIA | 361          |
| [PRES] FINANZAS Y AUDITORIA   | 111          |
| [PRES] ING SOFTWARE           | 195          |
| [PRES] MECATRONICA            | 486          |
| [PRES] PETROQUIMICA           | 237          |
| <b>Total:</b>                 | <b>2,629</b> |

### EXTENSION SANTO DOMINGO

| Carrera                        | Numérico   |
|--------------------------------|------------|
| [PRES] BIOTECNOLOGIA (REDISEÑ) | 68         |
| [PRES] INGENIERIA AGROPECUARIA | 267        |
| [PRES] TECNOLOGIAS DE LA INFOR | 34         |
| <b>Total:</b>                  | <b>369</b> |

### HACIENDA EL PRADO

| Carrera                        | Numérico   |
|--------------------------------|------------|
| [PRES] INGENIERIA AGROPECUARIA | 417        |
| <b>Total:</b>                  | <b>417</b> |

Total: 10,028

Numérico de estudiantes por carrera

## Anexo 3

### Encuesta



#### ENCUESTA PARA MODELO ASOCIATIVO ESTUDIANTES ESPE

El investigador agradece su colaboración en la aplicación de la presente.

Objetivo 1. Identificar la cultura del ahorro financiero que posee una muestra de jóvenes estudiantes a nivel universitario y tecnológico de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.

A continuación le presentamos una guía con instrucciones para resolver el cuestionario:

#### Instrucciones

- Tómese su tiempo para responder cada pregunta,
- Escoja una sola opción por pregunta, a excepción de aquellas preguntas que indiquen lo contrario.
- Marque con una X en la casilla que crea conveniente

"Le aseguramos que toda la información brindada será analizada de forma confidencial y utilizada a fin de identificar la cultura de ahorro y su interés por un modelo asociativo"

Fecha: \_\_\_\_\_

Datos Personales:

Sex Masculino  1 Femenino  2

Edad: \_\_\_\_\_

Estado Civil:

1 Soltero/a  3 Divorciado/a  
 2 Casado/a  4 Unión Libre

¿Con quién vives actualmente?

1 Padres  3 Amigos  5 Otros  
 2 Pareja  4 Solo

Sector donde vives

1 Norte  3 Centro  
 2 Sur  4 Valle

¿A qué sede Pertenece?

1 ESPE Matriz Sangolquí  3 ESPE Hacienda el Prado  
 2 ESPE Sede Latacunga  4 ESPE Extensión Santo Domingo

Carrera:

Semestre Actual:

1 Primero  4 Cuarto  7 Septimo  
 2 Segundo  5 Quinto  8 Octavo  
 3 Tercero  6 Sexto  9 Noveno

A continuación se presenta la encuesta:

1) ¿De dónde provienen tus ingresos? Puedes elegir más de una opción de respuesta

1 a) Padres  3 c) Amigos  
 2 b) Pareja  4 d) Trabajo

Si la respuesta no es trabajo vaya a la pregunta 4

2) Si tus ingresos provienen de tu empleo ¿A través de que medio recibes tu remuneración económica?

1 a) Bancos  3 c) Efectivo  
 2 b) Cooperativas  4 d) Cheque

3) Si tus ingresos provienen de una beca ¿La cobras con cuenta bancaria o cooperativa?

1 a) Banco  2 b) Cooperativa

4) ¿Cuál es tu nivel de ingresos mensual?

1 Menos de \$ 190  3 Entre \$401,00 y \$700,00  
 2 Entre \$191,00 y \$400,00  4 Más de \$700,00

5) ¿Realizas un presupuesto de tus ingresos y egresos?

1 Si  2 No

Si la respuesta es NO, vaya a la pregunta 7

6) ¿Con que frecuencia realizas dicho presupuesto?

1 Mensual  3 Semestral  
 2 Trimestral  4 Anual

7) Aproximadamente en un mes ¿Con que frecuencia realizas gastos que exceden tus ingresos?

1 Siempre  3 A veces  
 2 Casi siempre  4 Casi Nunca

8) De los siguientes conceptos ¿De cuál llevas un registro financiero? (Puedes escoger más de un opción)

1 Ingreso  3 Deudas  5 Ninguno  
 2 Gasto  4 Ahorro

9) ¿Ahorras parte de tus ingresos?

- 1 Si  2 No

Si la respuesta es NO, vaya a la pregunta 11

10) ¿De qué manera ahorras? (Puedes elegir más de una opción)

- 1 Alcancía  3 Banco  
 2 Cooperativa de ahorro y crédito  4 Otros

11) ¿Qué medio de pago utilizas cuando realizas tus compras?

- 1 Efectivo  3 Tarjeta de débito  5 Otros  
 2 Tarjeta de crédito  4 Dinero Electrónico

12) ¿Alguna vez has pedido dinero prestado a alguien? ¿A quién?

- 1 A un amigo  3 A sus padres  
 2 A un familiar  4 Nunca he pedido dinero prestado

13) ¿Utilizas algún tipo de crédito?

- 1 Si  2 No

Si la respuesta es NO, vaya a la pregunta 15

14) ¿Qué tipo de crédito utilizas con frecuencia?

- 1 Consumo  3 Vivienda  
 2 Microcrédito  4 Comercial

15) Luego de obtener el título de tercer nivel, ¿Cómo piensas financiar tus emprendimientos o estudios de posgrado?

- 1 Crédito Bancario  3 No lo había pensado  5 Otros  
 2 Crédito en Cooperativa  4 Ahorros

16) ¿Has pensado en ahorrar durante tu vida universitaria antes de culminar tus estudios académicos tecnológicos o universitarios?

- 1 Si  2 No

**Objetivo 2. Conocer si los estudiantes de la ESPE están dispuestos a ser parte de un modelo asociativo en una cooperativa de ahorro y crédito constituida; contribuyendo con competencias, innovación y creatividad; para empoderarse en políticas de gestión directivas, administrativas y operativas.**

17) Sustentado en el objetivo 2, Si la cooperativa 18 de noviembre con acuerdo ministerial 008 del 5 enero de 1994, le presenta un modelo asociativo, que le permita participar en la gestión administrativa, Identificar ideas de emprendimiento, elaborar proyectos como requisito de grado y levantar líneas de crédito. ¿ Usted estaría de acuerdo en formar parte de esta propuesta y ser parte de la cooperativa?

- 1 Si  2 No

18) Al formar parte del modelo asociativo de la cooperativa ¿Cuánto estaría dispuesto a ahorrar por semana?

- 1 \$ 1 a \$ 2 dólares  
 2 \$ 2,01 a \$ 5 dólares  
 3 \$ 5.01 o mas dólares

19) ¿Cómo le gustaría canalizar su ahorro en la cooperativa?

- 1 Un encargado nombrado por el grupo de asociados de la cooperativa que recude el dinero  
 2 Directamente acercándose a la cooperativa  
 3 Recaudación por parte de la cooperativa cada viernes de la semana  
 4 Transferencias directas a la cuenta de la cooperativa

¿Cuál es su nombre?

*Datos de respaldo*

N° de Teléfono

*Gracias por su colaboración*

## Bibliografía

- Anónimo. (01 de 07 de 2014). *Fuentes de información*. Recuperado el 01 de 10 de 2017, de files : <http://files.sld.cu/bmn/files/2014/07/fuentesdeinformacion.pdf>
- Anónimo. (2016). <http://www.iear.edu.co>. Obtenido de <http://www.iear.edu.co/descargas/LA%20IMPORTANCIA%20DEL%20AHORRO.pdf>
- Arenales, A. (2015). Sesiones terapéuticas.
- BCE. (2017). *cOMPORTAMIENTO DE LAS TASAS DE INTERES*. QUITO: EDIPA.
- BIRF-AIF, B. M. (19 de Noviembre de 2016). *BANCO MUNDIAL BIRF-AIF*. Recuperado el 05 de Octubre de 2017, de <https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=3&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwjzmq8qjYAhVKON8KHQRoAfoQFgg0MAI&url=http%3A%2F%2Fwww.bancomundial.org%2Fes%2Ftopic%2Ffinancialinclusion%2Foverview&usq=AOvVaw2on9iz9Jt3Uag2iR1wRlz9>
- Censos, I. N. (2016). *Revista Lideres*. Recuperado el 5 de 10 de 2017, de <http://www.revistalideres.ec/lideres/pais-privilegia-consumo-falta-cultura.html>
- CEPAL. (2017). BASE DE DATOS COMISION ECONOMICA PARA AMERICA LATINA Y EL CARIBE. En C. E. CARIBE, *ÁRBOL DE PROBLEMAS* (pág. 100). REPUBLICA DOMINICANA: PUBLIS .
- Cueva, Arq. Fernando Cordero. (30 de 12 de 2016). Ley Organica de Educación Superior. Quito , Pichincha, Ecuador.
- Durand, J. C. (19 de Abril de 2014). *Slide Share*. Obtenido de Slide Share: <https://es.slideshare.net/jcarlos2509/estadistica-poblacion-muestra-y-variables>
- Financiera, C. N. (2013). REPORTE DE INCLUSION FINANCIERA. 55.
- Financiera, C. N. (2015). *Consejo Nacional de Inclusión Financiera*.
- Financiera, N. I. (2016). *Blasar*. Obtenido de <http://www.blasar.net/NIIF/GlosarioNIIF.html>
- García, A. N. (2015). *EL FINANCIERO*. Obtenido de <http://www.elfinanciero.com.mx/economia/preocupante-la-falta-de-cultura-del-ahorro-en-el-pais.html>
- Herskovits. (1948). Deficiones de cultura.
- INEC. (2017). *REALIDADES SOCIO ECONOMICAS BANCO CENTRAL*. QUITO: FLACSO.
- Lawrence, M. (2016). METODOLOGIA APLICADA Y CIENTIFICA. En M. LAWRENCE, *MOTODOLOGIA DE LA INVESTIGACION* (pág. 600). QUITO: EDITONAL ARD.
- Linton. (1940). Definiciones de Cultura.
- LOES, L. O. (2010). *Universidad Yachay*. Recuperado el 5 de Octubre de 2017, de [http://www.yachay.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/12/LEY-ORGANICA-DE-EDUCACION-SUPERIOR-ANEXO-a\\_1\\_2.pdf](http://www.yachay.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/12/LEY-ORGANICA-DE-EDUCACION-SUPERIOR-ANEXO-a_1_2.pdf)
- M. en C. Hernández Sampieri , R., Fernández Collado, D., & Dra.Baptista Lucio , P. (1997). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN*. Recuperado el 01 de Octubre de 2017, de psicología experimental: <https://psicologiaexperimental.files.wordpress.com/2010/03/metodologia-de-la-investigacion.pdf>
- Malinowski. (1931). Definiciones de cultura. Obtenido de <https://madametafetan.wordpress.com/2010/09/18/quince-definiciones-de-cultura/>

- Morlás, C. (2015). *Revista Lideres*. Recuperado el 5 de 10 de 2017, de <http://www.revistalideres.ec/lideres/carlos-morlas-cultura-ahorro-pais.html>
- NOVIEMBRE, C. D. (s.f.). *COAC 18 NOVIEMBRE*. Obtenido de <http://www.coac18denoviembre.fin.ec/index.php/cooperativa/historia>
- ORDÓÑEZ, D. L. (02 de 09 de 2014). *Politica economica*. Recuperado el 01 de 10 de 2017, de Página oficial de la política económica: <http://www.politicaeconomica.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/04/CODIGO-ORGANICO-MONETARIO-Y-FINANCIERO.pdf>
- otros, A. g. (01 de 10 de 2009). *UAM*. Recuperado el 01 de 10 de 2017, de pagina oficial uam: [https://www.uam.es/personal\\_pdi/stmaria/jmurillo/InvestigacionEE/Presentaciones/Encuesta\\_doc.pdf](https://www.uam.es/personal_pdi/stmaria/jmurillo/InvestigacionEE/Presentaciones/Encuesta_doc.pdf)
- S.A, S. T. (2006). *ECONOMIA UNSA*. Obtenido de [http://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion\\_general/book/libro\\_dinero\\_y\\_ahorro.pdf](http://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf)
- SEPS. (2017). *BOLETIN ANUAL 2017*. QUITO: DILIPA.
- Turrent , G. D., Quevedo , L. M., & Castañón Nieto, E. (2016). *Measuring financial literacy among university students: The case of Accounting and Administration School of UASLP*. Mexico: UASLP.
- Virginia Lasio y otros, E. (2016). *REPORTE ANUAL 2016 GEM*. NEW YERASY: graduate school of management.
- Anonimo. (01 de 07 de 2014). *Fuentes de información*. Recuperado el 01 de 10 de 2017, de files : <http://files.sld.cu/bmn/files/2014/07/fuentesdeinformacion.pdf>
- Anónimo. (2016). <http://www.iear.edu.co>. Obtenido de <http://www.iear.edu.co/descargas/LA%20IMPORTANCIA%20DEL%20AHORRO.pdf>
- Arenales, A. (2015). Sesiones terapeuticas.
- BCE. (2017). *cOMPORTAMIENTO DE LAS TASAS DE INTERES*. QUITO: EDIPA.
- BIRF-AIF, B. M. (19 de Noviembre de 2016). *BANCO MUNDIAL BIRF-AIF*. Recuperado el 05 de Octubre de 2017, de <https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=3&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKewjmzeqt8qjYAhVKON8KHQRoAfoQFgg0MAI&url=http%3A%2F%2Fwww.bancomundial.org%2Fes%2Ftopic%2Ffinancialinclusion%2Foverview&usg=AOvVaw2on9iz9Jt3Uag2iR1wRlZ9>
- Censos, I. N. (2016). *Revista Lideres*. Recuperado el 5 de 10 de 2017, de <http://www.revistalideres.ec/lideres/pais-privilegia-consumo-falta-cultura.html>
- CEPAL. (2017). BASE DE DATOS COMISION ECONOMICA PARA AMERICA LATINA Y EL CARIBE. En C. E. CARIBE, *ÁRBOL DE PROBLEMAS* (pág. 100). REPUBLICA DOMINICANA: PUBLIS .
- Cueva, Arq. Fernando Cordero. (30 de 12 de 2016). Ley Organica de Educación Superior. Quito , Pichincha, Ecuador.
- Durand, J. C. (19 de Abril de 2014). *Slide Share*. Obtenido de Slide Share: <https://es.slideshare.net/jcarlos2509/estadistica-poblacion-muestra-y-variables>
- Financiera, C. N. (2013). *REPORTE DE INCLUSION FINANCIERA*. 55.
- Financiera, C. N. (2015). *Consejo Nacional de Inclusión Financiera*.

- Financiera, N. I. (2016). *Blasar*. Obtenido de <http://www.blasar.net/NIIF/GlosarioNIIF.html>
- García, A. N. (2015). *EL FINANCIERO*. Obtenido de <http://www.elfinanciero.com.mx/economia/preocupante-la-falta-de-cultura-del-ahorro-en-el-pais.html>
- Herskovits. (1948). Deficiones de cultura.
- INEC. (2017). *REALIDADES SOCIO ECONOMICAS BANCO CENTRAL*. QUITO: FLACSO.
- Lawrence, M. (2016). *METODOLOGIA APLICADA Y CIENTIFICA*. En M. LAWRENCE, *MOTODOLOGIA DE LA INVESTIGACION* (pág. 600). QUITO: EDITIONAL ARD.
- Linton. (1940). Definiciones de Cultura.
- LOES, L. O. (2010). *Universidad Yachay*. Recuperado el 5 de Octubre de 2017, de [http://www.yachay.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/12/LEY-ORGANICA-DE-EDUCACION-SUPERIOR-ANEXO-a\\_1\\_2.pdf](http://www.yachay.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/12/LEY-ORGANICA-DE-EDUCACION-SUPERIOR-ANEXO-a_1_2.pdf)
- M. en C. Hernández Sampieri , R., Fernández Collado, D., & Dra.Baptista Lucio , P. (1997). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN*. Recuperado el 01 de Octubre de 2017, de psicología experimentalL: <https://psicologiaexperimental.files.wordpress.com/2010/03/metodologia-de-la-investigacion.pdf>
- Malinowski. (1931). Definiciones de cultura. Obtenido de <https://madametafetan.wordpress.com/2010/09/18/quince-definiciones-de-cultura/>
- Morlás, C. (2015). *Revista Lideres*. Recuperado el 5 de 10 de 2017, de <http://www.revistalideres.ec/lideres/carlos-morlas-cultura-ahorro-pais.html>
- NOVIEMBRE, C. D. (s.f.). *COAC 18 NOVIEMBRE*. Obtenido de <http://www.coac18denoviembre.fin.ec/index.php/cooperativa/historia>
- ORDÓÑEZ, D. L. (02 de 09 de 2014). *Politica economica*. Recuperado el 01 de 10 de 2017, de Página oficial de la política económica: <http://www.politicaeconomica.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/04/CODIGO-ORGANICO-MONETARIO-Y-FINANCIERO.pdf>
- otros, A. g. (01 de 10 de 2009). *UAM*. Recuperado el 01 de 10 de 2017, de pagina oficial uam: [https://www.uam.es/personal\\_pdi/stmaria/jmurillo/InvestigacionEE/Presentaciones/Encuesta\\_doc.pdf](https://www.uam.es/personal_pdi/stmaria/jmurillo/InvestigacionEE/Presentaciones/Encuesta_doc.pdf)
- S.A, S. T. (2006). *ECONOMIA UNSA*. Obtenido de [http://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion\\_general/book/libro\\_dinero\\_y\\_ahorro.pdf](http://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf)
- SEPS. (2017). *BOLETIN ANUAL 2017*. QUITO: DILIPA.
- Turrent , G. D., Quevedo , L. M., & Castañón Nieto, E. (2016). *Measuring financial literacy among university students: The case of Accounting and Administration School of UASLP*. Mexico: UASLP.
- Virginia Lasio y otros, E. (2016). *REPORTE ANUAL 2016 GEM*. NEW YERASY: graduate school of management.