

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA**  
**“INDOAMERICA”**

**CENTRO DE ESTUDIOS DE POSGRADO**  
**MAESTRÍA EN GESTIÓN DE PROYECTOS SOCIO-**  
**PRODUCTIVOS**

**TEMA:**

---

**“FACTORES SOCIOECONÓMICOS Y LA CULTURA DE AHORRO DE LOS  
SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “21 DE  
NOVIEMBRE” LTDA.”**

---

**Trabajo de Investigación previo a la obtención del Grado de Magister en Gestión de  
Proyectos Socio-productivos.**

**AUTOR:**

Dr. Pasochoa Miniguano Fausto

**TUTOR:**

Dr. Juan Salazar Mera

Ambato- Ecuador

**2016**

**AUTORIZACIÓN POR PARTE DEL AUTOR  
PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y  
PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

Yo, Fausto Pasochoa Miniguano, declaro ser autor del Proyecto de Tesis, titulado “Factores Socioeconómicos y la cultura de ahorro en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda., como requisito para optar al grado de “Magister en Gestión de Proyectos Socio-Productivos”, autorizo al Sistema de Bibliotecas de la Universidad Tecnológica Indoamérica, para que con fines netamente académicos divulgue esta obra a través del Repositorio Digital Institucional (RDI-UTI).

Los usuarios del RDI-UTI podrán consultar el contenido de este trabajo en las redes de información del país y del exterior, con las cuales la Universidad tenga convenios. La Universidad Tecnológica Indoamérica no se hace responsable por el plagio o copia del contenido parcial o total de este trabajo.

Del mismo modo, acepto que los Derechos de Autor, Morales y Patrimoniales, sobre esta obra, serán compartidos entre mi persona y la Universidad Tecnológica Indoamérica, y que no tramitaré la publicación de esta obra en ningún otro medio, sin autorización expresa de la misma. En caso de que exista el potencial de generación de beneficios económicos o patentes, producto de este trabajo, acepto que se deberán firmar convenios específicos adicionales, donde se acuerden los términos de adjudicación de dichos beneficios.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Ambato, a los 13 días del mes de septiembre del 2016, firmo conforme:

Autor: Fausto Pasochoa Miniguano  
C.I.: 1802935401  
Dirección: Pasaje Santa Isabel y Puerto Ayora entre San Cristóbal y Pastaza  
Correo Electrónico: fausto.paschoa@hotmail.com  
Teléfono: 0998269327

## **APROBACIÓN DEL TUTOR**

En mi calidad de Director de la Tesis “Factores Socioeconómicos y la Cultura de Ahorro de los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda., presentado por Fausto Pasochoa Miniguano, para optar por el título de Magister en Gestión de Proyectos Socio Productivos, CERTIFICO que el mencionado proyecto de tesis ha sido revisado en todas sus partes por lo tanto considero que reúne todos los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del tribunal examinador que se designe para el efecto.

Ambato, septiembre del 2016

**TUTOR**

Dr. Juan Salazar Mera

## **AUTORÍA DEL TRABAJO DE LA INVESTIGACIÓN**

Se deja constancia sobre la presente investigación, que es el resultado del trabajo investigativo que el autor ha realizado durante dos años de investigación, basado en los conocimientos y experiencia profesional al haber sido Directivo y Administrador por 8 años en el Cooperativismo de la localidad, también gracias a los estudios realizados durante la carrera, la revisión bibliográfica y el trabajo de campo, se ha recopilado información importante descrita en el trabajo investigativo. Las conjeturas, las ideas, las opiniones y los comentarios descritos en este informe, son de exclusiva responsabilidad de su autor.

Fausto Pasochoa Miniguano

C.I 1802935401

## **APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO**

El presente informe de investigación científica, ha sido revisado, aprobado y autorizada su impresión y empastada, previa la obtención del Grado de Magister en Gestión de Proyectos Socio Productivos, por lo tanto autorizamos al postulante a la presentación a efectos de su sustentación pública.

Ambato, septiembre del 2016

Para constancia firman:

.....

**PRESIDENTE DEL TRIBUNAL**

.....

**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**

.....

**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo a todos quienes supieron ayudarme durante la ejecución del mismo, a Dios, a toda mi familia, a mis profesores, a mis compañeros y en especial a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

Dedico también a todos aquellas personas a las que pueda ser de alguna utilidad este presente trabajo investigativo.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a mi Dios por darme la oportunidad de seguir con vida, ayudarme en los momentos más difíciles y permitirme culminar este trabajo.

Agradezco también a mi familia principalmente a mi esposa y mis dos hijos que son la fortaleza que he necesitado para no desmayar en los momentos difíciles que he tenido que pasar para terminar este trabajo.

Un agradecimiento tesonero a la Universidad, y a sus profesores quienes han sabido compartir todos sus conocimientos, en especial al Dr. Juan Salazar quien me ha dado las enseñanzas más grandes que me puedo llevar de la universidad

## INDICE GENERAL DE CONTENIDOS

CARATULA.....	i
AUTORIZACIÓN POR PARTE DEL AUTOR .....	ii
APROBACIÓN DEL TUTOR .....	iii
AUTORÍA DEL TRABAJO DE LA INVESTIGACIÓN.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO .....	v
DEDICATORIA .....	vi
AGRADECIMIENTO .....	vii
INDICE GENERAL DE CONTENIDOS .....	viii
TABLA DE CONTENIDOS .....	xi
INDICE DE CUADROS .....	xii
INDICE DE GRAFICOS.....	xiii
RESUMEN EJECUTIVO.....	xv
EXECUTIVE SUMMARY .....	xvi
INTRODUCCIÓN .....	xvii
CAPITULO I .....	1
EL PROBLEMA.....	1
Tema.....	1
Línea de investigación.....	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	2
Contextualización.....	2
Macro .....	2
Meso.....	5
Micro.....	6
Análisis Crítico.....	10
Prognosis .....	12
Formulación del Problema .....	13
Delimitación del Problema.....	13
JUSTIFICACIÓN .....	14
OBJETIVOS .....	15



Objetivo General. ....	15
Objetivo Específicos.....	15
CAPITULO II.....	16
MARCO TEÓRICO .....	16
Antecedentes Investigativos .....	16
Estudios realizados sobre el ahorro.....	17
Fundamentaciones .....	20
Fundamentación Filosófica.....	20
Fundamentación Legal.....	20
Categorías Fundamentales .....	22
Plan Nacional del Buen Vivir .....	24
Inclusión económica .....	24
Redistribución Solidaria y Equitativa de la Riqueza .....	25
Hipótesis .....	26
Señalamiento de Variables.....	26
CAPITULO III.....	27
METODOLOGÍA.....	27
Enfoque de la Investigación.....	27
Población y Muestra .....	29
Operacionalización de Variables .....	32
Plan de recopilación de la Información (métodos, técnicas e instrumentos).....	34
Plan de Procesamiento y Análisis de la Información .....	34
CAPÍTULO IV .....	36
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS .....	36
Validez y Confiabilidad .....	37
Tablas, gráficos y análisis .....	38
Análisis Inferencial .....	67
CAPITULO V.....	70
CONCLUSIONES .....	70
RECOMENDACIONES.....	72

CAPITULO VI .....	73
PROPUESTA.....	73
Datos Informativos. ....	73
Antecedentes .....	74
Justificación .....	77
Objetivos.....	78
Análisis de factibilidad .....	79
Fundamentación científico técnica .....	83
Modelo Operativo de Ejecución de la Propuesta.....	86
Modelo Gráfico –.....	87
Modelo Verbal .....	88
Modelo Matemático.....	97
Administración de la propuesta .....	113
Plan de Evaluación.....	121
BIBLIOGRAFÍA .....	125
ANEXOS .....	129

## TABLA DE CONTENIDOS

Tabla 1: Número de Cooperativas a Nivel Nacional .....	4
Tabla 2: Cooperativas de Ahorro y Crédito según segmentos.....	5
Tabla 3: Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento cinco de la Parroquia de Quisapincha. ....	7
Tabla 4: Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento cuatro de la Parroquia de Quisapincha. ....	7
Tabla 5: Cooperativas de Ahorro y Crédito según Segmentos en la Parroquia de Quisapincha. ....	7
Tabla 6. Calculo de la Muestra. ....	31
Tabla N° 7. Operacionalización de la Variable Independiente “Factores Socioeconómicos” .....	32
Tabla N° 8: Operacionalización de la Variable Dependiente “Cultura de Ahorro” .....	33
Tabla 9: Resumen del cálculo del chi-cuadrado .....	69
Tabla 10: Tasas de interés de acuerdo a montos de ahorros y tiempos .....	95
Tabla 11: Cronograma Valorado de Actividades .....	98
Tabla 12: Flujo de efectivo mensual por captaciones.....	101
Tabla 13: Flujo de efectivo de los aportes en los certificados de aportación .....	103
Tabla 14: Ingresos que la Cooperativa recibiría por el aporte mensual de ahorros y en certificados de los socios .....	104
Tabla 15: Intereses pagados a los socios por sus aportes en la cuenta de ahorros.....	105
Tabla 16: Intereses pagados por la Cooperativa por depósitos de los socios en certificados de aportación.....	106
Tabla 17: Plan de inversiones .....	108
Tabla 18: Capital de trabajo.....	109
Tabla 19: Plan de financiamiento .....	109
Tabla 20: índices financieros .....	110
Tabla 21: Evaluación financiera del proyecto .....	111
Tabla 22: Matriz de Evaluación del Proyecto.....	123

## INDICE DE CUADROS

Cuadro 1: Edad y Género de los socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.....	38
Cuadro 2: Ocupación de socios .....	40
Cuadro 3: Nivel de instrucción de los socios.....	41
Cuadro 4: Lugar donde trabaja .....	42
Cuadro 5: Estado civil del socio .....	44
Cuadro 6: Hijos menores de edad de los socios.....	45
Cuadro 7: Número de hijos por socio .....	46
Cuadro 8: Hijos mayores de edad .....	47
Cuadro 9: Cuantos hijos mayores de edad tienen los socios .....	48
Cuadro 10: Tiene familiares en el exterior .....	48
Cuadro 11: Tipo de vivienda de los socios .....	50
Cuadro 12: Comparte la vivienda donde vive el socio .....	51
Cuadro 13: Ingreso mensual de los socios.....	51
Cuadro 14: Actividad de donde proviene los ingresos .....	53
Cuadro 15: Distribución de ingresos mensuales.....	54
Cuadro 16: Grado de sociabilidad de los socios.....	56
Cuadro 17: Cómo se considera usted:.....	57
Cuadro 18: Si tiene un problema económico que hace usted. ....	58
Cuadro 19: Considera usted que tiene el hábito de ahorrar .....	59
Cuadro 20: Cada qué tiempo ahorra los socios.....	60
Cuadro 21: De qué forma ahorra usted .....	62
Cuadro 22: A la hora de ahorrar o invertir que aspecto considera usted importante.....	63
Cuadro 23: Le gustaría formar parte un plan de ahorro que garantice incrementar sus ingresos mensuales. ....	64

## INDICE DE GRAFICOS

Gráfico 1: Cooperativas de Ahorro y crédito del país. ....	6
Gráfico 2: Árbol de Problemas .....	9
Gráfico3: Título: Categorización de las Variables. ....	22
Gráfico4: Título: Desarrollo de las Variable Factores Socioeconómicos.....	22
Gráfico5: Título: Desarrollo de las Variable Cultura de Ahorro .....	23
Gráfico 6: Grupos de edad por género.....	39
Gráfico 7: Ocupación de socios .....	40
Gráfico 8: Nivel de Instrucción hombres.....	41
Gráfico 9: Lugar de trabajo por género .....	43
Gráfico 10: Estado civil por género .....	44
Gráfico 11: Tiene hijos menores de edad por género .....	45
Gráfico 12: Número de hijos por género .....	46
Gráfico 13: Tiene hijos mayores de edad hombres.....	47
Gráfico 14: Número de hijos > de edad por género.....	48
Gráfico 15: Tiene familiares en exterior por género.....	49
Gráfico 16: Tipo de vivienda por género.....	50
Gráfico 17: Comparte vivienda por género .....	51
Gráfico 18: Ingresos mensuales por género.....	52
Gráfico 19: Origen de ingresos por género.....	53
Gráfico 20: Promedios de distribución de ingresos por género.....	55
Gráfico 21: Grado de sociabilidad de los socios por género .....	56
Gráfico 22: Desde el punto de vista emocional me considero una persona, por género .	57
Gráfico 23: Si tiene un problema económico que hace usted por género.....	58
Gráfico 24: Considera usted que tiene el hábito de ahorrar por género .....	60
Gráfico 25: Cada que tiempo usted ahorra por género .....	61
Gráfico 26: De qué forma ahorra usted por género .....	62
Gráfico 27: A la hora de invertir que aspecto considera importante, por género .....	63
Gráfico 28: Le gustaría formar parte de un plan de ahorro que garantice incrementar sus ingresos mensuales. ....	65

Gráfico 29: Organigrama Estructural de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda. ....	81
Gráfico 30: Modelo Operativa de la propuesta.....	86
Gráfico 31: Modelo Gráfico del PLAN DE AHORROS.....	87

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA**  
**CENTRO DE ESTUDIOS DE POSTGRADO**  
**MAESTRIA EN GESTIÓN DE PROYECTOS SOCIO PRODUCTIVOS**

**TEMA:**

**“FACTORES SOCIOECONÓMICOS Y LA CULTURA DE AHORRO DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “21 DE NOVIEMBRE” LTDA.”**

**RESUMEN EJECUTIVO**

La investigación que se presenta a continuación se efectuó tomando como referencia el poco ahorro que tienen los socios de la Cooperativa de Ahorro y crédito “21 de Noviembre” Ltda., que está ubicada en la parroquia de Quisapincha, cantón Ambato, provincia de Tungurahua, influenciado principalmente por factores asociados entre socio-económicos y las pocas alternativas de ahorro que posee la Cooperativa. El desarrollo de la investigación demostró que factores como bajos ingresos, la poca capacitación, el sobreendeudamiento y el consumismo influyen directamente en el nivel de ahorro que tienen los socios, a pesar de que existe la voluntad de ahorrar del socio, al revisar la información financiera no se evidencia el hecho, frente a este problema que viven día a día los socios y que influye directamente en la capacidad económica de la Cooperativa se plantea como propuesta la realización de un Plan de Ahorro que contribuya a incrementar la liquidez y con ello dinamizar las actividades diarias de la cooperativa y así también la de los socios, ya que quienes se beneficiaran directamente de esta propuesta serán los socios. La propuesta tiene tres componentes importantes: 1) programa de educación financiera; 2) Determinar los lineamientos para la conformación de las redes sectoriales del ahorro; 3) Maximizar el rendimiento de los ahorros de los socios.

**DESCRIPTORES:** Factores socioeconómicos, cultura, ahorro, interés, socios, programa, educación financiera, redes sectoriales, rendimiento económico, valor agregado.

**INDOAMERICA TECHNOLOGICAL UNIVERSITY  
GRADUATE STUDIES CENTER**

**EXPERTISE IN PROJECT MANAGMENT**

**PRODUCTIVE PARTNER**

**TOPIC:**

**“SOCIOECONOMIC FACTORS AND CULTURE OF SAVINGS AND  
CREDIT “21 DE NOVIEMBRE” LTDA.”**

**EXECUTIVE SUMMARY**

The research we present was taken as reference of the little saving the partners of the saving and credit “21 de Noviembre” Ltda. have and it is located in Quisapincha parish, canton Ambato, Tungurahua province, been mainly influenced by factors associated with each socioeconomic and the few alternatives of saving that the cooperative has. The developed of the research show the facts as low income , poor ability, over indebtedness and consumerism directly influences the economic strength of the cooperative it arises as proposed making a saving plan to help increase liquidity and thereby streamline the daily activities of the cooperative and so the parthners also. The proposal has three mainly components: 1) Financial education program; 2) determine the guidelines for the creation of sectorial networks of saving; 3) Maximize the performance of member savings.

**DESCIPTORS:** socioeconomic factors, culture, saving, interest, parthners, program, financial literacy, sectoral networks, economic performance, added value.



## INTRODUCCIÓN

La Cultura del ahorro en la población Ecuatoriana no es una práctica muy común y menos aún en las poblaciones económicamente menos favorecidas, tal es así que de acuerdo a últimas investigaciones realizadas por el INEC demuestran que solo el 58,8% de las familias tienen capacidad de ahorro en el país, y el 41,1% tienen mayores gastos que ingresos. En la actualidad al ritmo de desarrollo que tienen muchos países y familias se ha hecho necesario para el Gobierno del Ecuador propiciar y promover leyes y proyectos que cuiden los ingresos de los ecuatorianos y que son depositados en las instituciones financieras, sin embargo de ello el mercado financiero no resulta tan atractivo cuando de ahorrar se trata ya que las tasas de interés bajas que se pagan por los ahorros no son nada llamativos para sus socios, la COAC “21 de Noviembre” Ltda., desde sus inicios ha tratado siempre de impulsar acciones que permitan al socio ahorrar sin embargo de ello no se ha conseguido los objetivos planteados, por diversos factores que no se los ha estado tomando en cuenta o mejor dicho que la cooperativa no tiene capacidad de resolverlos ya que son complejos, que en muchos de los casos requiere la intervención del Estado mismo.

Frente a esta problemática la presente investigación busca otorgar a la cooperativa estrategias que permitan impulsar la cultura del ahorro entre sus asociados, para ello se plantea como objetivo general investigar los factores socioeconómicos y la cultura del ahorro de los socios de la cooperativa, a través de determinar cuáles son esos factores, investigar cuál es la cultura del ahorro del socio y por último proponer un plan de ahorros que incrementen la liquidez de la cooperativa y así se beneficien todos los socios de la cooperativa.

Esta investigación toma como referencia grandes proyectos que se han realizado a nivel de países como Colombia, México, Argentina y algunos países Europeos, así como también los que recientemente se están dando en el Ecuador y los adecua a la realidad local de la parroquia de Quisapincha donde se sitúa la COAC “21 de Noviembre”, con el fin de obtener una respuesta a la hipótesis planteada.

El documento que se presenta está compuesto de seis capítulos con el siguiente contenido.

En el CAPITULO I analizamos el problema en cuestión, planteando el tema y la línea de investigación, el planteamiento del problema donde se contextualiza la situación actual de los factores socioeconómicos y la cultura del ahorro a nivel nacional, provincial y local, otro tema importante que se presenta es las razones, motivos que justifican la realización del tema de investigación al considerar el nexo existente entre socios que son parte de una sociedad y la economía con la cultura del ahorro, por último se presenta los objetivos general y específicos que se plantea para el desarrollo del tema de investigación.

En el CAPITULO II describimos algunos antecedentes investigativos relacionados con el tema de investigación, que factores a nivel de otros países o sectores de nuestro propio país están relacionados con la cultura del ahorro y que es lo que se está haciendo para promover el mismo, se detalla también la fundamentación filosófica y la legal en la que se enmarca la investigación con el fin dar mayor claridad y soporte a la misma, para continuar se presenta las categorías fundamentales del estudio, se plantea la hipótesis y se señala las variables independiente y dependiente de la investigación.

La investigación continua con el CAPITULO III, en donde se detalla la metodología que se empleó en el estudio, el enfoque con el que se lo realizó, la modalidad y el tipo de Investigación, la muestra utilizada para la aplicación de los instrumentos de recolección de datos, la operacionalización de las variables independiente y dependiente y por último el plan de recolección, procesamiento y análisis de la información obtenida al aplicar el instrumento a la muestra seleccionada.

A continuación se presenta el CAPÍTULO IV en donde presentamos los resultados obtenidos de la investigación en forma gráfica, así como también una interpretación y análisis de los resultados obtenidos al realizar la investigación de los factores socioeconómicos y la cultura del ahorro que tienen los socios de la Cooperativa de Ahorro y crédito “21 de Noviembre” Ltda.

En el CAPITULO V se describe las Conclusiones a las que se ha llegado una vez finalizada la investigación del problema planteado y se detalla las recomendaciones que se plantea para dar solución a la misma.

Para finalizar la investigación se plantea el CAPITULO VI en donde se desarrolla la propuesta la misma que contiene, datos Informativos como son: nombre, lugar, proponente, beneficiarios, fecha de inicio y fin y el presupuesto total, también contiene los antecedentes donde se describe brevemente proyectos similares que hayan realizado anteriormente, se presenta una justificación del porque realizar el proyecto y se plantean los objetivos, se desarrolla también un análisis breve de factibilidad del proyecto con la finalidad de dar viabilidad, luego se presenta la fundamentación científico técnica y el modelo operativo de ejecución de la propuesta en donde se detalla el modelo gráfico, verbal y matemático del proyecto , para luego dar paso al detalle de la administración de la propuesta en donde se describe la estructura orgánica y el funcionamiento mismo del proyecto cuando entre en ejecución, por último se presenta el plan de Evaluación que consiste en describir las acciones y los indicadores de medición para evaluar el proyecto.

Como aporte final de la investigación se presenta una bibliografía de referencia del estudio realizado, así como también los anexos correspondientes.

## **CAPITULO I**

### **EL PROBLEMA**

#### **Tema**

Factores Socioeconómicos y la Cultura de Ahorro de los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

#### **Línea de investigación**

Línea: Empresarialidad y Productividad;

Tópico: Repotenciación y emprendimiento;

La investigación que se pretende realizar, se enmarca dentro de esta línea y tópico, porque al analizar factores socioeconómicos como: Pobreza, Consumismo, La Industrialización, Empleo, Salud, Educación, Migración, Ingresos, Subempleo, ahorro y factores económicos de los socios, frente a frente con la cultura de ahorro, vemos que la empresarialidad y la productividad están inmersos intrínsecamente y extrínsecamente, ya que con ello impulsaremos la asociatividad y la empresa. (LILIAN MORALES C, 2011).

## PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

### Contextualización

#### Macro

En una publicación reciente hecha por una de las empresas que realizan este tipo de encuestas, sobre la cultura del ahorro en Latinoamérica, concluyen que “las personas en Latinoamérica prefieren gastar antes que ahorrar su dinero” (Aprendo-Ahorrar, 2013). La conclusión a la que llegaron es que el 17% de las personas a las que se realizó las encuestas ahorraría si sus ingresos estarían por los 10 mil dólares. Las demás personas encuestadas manifestaron que lo gastarían en actividades de turismo, vestimenta, comida y otras actividades de ocio. Mientras tanto que en el Ecuador el 11% mencionan que todo lo ganado lo utilizarían en actividades de ocio como son la compra de artículos de vestido, viajes de placer etc., y el 13% lo destinarían al ahorro y que sólo el 10% de los individuos encuestados pagaría a sus acreedores con el dinero ganado. **“Esta investigación confirma que la cultura del ahorro no está posicionada en la mente de los latinoamericanos, algo que no ocurre en países con economías florecientes como China, Japón y algunos países europeos, donde es una práctica de altísimo valor”**. (Aprendo-Ahorrar, 2013).

En el Ecuador se han realizado seis encuestas sobre el Presupuesto de los Hogares, desde el año 1975, hasta el año 2011-2012 que se realizó la última, el estudio se lo realizó en algunas provincias y sobre un determinado de Población, la última lo realizó en 40932 viviendas. Los resultados que se obtuvieron entre los más principales están: El Ingreso corriente total del hogar comprende: el trabajo, la renta de la propiedad y el capital, así como de transferencias entre las que se incluyen: pensiones por jubilación, viudez, enfermedad, alimenticias, bono de desarrollo humano, envío de dinero dentro o fuera del país, entre otros. Del ingreso total mensual de los hogares del país estimados en 3.502.915.573 dólares, el 79,3% corresponde al ingreso monetario, la diferencia, el 20,7% al ingreso no monetario. Según el INEC (2010), el 77,2% del gasto que realizan los hogares ecuatorianos, es de tipo monetario, y de esto el 97,6% es gasto de consumo corriente y el 22,8% de este gasto corresponde al no monetario. Por otra parte según el

INEC el 58,8% de los hogares tiene capacidad de ahorro, mientras el 41,1% de hogares tiene mayores gastos que ingresos (INEC, 2010).

Según Jaime Carrera, director del Observatorio de la Política Fiscal, asegura que este comportamiento de la población no es el adecuado para el crecimiento de una economía. **"Un país que mucho consume no ahorra, y si no ahorra no invierte, y si no invierte no produce y no crece"** (Aprendo-Ahorrar, 2013). Para Daniel Castro, consultor económico, una de las causas de la falta de cultura de ahorro en el país es producto a la crisis bancaria de 1999. Asegura también que hay personas que, en lugar de depositar sus ingresos en algunas de las instituciones financieras, prefieren gastarlos en comprar televisores, vehículos y electrodomésticos. Por otra parte menciona que lo grave de esto es que estas compras lo hacen con el uso de tarjetas de crédito y no existe ningún tipo de ahorro para por lo menos intentar comprar esos artículos. Andrés Mata, director de la Asociación de Almacenes de Electrodomésticos, señala que las ventas de esos artículos subieron en los dos últimos años (Lideres, 2013).

Al revisar otros aspectos vemos que las características demográficas de la población, así como también aspectos socioeconómicos, tales como el nivel educativo y la condición de ocupación de las personas están relacionadas directamente con los niveles de ingresos que tienen las familias.

Características demográficas, promedio de personas por hogar, en el área urbana, descende de 5,4 a 3,8 personas por hogar entre 19758 y el 2011- 2012, y existen dos personas por hogar que perciben ingresos.

Características socioeconómicas, La Pobreza según las Necesidades Básicas Insatisfechas (hogares) en el Ecuador asciende a un 56,15% a nivel nacional, a nivel Urbano un 41,69% y a nivel Rural 81,75%. El analfabetismo a nivel nacional: 6,75%, Urbano 3,73% y a nivel Rural 12,22%; en hombres a nivel nacional: 5,76%, Urbano 3,14% y a nivel Rural 10,30%; en mujeres, a nivel nacional existe un 7,70%, Urbano 4,28% y a nivel Rural 14,17%.

El Salario Promedio de Enero a Diciembre del 2013 fue de 146, 46 dólares de los Estados Unidos de América (INEC, 2010). EL precio de la Canasta Familiar a Mayo del 2013 es de 436,97 dólares de los EEUU de América.

El ahorro prácticamente ha desaparecido en nuestro país. Son pocas las familias que lo hacen para su vejez. El ahorro que existe es para la compra de bienes, pero es de corto plazo (Morlas, Carlos, 2012).

En el Ecuador según datos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS existen alrededor de 3.827 organizaciones, que forman parte del sistema cooperativo, agrupadas en cooperativas de transporte, ahorro y crédito, vivienda y producción. Se estima que el 87% de cooperativas se encuentra entre los tres primeros grupos. Pichincha, Guayas y Tungurahua agrupan el 42% del total de organizaciones del país, a nivel nacional hay unas 4,4 millones de personas en calidad de socios.

Tabla 1: Número de Cooperativas a Nivel Nacional

<b>GRUPO</b>	<b>ENTIDAD DE COOPERATIVAS</b>
Transporte	1.882
Cooperativas de Ahorro y Crédito	981
Vivienda	442
Producción	428
Otros Servicios	65
Consumo	29
<b>Total</b>	<b>3.827</b>

Elaborado por: Fausto Pasochoa

Fuente: Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria

Tabla 2: Cooperativas de Ahorro y Crédito según segmentos.

SEGMENTOS	COAs Ecuador
SEGMENTO 1	488
SEGMENTO 2	355
SEGMENTO 3	83
SEGMENTO 4	40

Elaborado por: Fausto Pasochoa  
Fuente: [www.seps.gob.ec](http://www.seps.gob.ec)

### **Meso**

A nivel de Tungurahua se concentra alrededor de 290 Cooperativas de Ahorro y Crédito, y es considerada la cuna del Cooperativismo por el gran auge especialmente en los últimos años donde se ha evidenciado un crecimiento en el número de las mismas. Todas estas tienen como objetivo primordial impulsar el Ahorro y el Crédito, en la actualidad llegan a contabilizar un total de \$6451364,142 seis mil millones cuatrocientos cincuenta y un mil trescientos sesenta y cuatro dólares con ciento cuarenta y dos centavos en activos, en cuanto a datos sobre ahorros específicos no existen para poder mencionarlos. Anexo 1.



## Cooperativas de ahorro y crédito por cada 100 mil PET

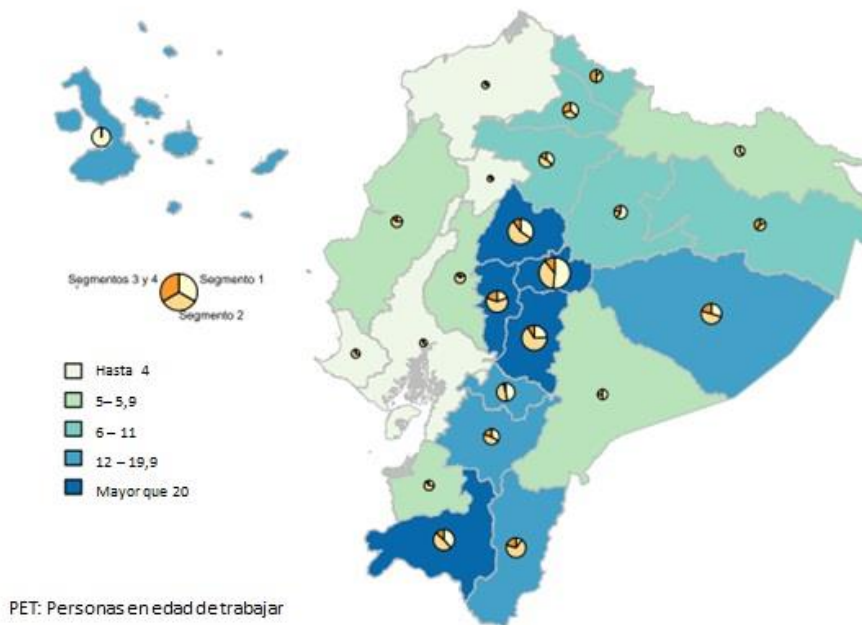


Gráfico 1: Cooperativas de Ahorro y crédito del país.  
Elaborado por: Fausto Pasochoa  
Fuente: (SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2014)

La Pobreza según las Necesidades Básicas Insatisfechas (hogares) a nivel de la Provincia de Tungurahua asciende a un 55,22%, a nivel Urbano un 23,43% y a nivel Rural 78,01%; el analfabetismo está en 7,47%, a nivel urbano 2,78% y a nivel rural 10,88%; en hombres un 4,67%, a nivel urbano 1,53% y a nivel rural 6,94%; en mujeres está en un 10,02%, a nivel urbano 3,91% y a nivel rural 14,49%.

### Micro

En Quisapincha según la SEPS existen 6 Cooperativas de Ahorro y crédito que de una u otra manera estimulan el Ahorro, a través de sus servicios financieros y no financieros que ofrecen. Según datos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre Ltda.” El promedio de Ahorro de los socios es de 65 dólares americanos, cuando se analiza del 100% de los socios, siendo más específicos vemos que los ahorros se concentran en 20 socios quienes tienen ahorros superiores a los 2000 dólares americanos, el valor máximo

de ahorro es de 6000 dólares. Es un valor fluctuante, pero que durante el primer semestre del año 2013 se mantiene dentro de estos parámetros.

Tabla 3: Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento cinco de la Parroquia de Quisapincha.

RUC	RAZÓN SOCIAL	CANTÓN	PARROQUIA	DIRECCIÓN	TELÉFONO
1891716679001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO WUIÑARISHUN CRECEREMOS	AMBATO	QUISAPINCHA (QUIZAPINCHA)	10 DE AGOSTO Y SUCRE SN SUCRE	032772478
1891736947001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DESARROLLO ESCOLAR COMUNITARIO LTDA	AMBATO	QUISAPINCHA (QUIZAPINCHA)	PLAZOLETA FRENTE A LA ESCUELA "ALONSO PALACIOS" S/N VIA A CUSUBAMBA	032420642
1891723713001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIÓN QUISAPINCHA LTDA.	AMBATO	QUISAPINCHA (QUIZAPINCHA)	CELIANO ZURITA Y TORO S/N SUCRE	032772781

Elaborado por: Fausto Pasochoa

Fuente: (SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2015)

Tabla 4: Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento cuatro de la Parroquia de Quisapincha.

RUC	RAZON SOCIAL	CANTON	PARROQUIA	DIRECCION	TELEFONO
1891723306001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 21 DE NOVIEMBRE LTDA.	AMBATO	QUISAPINCHA (QUIZAPINCHA)	CALVARIO SN ALONSO PALACIOS	032772871
1891708358001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MAQUITA CUSHUN LTDA	AMBATO	QUISAPINCHA (QUIZAPINCHA)	PLAZA CENTRAL O FRENTE A LA IGLESIA	032772988
1891700136001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA CORPORACION DE ORGANIZACIONES CAMPESINAS INDIGENAS DE QUISAPINCHA COCIQ	AMBATO	QUISAPINCHA (QUIZAPINCHA)	GONZALES SUAREZ S/N 10 DE AGOSTO	032772444

Elaborado por: Fausto Pasochoa

Fuente: (SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2015)

Tabla 5: Cooperativas de Ahorro y Crédito según Segmentos en la Parroquia de Quisapincha.

SEGMENTOS	COAs Quisapincha
SEGMENTO 1	3
SEGMENTO 2	3
SEGMENTO 3	0
SEGMENTO 4	0
TOTAL	6

Elaborado por: Fausto Pasochoa

Fuente: (SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2015)

La extrema pobreza por Necesidades Básica Insatisfechas (NBI) en la Parroquia de Quisapincha es del 60% y la Pobreza está en un 85,5%. El Analfabetismo esta por el 22,71%, en hombres: el 15,67% y en mujeres un 28,91% (SENPLADES, 2013).

En cuanto al ahorro de los socios no se disponen de datos estadísticos de ninguna de las otras Cooperativas existentes en la Parroquia ya que no se han preocupado por realizar un diagnóstico al respecto, y además que los sistemas informáticos financieros no están parametrizados como para que arrojen esta información importante de los socios de las Cooperativas.

## Árbol de Problemas

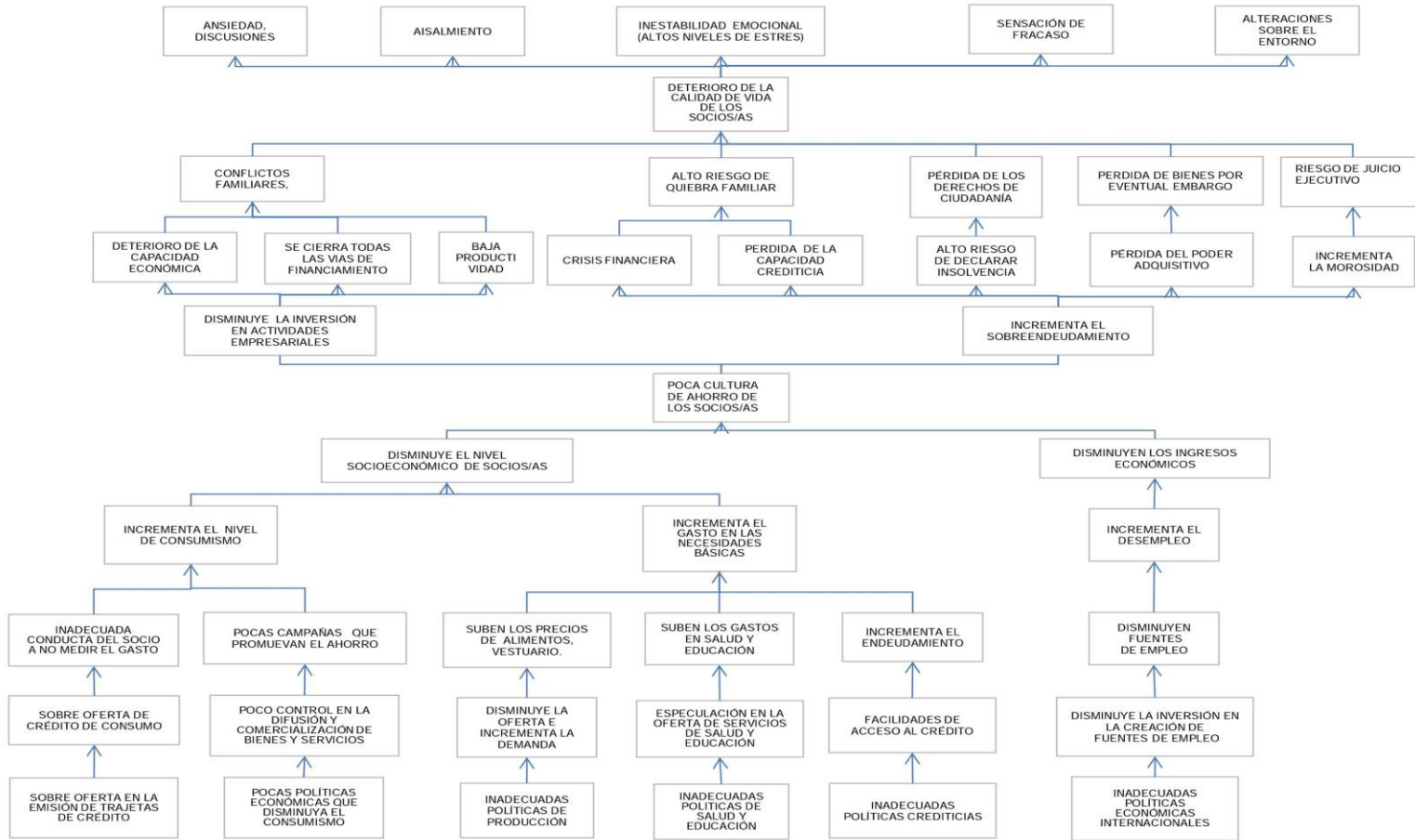


Gráfico 2: Árbol de Problemas  
 Elaborado por: Fausto Pasochoa  
 Fuente: Plan Estratégico de la Coac "21 de Noviembre" Ltda.

## Análisis Crítico

Ahorrar significa, guardar recursos económicos para necesidades futuras. El Ahorro visto desde un punto de vista económico y social es un indicador que fácilmente por si solo podría medir el desarrollo productivo de una familia e inclusive de una Parroquia.

Pues bien si el ahorro es uno de los factores que produce desarrollo social, económico y productivo debemos preguntarnos ¿por qué no ahorramos?

Para respondernos está pregunta debemos mirar cuales son las causas a los cuales se ven enfrentando día a día las personas, las familias y un país.

Entre los factores que indudablemente afectan la capacidad de ahorro está la disminución de los ingresos económicos, que revisando las noticias, comentarios y charlas de los moradores de la Parroquia, podemos palpar dos principales y que son: Las plazas de trabajo no son suficientes para todas las personas que están en edad de trabajar, a pesar de los muchos esfuerzos que realiza el Gobierno de turno. Por otra parte también los ingresos se ven disminuidos porque las remesas que son una de las fuentes importantes no solo de los socios de la Cooperativa sino que también de la mayor parte de los Pobladores de la Parroquia e inclusive del país, se han ido disminuyendo por los múltiples problemas que sufren las economías del mundo.

Otro de los Factores que afecta la capacidad de Ahorro, podría considerarse también porque hay una baja en el nivel socioeconómico de la sociedad. Analizando estos factores puedo considerar que entre las principales razones para que esto se dé, están; los altos niveles de consumismo que tiene la población, ya que sin una cultura de ahorro que tenemos y una difusión masiva que tienen los bienes y servicios que producen las empresas, han hecho que la población caiga en la tentación de comprar estos bienes y servicios que muchos de los cuales no necesitamos o que simplemente lo hacemos por el rol social que significa esto, es decir que como el “vecino tiene, yo también debo tenerlo a pesar de no saber para qué sirve”. Por otra parte el factor socioeconómico se ve afectado

por el incremento en el gasto de nuestras necesidades básicas como son: Alimentación, Vestuario, Salud, Educación, Vivienda y Servicios Básicos (Luz, Agua, comunicación, etc.). Entre los factores que disminuyen el nivel socioeconómico de los socios, está también la sobre oferta en créditos de consumo y en las tarjetas de crédito que han conllevado a que la población se vea tentada en endeudarse en productos de consumo masivo, especialmente las que no generan ningún tipo de rendimiento económico estos son autos de lujo, tecnología, celulares, etc.

Claro está que estos problemas que acechan a la sociedad se debe en muchos de los casos a Políticas que por lo mucho que haga este Gobierno, no se aplican correctamente, como por ej. El control de precios de los productos de primera necesidad. O simplemente otras Políticas no existen porque son problemas que no podemos visualizar como tales o lo damos la importancia debida. Y es aquí que en este caso analizando estos factores, podemos caer en cuenta que todo esto conlleva a una Baja Capacidad de Ahorro que tienen las familias de Quisapincha en caso particular los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda. Lo que está conduciendo a que se enfrente a una serie de consecuencias que afectan a nivel individual, familiar y de la sociedad misma.

En este sentido analizaremos las dos consecuencias principales de la Baja cultura de Ahorro. La primera que podemos apreciar es el sobreendeudamiento de las Familias y la segunda, que es la poca o casi nula inversión en actividades empresariales. Lo que desencadena un número grande de efectos negativos en las familias y que nombraremos algunos de ellos, la baja productividad, deterioro de la capacidad económica, crisis financiera familiar, pérdida de la capacidad crediticia, riesgo de juicio ejecutivo, insolvencia patrimonial, pérdida de los derechos de ciudadanía, pérdida de bienes familiares, lo que conlleva a conflictos familiares, quiebra, embargo de bienes y por ende un deterioro de la Calidad de Vida de los socios y socias de la COAC 21 de Noviembre, surgiendo como efectos finales ansiedad, aislamiento, inestabilidad emocional, sensación de fracaso tanto a nivel individual como familiar.

## **Prognosis**

La poca cultura del ahorro de persistir en los socios de la Cooperativa pueden traer como consecuencia la iliquidez de la institución, lo que conlleva a que no pueda ejercer su actividad financiera, limitando la posibilidad de crecimiento económico de todos sus integrantes, llevando a una liquidación forzosa y por consiguiente a la desaparición de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda. Lo que afectaría económicamente a sus socios, sus familias y demás habitantes de la parroquia de Quisapincha que vería limitada sus posibilidades de un desarrollo socioeconómico sostenible. No solo habría afectación económica sino también psicológica ya que la ansiedad, sensación de fracaso, puede producir inestabilidad emocional y desintegración familiar pudiendo llegar has el suicidio.

El no ahorrar lleva a que vivan con las justas es decir al “día a día”, esto conlleva a que cuando se presente una enfermedad, un accidente, una catástrofe natural, despido del trabajo, etc., conlleva a pedir adelanto de sueldo en el trabajo, a pedir prestado a nuestros familiares, amigos y lo que es más a solicitar un crédito, y si esta medida no es sanada a tiempo, se genera una cadena de endeudamiento, llevándolos a un sobreendeudamiento, y por ende a todos los problemas mencionados. Hay que dejar claro que el endeudamiento a través del crédito, etc., no es malo si se lo hace para invertir.

### **Formulación del Problema**

¿Cómo influyen los Factores Socioeconómicos en la Cultura de Ahorro de los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.?

### **Delimitación del Problema**

Campo: Empresarial

Área: Social y Económica

Aspecto: Factores Socioeconómicos y Cultura de Ahorro

Espacio: Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre Ltda.”

Tiempo: Año 2015



## JUSTIFICACIÓN

El tema escogido “Factores Socioeconómicos y la Cultura de Ahorro”, ha sido planteado por el nexo que tiene los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda., que son parte de una sociedad y la economía con la cultura de ahorro. Como un estudiante maestrante en Gestión de Proyectos Socio-Productivos y persona con un cúmulo de sensibilidad, se detecta la necesidad de un cambio en el comportamiento del ahorro y se ha tomado en cuenta para esta investigación a los socios y socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda., porque se ha palpado la necesidad de investigar la relación existente entre los factores socioeconómicos y la cultura de ahorro que tienen los socios y socias.

Esta investigación propone un cambio, para lo cual debe hacerse una prolija transformación desde el punto de vista científico y socioeconómico basados en principios éticos, en valores, en índices económicos que proporcionen un positivo impacto, aportando para la transformación en un estudio medido, para que los socios y socias, colaboradores, Directivos, reaccionen y se involucren al cambio práctico, en buenas costumbres económicas como es el del ahorro.

Este trabajo se justifica porque tiene como propósito realizar una investigación de tipo participativa y proponer la mejor alternativa, ya que intenta identificar, mediante la aplicación de herramientas como la encuesta, entrevista y fichas técnicas, cuáles son los factores que estén íntimamente relacionados con la cultura de ahorro de los socios y socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda., y además es factible llevarlo a cabo porque ha despertado el interés en la Directiva de la Cooperativa y en la mayoría de los socios y socias.

## **OBJETIVOS**

### **Objetivo General.**

- Investigar cómo influyen los Factores Socioeconómicos en la Cultura de Ahorro de los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

### **Objetivo Específicos.**

- Determinar la situación Socioeconómica de los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.
- Identificar la Cultura del Ahorro que tienen los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.
- Proponer un Plan de Ahorros que contribuya a incrementar la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y crédito “21 de Noviembre” Ltda.

## CAPITULO II

### MARCO TEÓRICO

#### Antecedentes Investigativos

Sabemos muy bien que los Factores Socioeconómicos son determinantes de las condiciones de vida que tenemos no solo en el Ecuador, sino que, también en muchos países en vías de desarrollo, así también podemos ver que a lo largo de la historia, en las economías de los grandes países desarrollados el ahorro ha sido una fuente principal del capital necesario, para las grandes inversiones en distintas áreas, que han realizado, para el fortalecimiento de sus economías tanto a nivel país y el de sus familias. Tal es así que, este tema ha sido motivo de estudios inclusive en la FAO, así como lo demuestra en el MANUAL DE CONSULTA SOBRE EL AHORRO DE GRUPO, producido por el Departamento Económico y Social, en donde se resalta la importancia del Ahorro como factor importante para mejorar las condiciones de vida de un pueblo, en este documento, se hace un análisis de las percepciones que tienen los pobres y ricos. **“Tanto los ricos como los pobres comprenden la importancia del ahorro. Lo mismo que el rico sabe que cuanto más use sus ahorros para financiar sus negocios, su inversión crecerá con mayor independencia y seguridad, también el pobre sabe que debe ahorrar lo suficiente de la cosecha de este año para sembrar el próximo y para satisfacer las necesidades alimentarias de su familia”** (FAO, 2003)

Además de este análisis, en este manual se toma importancia de los Ahorros Grupales como mecanismo de mejorar su capacidad productiva, especialmente de los más pobres,

se analiza de dos puntos de vista: **“Ahorrar es reservar algo valioso para utilizarlo en el futuro. Esta frase tan sencilla describe los dos elementos fundamentales de toda actividad de ahorro: Disciplina y Sacrificio y Planificación para el Futuro.”** (FAO, 2003).

Pero este manual no se queda ahí nomás, con realizar un análisis del Ahorro, también se hace un detalle completo de todo el proceso que debemos seguir para conseguir que todo una comunicada se involucre en el fortalecimiento de **“Su capacidad de acumular recursos que puedan mejorar sus vidas, basándonos en los conocimientos y recursos que poseen. Por ello, al iniciar una actividad de ahorro, es decisivo conocer las virtudes e insuficiencias de la gente, así como el entorno en que vive. Esta parte del libro incluye algunos ejercicios que el promotor del grupo puede hacer junto con las personas de la aldea para aprender más sobre ellas, sobre la aldea y sobre sus recursos”** (FAO, 2003)

Las enseñanzas de este manual se originan en Zambia por el año 1991 y en estudios realizados en 1998 en los países de Tanzania y Zimbabwe, tras varios esfuerzos, sin éxito por incrementar los ahorros de grupo en donde se encontró que las causas principales resultaban ser los factores socioculturales y no económicos.

### **Estudios realizados sobre el ahorro**

En un análisis sobre el ahorro en hogares colombianos, realizado a partir de encuestas de ingresos y gastos, realizado por Alberto Castañeda Cordy, de la Universidad Autónoma de Barcelona, en donde se evaluaron tres aspectos.

1.- la Evolución del Ahorro Colombiano, donde se saca como conclusión, que la relajación de las restricciones de liquidez, la flexibilización de las restricciones a la financiación y los impuestos; han sido determinantes del ahorro en las familias colombianas. Además se pudo concluir que, **“los choques de las variaciones en los impuestos, las importaciones de bienes de consumo, el crédito y los ingresos laborales sobre la tasa de ahorro de los hogares, tienen una influencia de carácter transitoria”**

(CASTAÑEDA, 2001) Analizando desde algunos criterios socioeconómicos los resultados muestran que el descenso del ahorro está más asociado con los hogares más jóvenes y los más pobres, mayor facilidad para el endeudamiento.

2.- Perfil del Ahorrador Colombiano, desde este punto de vista se observa que familias ubicadas en el último decil ahorran más que las ubicadas en los deciles uno y dos, característica que se observa también cuando se analiza, quien acumula más riqueza, otro factor determinante del ahorro en este aspecto también es que las familias que tienen dos o más integrantes que generan ingreso, aumenta su capacidad de ahorro, las familias.

3.- Por último el aspecto evaluado fue el Ahorro y ciclo de Vida, donde se observó que las personas que han superado cierta edad son los que más ahorran, especialmente los jubilados (CORDY, DICIEMBRE 2001).

En un estudio realizado por la Unidad de Estudios Especiales de la CEPAL, a cargo de Juan Carlos Requena P. en junio del 2002, titulado, “**Alternativas de políticas para fortalecer el ahorro de los hogares de menores ingresos en Bolivia**”, analiza el tema del ahorro financiero en Bolivia en general y del ahorro financiero en pequeña escala o ahorro popular en particular”. En el presente estudio señala que las políticas macroeconómicas implementadas, estabilizó económicamente al país, creciendo su ahorro financiero a medidas antes no registradas, pero señala también que no habido estímulos para promover el ahorro popular, señala también que para promover una “cultura del ahorro” en personas de bajos ingresos no bastan solo las reglas del mercado., sino que también se deben considerar aspectos como: a) Sistemas de regulación específicos para promover la creación de entidades especializadas en captar recursos financieros de la población de menores ingresos; b) Políticas de estímulo para incrementar los servicios en el área rural y captar mayor ahorro en forma institucionalizada en esas zonas; c) Campañas masivas de educación sobre las bondades del ahorro para el futuro de las familias en cuanto a acceder a viviendas, educación, bienes duraderos y otras inversiones; d) Seguridad que ofrece el sistema a través de adecuados esquemas de regulación, son, entre

otros, temas que deben ser abordados para incrementar el ahorro en pequeña escala en el caso boliviano (CEPAL, 2002).

En un estudio de factibilidad sobre la creación de un fondo de Ahorro para jóvenes menores de 18 años, realizado por Gabriela Baño Chano y Maritza Ivonne Ramírez previa la obtención del Título de Ingeniería Comercial de la universidad Laica Vicente Rocafuerte, entre sus principales objetivos se resalta la importancia de mantener un fondo de ahorro como inversión para que a mediano y largo plazo contribuya a mejorar la calidad de vida las familias, en este estudio se comprueba que en el mercado nacional la oferta en cuanto a servicios financieros para incentivar el ahorro en las familias son muy generalizados, a pesar de ello la cultura del ahorro en las familias ecuatorianas se ve disminuido, ya que al contrario de ello, nos hemos transformado en una sociedad más consumista, situación que se ve reflejada en el incremento de las carteras de crédito de las instituciones financieras públicas y privadas, especialmente de la cartera de consumo, es así que una misma familia pueden tener créditos en dos o tres instituciones financieras, y lo peor de esto es que en su mayoría son créditos que están dirigidos a fortalecer el sector productivo del país, por otra parte también refleja una irracionalidad con la que actúa el sistema financiero nacional, ya que con el afán de ganar mercado no se realiza un análisis crediticio objetivo del socio para la colocación del crédito, claro está también que el socio con el afán de acceder a un crédito emite información poco fiable en el momento de solicitar un crédito. De acuerdo a este estudio también se ve reflejado que no existe planificación financiera de las familias en estudio ya que no prevean consumos ordinarios como son la educación de sus hijos, la salud, vivienda, vestido, alimentación que son necesidades básicas en un familia típica ecuatoriana, en el país son muy pocas las entidades financieras que ofrecen servicios no financieros ya que no existe conciencia sobre el ahorro planificado y es un tema no identificado que requiere un cambio de visión sobre lo que la cultura del ahorro debe de significar para sus asociados y para la misma institución, ya que están más enfocados en los créditos de consumo. (Universidad Laica Vicente Rocafuerte , 2013).

No se ha podido encontrar más estudios similares que se hayan realizado en el Ecuador, a pesar de la existencia en el País, de un gran número de cajas de ahorro, corporaciones y cooperativas de ahorro y crédito, conformadas especialmente por población que por muchos años fue ignorada y que en este tipo de asociaciones han visto la oportunidad de realizar actividades que aparte de promover el ahorro, han ayudado a mejorar su capacidad productiva, hasta cierto punto de una manera obligatoria, por las normas y reglas, bajo el cual vienen funcionando, estos servicios están al alcance de toda la población, pero, quien más accede, es la población en condición socioeconómica baja, invadidos por las múltiples ofertas y beneficios que ofrecen estas agrupaciones y cooperativas.

## **Fundamentaciones**

### **Fundamentación Filosófica**

La investigación que se plantea se ubica dentro del modelo (paradigma) crítico-propositivo; crítico porque se plantea un análisis de cada uno de los Factores Socioeconómicos de los socios, tomando en cuenta que su vida transcurre en una Parroquia considerada dentro de los más pobres del País, por múltiples necesidades que todavía no han sido solucionadas por ninguno de los Gobiernos de turno. Y esto relacionándolo con la Cultura del Ahorro que pueden o no pueden tener. Para dicho análisis se tomarán como muestra a los socios y socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda., Por otra parte se plantea también que sea Propositiva, ya que, después del análisis investigativo, que se realice de las variables planteadas se buscará desde un ámbito real, participativo y creativo, alguna solución posible, en caso de haberlo, al problema de investigación planteada.

### **Fundamentación Legal**

La presente investigación se sustenta en las siguientes disposiciones legales:

- Constitución de la República del Ecuador en sus Art. 283, 284, que menciona que nuestro, Sistema Económico, es, más Social, Solidario y Justo, en su Art. 302, donde se menciona el estímulo al Ahorro Nacional; en el Art.- 338.- donde se promueve y se protege al ahorro; y en el Título VII del Régimen del Buen Vivir, donde se hace mención a los factores conducentes a conseguir una mejor Calidad de Vida.
- En todo el articulado de Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidaria, (LOEPS), específicamente en sus Art. 81.- y 83.-.
- En el Reglamento General de la LOEPS, en todo el Capítulo IV de las Organizaciones el Sector Cooperativo.
- En los artículos 4 y 6 de los Estatutos y en los artículos del 4 y 5, el 13.-, 14.-, y 18.- del Reglamento Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda., que promueven, incentivan y difunden el ahorro sistemático. (**Anexo 2**).



## Categorías Fundamentales

### Categorización de las variables

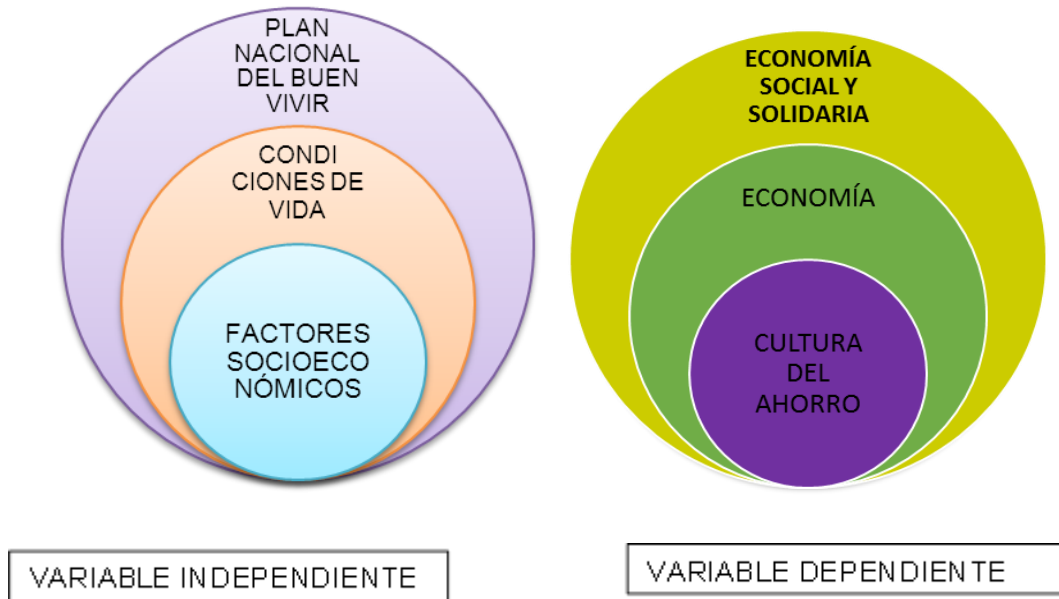


Gráfico3: Título: Categorización de las Variables.  
Técnica: Gráficos de Inclusión  
Elaborado por: Fausto Pasochoa.  
Fuente: Plan Nacional del Buen vivir

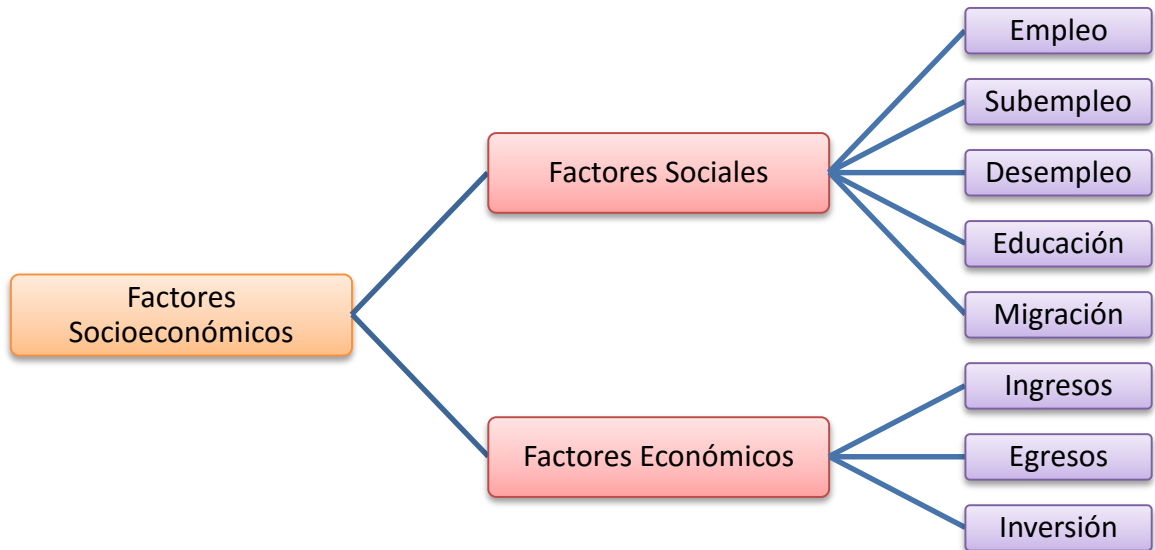


Gráfico4: Título: Desarrollo de las Variable Factores Socioeconómicos (Barbosa).  
Técnica: Constelación de Ideas  
Elaborado por: Fausto Pasochoa.

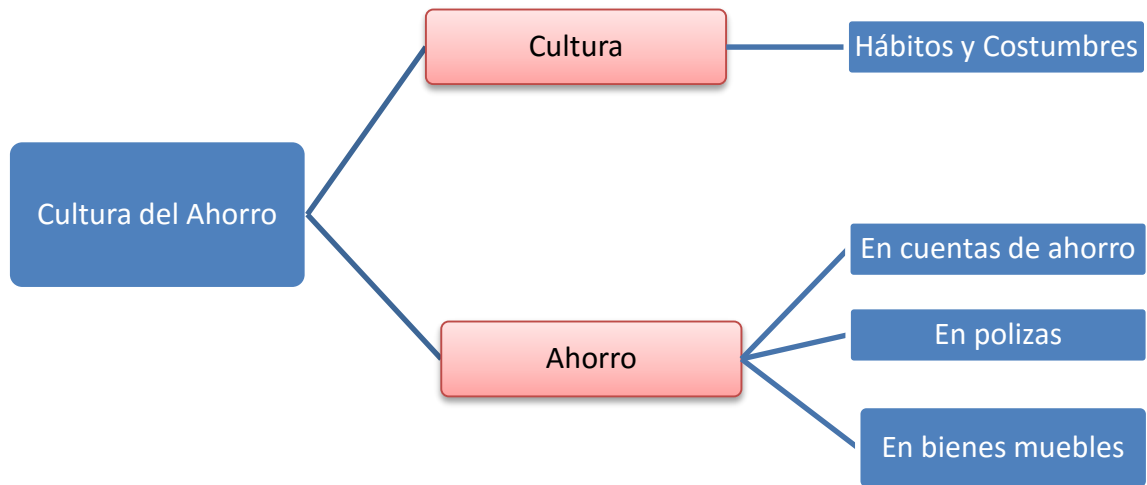


Gráfico5: Título: Desarrollo de las Variable Cultura de Ahorro (Thompson, 2012).  
 Técnica: Constelación de Ideas  
 Elaborado por: Fausto Pasochoa.

Podemos decir así que la cultura del ahorro no es una cuestión de ofrecimiento ya que ofrecer o poner a disposición de los socios y clientes servicios no financieros no resuelve al poco o casi nulo hábito de ahorro que tienen las familias ecuatorianas, sino que más bien es una cuestión de informar, comunicar y educar, servicios que no encontramos en el mercado financiero, por eso se hace imprescindible e importante generar propuestas innovadoras, integradoras y de fácil acceso a todos los socios del sistema financiero público y privada en todas su formas, que se incluyente, es decir actúen socio, cliente, sistema financiero, sistema no financiero público y privado. Por otra parte debemos considerar que el Plan Nacional del Buen Vivir entre sus objetivos está el de mejorar la calidad de vida de la población ecuatoriana, y debemos entender que eso se consigue una vez que la población tenga acceso sin ninguna limitación a servicios de salud, educación, vivienda, vestido, alimentación de calidad, empleo seguro, algo que en el Ecuador todavía no se lo ha logrado, dice que es el deber de un estado y para ello se ha creado la misma Constitución de la República del Ecuador (2008) y otras normativas legales como es la Ley Orgánica de la Economía Social y Solidaria y del Sector Financiero Social y Solidario - LOEPS son un avance importante en cuanto a impulsar el desarrollo del sistema financiero centrado en el ser humano y no solo en el capital, ahora nos hace falta aterrizarlo

en territorio y mediante la creación de nuevos productos no financieros se impulse la cultura del ahorro en las familias ecuatorianas.

### **Plan Nacional del Buen Vivir**

El Plan Nacional del Buen Vivir desde su creación en el año 2013 es impulsado por el Gobierno del Presidente de la República del Ecuador, ha sido modificado y actualizado en para el año 2013-2017, la institución responsable de la elaboración es la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo – SENPLADES, la ejecución y cumplimiento es de todos los ministerios y carteras de estado, autoridades del sector público en general y de las autoridades de los gobiernos autónomos descentralizados (Plan Nacional del Buen Vivir (SENPLADES), 2013).

En base a que el buen vivir se planifica y no se improvisa el Estado Ecuatoriano ha plasmado en el Plan Nacional del Buen Vivir, un conjunto de objetivos que integra en su totalidad lo que se necesita para conseguir el buen vivir de los ecuatorianos, dentro de estos objetivos podemos citar el segundo y el tercero que es donde se hace mención de la inclusión económica, asegurar la redistribución solidaria y equitativa de la riqueza y el mejoramiento de la calidad de vida, dos aspectos importantes y relevantes para el pueblo ecuatoriano especialmente para los ciudadanos de un nivel socioeconómico bajo, que son en su mayoría y por ende los de mayor vulnerabilidad.

### **Inclusión económica**

La inclusión económica tiene que ver con que los sectores sociales y territoriales marginados por siempre, también contribuyan con sus saberes, conocimientos y demás recursos a buscar soluciones para sus problemas y lo mejor que también puedan disfrutar de todos los beneficios que la sociedad les pueda ofrecer.

El INCAE menciona en uno de sus artículos que la inclusión económica es **“aquellos esfuerzos realizados para fomentar la participación activa de los sectores más pobres de nuestros países en las economías locales, nacionales e internacionales”** (INCAE,

2013), dentro de este contexto el estado ecuatoriano a través de uno de sus ministerio “**Ministerio de Inclusión Económica y Social**”, impulsa programas y proyectos en búsqueda de lograr la inclusión económica de los sectores populares, para ello promueve la participación activa de los sectores de la economía popular y solidaria a través de la legalización de estas organizaciones comunitarias y unidades domésticas, para que puedan acceder a capacitación, financiamiento y asesoría y los inviertan en su micro y pequeña empresa, negocios o emprendimientos que realicen.

Especial apoyo brinda a los sectores financieros, a través del Instituto de la Economía Popular y Solidaria-IEPS y la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias – CONAFIPS, que brindan capacitación y financiamiento, especialmente a cooperativas de ahorro y crédito, bancos comunales y cajas de ahorro, que es donde se administra grandes cantidades de recursos económicos de la población ecuatoriana, formas de organización comunitaria que nacieron bajo la necesidad de contar con autofinanciamiento debido a la negación del cual fueron objetos de las grandes entidades bancarias. A pesar de ello el problema de la exclusión continua debido especialmente a lo paradoja de lo que resulta ciertas normativas legales que limitan el acceso de todos los sectores a recibir el beneficio del estado.

Para logra la inclusión económica verdadera hace falta mucho camino por recorrer, incentivar la cultura del ahorro es un paso más allá en búsqueda del sueño anhelado, ya que cuando las familias ecuatorianas se concienticen sobre la importancia del ahorro y el estado ecuatoriano sea garantista del cumplimiento de esto, habremos logrado contribuir en un poquito a que dejemos de ser una sociedad consumista y den un paso a ser una sociedad que produce.

### **Redistribución Solidaria y Equitativa de la Riqueza**

Otro de los problemas más relevantes y prioritarios del país es la pobreza y pobreza extrema, debido principalmente a las tremendas desigualdades e inequidades que hemos sufrido a lo largo de la historia del Ecuador, muchos son los gobiernos que han intentado terminar con este mal sin lograrlo, se han implementado políticas, leyes, programas y

proyectos que casi nada han logrado, en el Ecuador la incidencia de pobreza es de 25,35% y la extrema pobreza es del 10,05% a nivel urbano la pobreza se ubica en el 16,63% y la extrema pobreza es del 5,60%, mientras que en el área rural la pobreza es del 43,96% y la pobreza extrema es del 19,53%.

### **HIPÓTESIS**

Los Factores Socioeconómicos influyen en la Cultura de Ahorro de los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

### **SEÑALAMIENTO DE VARIABLES**

Variable Independiente: Factores Socioeconómicos

Variable Dependiente: Cultura del Ahorro

## **CAPITULO III**

### **METODOLOGÍA**

#### **Enfoque de la Investigación**

La presente investigación tiene un enfoque mixto, para realizar inferencias producto de toda información recabada y logra un mayor entendimiento del fenómeno en estudio. Es decir integra métodos cualitativos y cuantitativos, que implican la recolección y el análisis de datos cuantitativos y cualitativos (Mendoza, 2010).

Este enfoque se ajusta a este tipo de investigación, pues la información que se obtiene es como tomar una fotografía, conservando sus estructuras y procedimientos originales o pudiendo modificarlas, adaptándolas, alterándolas o sintetizándolas a otra forma.

Es cualitativa, porque se va a trabajar la investigación en el espacio mismo de los socios, contextualizando y tratando de buscar la comprensión de los Factores Socioeconómicos, relacionado con los aspectos factores determinantes de la cultura de ahorro. Es cuantitativa, porque se recolectaran datos estadísticos de las dos variables de la investigación. Se recolectarán datos sobre los factores socioeconómicos y la cultura de ahorro que tengan los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

## **Modalidad y Tipo de Investigación**

### **Modalidad**

Esta investigación es bibliográfica, documental y de campo, es bibliográfica porque se revisará estudios similares que se hayan realizado, a través de varias fuentes, como Internet, Publicaciones de Revistas Sociales o Económicas, libros, documentales y de campo ya que como Directivo de la Cooperativa de la COAC “21 de Noviembre” Ltda., en donde se podrá observar todo lo relacionado con las variables investigadas

La investigación además será documental-bibliográfica y será de comienzo a fin obteniendo información en fuentes como: libros, revistas, folletos, láminas, internet y otras publicaciones que se han apoyado al contexto, marco teórico y metodología de este trabajo de investigación.

### **Tipo o Nivel de Investigación**

La investigación es descriptiva y mediante asociación de variables. Es mediante Asociación de Variables porque permite predicciones estructuradas, análisis de correlación, medición de relaciones entre variables en los socios de la Cooperativa bajo un mismo contexto como son los factores socioeconómicos y su cultura de ahorro.

Esta investigación además es descriptiva, también conocida como la investigación estadística, describiremos datos que tengan un impacto en las vidas de los socios y de sus familias. Por ejemplo, la búsqueda de las causas más frecuentes para el no ahorro de la gente, nos llevará a saber qué hacer para lograr que los socios ahorren.

El objetivo de la investigación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas. Su meta no se limita a la recolección de datos, sino a la predicción e identificación de las relaciones que existen entre dos o más variables, es de dimensión precisa requiere de conocimientos suficientes y de muchas investigaciones para comparar entre dos o más fenómenos, situaciones o estructuras y luego clasificar

elementos y estructuras. Llegando así la investigación al nivel, comprobando la correlación de variables si es o no aceptable es decir comprobar la hipótesis sobre “Los factores socioeconómicos inciden en la cultura de ahorro de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

### **Población y Muestra**

Características de la Población.- La Población de estudio de la presente investigación la constituyen socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda., que se encuentra ubicada en el barrio el Calvario de la Parroquia de Quisapincha, ubicada a 10Km al noroeste del Cantón Ambato, los socios en su mayoría son de descendencia indígena (75%), provenientes no solo de los barrios y comunidades de Quisapincha, sino que también de la Parroquia de Ambatillo que es cercana a donde funciona las oficinas de la COAC “21 de Noviembre” Ltda., las actividades a las que se dedican estos socios en un 40% es a la artesanía del cuero, un 30% a la agricultura, un 10% a actividades de comercio y un 20% a otras actividades.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre Ltda.” con Acuerdo Ministerial 0084 otorgado por el Ministerio de Bienestar Social el 27 de Junio del 2007, domiciliada en la Parroquia de Quisapincha, donde funciona la Matriz, en donde con corte al 28 de Junio del 2013 encontramos la siguiente información: 1109 socios de estos el 52,9% (587) son hombres y el 47,1% (522) son mujeres, además cuenta con 731 clientes de los cuales el 44% (322) son hombres y el 56% (409) son mujeres. En total la COAC “21 de Noviembre Ltda.” Cuenta con 1840 entre socios y clientes; Hombres 49,4% (909) y mujeres 50,6% (931).

Se consideran como socios a los que mantienen una libreta de ahorro y tienen acceso a los créditos, mientras que son clientes los socios que mantienen cuentas de ahorro pero no tienen acceso al préstamo y no mantienen plazo fijo



## Calculo de la muestra

Para el cálculo de la muestra se utiliza el número de socios que tiene la cooperativa y quienes pueden acceder a los servicios financieros de la misma, es decir mantienen cuentas de ahorro y pueden acceder a préstamos.

$$n = \frac{N * p * q}{(N-1) * \left(\frac{E}{K}\right)^2 + p * q}$$

Donde:

n= tamaño de la muestra

N= Población

p= probabilidad de ocurrencia

q= probabilidad de no ocurrencia

E= Error de muestreo

K= Coeficiente de corrección del error (2)

$$n = \frac{1109 * 0,50 * 0,50}{(1109-1) * \left(\frac{0,05}{2}\right)^2 + 0,50 * 0,5}$$

$$n = \frac{277,25}{0,693125 + 0,25}$$
$$n = \frac{1109 * 0,25}{1109 * 0,000625 + 0,25}$$

$$n = \frac{277,25}{0,943125}$$

$$n = 293$$

**Características de la muestra.- La muestra lo constituyen 293 socios, distribuidas de la siguiente manera:**

Tabla 6. Calculo de la Muestra.

Muestra calculada 293

Total socios COAC "21NOV.LTDA."						
Socios	Total	%	Hombres	%	Mujeres	%
	1109	100	587	52,9	522	47,1
<b>Muestra</b>						
	N°	%				
Hombres	155	53%				
Mujeres	138	47%				
Total	293	100%				

Elaborado por: Fausto Pasochoa.

Fuente: COAC "21 de Noviembre" Ltda.

### Operacionalización de Variables

Tabla N° 7. Operacionalización de la Variable Independiente “Factores Socioeconómicos”

Conceptualización	Dimensiones o Categorías	Indicadores	Ítems básicos	Técnicas e Instrumentos
<b>Factores Socioeconómicos.</b> Los factores socioeconómicos son las experiencias sociales y económicas y las realidades que te ayudan a moldear la personalidad, las actitudes y la forma de vida (Chase, 2013).	Experiencias Sociales	Nivel de Escolaridad N° de socios que trabajan N° de socios que tienen familiares en el exterior N° de integrantes de la Familia del socio	Cuál es su nivel de Instrucción En que trabaja Usted Tiene familiares fuera del país Cuantos integran su familia.	Técnica: Encuestas, Instrumento: Cuestionario.
	Experiencias económicas	Ingresos Mensual Gastos Mensual Ingresos – Gastos	Cuál es su ingreso mensual. Cómo distribuye sus ingresos.	Técnica: Encuestas, Instrumento: Cuestionario.
	Personalidad	N° de socios sociables N° de socios no sociables	Mi grado de sociabilidad es (bajísimo, muy alto, moderado)	Técnica: Encuestas, Instrumento: Cuestionario.
	Actitudes	N° de socios que solicitan un crédito frente a un problema económico. N° de socios que se desesperan ante una problema económico.	Si tiene un problema económico que hace usted.	Encuesta con preguntas cerradas

Elaborado por: Fausto Pasochoa.

Fuente: Chase, 2013

Tabla N° 8: Operacionalización de la Variable Dependiente “Cultura del Ahorro”

Conceptualización	Dimensiones o Categorías	Indicadores	Ítems básicos	Técnicas e Instrumentos
<b>Cultura del Ahorro.</b> <b>Definición.-</b> La cultura del ahorro es el hábito o costumbre que tiene un individuo o una familia de ahorrar una parte de sus ingresos.	Hábitos o costumbres	N° de socios que tiene el Hábito y Costumbres de ahorro. N° de socios que no tienen el hábito de ahorro.	Tiene el hábito de ahorrar. Cada que tiempo usted ahorra.	Técnica: Encuestas, Instrumento: Cuestionario (preguntas abiertas y cerradas). Entrevista
	Ahorro	N° de socios que no ahorran N° de socios que ahorran en cuentas de ahorro N° de socios con otras formas de ahorro	Cómo ahorra usted. Dónde deposita sus ahorros.	Técnica: Encuestas, Instrumento: Cuestionario. Entrevista

Elaborado por: Fausto Pasochoa.

Fuente: COAC “21 de Noviembre” Ltda.

### **Plan de recopilación de la Información (métodos, técnicas e instrumentos)**

Esta investigación se basa en los objetivos, para determinar los factores socioeconómicos y la cultura de ahorro de los socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda. Estando involucrados en la investigación los socios que nos proporcionaran la información necesaria, respuestas sencillas y verdaderas. Los resultados serán recopilados por el investigador a la muestra seleccionada de los socios los días de mayor afluencia que son los domingos, martes y miércoles, por un período de dos meses. En la recolección de información se aplicará como técnicas la encuesta y la entrevista, elaborando como, instrumentos un cuestionario en función de la muestra.

La técnica a utilizarse será el análisis de contenidos, documentos oficiales, reportes estadísticos de la institución. Por otro lado también se aplicara una encuesta mediante un cuestionario de preguntas cerradas, sobre la situación socioeconómica y el ahorro de los socios.

### **Plan de Procesamiento y Análisis de la Información**

Una vez que se ha recopilado la información de la muestra en función de las encuestas, la entrevista y la observación, se ira desechando la información defectuosa, contradictoria e incompleta, luego se procederá a realizar la tabulación respectiva, mediante la realización de cuadros estadísticos comparando las variables de investigación se procederá a calcular la frecuencias y el porcentaje de cada una de las preguntas tanto de la encuesta como de la entrevista.

Después de la tabulación respectiva se procederá a realizar los gráficos de cada cuadro o tabla estadística que se obtenga. Los datos graficados mediante pasteles o barras dependiendo de las variables de investigación.

Para finalizar se realizarán un análisis e interpretación cuantitativa y cualitativo de los resultados encontrados en la aplicación de la encuesta, mediante la comparación de datos de género con cada una las variables de investigación. Los datos de la entrevista se presentaran mediante un análisis cualitativo, para esto será necesario comparar datos encontrados en las diversas fuentes estadísticas que tenemos a la mano.

## **CAPÍTULO IV**

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

El desarrollo de este capítulo está ligado a la presentación de los resultados que se obtuvieron a la aplicación de los instrumentos y herramientas de la investigación, en este caso fue la encuesta y la entrevista.

La aplicación de la encuesta representa una herramienta muy importante porque a través de ella se obtiene información relacionada con los problemas centrales de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito “21 de Noviembre” Ltda., por otra parte la aplicación de la entrevista permite obtener criterios u opiniones de las personas que laboran en la institución.

La presentación de los resultados se realizarán siguiendo un orden establecido primero presentaremos la pregunta formulada, segundo la tabulación de datos que es un análisis de la información encontrada de las encuestas aplicadas e incluye la frecuencia y el porcentaje alcanzado, tercero se presentará el gráfico en forma de pasteles donde mostraremos los porcentajes alcanzados, cuarto presentaremos el análisis e interpretación de los datos obtenidos, y por último se incluirá las conclusiones del capítulo que es un juicio razonado basado en las síntesis de los resultados sustentado por el análisis de los datos, así como también se incluirá las recomendaciones pertinentes para crear las estrategias para contribuir a solucionar los problemas centrales del tema de la investigación (Universidad de Oriente, 2002).

Debemos recordar que el objetivo general de la presente investigación es investigar cómo influyen los Factores Socioeconómicos en la Cultura del Ahorro de los Socios para lo cual se planteó como objetivos específicos determinar la situación económica e identificar la cultura del ahorro y sobre esta base proponer un plan de ahorro que contribuya a mejorar la liquidez de la cooperativa.

### **Validez y Confiabilidad**

La elaboración de la presente investigación se ha realizado durante el período Junio 2013 a Septiembre 2016, durante todo este proceso de investigación se encontraron diversos aspectos que requieren ser analizados minuciosamente antes de presentar los resultados.

#### **Validez interna**

Aspectos negativos.- Dificultad en el planteamiento de la operativización de variables, debido al poco conocimiento en el tema por parte del investigador y la poca bibliografía encontrada, dificultad en completar el número de encuestas determinadas para el estudio por la poca cantidad de socios de la cooperativa y la poca afluencia en el tiempo que duro la investigación, tiempo de la investigación inadecuada, dificultad en la comprobación de la hipótesis general causada por falta de instrumento de recolección de datos con escala estructurada sin querer mencionar que los instrumentos empleados no sirve para el estudio..

Aspectos positivos.- Casi todos los aspectos negativos fueron superados con los aspectos positivos que tuvo la presente investigación, ya que estuvo bien asesorada por profesionales con conocimiento del tema, buena colaboración y acogida por parte del personal y socios de la cooperativa en responder la encuesta y la entrevista elaborada, la información recolectada es muy amplia y muy específica que permitirá direccionar varios frentes de investigación sobre el tema, los resultados de la forma que se presentan son confiables ya que se presentan mediante frecuencias y porcentajes de lo encontrado, la investigación arroja datos muy específicos que permiten verificar la



influencia de variables muy específicas, a tal punto que se puede verificar al detalle cuales de los factores estudiados influyen en los hábitos y costumbres estudiadas.

### **Validez externa**

No podemos generalizar la metodología y los resultados encontrados ya que son exclusivos de esta investigación, sin embargo se considera que puede servir de insumo o base para ampliar el tema o para futuras investigaciones que deseen profundizar de cada uno de los resultados encontrados, ya que como se comprueba al realizar la prueba del chi-cuadrado hay factores influyentes y no influyentes en los hábitos y costumbres investigados, lo que determina que hay nuevas hipótesis por investigar. Los resultados encontrados de cierta manera se asemejan a la bibliografía investigada ya que la cultura del ahorro en las familias está relacionadas directamente o indirectamente con la situación social y económica del país.

### **Tablas, gráficos y análisis**

Las tablas y gráficos que se presentan se lo realiza de la base de datos elaboradas con las encuestad realizadas a los socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda., y que fue levantada en días de mayor afluencia de público. De acuerdo a la aplicación de la encuesta realizada a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda., en el segundo semestre del 2015, los resultados que se obtuvieron son los siguientes:

Pregunta 1 de Situación Socio-Económica de los socios:

#### **1.- Edad y Género de los socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.**

Cuadro 1: Edad y Género de los socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

Grupos de Edad	Genero					
	H		M		TF	T %
	F	%	F	%		
18 - 35	52	34%	46	33%	98	33%

35 – 59	93	60%	82	60%	175	60%
> a 60	10	6%	10	7%	20	7%
Total general	155	53%	138	47%	293	100%

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

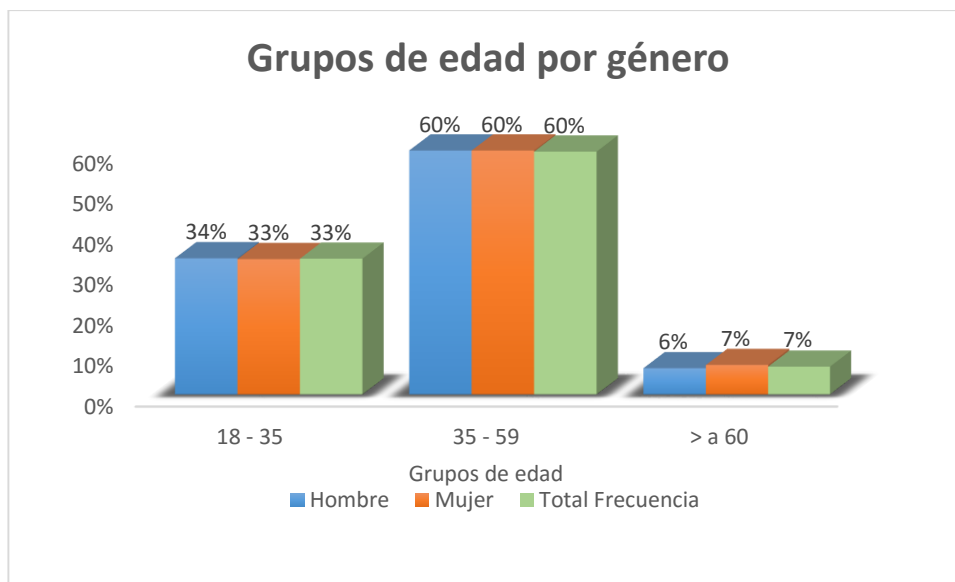


Gráfico 6: Grupos de edad por género

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

**Análisis e Interpretación:** La encuesta se aplicó a un total de 293 socios, de ellas 138 se realizaron a mujeres (47,1%) y 155 a hombres (52,9%). La segmentación se realizó de acuerdo a los datos proporcionados por el gerente de la Cooperativa de ahorro y crédito “21 de Noviembre” Ltda., quien señala que al momento de la entrevista del 100% de socios hay un 53% que son hombres y un 47% son mujeres, los mismos que fueron segmentados de acuerdo a los grupos poblacionales que realiza la Organización Mundial de la Salud – OMS, que señala que de 18 a 35 años se consideran adulto joven de 35 a 59 años adulto maduro y > a 60 adulto mayor, de esta manera se observa que un 60% aproximadamente están comprendidas en las edades de 35 a 59 años, 33% pertenecen a las edades de 18 a 35 años y una mínima cantidad entre el 5 y 7% pertenecen a edades más de 60 años, tanto en hombres como en mujeres.

Pregunta dos: Situación Socioeconómica de los Socios

## 2.- Ocupación

Cuadro 2: Ocupación de socios

Ocupación	Genero					
	H		M		TF	T%
	F	%	F	%		
Empleado Privado	24	15%	30	22%	54	18%
Empleado Público	45	29%	31	22%	76	26%
Negocio propio	82	53%	63	46%	145	49%
Otro	4	3%	14	10%	18	6%
Total general	155	53%	138	47%	293	100%

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC "21 de Noviembre" Ltda.

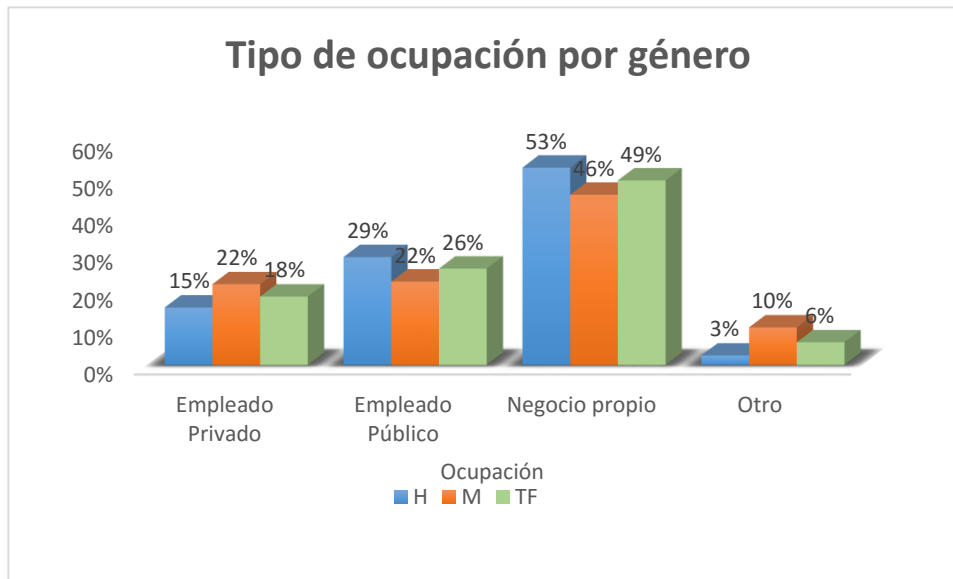


Gráfico 7: Ocupación de socios

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC "21 de Noviembre" Ltda.

**Análisis e Interpretación:** Observamos que la mayor cantidad de socios tienen de ocupación un negocio propio (49%), de estos 53% pertenecen a hombres y 46% a mujeres, seguidos de empleados públicos con (26%) de los cuales 29% son hombres y

22% mujeres y como empleados privados (18%), que corresponden un 15% a hombres y 22% a mujeres. Y una mínima cantidad (6%) se dedican a otras actividades.

De esta manera podemos mirar que la ocupación que prevalece sobre las demás es el negocio propio y los que más prevalecen son los de artesanos algo que es típico de la zona, otro negocio importante es el comercio de productos agrícolas al menudeo.

Pregunta 3: Situación Socioeconómica de los Socios

**3.- Nivel de instrucción**

Cuadro 3: Nivel de instrucción de los socios

Nivel de Instrucción	Genero				TF	T%
	H		M			
	F	%	F	%		
Primaria Completa	86	55%	63	46%	149	51%
Secundaria Completa	34	22%	52	38%	86	29%
Superior	33	21%	19	14%	52	18%
Otro	2	1%	4	3%	6	2%
Total general	155	53%	138	47%	293	100%

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

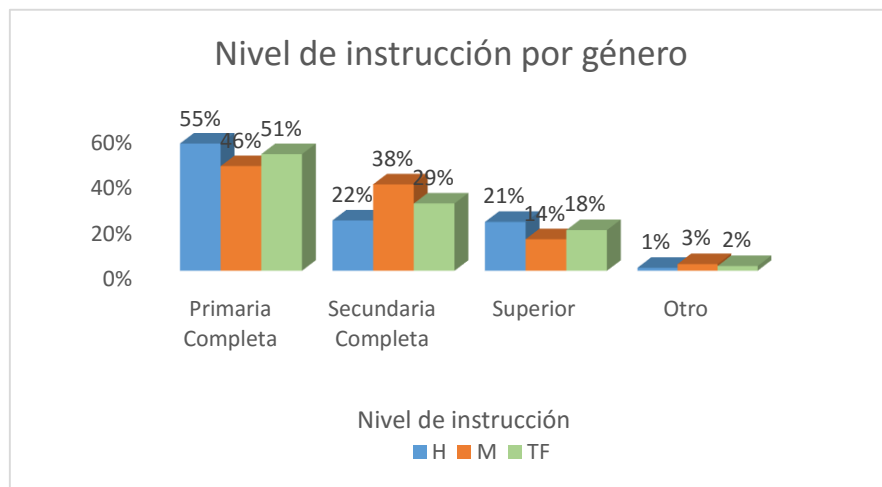


Gráfico 8: Nivel de Instrucción hombres

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

**Análisis e Interpretación:** Se observa que un 51 % de los socios encuestados tienen primaria completa, de los cuales 55% son hombres y 46% mujeres; un 29% tienen secundaria completa que corresponden a 22% hombres y 38% mujeres y un 17,7% tienen estudios superiores distribuidos en 21% hombres y 14% mujeres; una mínima cantidad no responde o tienen otros estudios.

De acuerdo a los datos obtenidos podemos analizar que la mayor cantidad de socios solo tienen primaria y secundaria completa y vemos que la relación hombre mujer prevalece el hombre. En cambio los que tienen estudios superiores posiblemente tienen una remuneración fija lo que puede contribuir de una mejor manera a la hora de ahorrar.

Pregunta 4: Situación Socioeconómica de los Socios

#### 4.- Lugar de trabajo

Cuadro 4: Lugar donde trabaja

Lugar de Trabajo	Genero				TF	T%
	H		M			
	F	%	F	%		
Quisapincha	87	56%	86	62%	173	59%
Ambato	57	37%	47	34%	104	35%
Ambatillo	4	3%	0	0%	4	1%
No trabaja	2	1%	2	1%	4	1%
Oriente	1	1%	1	1%	2	1%
Pelileo	2	1%	2	1%	4	1%
Quito	2	1%	0	0%	2	1%
Total general	155	53%	138	47%	293	100%

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC "21 de Noviembre" Ltda.

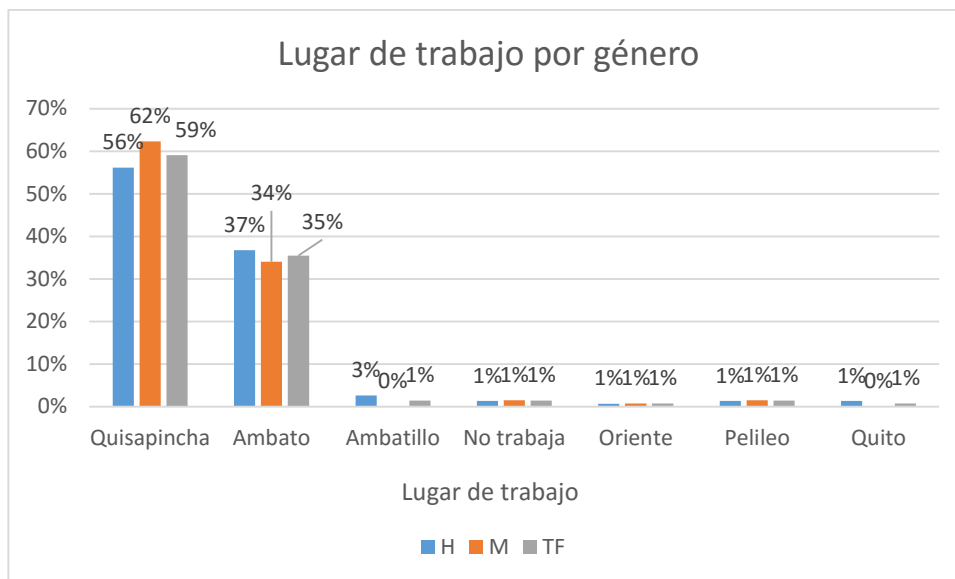


Gráfico 9: Lugar de trabajo por género  
 Elaboración: Fausto Pasochoa  
 Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

**Análisis e Interpretación:** Al observar esta tabla podemos ver que la mayor cantidad de socios encuestados (59%) trabajan en Quisapincha, más mujeres que tienen 62% que hombres con 56%, en segundo lugar tenemos que un 35% son de Ambato de los cuales 37% pertenecen a hombres y 34% son mujeres, dato que se relaciona con la ocupación de socios, ya que el negocio propio lo tienen ubicados en la misma zona de Quisapincha.

La mayor cantidad de socios de la cooperativa están entre Quisapincha y Ambato lo que puede ser de utilidad en el caso de que la cooperativa los requiera, ya que no tienen que movilizarse grandes distancias. Sumado al tipo de actividad que tienen, en donde no tienen un horario fijo, ya que al tener negocio propio demanda tal vez de mucho más tiempo o quizás no, hace que el lugar donde trabajan sea favorable para implementar planes de ahorro por la cercanía entre socios.

Pregunta 5: Situación Socioeconómica de los Socios

## 5.- Estado Civil

Cuadro 5: Estado civil del socio

Estado Civil	Genero					
	H		M		TF	T%
	F	%	F	%		
Casada/o	127	82%	97	70%	224	76%
Soltero	20	13%	27	20%	47	16%
Divorciada/o	5	3%	5	4%	10	3%
Viuda/o	3	2%	5	4%	8	3%
Unión libre	0	0%	4	3%	4	1%
Total general	155	53%	138	47%	293	100%

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

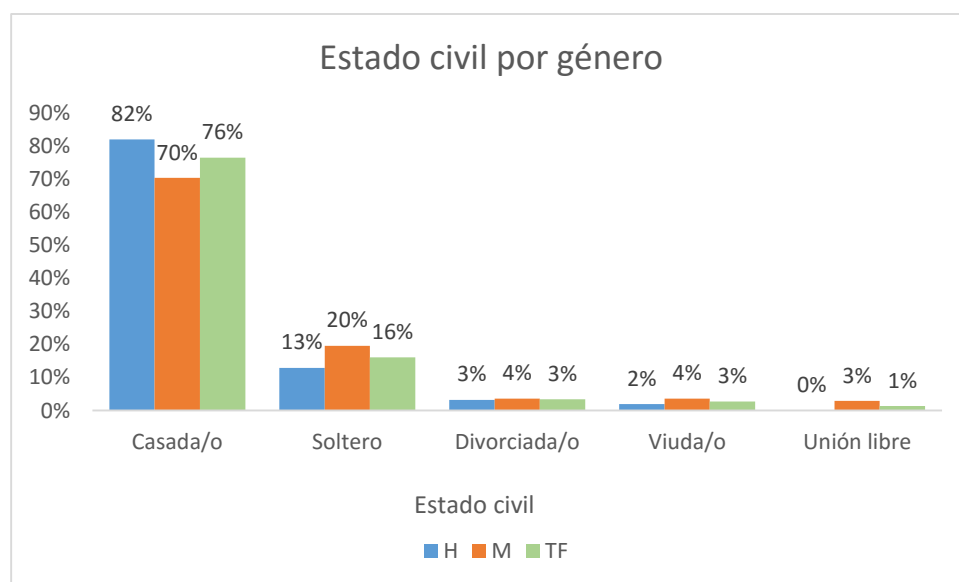


Gráfico 10: Estado civil por género

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

**Análisis e Interpretación:** El estado civil de la mayor cantidad de socios encuestados es casado/a (76%), más hombres con 82% que mujeres que tienen 70%; por otra parte se observa que un 16% son solteros, 20% mujeres y 13% hombres, existe una mínima cantidad que son divorciados, viven en unión libre o son viudos/as.

La mayor cantidad de socios de la cooperativa se encuentran como casados y solteros significancia de que es la edad más productiva del ser humano.

#### Pregunta 6: Situación Socioeconómica de los Socios

## 6.- Tiene hijos menores de edad si los tiene cuantos

Cuadro 6: Hijos menores de edad de los socios

Tienen hijos menores de edad	Genero					TF	T%
	H		M				
	F	%	F	%			
SI	116	75%	97	70%	213	73%	
NO	39	25%	41	30%	80	27%	
Total general	155	100%	138	100%	293	100%	

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC "21 de Noviembre" Ltda.

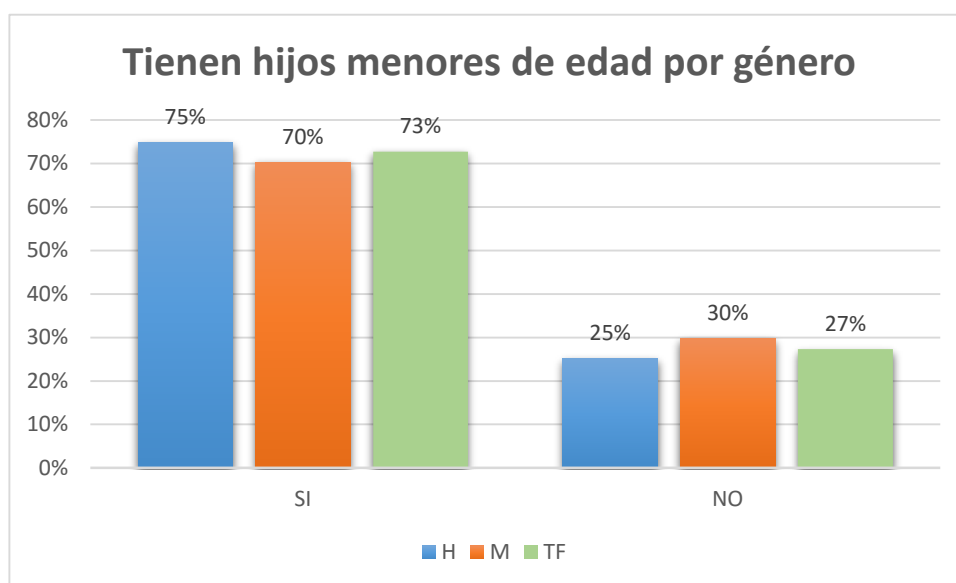


Gráfico 11: Tiene hijos menores de edad por género

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC "21 de Noviembre" Ltda.

**Análisis e interpretación:** El 73% de los socios encuestados tienen hijos menores de edad, de los cuales 75% son hombres y 70% mujeres; hay un 27% que no tiene hijos z de edad más mujeres que hombres, esta información muy importante, es otro factor que debe ser analizado profundamente ya que puede ser decisivo en el momento en que un socio decide ahorro o no, indudablemente por los gastos que demanda tener hijos menores de edad.



Cuadro 7: Número de hijos por socio

Cuanto hijos < edad	Genero					
	H		M		TF	T%
	F	%	F	%		
de 1 a 2	93	60%	81	59%	174	59%
de 3 en adelante	23	15%	16	12%	39	13%
Ninguno	39	25%	41	30%	80	27%
Total general	155	53%	138	47%	293	100%

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

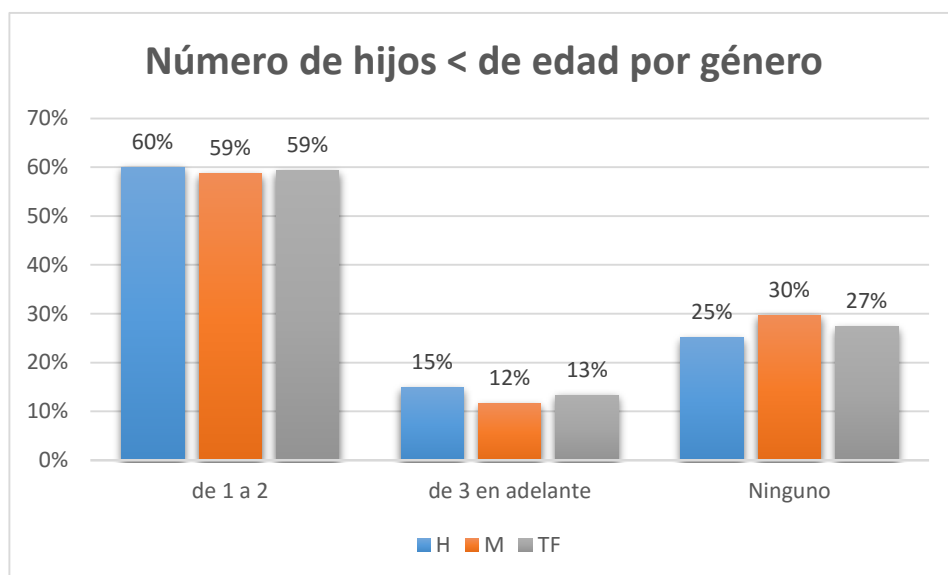


Gráfico 12: Número de hijos por género

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

**Análisis e interpretación:** El 59% de los socios tienen entre 1 y 2 hijos; el 13% en cambio tiene más de 3 hijos; y un 27% no tienen hijos menores de edad.

Pregunta 7: Situación Socio-Económica de los Socios

### 7.- Tiene hijos mayores de edad y si los tiene cuantos

Cuadro 8: Hijos mayores de edad

Tienen Hijos mayores de edad	Genero					
	H		M		TF	T%
	F	%	F	%		
NO	89	57%	69	50%	158	54%
SI	66	43%	69	50%	135	46%
Total general	155	53%	138	47%	293	100%

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

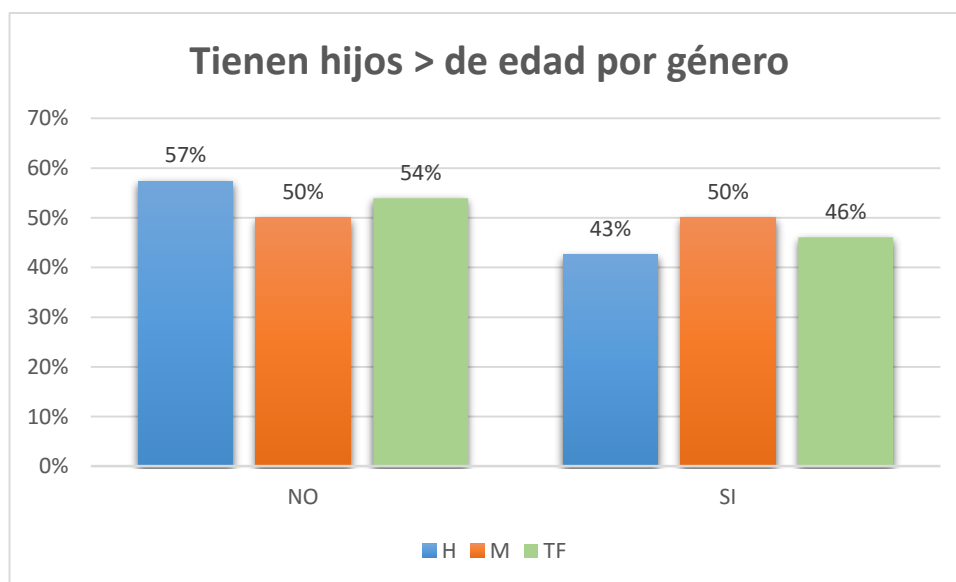


Gráfico 13: Tiene hijos mayores de edad hombres

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

**Análisis e Interpretación:** El 46% de los socios encuestados tienen hijos mayores de edad, de los cuales 50% son mujeres y 43% hombres; también hay un 54% que no tienen hijos mayores de edad, hombres 57% y mujeres en un 50%, de la misma forma que la variable anterior, esta información resulta muy importante, al evaluar la condición del socio ya que por lo general los hijos mayores de edad dejan de ser dependientes familiares y pasan a ser independientes, por lo que es un factor que debe ser analizado como indicador en el momento de ahorrar.

Cuadro 9: Cuantos hijos mayores de edad tienen los socios

Cuanto H > edad	Genero					TF	T%
	H		M				
	F	%	F	%			
Ninguno	89	57%	69	50%	158	54%	
de 3 en adelante	36	23%	36	26%	72	25%	
de 1 a 2	30	19%	33	24%	63	22%	
Total general	155	53%	138	47%	293	100%	

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

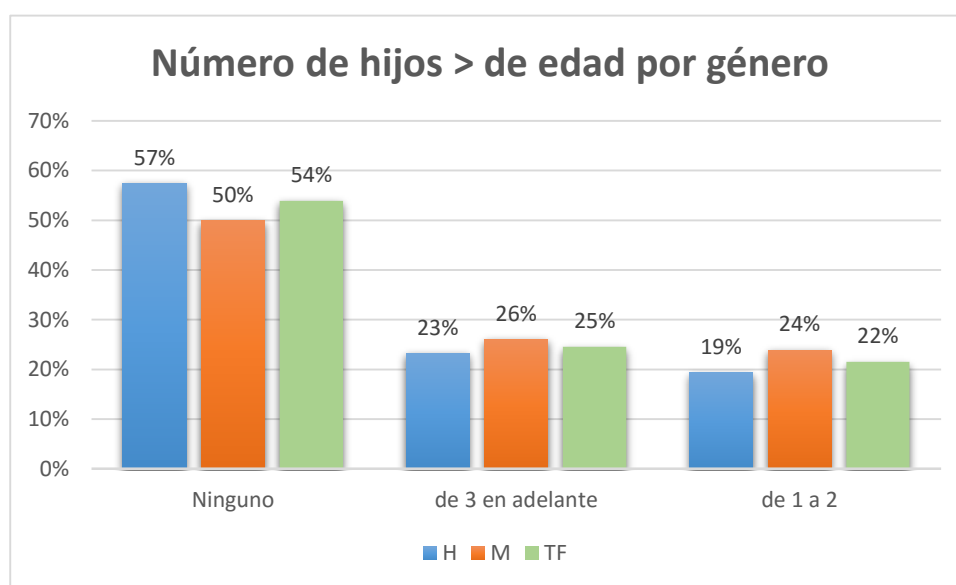


Gráfico 14: Número de hijos > de edad por género

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

**Análisis e interpretación:** El 54% de los socios no tienen hijos mayores de edad, el 22% tienen entre 1 y 2 hijos; el 25% en cambio tiene más de 3 hijos.

#### Pregunta 8: Situación Socioeconómica de los Socios

##### 8.- Tiene familiares en el exterior

Cuadro 10: Tiene familiares en el exterior

Tiene familiares en el exterior	Genero					
	H		M		TF	T%
	F	%	F	%		
NO	54	35%	58	42%	112	38%
SI	101	65%	80	58%	181	62%
Total general	155	53%	138	47%	293	100%

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC "21 de Noviembre" Ltda. Quisapincha-2015

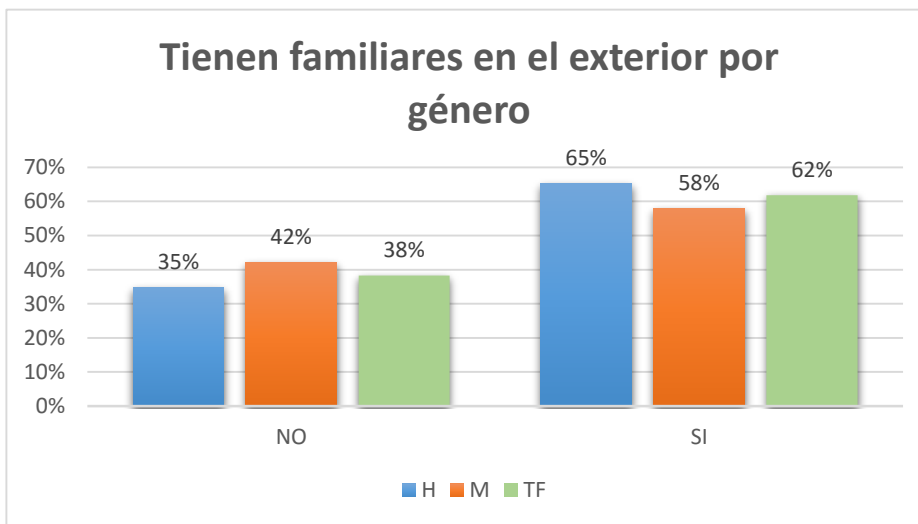


Gráfico 15: Tiene familiares en exterior por género

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC "21 de Noviembre" Ltda.

**Análisis e Interpretación:** El 62% de los socios encuestados tienen familiares en el exterior, que corresponden 65% a hombres y 58% a mujeres; mientras que el 38% tienen familiares en el exterior, de los cuales 35% es de hombres y 42% de mujeres; analizar esta variable nos permite tener una idea de que los socios a parte de sus ingresos por su trabajo pueden estar percibiendo divisas del exterior, y realizando un análisis de lo observado en la parroquia muchos de estos ingresos están siendo colocados en las Cooperativas de la localidad y de la ciudad de Ambato en forma de pólizas, por lo que con un buen planteamiento todos estos recursos pueden concentrarse en la cooperativa.

Pregunta 9: Situación Socioeconómica de los Socios

### 9.- La vivienda donde vive usted es: Arrendada, Prestada o Propia

Cuadro 11: Tipo de vivienda de los socios

Vivienda	Genero					TF	T%
	H		M				
	F	%	F	%			
Propia	107	69%	106	77%	213	73%	
Arrendada	31	20%	13	9%	44	15%	
Prestada	17	11%	19	14%	36	12%	
Total general	155	53%	138	47%	293	100%	

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC "21 de Noviembre" Ltda.

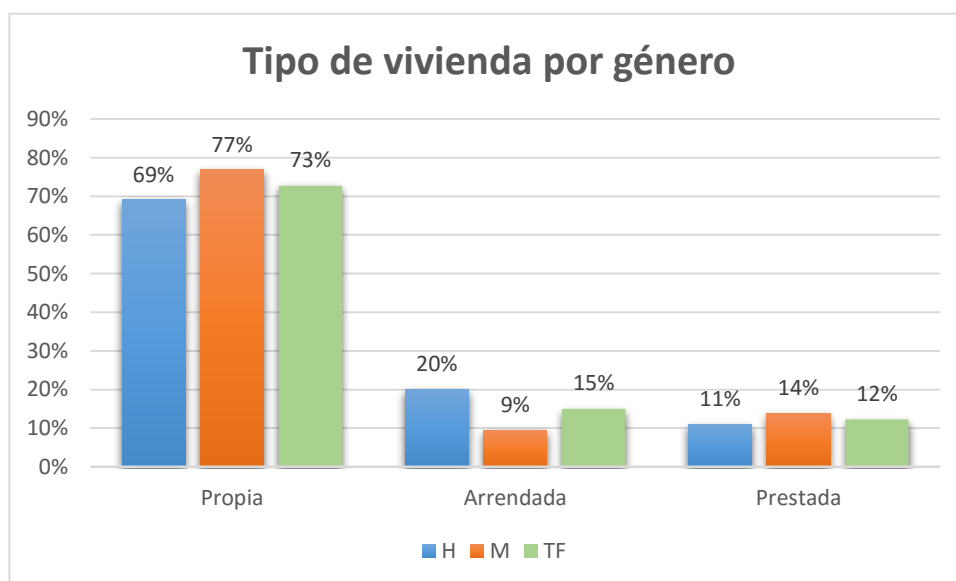


Gráfico 16: Tipo de vivienda por género

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC "21 de Noviembre" Ltda.

**Análisis e Interpretación:** Se observa que el 73% de socios encuestados tienen casa propia, 69% hombres y un 77% mujeres; de la misma forma se observa que un 12% viven en una casa prestada que corresponde 11% a hombres y 14% a mujeres; y por último un 15% viven arrendando, 20% en hombres y 9% en mujeres.

Analizar esta variable nos permite tener la idea de cuantos socios tienen incluidos como gastos al pago de alquiler de vivienda.

Pregunta 10: Situación Socioeconómica de los Socios

### 10.- Comparte la vivienda donde vive usted

Cuadro 12: Comparte la vivienda donde vive el socio

Comparte la Vivienda	Genero				Total F	Total %
	H		M			
	F	%	F	%		
NO	109	70%	100	72%	209	71%
SI	46	30%	38	28%	84	29%
Total general	155	53%	138	47%	293	100%

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC "21 de Noviembre" Ltda.

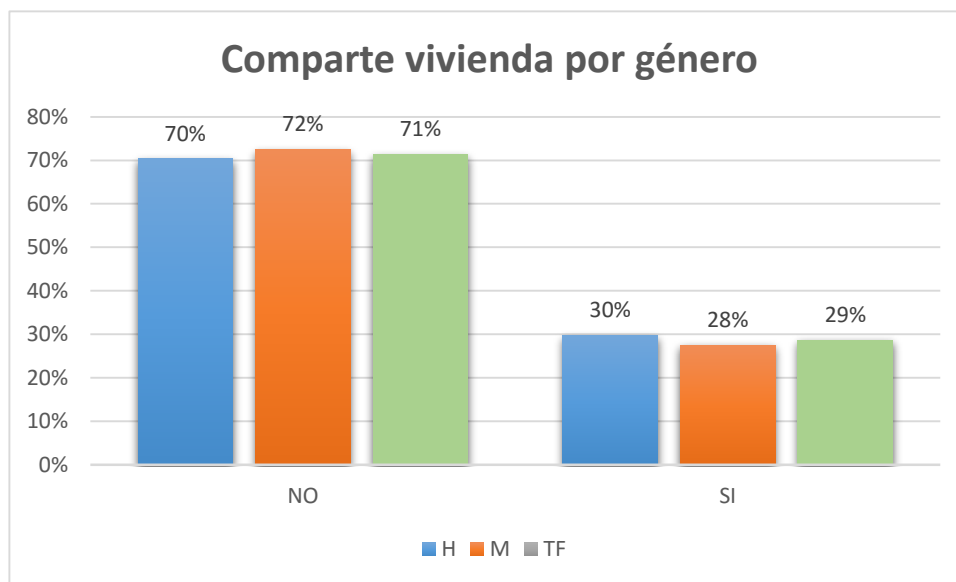


Gráfico 17: Comparte vivienda por género

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC "21 de Noviembre" Ltda.

**Análisis e Interpretación:** Observamos que el 71% de socios encuestados no comparten la vivienda, 70% en hombres y 72% en mujeres; hay un 29% si comparten vivienda con familiares, si analizamos esta variable podemos decir la mayor parte socios al no compartir la vivienda viven en condiciones adecuada y que económicamente la pasan bien, lo que puede significar que son socios potenciales para formar parte un plan de ahorro.

#### Pregunta 11: Situación Socioeconómica de los Socios

##### 11.-Cuál es su ingreso mensual.

Cuadro 13: Ingreso mensual de los socios

Ingreso mensual.	Genero					
	H		M		TF	T%
	F	%	F	%		
355 a 900	102	66%	60	43%	162	55%
< a 354	36	23%	73	53%	109	37%
> a 901	17	11%	5	4%	22	8%
Total general	155	53%	138	47%	293	100%

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

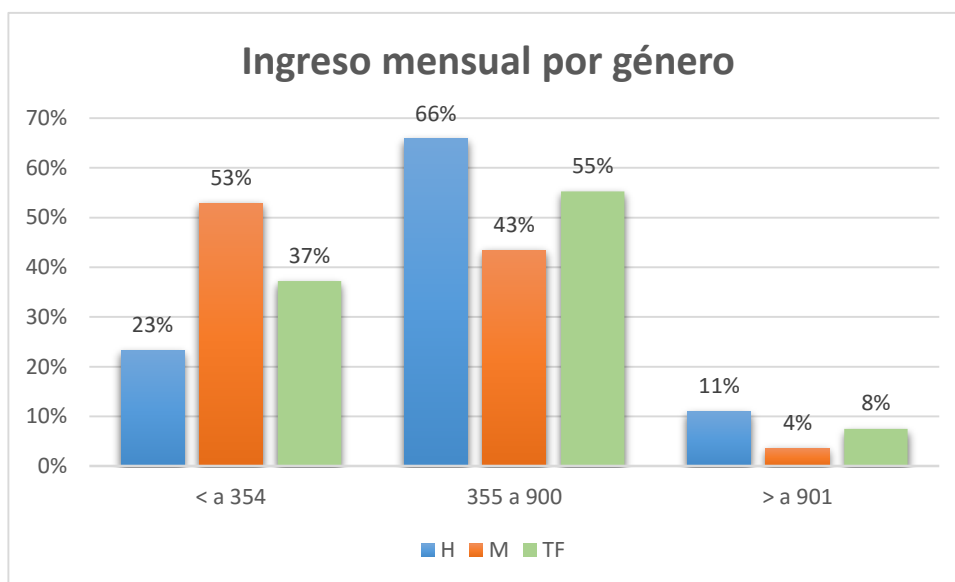


Gráfico 18: Ingresos mensuales por género

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

**Análisis e Interpretación:** En esta tabla se observa que el 55% de los socios tienen ingresos superiores al sueldo básico ya que ganan entre 355 y 900 dólares mensuales, más hombres con un 66% que mujeres que corresponde un 43%; se observa que un 37% de socios gana menos que un salario básico, más mujeres con un 53% que hombres con apenas un 23%; por otra parte hay un 8% de socios que tienen ingresos superiores al salario promedio del país que está alrededor del 892 dólares mensuales, más hombres 11% que mujeres apenas con un 4%.

Analizando más profundamente observamos que hay un gran número de socios que superan el sueldo básico, lo que nos permite tener claro el panorama de los ingresos

que perciben los socios, esto contribuye de manera significativa al proyecto de la cooperativa.

Pregunta 12: Situación Socioeconómica de los Socios

**2.- De donde proviene sus ingresos**

Cuadro 14: Actividad de donde proviene los ingresos

De donde proviene sus ingresos	Genero					TF	T%
	H		M				
	F	%	F	%			
Trabajo	87	56%	79	57%	166	57%	
Negocio propio	66	43%	49	36%	115	39%	
Familiares	0	0%	8	6%	8	3%	
Otro	2	1%	2	1%	4	1%	
Total general	155	53%	138	47%	293	100%	

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

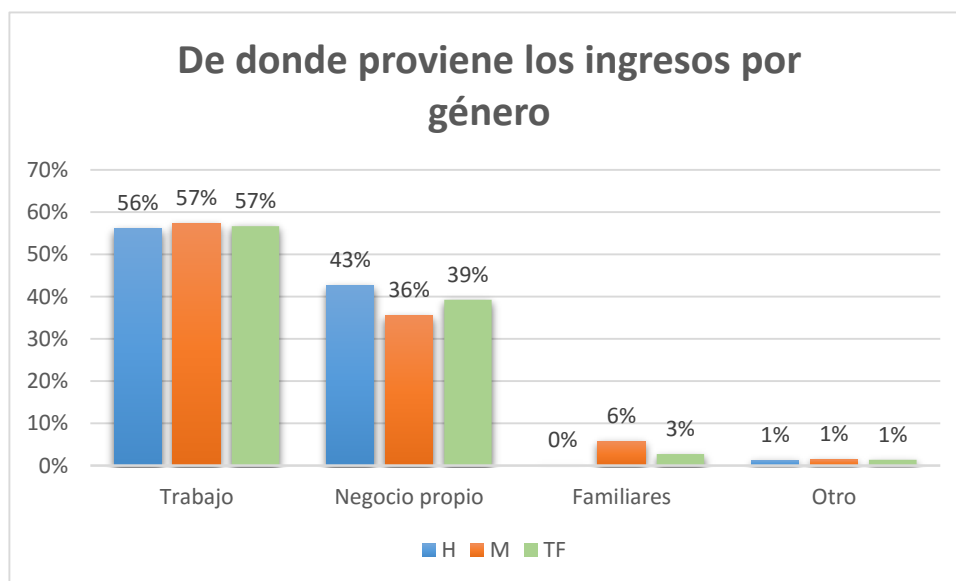


Gráfico 19: Origen de ingresos por género

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.



**Análisis e Interpretación:** Al revisar de donde provienen sus ingresos se observa que el 57% menciona que es de su trabajo, sin mayor diferencia significativa entre hombres y mujeres; el 39% menciona que proviene de su negocio donde 43% corresponde a hombres y el 36% a mujeres, hay una mínima cantidad que menciona que proviene de otras fuentes como de familiares. Con esta información tenemos más clara la situación de los socios, observamos que su mayor parte sus ingresos vienen de su trabajo, y como tal son sueldos fijos lo que podemos utilizar en el momento de generar iniciativas de ahorro entre los socios.

Pregunta 13: Situación Socioeconómica de los Socios

### 13.- Cómo distribuye sus ingresos mensuales.

Cuadro 15: Distribución de ingresos mensuales.

Promedios de distribución de ingresos	GENERO			
	M		H	
P Alimentación	91	9%	94	9%
P Educación	73	4%	78	4%
P Salud	44	3%	43	3%
P Vivienda	42	5%	38	5%
P Vestimenta	52	5%	56	5%
P Transporte	27	2%	28	2%
P Prestamo	211	12%	232	13%
P Ahorros	71	3%	84	3%
P Vacaciones	101	3%	66	1%

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC "21 de Noviembre" Ltda.

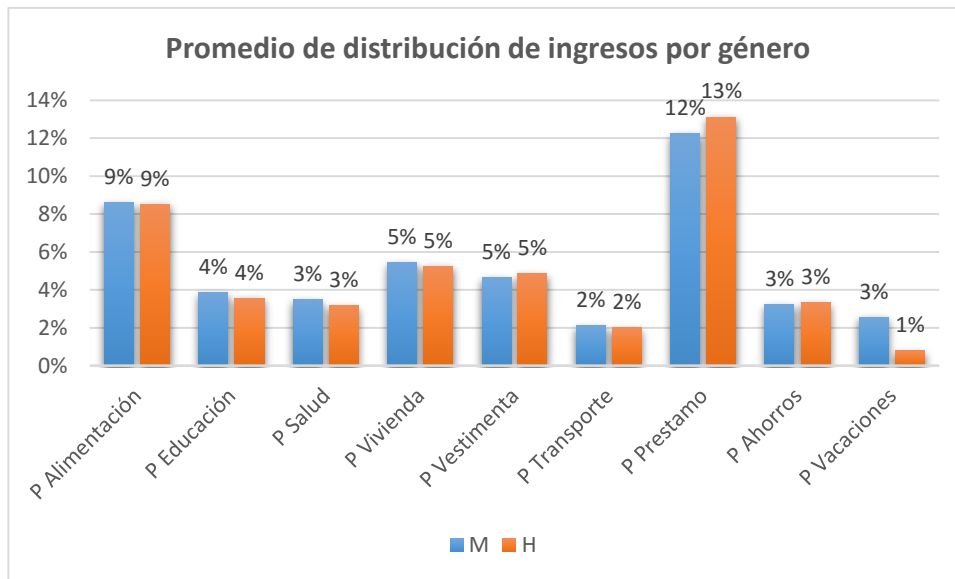


Gráfico 20: Promedios de distribución de ingresos por género  
 Elaboración: Fausto Pasochoa  
 Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

**Análisis e Interpretación:** Se observa que tanto en hombres con 12% como en mujeres con 13% hay un mayor porcentaje de destino de sus ingresos para cubrir cuotas de préstamos, seguido del gasto que realizan en alimentación con un 9% tanto en hombres como en mujeres, luego esta vivienda y vestido con un 5%, y los demás gastos que no superan el 4%.

Así también podemos indicar que el gasto promedio en préstamos es de 211 USD en hombres y 232 en mujeres, y tan solo el 3% en promedio de su sueldo lo destinan al ahorro es decir 71%. En cuanto a cuando terminan de pagar los créditos se observó que la mayor cantidad de socios está endeudada hasta el 2016 y una mínima cantidad hasta el 2018.

Pregunta 14: Situación Socioeconómica de los Socios

**14.- Desde el punto de vista emocional cuál es su grado de sociabilidad con los demás.**

Cuadro 16: Grado de sociabilidad de los socios.

En general cuál es su grado de asociabilidad con los demás	Genero					
	H		M		TF	T%
	F	%	F	%		
Bajo	5	3%	13	9%	18	6%
Moderado	116	75%	108	78%	224	76%
Muy alto	34	22%	17	12%	51	17%
Total general	155	53%	138	47%	293	100%

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

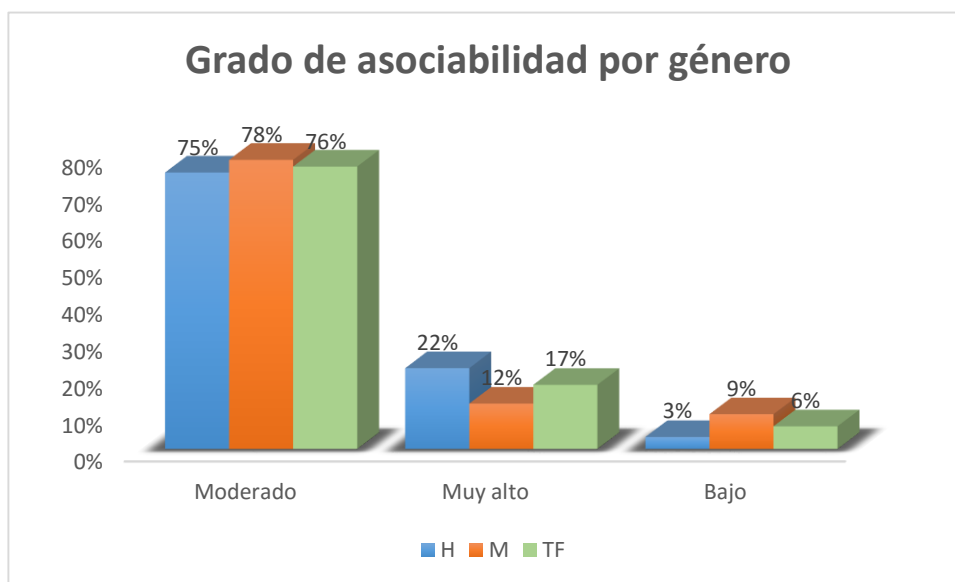


Gráfico 21: Grado de sociabilidad de los socios por género

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

**Análisis e Interpretación:** El grado de sociabilidad de los socios encuestados es moderado en un 76%, en hombres un 75% y mujeres 75%; hay un 17% que indica que es muy alto con 22% en hombres y 12% mujeres; un 6% tiene un grado bajo de sociabilidad 3% en hombres y 9% en mujeres. Conocer la dinámica de la sociabilidad de los socios es importante pues este tiende a “**desarrollarse y crecer en estrecha comunicación con los demás**” (GRUPO SOCIAL, s.f.), por tanto al contar con personas sociables facilitará grandemente aplicar un proyecto que demanda la comunicación y la sociabilidad de todos los socios.

Pregunta 15: Situación Socioeconómica de los Socios

## 15.- Desde un punto de vista emocional cómo se considera usted

Cuadro 17: Cómo se considera usted:

Emocionalmente se considera	Genero					TF	T%
	H		M				
	F	%	F	%			
Optimista	74	48%	56	41%	130	44%	
Otro	2	1%	0	0%	2	1%	
Pesimista	8	5%	6	4%	14	5%	
Realista	71	46%	76	55%	147	50%	
Total general	155	53%	138	47%	293	100%	

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

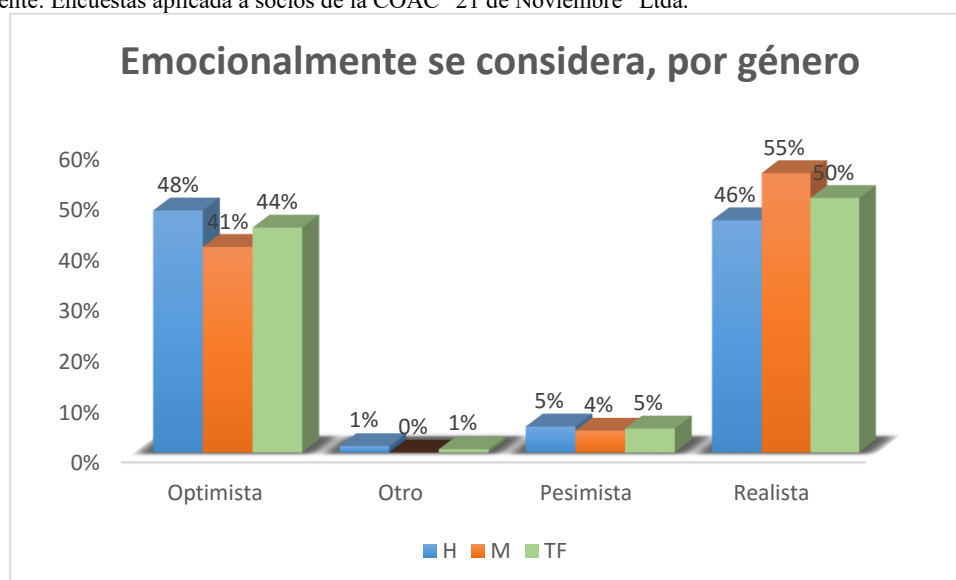


Gráfico 22: Desde el punto de vista emocional me considero una persona, por género

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

**Análisis e Interpretación:** Se observa que el 50% de socios son realistas, 46% en hombres y 55% en mujeres; un 44,4% son optimistas, 48% en hombres y 41% en mujeres y una mínima cantidad 5% se considera pesimista. Evaluar estas variables nos permite conocer el estado emocional de los socios, ya que uno de los factores más importantes para controlar las finanzas personales es aprender a dominar nuestras emociones ya que ser realista nos permite plantear metas alcanzables y ser optimistas nos permite levantar el ánimo en los momentos desagradables que pueden estar pasando los socios. Tener un nivel de pesimismo también podría ser beneficioso si es bien manejado ya

que eso nos permitirá no caer en la exageración del optimismo y plantearnos metas irrealistas.

Pregunta 16: Situación Socioeconómica de los Socios

**16.- Si tiene un problema económico que hace usted:**

Cuadro 18: Si tiene un problema económico que hace usted.

Si tiene un problema económico que hace usted.	Genero					TF	T%
	H		M				
	F	%	F	%			
Acude a familiares	27	17%	23	17%	50	17%	
Otros	7	5%	1	1%	8	3%	
Se desespera	10	6%	12	9%	22	8%	
Solicita un crédito	111	72%	102	74%	213	73%	
Total general	155	53%	138	47%	293	100%	

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

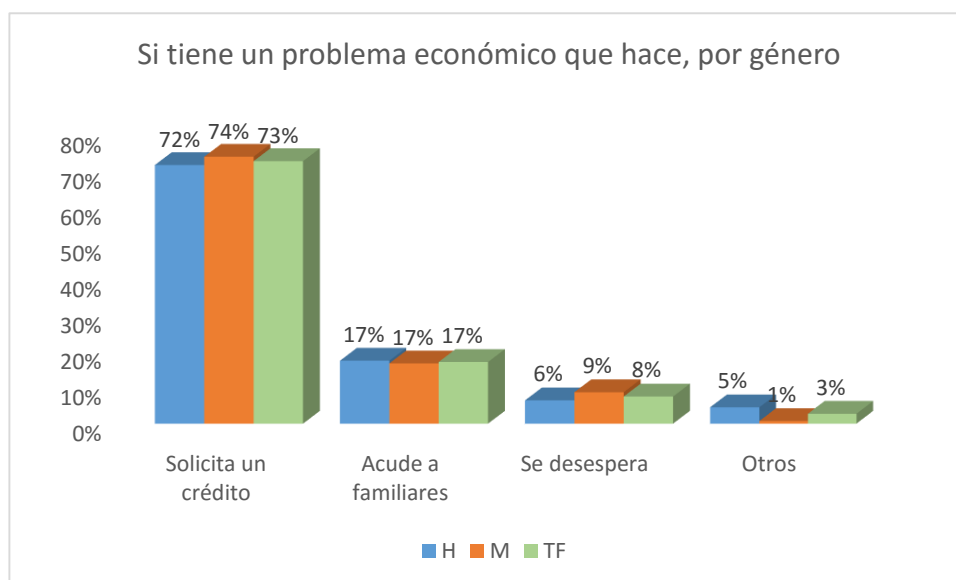


Gráfico 23: Si tiene un problema económico que hace usted por género

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

**Análisis e Interpretación:** Los resultados obtenidos en la aplicación de esta pregunta se observa que 73% de socios encuestados menciona que ante un problema económico, solicitan un crédito, sin diferencia significativa en hombres y mujeres;

mientras que 17%, dicen que acuden a familiares, igual en hombres y mujeres, por otra parte también se observa que 8% de los socios encuestados mencionan que se desesperan ante un problema económico.

De acuerdo a estos resultados se comprueba que la mayor parte de socios cuando están frente a un problema económico, solicitan un crédito, lo que indudablemente incrementa el nivel de endeudamiento de los socios, situación que podría enfrentarse al tener planes de ahorro que realmente funcionen ya que de esta manera los socios, ante un problema económico tendrían a dónde acudir para cubrir necesidades económicas imprevistas.

Pregunta 1: Cultura del Ahorro

**1- Considera usted que tiene el hábito de ahorrar**

Cuadro 19: Considera usted que tiene el hábito de ahorrar

ConSIDera usted que tiene el hábito de ahorrar.	Genero					
	H		M		TF	T%
	F	%	F	%		
SI	122	79%	118	86%	240	82%
NO	33	21%	20	14%	53	18%
Total general	155	53%	138	47%	293	100%

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

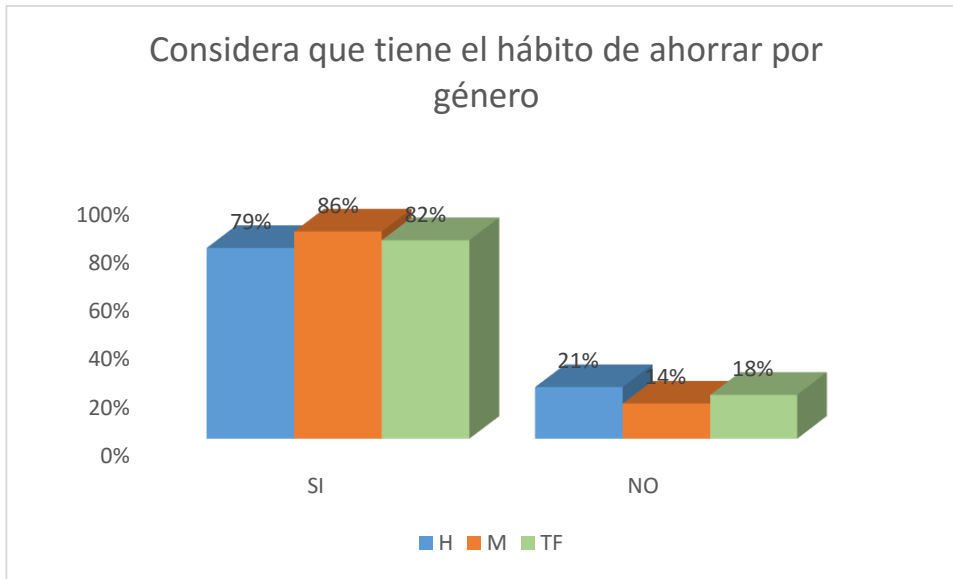


Gráfico 24: Considera usted que tiene el hábito de ahorrar por género  
 Elaboración: Fausto Pasochoa  
 Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

**Análisis e Interpretación:** De los 293 socios encuestados 82% consideran que si tienen el hábito de ahorrar 79% en hombres y 86% en mujeres; mientras que el 18% consideran que no lo tienen 21% en hombres y 14% en mujeres. Si los socios tienen el hábito de ahorrar, la cooperativa debe aprovechar este hecho con el fin de organizarlos, educarlos financieramente y que ese hábito de ahorrar se haga realidad y puedan concretarse en hechos, para que los socios, al final no terminen utilizando sus pocos ahorros y endeudándose mucho más, y al contrario más bien siga incrementándose.

Pregunta 2: Cultura del Ahorro

## 2.- Cada qué tiempo usted ahorra

Cuadro 20: Cada qué tiempo ahorra los socios

Cada qué tiempo usted ahorra	Genero					TF	T%
	H		M				
	F	%	F	%			
Una vez al mes	58	37%	52	38%	110	38%	
Más de 1 vez al mes	52	34%	39	28%	91	31%	
No ahorra	25	16%	21	15%	46	16%	
Cada tres meses	18	12%	22	16%	40	14%	
Cada seis meses	2	1%	4	3%	6	2%	
Total general	155	53%	138	47%	293	100%	

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC "21 de Noviembre" Ltda.

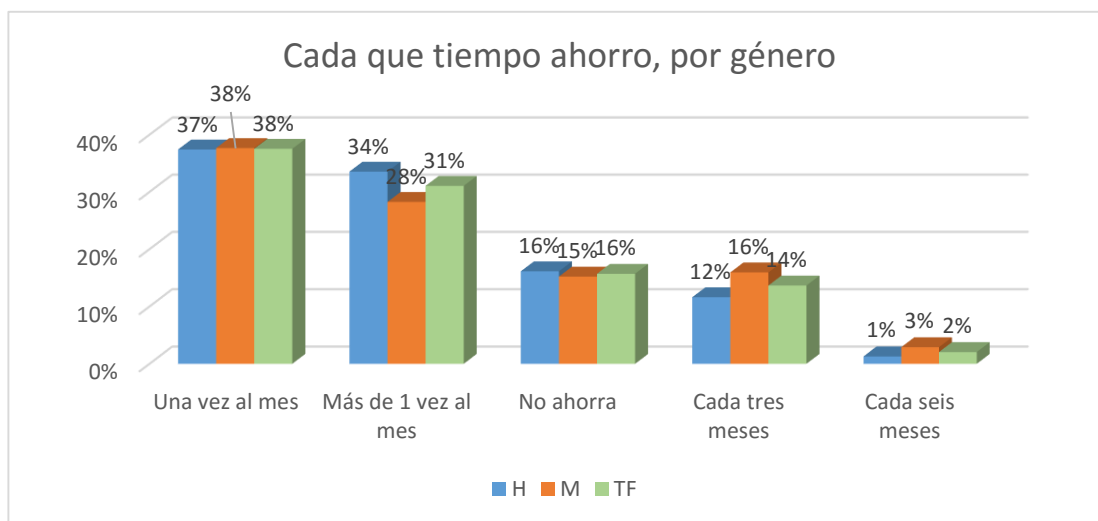


Gráfico 25: Cada que tiempo usted ahorra por género

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC "21 de Noviembre" Ltda.

**Análisis e Interpretación:** Se observa que de los 293 socios encuestados 38% tiene el hábito de ahorrar una vez al mes, 37% en hombres y 38% en mujeres; seguido de un 31% que ahorran más de una vez al mes que corresponden 34% a hombres y 28% a mujeres; 16% considera que no ahorra y 14% de socios mencionan que ahorran cada 3 meses más en mujeres 16% que en hombres que tienen 12%.

Conocer esta variable nos permite saber que el plan de ahorro debe ir en varias direcciones y debe ser flexible ya que al haber socios que ahorran más de una vez y otros que ahorran cada mes o cada tres o seis meses, no ayudaría mucho se lo hacemos inflexible. Por lo tanto se observa que el problema no es que los socios no ahorren, más



bien hay que organizarlos y educarlos para que esos ahorros sean la base de una mejor calidad de vida desde el punto de vista financiero.

Pregunta 3: Cultura del Ahorro

### 3.- De qué forma ahorra usted.

Cuadro 21: De qué forma ahorra usted

De qué forma ahorra usted.	Genero				TF	T%
	H		M			
	F	%	F	%		
Banco/Cooperativa	77	50%	72	52%	149	51%
Casa	18	12%	18	13%	36	12%
Chulco	17	11%	11	8%	28	10%
Invierte	26	17%	18	13%	44	15%
No ahorra	7	5%	9	7%	16	5%
Otro	10	6%	10	7%	20	7%
Total general	155	53%	138	47%	293	100%

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

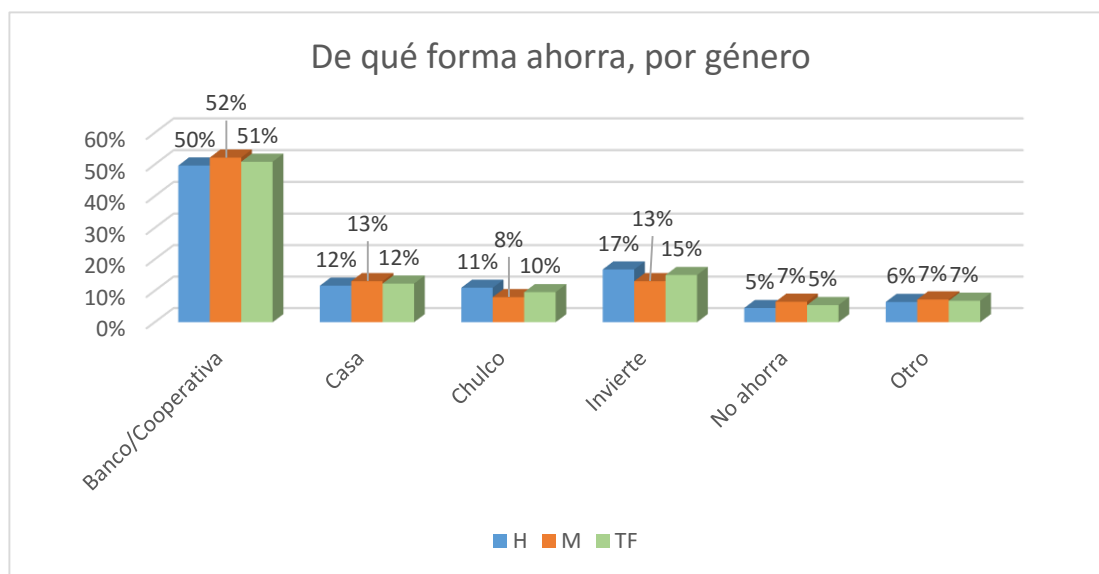


Gráfico 26: De qué forma ahorra usted por género

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

**Análisis e Interpretación:** Observamos que 51% de socios tienen la forma de ahorrar en un Banco o Cooperativa, casi en igual proporción hombres que mujeres;

mientras que 15% de socios indican que la forma de ahorrar es invertir, de los cuales 175 es hombres y 13% mujeres, también hay quienes menciona que en la casa es mejor ahorrar con 12%, también observamos que hay quienes prefieren guardar en dinero, prestar al chulco.

Pregunta 5: Cultura del Ahorro

**5.- A la hora de ahorrar o invertir que aspecto considera usted importante.**

Cuadro 22: A la hora de ahorrar o invertir que aspecto considera usted importante.

A la hora de ahorrar o invertir que aspecto considera usted	Genero					TF	T%
	H		M				
	F	%	F	%			
Tasa de interés	73	47%	59	43%	132	45%	
Trato que recibe	53	34%	52	38%	105	36%	
Distancia	27	17%	25	18%	52	18%	
Otro	2	1%	2	1%	4	1%	
<b>Total general</b>	<b>155</b>	<b>53%</b>	<b>138</b>	<b>47%</b>	<b>293</b>	<b>100%</b>	

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

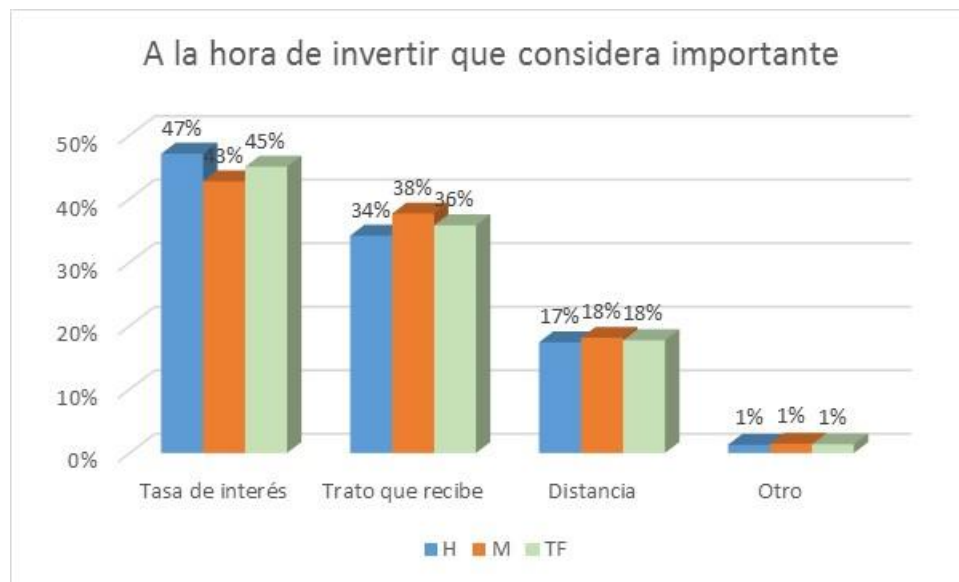


Gráfico 27: A la hora de invertir que aspecto considera importante, por género

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda. Quisapincha-2015

**Análisis e Interpretación:** Observamos que de 293 encuestados 45% considera como importante, la tasa de interés a la hora de invertir, más en hombres con 475 que en mujeres que llegan al 43%; le sigue 35% de los socios que menciona, que el trato que reciben es factor decisivo a la hora de invertir, 34% en hombres y 38% en mujeres; por otra parte hay quienes mencionan a la distancia como factor para decidir a ahorrar o invertir con un 18% distribuidos en 175 para hombres y 185 para mujeres.

Con estos resultados se puede observar lo importante que es la tasa de interés y la forma como lo tratan a la hora de ahorrar, por lo tanto los planes de ahorro deben necesariamente incluir estas variables en su elaboración para así contar con la participación de muchos socios.

Pregunta 6: Cultura del Ahorro

**6.- Le gustaría formar parte de un plan de ahorro que garantice incrementar sus ingresos mensuales:**

Cuadro 23: Le gustaría formar parte un plan de ahorro que garantice incrementar sus ingresos mensuales.

Le gustaría formar parte de un plan de ahorro que garantice incrementar sus ingresos mensuales:	Genero					
	H		M		TF	T%
	F	%	F	%		
SI	138	89%	111	80%	249	85%
NO	17	11%	27	20%	44	15%
Total general	155	53%	138	47%	293	100%

Elaboración: Fausto Pasochoa

Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

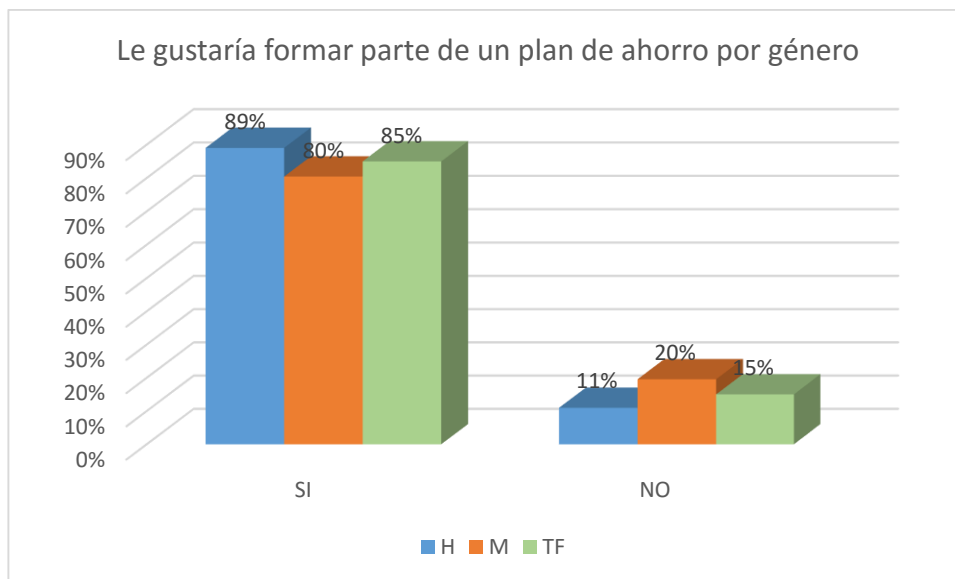


Gráfico 28: Le gustaría formar parte de un plan de ahorro que garantice incrementar sus ingresos mensuales.  
 Elaboración: Fausto Pasochoa  
 Fuente: Encuestas aplicada a socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.

**Análisis e Interpretación:** Del total de encuestados se observa que a un 85% de socios les gustaría formar parte de un Plan de Ahorro, 89% en hombres y 80% en mujeres, mientras que un 15% menciona que no le gustaría formar parte de un Plan de Ahorro, 11% en hombres y 20 en mujeres; con estos resultados podemos prácticamente saber que existe un gran interés de los socios en conformar un plan de ahorro que ayude a mejorar su situación económica y por ende su calidad de vida.

De la entrevista realizada a los directivos principales de la Cooperativa de Ahorro y crédito Gerente y Jefe de Créditos se desprenden los siguientes resultados que complementa la investigación.

Personal entrevistado: Ec. Víctor Tusa Gerente e Ing. Carlos Toapanta Jefe de Créditos.

Las preguntas 1, 2 y 3 fueron de información general del entrevistado

Pregunta 4.- ¿Cuál cree Usted que son los factores más importantes que toman en cuenta los socios a la hora de ahorrar?

a. Confianza en la gente que trabaja en la Cooperativa

b. Experiencia de la institución y el personal que labora en la institución

c. Cercanía de la cooperativa a los socios

5.- ¿Que estrategias ha impulsado la cooperativa para promover el ahorro de los socios?

a. Posicionamiento en la mente del socio a través de la realización de actividades culturales, sociales, deportivas.

b. Bajar el costo de apertura de la cuenta de ahorro de socios, clasificarlos por grupos de edad.

c. Involucrar a todos los estratos sociales entre ellos a los indígenas, que es una población más vulnerable y de mayor cantidad en la zona.

d. Cálculo de tasas de interés justas y diarias en ahorros

e. Contra entrega del crédito se obliga a ahorrar 10 dólares.

f. Énfasis en la colocación del crédito en artesanos de cuero, industria alimenticia, valor agregado al producto.

6.- ¿Cuáles cree Usted que son las dificultades con las que se topan los socios a la hora de ahorrar?

a. Cierta personal deficiente, no capacitado, y con falta voluntad del personal,

b. Difusión no clara de los servicios de ahorro, entendible para el socio.

7.- ¿Cuáles son los problemas con los que se topa la Cooperativa en el momento de emprender las actividades que impulsen el ahorro?

a. Poco material de difusión, el gasto operativo muy alto.

b. Poca voluntad de ahorrar de estudiantes de los principales establecimientos educativos de la zona.

c. Nivel alto de sobreendeudamiento y la falta de educación financiera

d.- Poco conocimiento de los socios sobre costos financieros.

8.- ¿De los socios que ahorran cuáles son las actividades económicas?

a. Artesanos, comerciantes, jornaleros y obreros

b.- Servidores públicos en instituciones públicas

9.- ¿Existe participación de los socios en las actividades de la Cooperativa?

a.- Poca participación, porque cierto personal no tienen objetivo claro, hay muchos rumores falsos.

b. Solo hay participación en actividades deportivas y de temporada.

10.- ¿Cuál es el promedio de ahorro de la Cooperativa?

a. De los aproximadamente 1500 socios solo el 9% de socios ahorran, con un promedio de 20000 dólares mensuales de los cuales el 50 % es de la junta de agua.

11.- ¿Considera usted que debe impulsarse actividades que promuevan la cultura del ahorro en la Cooperativa?

Si, empezando desde los empleados, para que se apropien y difundan el Plan de Ahorro.

## **Análisis Inferencial**

### **Verificación de la hipótesis**

El proceso de verificación de hipótesis es un método basado en la evidencia muestral y la teoría de probabilidad; y sirve para determinar si la hipótesis es una afirmación razonable, se considera como un estadígrafo no paramétrico o de distribución libre que nos permite establecer correspondencia entre valores observados y esperados, llegando hasta la comparación de distribuciones enteras, es una prueba que permite la comprobación global del grupo de frecuencias esperadas calculadas a partir de la hipótesis que se quiere verificar.

#### Formulación de Hipótesis Estadísticas

$H_0$ = Los Factores Socioeconómicos NO influyen en la Cultura de Ahorro de los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

$H_1$ = Los Factores Socioeconómicos SI influyen en la Cultura de Ahorro de los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

## Nivel de Significancia y Reglas de Decisión

Para determinar los grados de libertad se emplea la formula (C-1) (F-1); los grados de significancia es de 0,05 y un grado de confidencialidad del 95%.

## Distribución de frecuencia

La comprobación de Hipótesis se realizó en el software SPSS mediante el cálculo del chi-cuadrado, con la determinación de los grados de libertad en donde se empleó la formula (C-1) (F-1); los grados de significancia fue de 0,05 y un grado de confidencialidad del 95%.

Se planteó como hipótesis nula e hipótesis alternativa mediante el cruce de tablas entre las dimensiones de la variable independiente con las dimensiones de la variable dependiente, las que se compararon fueron las tabuladas en la Tabla 9 y donde se observa también cuales factores considerados como socioeconómicas en este estudio influyen en las dimensiones considerada dentro de la cultura del ahorro en la presente investigación.

1. Estado Civil, tipo de vivienda y si comparte vivienda, son influyentes estadísticamente en 5 y 4 de los 5 hábitos y costumbres de ahorro investigados, por lo que se acepta la hipótesis alterna, mientras que la edad, nivel de instrucción, tipo de ocupación, de donde provienen sus ingresos y lo que hace frente a un problema económico son estadísticamente influyentes en 3 de los 5 hábitos y costumbres ahorro investigados.
2. Por otra parte se determinó que si tienen hijos menores y mayores de edad, si tienen familiares en el exterior, grados de sociabilidad y como se considera desde el punto de vista emocional no son influyentes estadísticamente en 3 de los 5 hábitos y costumbres del ahorro investigados, mientras que el género, lugar de trabajo e ingresos mensuales estadísticamente no son influyentes en 4 de las 5 variables de hábitos y costumbres investigados, por lo que no se rechaza la hipótesis nula.

3. De los 16 factores considerados como socioeconómicos en este estudio se determinó que 6 factores (tipo de ocupación, el estado civil, tiene hijos menores de edad, tiene familiares en el exterior, tipo de vivienda y comparten vivienda) son estadísticamente influyentes en, si tienen el hábito de ahorrar.
4. Podemos indicar con los resultados encontrados que hay más de un 50% de posibilidades en aceptar la hipótesis alterna y rechazar la nula.

Tabla 9: Resumen del cálculo del chi-cuadrado

Variable Factores Socio-económicos	Variable Cultura del Ahorro					Hipótesis Nula	Hipótesis Alternativa
	Tiene el hábito del ahorro	Frecuencia del Ahorro	Forma de Ahorro	Aspecto que considera importante a la hora de ahorrar	Le gustaria formar parte de un plan de ahorro	Ho	H1
Edad	Ho	H1	H1	H1	Ho	2	3
Género	Ho	Ho	Ho	Ho	H1	4	1
Nivel de Instrucción	Ho	H1	H1	Ho	H1	2	3
Tipo de ocupación	H1	Ho	H1	H1	Ho	2	3
Lugar de Trabajo	Ho	H1	Ho	Ho	Ho	4	1
Estado Civil	H1	H1	H1	H1	H1	0	5
Tienen hijos < de edad	Ho	Ho	H1	Ho	H1	3	2
Tienen hijos > de edad	H1	Ho	H1	Ho	Ho	3	2
Tiene familiares en el exterior del país	H1	Ho	H1	Ho	Ho	3	2
Tipo de Vivienda	H1	H1	H1	H1	Ho	1	4
Comparte la vivienda	H1	H1	H1	H1	Ho	1	4
Ingresos mensuales	Ho	H1	Ho	Ho	Ho	4	1
De donde provienen sus ingresos	Ho	H1	H1	Ho	H1	2	3
Grado de sociabilidad	Ho	Ho	Ho	H1	H1	3	2
Como se considera emocionalmente	Ho	Ho	H1	H1	Ho	3	2
Que hace frente a un problema económico	Ho	H1	Ho	H1	H1	2	3
						39	41
	Ho	10	7	5	8	9	39 48,8%
	H1	6	9	11	8	7	41 51,3%

2,5%

Elaborado por: Fausto Pasochoa

Fuente: Cálculo del Chi-Cuadrado, anexo 5



## **CAPITULO V**

### **CONCLUSIONES**

Una vez que se ha finalizado con la recolección de la información, se llega a las siguientes conclusiones:

1. En esta tesis se investigó cómo influyen los Factores Socioeconómicos en la Cultura del Ahorro de los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda., para lo cual se plantearon como factores socioeconómicos de estudio a: la edad, género, nivel de instrucción, ocupación, lugar de trabajo, estado civil, número de hijos, si tienen familiares en el exterior, tipo de vivienda, si comparte la vivienda, ingresos mensuales, distribución de ingresos, grados de sociabilidad, estado emocional y actitud que toma frente a una necesidad económica y que a través de la investigación se pretendió demostrar que son influyentes en el hábito del ahorro, frecuencia del ahorro, formas de ahorro, aspectos que considera importante a la hora de tomar una decisión de ahorrar y si están dispuestos a participar en un Plan de Ahorro propuesto por la Cooperativa, que en conjunto son hábitos y costumbres de la cultura del ahorro estudiados, frente a este planteamiento los resultados estadísticos reflejaron que los factores socioeconómicos influyen en la cultura del ahorro parcialmente ya que se observó que ocupación, estado civil, si tienen hijos mayores de edad, el tipo de vivienda y si comparte la vivienda tienen influencia directa en el hábito del ahorro, las demás variables tienen una influencia baja o nula como los observados al realizar la prueba chi-cuadrado.

2. La presente tesis también determino la situación Socioeconómica de los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda., en donde se refleja que la mayor cantidad de socios están ubicados en el grupo de edad de Adulto Maduro, tienen negocio propio, han concluido la primaria, en su mayoría son de la parroquia de Quisapincha, están casados, tienen de 1 a dos hijos, tienen ingresos mensuales superiores al salario básico más en hombres que en mujeres y que lo destinan en su mayoría a pagos de préstamos, tienen un grado de sociabilidad y autoestima aceptables, por lo que se concluye que la mayoría de socios son de un estrato social medio.
3. Esta tesis identificó también la Cultura del Ahorro que tienen los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda., en donde los resultados reflejaron que en su mayoría si tienen hábitos de ahorro más mujeres que hombres y que la mayor parte de socios lo hace con frecuencias de uno a más de un mes y ahorran en una institución financiera que no necesariamente es la COAC “21 de Noviembre” Ltda., y que lo más importante a la hora de invertir consideran que es la tasas de interés y el trato que recibe, y además en su gran mayoría están dispuestos a participar de un Plan de Ahorro que proponga la Cooperativa.
4. La tesis también propone un Plan de Ahorros que contribuya a incrementar la liquidez de la Cooperativa ya que la investigación reflejo que la mayor parte de socios tienen créditos, así como también se observó que de sus gastos un porcentaje mayor se destina a pagar préstamos, así mismo se obtuvo como resultados que la cooperativa realiza actividades aisladas para promover el ahorro, que el personal no está capacitado, y que solo el 9% de los socios de la cooperativa tienen ahorros en la cooperativa.

## **RECOMENDACIONES.**

1. Se recomienda a estudiantes de carreras de posgrado, instituciones educativas, instituciones públicas y a la misma Cooperativa de Ahorro y crédito que estén interesados en el tema, a que se profundice más en las variables de investigación y en los resultados encontrados ya que la problemática de la cultura del ahorro en los socios de la COAC “21 de Noviembre” Ltda., no es ajena a la realidad nacional como se demuestra en estudios realizados a nivel nacional por instituciones públicas y establecimientos educativos que señalan que no todas las familias tienen capacidad de ahorro y las que tienen no lo hacen a largo plazo sino más bien por una necesidad de adquirir un bien en el corto plazo.
2. Que la cooperativa de ahorro y crédito “21 de Noviembre” Ltda., implemente estrategias innovadoras que permita involucrar dentro de sus servicios financieros y no financieros a socios de un estrato superior y bajo ya que la diversidad y el contar con socios de todos los estratos contribuiría a equilibrar la balanza en cuanto a la liquidez, que con una buena administración el estrato medio y superior pueden contribuir a cubrir las necesidades financieras de la COAC.
3. El estado ecuatoriano a través de sus carteras de estado debe implementar programas nacionales dirigidos especialmente a estratos sociales medios y bajos que ayuden a fomentar la cultura del ahorro y así contribuyan a mejorar la calidad de vida de la población ecuatoriana y pasemos de ser una sociedad consumista a ser una ahorrista.
4. Que la cooperativa de ahorro y crédito “21 de Noviembre” Ltda., establezca dentro su Plan Estratégico, la capacitación continua del personal que labora en la institución sobre temas de educación financiera para familias, servicios financieros, marketing para que puedan vender los servicios que ofrece la cooperativa

## **CAPITULO VI**

### **PROPUESTA**

#### **Datos Informativos.**

Título de la propuesta

Plan de Ahorros que contribuya a incrementar la Liquidez de la Cooperativa de Ahorro y crédito “21 de Noviembre” Ltda.

Nombre del proponente

Fausto Pasochoa Miniguano

Institución ejecutora

Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

Beneficiarios

120 Primer año, 240 Segundo año, 360 Tercer año, 480 Cuarto año y 600 Quinto año que sean socios de la cooperativa de ahorro y crédito “21 de noviembre” Ltda.

Ubicación

Parroquia de Quisapincha, cantón Ambato, provincia de Tungurahua

Tiempo estimado para la ejecución

Octubre 2015-Diciembre 2020

#### **Equipo Técnico responsable**

Dr. Fausto Pasochoa

Administrador

Responsable del Programa de Educación Financiera

SN

Responsable de las Redes Sectoriales del Ahorro

SN

Responsable Operativo de Captaciones

SN

**Costo del proyecto:** 257.594,52

### **Antecedentes**

La cooperativa de ahorro y crédito “21 de noviembre” Ltda. Es una institución que realiza actividades de intermediación financiera que tiene como ámbito de acción principalmente la parroquia de Quisapincha y sus alrededores. Actualmente cuenta con unos 2500 entre socios y clientes a quienes ofrece los servicios del ahorro, el crédito, inversiones y otros servicios no financieros como son el pago de planillas telefónicas, luz eléctrica, IESS, pago de impuestos, etc., y por otra parte como estudiante de la maestría Gestión de Proyectos Socio-productivos y como requisito antes de la culminación de la carrera se ha visto la necesidad de impulsar una investigación sobre Factores Socioeconómicos y la cultura del ahorro en los socios de la cooperativa, dado el poco ahorro que tienen los mismos.

En la investigación realizada sobre Factores Socioeconómicos y la Cultura del Ahorro en socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda., se observó que el nivel de instrucción influye directamente en el tipo de trabajo que tienen ya que a mayor nivel de instrucción los socios pueden acceder a mejores fuentes de empleo por lo tanto mayores ingresos inclusive los que trabajan de manera independiente administran mejor sus negocios por lo que tienen ingresos superiores al salario básico, por otra parte la integración familiar también determina el gasto ya que a mayor número de integrantes mayor es el gasto mensual que tienen, por consiguiente la ocupación, estado civil, número de hijos, tipo de vivienda y si comparten la vivienda son factores que influyen directamente en la hábito de ahorrar del socio y si ahorran no necesariamente lo hacen en la COAC, ya que por más que tengan el deseo de hacerlo no lo pueden hacer por factores como los ya mencionados o porque la institución no

les ofrece una buena tasa de interés o un buen trato, al contrario están sobre endeudados, influyendo directamente en el estado emocional del socio que lo hace más realista o inclusive pesimista frente a una necesidad económica.

Se ha observado también que la mayor parte de socios ganan salarios que van desde los 354 dólares considerado salario básico en el 2015, hasta mayor a 901 dólares mensuales, sin embargo revisando el promedio de gastos vemos que es más alto que los ingresos por lo tanto contribuye al sobre endeudamiento si consideramos que los más altos gastos están destinados a pagar prestamos, se observó que la mayor parte de socios tienen el hábito de ahorrar, y que lo hacen por las tasas de interés y el trato que reciben, y lo hacen con una frecuencia de uno a más de una vez por mes, así mismo se observó que el 85 % de los socios mencionan que les gustaría formar parte de un Plan de Ahorro que les permita mejorar sus ingresos mensuales, un reto para la cooperativa ya que deberá emprender actividades basadas en un plan y no solamente en un conjunto de actividades que se realizan aisladamente. El trabajo en la organización de los socios debería ser el primer paso, así como la formación de clubes sociales y culturales, productivos de servicios, en donde con ellos mismos se puedan realizar programas de capacitación principalmente del área financiera, en donde se establezca metas claras no solo de ahorro si no que sea integral inclusive se busque mejorar la calidad de vida del socio, por lo tanto estas metas deberán ser a corto, mediano y largo plazo.

En países como México, Perú, España se ha demostrado que la capacitación financiera ha hecho que mucha gente asuma con responsabilidad a la hora de realizar sus gastos y así han inculcado el consumo responsable e inteligente, como disminuir gastos innecesarios, planificación mensual de gastos, diversificación de inversiones.

Para la cooperativa constituye una oportunidad ya que para hacerle frente a este desafío debe adquirir medios de transferencias seguras, confiables y eficientes, que le permita impulsar estrategias que ayuden a fortalecer la economía de los socios.

La cultura del ahorro ha tenido mucha importancia en varios países de América Latina tal es así que en Colombia por los años 2008-2010 el Gobierno a través del

Banco Agrario se implementó un proyecto denominado Promoción de la cultura de ahorro en familias en pobreza, con el apoyo de la Fundación Capital, que consistía en dos ejes muy importantes la inclusión financiera y el incentivo monetario, cuyo fin se consistía en alcanzar tres objetivos básicos **“(i) transformar parte del ahorro no formal de las familias beneficiarias en ahorro financiero formal, (ii) incrementar el ahorro de estas familias para que puedan acumular activos en forma líquida y (iii) facilitar transacciones financieras a través de medios seguros y eficientes, teniendo en cuenta su gran importancia para lograr una verdadera inclusión económica de estas familias. Todo lo anterior tenía como objetivo último mejorar las condiciones de vida de las familias beneficiarias, brindándoles una herramienta que les facilitara salir de las trampas de la pobreza que enfrentan día a día”** (Beatriz Marulanda, 2012) el cuál a través de un seguimiento y evaluación de impacto después de un año de intervención demostró que implementar la cultura del ahorro es un camino difícil pues se encontraron con ciertos obstáculos de origen educativo, ya que al no tener niveles de escolaridad superiores, les hacía difícil el manejo de cajeros y redes automáticos, sin embargo de ello la evaluación final fue positiva y se evidenció que si es posible inculcar el hábito del ahorro en las familias, tal como se resume en el documento **“que solo 39,7% de los hogares tendría capacidad de ahorro (excedente del ingreso luego de cubrir los gastos). Si se compara esta cifra con que 72% de hogares afirma ahorrar, se podría inferir que el ahorro es, más bien, resultado de restricciones en el consumo que ingresos sobrantes”** (Beatriz Marulanda, 2012).

En el Ecuador en la ciudad de Babahoyo se implementó en el 2014 el programa "Socio Ahorro", que consiste en que los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano puedan obtener descuentos de hasta el 8 por ciento por la compra de productos de primera necesidad en los locales afiliados, con lo que mejorará la capacidad adquisitiva del bono de desarrollo humano en un 15%.

En el 2014 en la República del Uruguay la Cooperativa de Ahorro y Crédito FUCEREP recibió una ayuda técnica no reembolsable de 735.000 dólares del Fondo

Multilateral de Inversiones (FOMIN), para la implementación del proyecto Promoción del Hábito y Uso de Ahorro Formal en Uruguay, lo que ayudaría al acceso a más de 8.000 uruguayos de bajos ingresos económicos a productos financieros a través de una cuenta virtual, a la que todos podrían acceder a través de sus celulares y en tiendas de atención remotas como tiendas. Los beneficiarios de este proyecto fueron familias cuyos ingresos mensuales son menos de 500 dólares por concepto de salarios o pensiones (Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), 2014)

### **Justificación**

Elaborar un plan de ahorros que contribuya a incrementar la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito “21 de Noviembre” Ltda., se hace necesario ya que con esta medida se pretende mejorar la capacidad del socio en el ámbito del ahorro y con ello la cooperativa puede mejorar sus servicios financieros ofreciéndolos a precios competitivos del mercado y también de cierta manera puede contribuir a mejorar la situación económica de los socios, por otra parte también inculcar educación financiera para que puedan administrar de mejor manera sus ingresos financieros que cada mes perciben, de esta manera se lograría impulsar el motor de desarrollo no solo de la cooperativa y sus socios sino también de sus familias y por ende de la comunidad.

El sobreendeudamiento de los socios también es motivo de preocupación, ya que muchos de los socios acuden en búsqueda de un crédito, el mismo que la mayor parte es utilizada para cancelaciones de otros créditos que mantienen en otras instituciones similares del sector, esto se traduce en un consumismo devastador que afecta no solo la estabilidad económica de las familias sino también su estado biopsicosocial con las consecuencias que de ello deriva, por lo tanto se cree que un manejo adecuado de sus recursos económicos puede contribuir en algo con la solución de estos problemas sociales que afectan a la mayoría de socios y sus familias.

Implementar un Plan de ahorro integral, que no solo se preocupe de la parte económica del socio sino también del ser humano, se hace necesario en estos momentos en la cooperativa de ahorro y crédito “21 de noviembre” Ltda., ya que a pesar de que



existe la voluntad de ahorrar por parte del socio, este no se hace realidad al 100%, por factores como por ejemplo el no recibir estímulos necesarios como para continuar ahorrando, esto hace que el socio viva con el día a día y más bien se vuelve consumista, ya que no toma conciencia de los imprevistos que pueden haber como por ej., enfermedad, fallecimiento, accidentes, etc., por otro lado el socio se siente más predispuesto a endeudarse y a tener más números de crédito y no solo en una sola sino en que en varias instituciones lo que hace prácticamente que le sea imposible ahorrar, ya que todo los ingresos que tiene debe destinarlos al consumo, algunos imprescindibles como son: los gastos de subsistencia (alimentación, vivienda, salud, educación, servicios básicos) y otros que no lo son (tabaco, alcohol, comida chatarra, comer en la calle, telefonía, gaseosas) y que ellos son los que se debería dejar de hacerse para poder optimizar los recursos económicos.

Si bien el socio tiene depósitos de ahorro los mismos no son permanentes ni constantes y peor aún se incrementan ya que muchos de estos ahorros son retirados en cortos tiempos muy cortos por lo que ni si quiera la cooperativa puede pagarles los intereses por mantener ahorros en las cuentas. Desde este punto de vista creemos que es necesario elaborar e implementar un Plan de Ahorro Integral que permitan a los socios incrementar sus ingresos y así puedan ahorrar para su futuro, y yéndonos un poco más allá se logró consolidar una cultura de ahorro entre todos los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

## **Objetivos**

### **General**

Diseñar un Plan de Ahorros para incrementar la liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

## **Específicos**

1. Definir un programa de Educación Financiera Continua para empleados y socios de la Cooperativa que integren el Plan de Ahorro
2. Determinar los lineamientos necesarios para la conformación de redes sectoriales del ahorro con socios de la Cooperativa.
3. Establecer un método para maximizar el rendimiento de los ahorros de los socios de la Cooperativa

## **Análisis de factibilidad**

### **Política**

Actualmente en el país existen políticas adecuadas que obligan no solo a instituciones públicas sino también a particulares especialmente las financieras y no financieras que utilicen recursos económicos, humanos y materiales de sus socios a impulsar planes y programas que contribuyan a mejorar las condiciones de vida especialmente de los sectores más vulnerables del país, bajo la consigna del ser humano sobre el capital.

Entre estas políticas tenemos las de impulsar el ahorro familiar, la prelación del ser humano sobre el capital entre otras, para lo cual se han establecidos leyes que disponen la aplicación de estas políticas, entre estas leyes se pueden mencionar las siguientes: Constitución de la República del Ecuador, Plan Nacional del Buen Vivir, Código Monetario, Código de la Producción, Ley Orgánica de la Economía Social y Solidaria, Reglamento de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria

### **Socio- cultural**

La presente propuesta pretende involucrar a todos los socios de la cooperativa de ahorro y crédito “21 de Noviembre” Ltda., sin distinción de raza, etnia o condición social. Desde el punto de vista social el no ahorrar es un problema que llevamos con nosotros desde décadas atrás y que prácticamente contribuye a que la pobreza siga

presente especialmente en los estratos sociales más pobres, las pocas fuentes de trabajo, el poco acceso a la educación, políticas inadecuadas de los gobiernos de turno, no ha permitido que muchas familias puedan acceder a las pocas fuentes de trabajo bien remunerados que hay, hoy en día en el Ecuador, la casi nula educación financiera que se ofrece a los socios de las instituciones financieras también contribuyen a que no exista un ahorro entre las familias, por otra parte el poco ahorro también se debe a que es un tema cultural, ya que en los socios encuestados y otros estudios realizados a nivel país se ha evidenciado que el ahorro es muy bajo y que es un problema que se trasmite de padres a hijos por lo tanto casi viene a ser culturalmente aceptado que no tengamos que ahorrar y peor aún planificar nuestro futuro y la de nuestros hijos, al contrario de esto diariamente estamos viendo que nos endeudamos más y mucho más en cosas que a veces no lo necesitamos, todos estos factores van contribuyendo inclusive a que la pobreza siga latente en nuestro país.

Por lo tanto pretender cambiar lo socialmente y culturalmente aceptado por los socios de la cooperativa resulta imprescindible para cambiar la poca cultura del ahorro por una mucho mejor trabajando especialmente en una educación financiera y que de la mano haya un cierto impulso en la economía de los hogares.

### **Tecnológica**

Para la realización de la propuesta se cuenta con todo el equipo tecnológico necesario ya que al ser parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda., la misma proveerá de una computadora, impresora, escritorio, acceso a internet y al sistema administrativo financiero y a todos los aplicativos que conforman la administración de la cooperativa, lo que es una fortaleza para que esta propuesta se desarrolle.

### **Organizacional**

La cooperativa de ahorro y crédito “21 de Noviembre” Ltda., está estructurada de acuerdo a la Ley Orgánica de la Economía Social y Solidaria y es la siguiente:

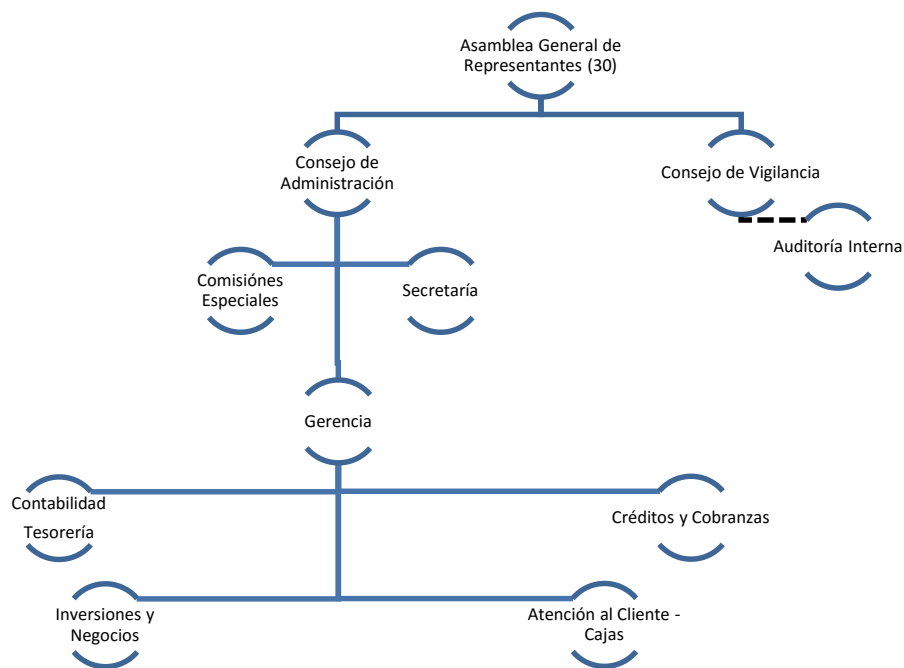


Gráfico 29: Organigrama Estructural de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.  
 Fuente: Manual de Funciones de la COAC “21 de Noviembre” Ltda.  
 Elaborado por: Fausto Pasochoa

La propuesta se implementará con el visto favorable de la Asamblea General de Representantes quienes aprobarán para que el Consejo de Administración disponga de su ejecución a la Gerencia, quien de acuerdo a lo estipulado técnicamente se ejecutará a través del departamento de Inversiones y Negocios, en donde habrá una persona responsable del proyecto Plan de Ahorros, contratada exclusivamente para este fin.

### **Equidad de género**

El plan de ahorro integra tanto hombres como mujeres de acuerdo a la muestra de la investigación con lo que se garantiza la equidad de género

### **Ambiental**

La propuesta a implementarse cumple con las normativas ambientales vigentes, ya que no contamina ni afecta a la flora, fauna, clima y suelos de la parroquia de Quisapincha, el nivel de utilización del papel será muy bajo, así como la energía, para

la movilización se utilizará una motocicleta por 4 días al mes, por lo tanto se asegura un mínimo de contaminación dentro de lo establecido, y al contrario al generar una cultura del ahorro en los socios de la Cooperativa se reducirá el consumo de muchos insumos que generan contaminación ambiental con lo que prácticamente contribuiremos a la conservación del medio ambiente.

### **Económica – financiera**

Plan de ahorro es una propuesta que busca fortalecer económicamente a la institución y a través de ello a los socios y sus familias por lo que se detalla a continuación la factibilidad económica – financiera: Los costos de inversión inicial para la implementación del proyecto serán cubiertos en su totalidad por la Cooperativa en una cantidad estimada de USD 4365 dólares de los estados unidos de Norteamérica que cubrirán los costos de equipos informáticos y materiales de oficina, movilización y materiales didácticos para capacitación.

Por otra parte se realizará gestiones pertinentes ante la SEPS, IEPS, CONAFIPS para contar con profesionales del área financiera quienes realizarán la capacitación en educación financiera. Los costos de personal técnico durante los primeros 3 meses serán cubiertos por la Cooperativa, luego del cual el proyecto estará en condiciones de asumir dicho gasto, por otra parte para los incentivos monetarios se pretende realizar gestiones a nivel gubernamental para cubrir los gastos.

De la misma manera todos los socios de la cooperativa que formen parte del plan de ahorro aceptarán tener un ahorro mínimo al ingreso y un ahorro mensual programado, los mismos que serán administrados por la cooperativa para lograr el máximo rendimiento económico. Se garantiza que los costos y gastos están en función de los ingresos que puedan generar los ahorros acumulados de los socios que integren el PLAN DE AHORROS.

## **Legal**

Para el desarrollo de la propuesta se cuenta con el apoyo de la Ley de Economía Popular y Solidaria su Reglamento, Estatuto y demás reglamentos de la Cooperativa ya que en su esencia busca promover la mejor calidad de vida del socio a través de un uso responsable de los recursos económicos. Por otra parte el Consejo de Administración de la Cooperativa ha mostrado su apertura para implementar iniciativas que promueven el ahorro de sus socios.

## **Fundamentación científico técnica**

La cultura del ahorro.- A la cultura debemos entenderla como un conjunto de características adquiridas a través del tiempo, y al ahorro lo entendemos como la diferencia o sobrante luego de restar los ingresos de los gastos realizados en un determinado mes, por lo tanto la cultura del ahorro se puede definirla como un conjunto de acciones adquiridas por parte de los miembros de una comunidad que les permite incrementar su patrimonio a través del ahorro constante y prolongado.

Para Sebastián Vettel el llamado “niño prodigio” de la Fórmula 1 de Automovilismo indica que **“la cultura del ahorro no es otra cosa que la conciencia de la necesidad de mantener un balance entre los ingresos y los gastos, de modo que nos quede siempre un excedente productivo para el futuro”** (El Mundo.com, 2011), en este sentido debemos pensar todos ya que si trabajamos no debemos estar pensando en derrocharlo o en que vamos a gastarlos sino que debemos destinarlos al ahorro para cuando la juventud y el éxito hayan pasado y no tengamos las mismas fuerzas. Si pasamos una mirada por los países desarrollados podríamos indicar que su economía se basa en el ahorro ya que siempre supieron ahorrar en épocas de vacas gordas para que cuando lleguen los tiempos adversos, la crisis no los golpee fuertemente.

Si miramos el comportamiento de los Europeos Occidentales como Dinamarca, observamos que por su cultura y un sistema de pensiones eficiente, han fomentado un

ahorro sistemático, que acumulan enormes sumas de dinero en los bancos europeos que inclusive pueden soportar crisis financieras grandes(ABA).

Resulta que ahorrar no es malo, ya que nos da seguridad, ayuda a que las instituciones del sistema financiero tengan recursos a bajo costo para colocar en cartera de créditos y así se dinamizar la economía, de una manera menos glamorosa que el gasto, pero más segura.

Para Pedro Arriola Vicepresidente Ejecutivo, Gerente General del Banco Pro-Crédito en Ecuador y miembro del Directorio de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (ABPE) “Existe una tendencia hacia el sobreendeudamiento” por el contagio entre varias líneas de crédito como por ej. Microcrédito, consumo, vivienda, por otra parte también se debe a las tasas de interés fijadas por el BCE y de por los servicios fijados por la Superintendencia de Bancos y Seguros sin ningún criterio técnicos para cada uno de las líneas de crédito lo que hace que en su mayoría las entidades coloquen más en el microcrédito, así también otros dos factores son la liquidez con la que los últimos años ha contado el sistema financiero y los beneficios que ha otorgado la banca pública en el primer piso inclusive llegando a subsidiar los crédito sin contar con la capacidad técnica para hacerlo. Arriola menciona que frente a esto debe primar el sentido de responsabilidad social de todas las entidades financieras del mismo Gobierno, así como de los clientes del sistema financiero. Por otra parte recomienda que para endeudarse hay que tomar en cuenta bien cuál es su capacidad de pago y determinando qué deudas son necesarias y convenientes, la posibilidad de pagar la deuda siempre dejando un margen para situaciones imprevistas (ABPE, 2011).

Conviene analizar también la importancia del Ahorro, ya que la organización de nuestros ingresos y gastos es fundamental para evitar el sobreendeudamiento y podamos ahorrar algo, por lo que muchas de las bibliografías consultadas recomiendan tener en cuenta lo siguiente:

María Mendoza, economista, aconseja que el 50% del sueldo sea para la familia y los gastos personales, lo que incluye casa, comida, educación, salud, ropa, etc. El 30%

debe ser destinado a pagos de deudas y compromisos como préstamos, energía eléctrica, teléfono etc. El 15% se lo debe destinar a ahorrar para imprevistos y el 5% es para diversión o viajes en caso de que alcance (El Diario María Mendoza, 2013).

Controlar el uso de las tarjetas de crédito, solo úselas para pagos imprevistos o de emergencia, cuyos valores son altos y se necesite crédito. Ahorrar constantemente un valor fijo de sus ingresos y trate de incrementarlos periódicamente, evite solicitar créditos, a menos que sea para atender emergencias, trate de no pedir préstamos para consumo sino para inversión, cambie su estilo de vida y aprenda a vivir mejor (sin deudas)”, mantener un solo préstamo vigente, no siempre es bueno el plazo más largo y la cuota más baja, lleve un control muy estricto de sus finanzas, gaste sólo lo necesario y minimice los innecesarios, si atraviesa un cambio en su situación financiera y esto acarrea un atraso, comuníquelo a la persona del Banco que es responsable de su crédito, trate de no tener más de una o dos tarjetas de crédito, evite usar las tarjetas como reemplazo del dinero para productos que se pueden cancelar con un monto bajo de efectivo, trate de hacer un “plan de pagos” y concentrar las deudas en lo posible con un solo acreedor, evite recurrir a prestamistas informales, la honestidad y la sinceridad son fundamentales en la relación entre el Banco y el cliente; sea sincero desde la primera entrevista con el funcionario del Banco.

### **Ingresos, la primera necesidad**

A menudo las familias no suelen realizar un análisis detallado de los ingresos de cada uno de los integrantes de la familia, algo que deberá hacerlo mensualmente, y plasmándolo sobre un papel para que se pueda visualizar más objetivamente, con eso se obtiene realmente cual es nuestro nivel de ingresos por cada uno de los integrantes de la familia y con qué puede aportar cada uno de ellos lo que permitirá a las familias mirar en que no más se va a destinar los ingresos, inclusive se podrá revisar la cuenta de ahorros y comprobar cuál es el punto de partida de nuestro PLAN DE AHORROS. De igual manera cuando revisamos los egresos podemos decir que el enemigo está en casa ya que por lo general nos preocupamos de los gastos más grandes y regulares pero



no lo hacemos de los pequeños lo recomendable es categorizar todos los gastos en fijos y variables y poner cara a cara con los ingresos familiares.

**Modelo Operativo de Ejecución de la Propuesta**

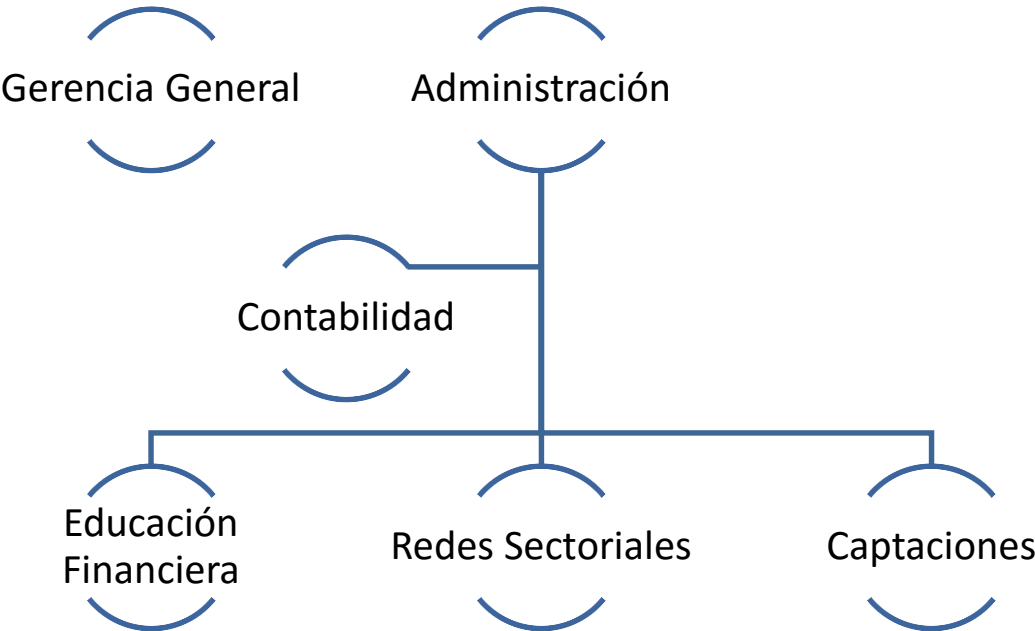


Gráfico 30: Modelo Operativa de la propuesta  
Elaborado por: Fausto Pasochoa

**Modelo Gráfico –**

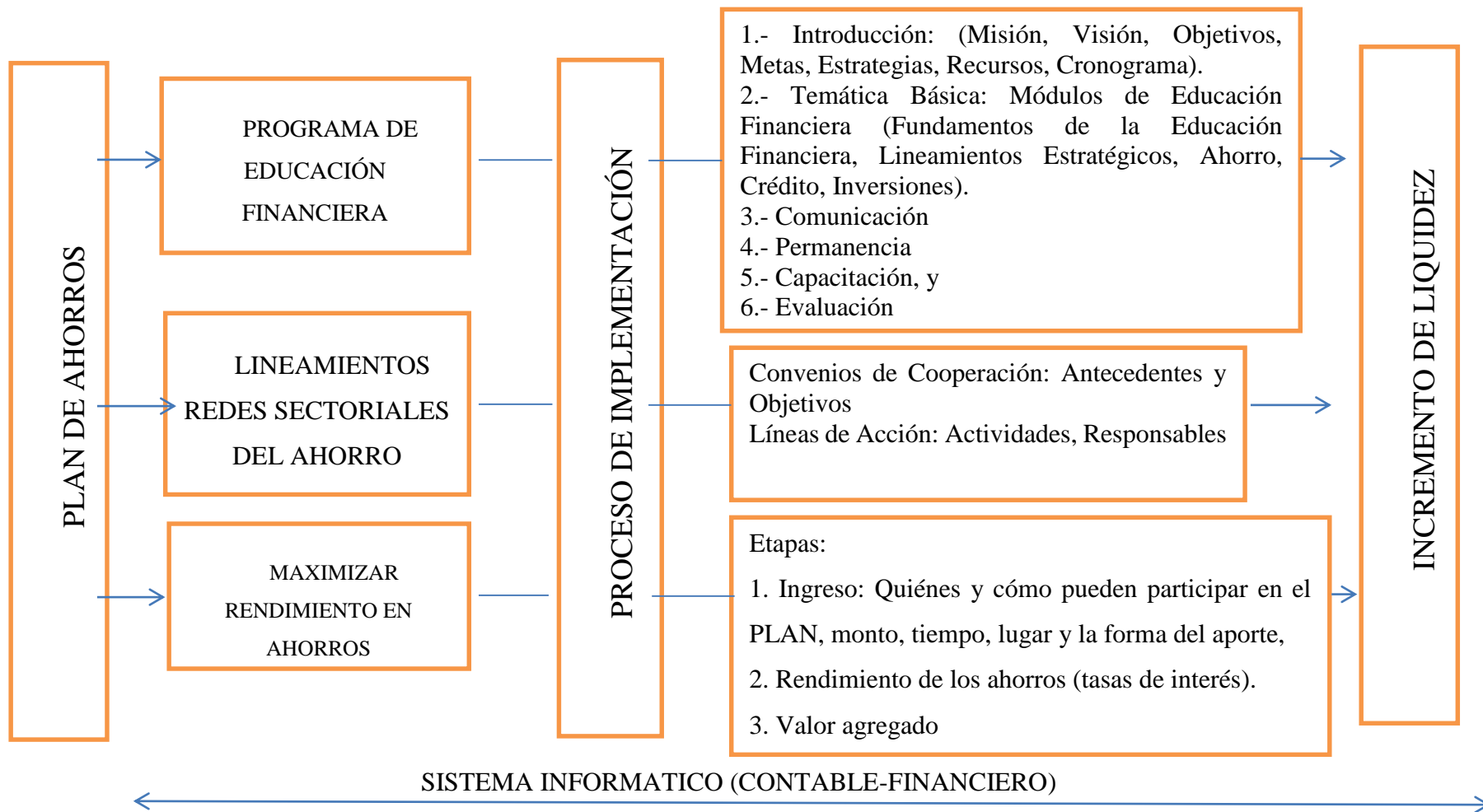


Gráfico 31: Modelo Gráfico del PLAN DE AHORROS  
Elaborado por: Fausto Pasochoa

## **Modelo Verbal**

El Plan de Ahorros para incrementar la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda., es una iniciativa que tiene por objetivo general incrementar la liquidez operativa de la cooperativa a través de incentivar la cultura del ahorro en los socios, con ello se pretende que con un ahorro programado semanal, quincenal y mensual la cooperativa cuente con recursos económicos constantes para fortalecer los servicios financieros con los que cuenta la cooperativa, entre ellos el principal que es el del crédito y lo más importante sea a una tasa de interés accesible, ya que actualmente la cooperativa el único fondeo del que dispone es el plazo fijo a tasas pasivas que encarecen el crédito, contar con fondos y a tasas de interés pasivas bajas, permitirá que el crédito de igual manera sea otorgado a una tasa de interés muy competitiva en el mercado.

Para conseguir este objetivo general en el Plan de Ahorro se plantea tres grandes objetivos específicos que son: 1.- Definir un programa de Educación Financiera continua para quienes integren el Plan; 2.- Determinar los lineamientos para la conformación de redes sectoriales del ahorro y; 3.-Establecer un método para maximizar el rendimiento de los ahorros.

### **Programa de Educación Financiera**

Se puede definir como Programa de Educación Financiera continua a un procedimiento educativo que contempla diferentes módulos de capacitación, información y asesoraría, con el propósito de generar una acción positiva en el hábito del ahorro y en la utilización de los productos y servicios de la cooperativa de ahorro y crédito “21 de Noviembre” Ltda., que conlleva a un cambio de actitud de los socios (Superintendencia de bancos y seguros, 2015).

Temática Básica.- Los temas de capacitación están diseñados en función del ser humano tomando en cuenta que somos seres con sentimientos, frustraciones y aspiraciones y se lo diseñara con un lenguaje claro y sencillo ya que la mayor parte de socios no domina la lectura los temas son los siguientes: módulo 1 Fundamentos de la Educación Financiera, módulo 2 Cooperativismo, módulo 3 el ahorro y el crédito, módulo 4 planificación financiera y presupuesto módulo 5 servicios financieros y no financieros; módulo 6 herramientas de educación financiera, objetivos, metas, universo, , recursos, actividades, información, supervisión, evaluación cronograma, bibliografía, anexos.

**Comunicación.-** Integra los medios por los cuales se realizará la promoción y difusión del Plan que será a través de los canales que tiene la cooperativa como son: medios escritos (trípticos, volantes, vallas publicitarias, murales), medios comunitarios (altoparlantes, perifoneo, stands informativos en días feriados) y visita casa a casa y en su lugar de trabajo o negocio.

**Permanencia.-** El programa de Educación Financiera será permanente siempre se irá actualizando con nuevos temas de interés social para lo cual deberá actualizarse los objetivos, se realizarán capacitaciones trimestrales en cada sector que conformen la red sectorial del ahorro.

**Capacitación.-** Se realizará la gestión pertinente ante el IESP, instituto de la economía popular y solidaria para aquellos temas que la cooperativa no pueda cubrir.

**Seguimiento y Monitoreo.-** Involucra acciones que se realizarán al cumplimiento de las actividades de promoción, difusión y educación con la finalidad de ir corrigiendo errores durante la ejecución del programa de educación financiera.

**Evaluación.-** que es el que se realiza con la finalidad de determinar si se producen los cambios esperados en los socios y hasta qué punto se ha conseguido el objetivo general de la propuesta, para ello se realizarán reuniones trimestrales entre Administrador, técnicos del proyecto y beneficiarios del proyecto.

## **Determinar los lineamientos para la conformación de redes sectoriales del ahorro**

La conformación de Redes Sectoriales del Ahorro es una novedosa estrategia que se pretende realizar para impulsar la cultura del ahorro en los socios y la de sus familias, se trata de una serie de acciones encaminada a fortalecer el trabajo conjunto entre instituciones público-privadas, asociaciones, clubs deportivos, grupos de mujeres, adultos mayores, asociaciones, barrios, comerciantes, etc., que pertenezcan a la zona de influencia de la cooperativa, a través de la firma de convenios de cooperación mutua y así lograr que a través de la unión se pueda impulsar el ahorro.

Para entender mejor esta idea debemos realizar primero algunas precisiones conceptuales. Según Jesús Sebastián (1997) una red se puede definir como: **“asociaciones de interesados que tienen como objetivo la consecución de resultados acordados conjuntamente a través de la participación y la colaboración mutua”** (Revista REDES, 2000), como nota propia podemos decir que una red es la suma de acciones de todos quienes conforman la red, en búsqueda de la consecución de objetivos comunes.

### **Líneas de acción**

Para la conformación de las redes sectoriales del ahorro debemos realizar las siguientes acciones a través del responsable de la Red Sectorial del Ahorro:

1. Identificar a todas aquellas instituciones público-privadas, asociaciones comunitarias, productivas, deportivas, barriales, culturales y sociales pertenecientes en el área de influencia de la cooperativa de ahorro y crédito “21 de Noviembre” Ltda., que sean de hecho o legales
2. Reconocer y procesar aquellos puntos donde los integrantes de la red coincidan con los objetivos de la propuesta y los suyos propios.
3. Los miembros de la red deben crear la identidad de la red, a través de fortalecer sus habilidades de comunicación, definir la forma de toma de decisiones,

elaborar un inventario de sus habilidades, decisiones y recursos de sus miembros con el fin de generar una estructura interna que permita a las organizaciones y socios cooperar, colaborar, y compartir fortalezas y recursos para lograr el objetivo de la propuesta, se recomienda en este caso legalizar la red sectorial.

4. Para lograr que la red se mantenga en funcionamiento debemos tener un propósito claro y una visión compartida, con normas claras, un sistema de comunicación eficiente entre los miembros de la red y un sistema de liderazgo por parte de la cooperativa, con amplia participación de los miembros y capacidad para generar consensos.
5. Mantener un sistema de comunicación eficiente y amplia requerirá de la implementación de una plataforma informática con el fin de mantener en contacto a todos los miembros de la red, y que servirá para la transferencia de recursos financieros entre ellos y la cooperativa.
6. Será necesario también que la red cuente con una página web propia en donde se pueda monitorear la evolución de la propuesta, el perfil de los integrantes de la red y lo principal que ofrezca un servicio de orientación para los interesados en formar parte de la red y también puedan brindar educación financiera.
7. Los miembros de la RED deberá contribuir de acuerdo a su posibilidad al programa de educación financiera con la participación activa de los integrantes de las redes sectoriales del ahorro en los eventos de capacitación y cumplir con los aportes semanales, quincenales o mensuales para el PLAN DE AHORRO.
8. La cooperativa debe proporcionar el sitio adecuado para el funcionamiento de la RED, así como de su equipamiento.
9. La RED debe desarrollar acciones de capacitación para todos los integrantes de la red
10. Diseñar ofertas formativas que surjan en el marco de vinculación de las instituciones que conformen la red.
11. La cooperativa debe otorgar un valor agregado a la instituciones que conforman la red a través de promover su actividad.

12. Se conformaran la red sectorial del ahorro institucional y la red sectorial del ahorro – socio, la primera será entre instituciones con el fin de establecer convenios de cooperación mutua para el fortalecimiento de la cultura del ahorro, y la segunda con la finalidad de establecer vínculos de amistad y será conformada con socios de la cooperativa y que pertenezcan a una de las instituciones que conforman la red institucional.

13. Evaluación constante del funcionamiento de la RED.

### **Responsables de la implementación de la RED**

Administrador General del Proyecto

Responsable del Área de Educación y Formación Financiera

Responsable de la Dirección General de la Red Sectorial

3.-Establecer un método para maximizar el rendimiento de los ahorros.

El método para maximizar el rendimiento de los ahorros comienza primero por definir quiénes y cómo pueden participar en el PLAN, el monto, tiempo, lugar y la forma del aporte que cada uno de los socios debe realizar al formar parte del PLAN, en segundo lugar se debe definir como la cooperativa maximizará el rendimiento de los ahorros recibidos, donde, cuando y como los pagará, y en tercer lugar se deberá definir el valor agregado que la cooperativa otorgará a todos los socios beneficiarios que integren el proyecto.

### **Etapas 1.-**

#### **¿Quiénes forman parte del Plan de Ahorros?**

Todos los socios actuales de la Cooperativa y los que en un futuro se afilien a la misma y decidan formar parte de la propuesta, para lo cual deberán firmar un acuerdo legalizado ante un notario público.

#### **¿Cómo pueden participar en el plan?**

Siendo socios de la cooperativa y entrando a formar parte de la red sectorial del ahorro.

### **¿Monto?**

De acuerdo a la investigación realizada se encontró que el ahorro mínimo es de 20 dólares por lo tanto se toma como referencia y se incluye como requisito para el ingreso un depósito de un valor mínimo de 20 dólares mensuales ya se de forma semanal, quincenal o mensual, en su libreta de ahorros con un aumento anual progresivo de 5 dólares para el segundo año, 10 dólares el tercer año, 15 dólares para el cuarto año y 20 dólares para el quinto año de ejecución del proyecto, adicionalmente se requerirá que cada socio realice un depósito adicional cada mes de 2 dólares en certificados de aportación el primer año y para el segundo hasta el quinto año de ejecución del proyecto de 5 dólares mensuales.

### **Tiempo**

Se establece el plazo de cinco (5), diez (10), quince (15) y veinte (20) años, de acuerdo al tiempo elegido se otorgará beneficios y el rendimiento económico para sus ahorros, mientras dure este tiempo el socio no podrá hacer uso de sus ahorros ni podrá retirarlos.

### **Lugar**

La cooperativa deberá adecuará una oficina exclusiva para el funcionamiento del proyecto

### **Forma de aporte**

La forma de aporte será mediante depósito en efectivo en las cuentas de ahorros que mantengan en la Cooperativa o vía transferencia que hagan de las instituciones a la que pertenezcan los socios beneficiarios que conformen la red hacia la cooperativa, los primeros 5 días de cada mes cuando el aporte sea mensual, cuando sea quincenal será



cada 15 de cada mes y cuando sea semanal cada día martes o sábado según elección. Para cumplir con lo detallado se contratará a una persona responsable de vigilar el cumplimiento del aporte para lo que tendrá que visitar casa a casa, en el lugar de trabajo, negocio o el lugar que disponga el socio beneficiario.

## **Etapa 2.-**

### **Rendimiento de los ahorros**

Como todos cuando depositamos un dinero en una institución financiera lo que se busca es que esos depósitos generen alguna rentabilidad, para lograr esto lo que la cooperativa busca es que sin afectar la estabilidad financiera de la cooperativa se pueda pagar una tasa de interés atractiva al socio beneficiario que integre el Plan de Ahorros, el cálculo se lo hará mediante interés compuesto con la siguiente fórmula (ESCUELA DE DIRECCIÓN DE NEGOCIOS UNIVERSIDAD AUSTRAL).

$$VF_t = C_0 (1+r)^t.$$

Dónde:

$VF_t$  = es el valor futuro de la inversión del enésimo período

$C_0$  = es la inversión inicial

$r$  = es la tasa de interés expresada en tanto por uno (ej. 4 % = 0,04)

$t$  = es el número de períodos

Para calcular la tasa de interés compuesto total se usa la fórmula:

$$r_T = (1+r)^n - 1$$

Dónde:

$r_T$  = es la tasa de interés total expresada en tanto por uno (ej., 1,85 = 185 %)

$r$  = es la tasa de interés expresada en tanto por uno (ej., 4 % = 0,04)

$n$  = es el número de períodos

El sistema financiero contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda., deberá realizar los ajustes necesarios y crear los módulos

correspondientes para el cálculo de los intereses que se generen de acuerdo a la fórmula antes mencionada y la siguiente tabla:

Tabla 10: Tasas de interés de acuerdo a montos de ahorros y tiempos

Ahorros en \$	Plazo en años / Tasas de interés compuestas (mensuales) %			
	5 años	10 años	15 años	20 años
20	0,417	0,500	0,583	0,667
21-30	0,500	0,583	0,667	0,750
31-50	0,667	0,750	0,833	0,917
51- 100	0,833	0,917	1,000	1,083
> 100	0,917	1,000	1,083	1,167

Elaborado por: Fausto Pasochoa

**Fuente: COAC “21 de Noviembre” Ltda.**

### **Donde, cuando y como los pagará**

Los intereses generados por los ahorros son capitalizables mes a mes durante los años para el cual eligió ahorrar, 2, 5, 10, 15 y 20 años, un vez cumplido el plazo la cooperativa devolverá al socio todos los ahorros acumulados sumado los intereses generados y en la forma como el socio lo decidiera, para este efecto la cooperativa deberá prever y tomar las medidas pertinentes con el fin de evitar desfinanciamientos

La cooperativa será la responsable de brindar todas las seguridades para que el recursos de los depositantes estén muy bien asegurados y resguardados, debiendo para ello contratar un seguro de depósito, contra robos, contra incendios, etc.

### **Etapa 3.-**

## **Valor agregado**

Todos los socios integrantes del Plan de Ahorro serán beneficiarios de todos los servicios no financieros de la cooperativa tales como pago de IESS, SRI, RISE, agua, luz, teléfono, etc., con el 20% de descuento, la cooperativa también dará prioridad a los socios que integran el plan de ahorro en la otorgación del crédito a tasas de interés accesibles.

Por otra parte también brindará asesoría y acompañamiento al socio con el fin de ayudar al fortalecimiento de sus inversiones y negocios a través de las redes sectoriales del ahorro, firmar convenio de cooperación mutua con locales comerciales, centros de expendio, etc., con el fin de conseguir descuentos especiales en la adquisición de productos de primera necesidad, ropa, salud, etc.

## **Etapa 4.**

Para el funcionamiento adecuado de este Plan es necesario contar con la herramienta tecnológica adecuada, por lo que la cooperativa realizará las gestiones pertinentes ante el proveedor del Sistema para que se cree el modulo correspondiente para el funcionamiento de la parte financiera del PLAN, el mismo que entre otras cosas deberá contener el siguiente: Permitir el ingreso información general y económica del socio, registro de sus ahorros mensuales y programados, cálculo de sus interés de acuerdo a las tasas de interés y por el tiempo establecido en el convenio, conexión con el módulo de ventanilla para que puedan acceder a descuentos especiales por utilización de los servicios de la cooperativa, reportes mensuales, etc.

## **Responsables**

Administrador del proyecto

Departamento de crédito

Departamento de captaciones e inversiones

Departamento de Educación Financiera

Responsable de la Red Sectorial

### **Seguimiento y evaluación**

Con el fin de mantener un control estricto en el cumplimiento de las actividades de la propuesta el administrador o su delegado deberán realizar un seguimiento y evaluación trimestral a través de reuniones con todo el equipo responsable de la ejecución de la propuesta.

### **Modelo Matemático**

El presente proyecto se plantea realizar una serie de actividades que detallamos a continuación.

Tabla 11: Cronograma Valorado de Actividades

Ord	Objetivos Específicos	Actividades	Cantid	Cronograma		Responsables	Fuentes de Financiamiento			Costo Total
				Fecha inicio	Fecha Fin		COAC "21 NOV"	Proyecto	Externos	
1	1.- Definir un programa de Educación Financiera para quienes integren el Plan.	Presentación de la Propuesta a la Asamblea General de Representantes	1	04/10/2015	04/10/2015	Administrador del Proyecto	150.00	-	-	150.00
2		Contratar al Administrador del Proyecto	1	05/10/2015	05/10/2015	Administrador del Proyecto	14,400.00	21,600.00	-	36,000.00
3		Contratar una persona responsable del programa	1	05/10/2015	05/10/2015	Administrador del Proyecto	14,400.00	21,600.00	-	36,000.00
4		Equipamiento de la oficina	2	05/10/2015	10/10/2015	Administrador del Proyecto	2,385.00	-	-	2,385.00
5		Elaboración de un tríptico con información sobre beneficiarios y beneficios del proyecto	1000	08/10/2015	13/10/2015	Responsable de Educación Financiera	200.00	-	-	200.00
6		Elaboración de volantes con información general del proyecto.	1000	08/10/2015	13/10/2015	Responsable de Educación Financiera	50.00	-	-	50.00
7		Adecuación de una valla publicitaria ubicada en el parque central con información del logotipo del proyecto	1	16/10/2015	21/10/2015	Responsable de Educación Financiera	300.00	-	-	300.00
8		Elaboración de un mural con información general del proyecto para ubicar en la entrada principal de la Cooperativa.	1	11/10/2015	11/10/2015	Responsable de Educación Financiera	50.00	-	-	50.00
9		Perifoneo cada fin de semana por los altos parlantes de la parroquia	24	13/10/2015	11/01/2016	Responsable de Educación Financiera	48.00	-	-	48.00
10		Perifoneo por las principales calles de la parroquia y sus comunidades	12	18/10/2015	16/01/2016	Responsable de Educación Financiera	240.00	-	-	240.00
11		Visitas en sus casas, negocios y sitios de trabajo	293	18/10/2015	16/01/2016	Responsable de Captaciones	146.50	-	-	146.50
12		Acercamiento con el IEPS para establecer acuerdos de capacitación anualmente	4	09/10/2015	08/10/2019	Administrador del Proyecto	-	-	-	-

13		Capacitación sobre educación financiera dirigida a las redes sectoriales del ahorro	20	07/11/2015	08/07/2020	IEPS y Responsable de Educación Financiera	-	-	2,000.00	2,000.00
14		Seguimiento y monitoreo de las capacitaciones realizadas a las redes sectoriales del ahorro	20	05/02/2016	06/09/2020	Administrador del Proyecto	-	-	-	-
15	2.- Determinar los lineamientos para la conformación de redes sectoriales del ahorro.	Elaborar las principales líneas de acción que debe realizarse para la conformación de las redes sectoriales del ahorro	1	21/08/2015	26/08/2015	Administrador del Proyecto	-	-	-	-
16		Contratar una persona responsable de las redes sectoriales del ahorro	1	05/10/2015	05/10/2015	Administrador del Proyecto	12,000.00	18,000.00	-	30,000.00
17		Identificar a todas aquellas instituciones público-privadas, asociaciones comunitarias, deportivas, barriales, culturales y sociales pertenecientes en el área de influencia de la COAC.	1	09/10/2015	16/10/2015	Responsable de las Redes Sectoriales	100.00	-	-	100.00
18		Conformación de las redes sectoriales del ahorro de acuerdo a lineamientos	2	07/12/2015	06/03/2016	Responsable de las Redes Sectoriales	1,000.00	-	-	1,000.00
19		Firma de convenios de cooperación mutua con integrantes de la red sectorial institucional del ahorro	2	11/03/2016	11/03/2016	Administrador del Proyecto	100.00	-	-	100.00
20		Evaluación trimestral del funcionamiento de la RED	20	10/05/2016	06/10/2020	Administrador del Proyecto	-	-	-	-
21	3.- Establecer un método para maximizar el rendimiento de los ahorros.	Contratar una persona responsable de captaciones de aportes de beneficiarios de la propuesta	1	05/10/2015	05/10/2015	Administrador del Proyecto	14,400.00	21,600.00	-	36,000.00
22		Adecuar el sistema informático contable-financiero de la cooperativa de acuerdo a la propuesta.	1	08/10/2015	28/10/2015	Administrador del Proyecto y Gerente	1,500.00	1,500.00	-	3,000.00
24		Sectorización de todos los socios que participan del PLAN	1	27/11/2015	22/12/2015	Responsable de las Redes Sectoriales	50.00	-	-	50.00
25		Elaborar los requisitos para el ingreso al proyecto	1	06/10/2015	06/10/2015	Administrador del Proyecto	10.00	-	-	10.00

26	Firma de acuerdo legalizado entre socio beneficiario y representante legal de la cooperativa	293	04/11/2015	02/02/2016	Responsable de Captaciones	293.00	-	-	293.00
27	Realizar una calendarización y la tabla de aportes de los integrantes del Plan	1	04/11/2015	02/05/2016	Responsable de Captaciones	-	-	-	-
28	Recaudación de aporte mediante visitas programadas en la casa, lugar de trabajo, negocio, etc.	60	04/12/2015	06/10/2020	Responsable de Captaciones	600.00	600.00	-	1,200.00
29	Brindar asesoría y acompañamiento al socio con el fin de ayudar al fortalecimiento de sus inversiones y negocios a través de las redes sectoriales del ahorro.	16	07/10/2016	06/10/2020	Responsable de Educación Financiera	100.00	540.00	-	640.00
30	Firmar convenio de cooperación mutua con locales comerciales, centros de expendio, etc., con el fin de conseguir descuentos especiales en la adquisición de productos de primera necesidad, ropa, salud, etc	5	09/06/2016	06/12/2016	Administrador del Proyecto y Gerente	100.00	150.00	-	250.00
31	Realizar un seguimiento y evaluación trimestral a través de reuniones con todo el equipo responsable de la ejecución de la propuesta	20	13/12/2015	05/11/2020	Administrador del Proyecto y Gerente	200.00	200.00	-	400.00
32	Pago de intereses por depósitos en ahorros y certificados de aportación por programación	600	05/11/2020		Administrador del Proyecto	-	59,018.47	-	59,018.47
<b>COSTO TOTAL DEL PROYECTO</b>						62,822.5	144,808.47	2,000.00	209,630.97
						30%	69%	1%	100%

Fuente: Cronograma  
Elaborado por: Fausto Pasochoa

## Flujo de efectivo por meses de cinco años

El flujo de efectivo es la cantidad de recursos que mensualmente los socios beneficiarios se comprometen a pagar cumplidamente al asumir el reto de participar en las redes sectoriales del ahorro, aquí lo presentamos de una forma detallada mensualmente por socio y el acumulado mensual.

Tabla 12: Flujo de efectivo mensual por captaciones

FLUJO DE EFECTIVO DE AHORROS ANUALIZADO													
Beneficiarios año 1	120	PRIMER AÑO											
Monto Aporte	20												
Meta Mensual 10 socios		MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
Beneficiarios por mes acumulado		10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110	120
Aportes mensual por socio acumulado		20	40	60	80	100	120	140	160	180	200	220	240
Aportes mensual acumulado		200	600	1,200	2,000	3,000	4,200	5,600	7,200	9,000	11,000	13,200	15,600
Beneficiarios año 2	240	SEGUNDO AÑO											
Incremento anual en depósitos	25.0%	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
Beneficiarios por mes acumulado		130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
Incremento anual en dólares	5	25	50	75	100	125	150	175	200	225	250	275	300
Aportes mensual acumulado	25	18,850	22,350	26,100	30,100	34,350	38,850	43,600	48,600	53,850	59,350	65,100	71,100
Beneficiarios año 3	360	TERCER AÑO											
Incremento anual en depósitos	50.0%	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
Beneficiarios por mes acumulado		250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360



Incremento anual en dólares	10	30	60	90	120	150	180	210	240	270	300	330	360
Aportes mensual acumulado	30	78,600	86,400	94,500	102,900	111,600	120,600	129,900	139,500	149,400	159,600	170,100	180,900
Beneficiarios año 4	480	CUARTO AÑO											
Incremento anual en depósitos	75.0%	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
Beneficiarios por mes acumulado		370	380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480
Incremento anual en dólares	15	35	70	105	140	175	210	245	280	315	350	385	420
Aportes mensual acumulado	35	193,850	207,150	220,800	234,800	249,150	263,850	278,900	294,300	310,050	326,150	342,600	359,400
Beneficiarios año 5	600	QUINTO AÑO											
Incremento anual en depósitos	100.0%	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
Beneficiarios por mes acumulado		490	500	510	520	530	540	550	560	570	580	590	600
Incremento anual en dólares	20	40	80	120	160	200	240	280	320	360	400	440	480
Aportes mensual acumulado	40	379,000	399,000	419,400	440,200	461,400	483,000	505,000	527,400	550,200	573,400	597,000	621,000
Total aporte individual		1,800											
Total de aportes en cinco años		621,000											

Fuente: Cronograma  
Elaborado por: Fausto Pasochoa

En la tabla siguiente se presente el flujo de efectivo de los certificados de aportación, de igual manera detallada por mes, por socio y un acumulado anual

Tabla 13: Flujo de efectivo de los aportes en los certificados de aportación

FLUJO DE EFECTIVO DE CERTIFICADOS ANUALIZADO													
Beneficiarios año 1	120												
Monto del aporte	2	PRIMER AÑO											
Meta Mensual 10 socios		MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
Beneficiarios por mes acumulado		10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110	120
Aporte mensual acumulado		20	60	120	200	300	420	560	720	900	1,100	1,320	1,560
Beneficiarios año 2	240	SEGUNDO AÑO											
		MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
Beneficiarios por mes acumulado		130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
Aporte mensual acumulado	5	2,210	2,910	3,660	4,460	5,310	6,210	7,160	8,160	9,210	10,310	11,460	12,660
Beneficiarios año 3	360	TERCER AÑO											
		MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
Beneficiarios por mes acumulado		250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360
Aporte mensual acumulado	5	13,910	15,210	16,560	17,960	19,410	20,910	22,460	24,060	25,710	27,410	29,160	30,960
Beneficiarios año 4	480	CUARTO AÑO											
Incremento anual		MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
Beneficiarios por mes acumulado		370	380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480
Aporte mensual acumulado	5	32,810	34,710	36,660	38,660	40,710	42,810	44,960	47,160	49,410	51,710	54,060	56,460
Beneficiarios año 5	600	QUINTO AÑO											
Incremento anual		MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
Beneficiarios por mes acumulado		490	500	510	520	530	540	550	560	570	580	590	600
Aporte mensual acumulado	5	58,910	61,410	63,960	66,560	69,210	71,910	74,660	77,460	80,310	83,210	86,160	89,160
Total aporte individual		264											
Total de aportes en cinco años		89,160											

Fuente: Cronograma  
Elaborado por: Fausto Pasochoa

La tabla 42 muestra los valores absolutos en cuanto a ingresos que percibiría la cooperativa al tomar los aportes mensuales de los socios tanto de certificados como de ahorros y colocarlos en la cartera de crédito a una tasa de interés efectiva del 28% anual si la cartera es colocada en los mismos socios beneficiarios. Se presenta de una forma detallada por mes, el flujo de caja que tendríamos y los ingresos estimados.

Tabla 14: Ingresos que la Cooperativa recibiría por el aporte mensual de ahorros y en certificados de los socios

RENDIMIENTO ECONÓMICO PARA LA COOPERATIVA POR APORTES DE SOCIOS EN AHORROS Y CERTIFICADOS														
Beneficiarios año 1	120	PRIMER AÑO												
Monto del aporte	20													
Tasa de interés efectiva	28%		MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
Aporte		220	660	1,320	2,200	3,300	4,620	6,160	7,920	9,900	12,100	14,520	17,160	
Intereses			5.13	15.52	31.28	52.55	79.44	112.09	150.64	195.22	245.98	303.05	366.59	436.74
Beneficiarios	240	SEGUNDO AÑO												
		MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12	
Aporte	25	21,060	25,260	29,760	34,560	39,660	45,060	50,760	56,760	63,060	69,660	76,560	83,760	
Intereses		537.93	648.48	768.62	898.55	1,038.52	1,188.75	1,349.48	1,520.97	1,703.46	1,897.21	2,102.48	2,319.54	
Beneficiarios	360	TERCER AÑO												
		MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12	
Aporte	30	92,510	101,610	111,060	120,860	131,010	141,510	152,360	163,560	175,110	187,010	199,260	211,860	
Intereses		2577.82	2837.66	3099.22	3362.73	3628.47	3896.79	4168.10	4442.87	4721.66	5005.11	5293.94	5588.97	
Beneficiarios	480	CUARTO AÑO												
		MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12	
Aporte	35	226,660	241,860	257,460	273,460	289,860	306,660	323,860	341,460	359,460	377,860	396,660	415,860	
Intereses		5934.31	6288.97	6652.97	7026.31	7408.97	7800.97	8202.31	8612.97	9032.97	9462.31	9900.97	10348.97	
Beneficiarios	600	QUINTO AÑO												
		MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12	
Aporte	40	437,910	460,410	483,360	506,760	530,610	54,910	579,660	604,860	630,510	656,610	683,160	710,160	
Intereses		10863.47	11388.47	11923.97	12469.97	13026.47	13593.47	14170.97	14758.97	15357.47	15966.47	16585.97	17182.03	

Total rendimiento	<b>330,552.29</b>		
-------------------	-------------------	--	--

Fuente: Cronograma  
Elaborado por: Fausto Pasochoa

A continuación en la tabla 43 y 44 se observa el costo financiero de la propuesta, para el pago de intereses se procede a calcular a una tasa del 0,0417% mensual, en el caso de ahorros y a una 0,0583% mensual para certificados, mediante interés compuesto, es decir que es capitalizable cada 30 días. Lo que le hace atractivo a los socios beneficiarios.

Tabla 15: Intereses pagados a los socios por sus aportes en la cuenta de ahorros

INETERES PAGADOS A LOS SOCIOS POR SUS AHORROS													
Beneficiarios	120	PRIMER AÑO											
Monto del Aporte	20												
Tasa de interés compuesto 0,0417%		MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
Aporte	60	200	600	1,200	2,000	3,000	4,200	5,600	7,200	9,000	11,000	13,200	15,600
Intereses pagados		0.83	2.51	5.02	8.37	12.58	17.64	23.55	30.32	37.95	46.45	55.82	66.06
Beneficiarios	240	SEGUNDO AÑO											
Incremento anual	25.0%	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
Aporte	25	18,850	2,350	26,100	30,100	34,350	38,850	43,600	48,600	53,850	59,350	65,100	71,100
Intereses pagados		79.89	93.53	109.56	126.70	144.95	164.32	184.81	206.43	229.18	253.07	278.11	304.29
Beneficiarios	360	TERCER AÑO											
Incremento anual	50.0%	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
Aporte	30	78,600	86,400	94,500	102,900	111,600	120,600	129,900	139,500	149,400	159,600	170,100	180,900
Intereses pagados		336.83	361.69	396.98	433.66	471.75	511.25	552.16	594.49	638.26	683.45	730.09	778.17
Beneficiarios	480	CUARTO AÑO											
Incremento anual	75.0%	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
Aporte	35	193,850	207,150	220,800	234,800	249,150	263,850	278,900	294,300	310,050	326,150	342,600	359,400

Intereses pagados		835.41	867.30	927.84	990.09	1,054.05	1,119.75	1,187.18	1,256.34	1,327.26	1,399.93	1,474.37	1,550.57
Beneficiarios	600	QUINTO AÑO											
Incremento anual	100%	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
Aporte	40	379,000	399,000	419,400	440,200	461,400	483,000	505,000	527,400	50,200	573,400	597,000	621,000
Intereses pagados		1,638.77	1,670.66	1,762.70	1,856.78	1,952.93	2,051.15	2,151.44	2,253.82	2,358.29	2,464.87	2,573.56	2,684.37
Total aporte individual		1,800.00											
Total de aportes en cinco años		621,000											
Total intereses ganados en cinco años		48380.13											
Total intereses individual ganado en 5 años		203.69											

Fuente: Cronograma  
Elaborado por: Fausto Pasochoa

Tabla 16: Intereses pagados por la Cooperativa por depósitos de los socios en certificados de aportación

INTERES PAGADOS POR DEPOSITOS EN CERTIFICADOS DE APORTACIÓN													
Beneficiarios año 1	120												
Aporte	2	PRIMER AÑO											
Interés compuesto mensual	0,00583	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
Aporte	20.0	60.1	120.5	201.2	302.3	424.1	566.6	729.9	914.1	1,119.5	1,346.0	1,593.8	
Intereses pagados	0.1	0.4	0.7	1.2	1.8	2.5	3.3	4.3	5.3	6.5	7.8	9.3	
Beneficiarios año 2	240	SEGUNDO AÑO											
Incremento anual en depósitos	25.0%	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
Aporte		2,253.1	2,923.1	3,690.2	4,511.7	5,388.0	6,319.4	7,306.2	8,348.8	9,447.5	10,602.6	11,814.4	13,083.3
Intereses pagados		13.1	17.0	21.5	26.3	31.4	36.8	42.6	48.7	55.1	61.8	68.9	76.3
Beneficiarios año 3	360	TERCER AÑO											
Incremento anual en depósitos	50.0%	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12

Aporte		14,409.6	15,294.0	16,733.2	18,230.7	19,787.0	21,402.4	23,077.1	24,811.7	26,606.3	28,461.5	30,377.4	32,354.5
Intereses pagados		84.0	89.2	97.6	106.3	115.4	124.8	134.5	144.7	155.1	165.9	177.1	188.6
Beneficiarios año 4	480	CUARTO AÑO											
Incremento anual en depósitos	75.0%	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
Aporte		34,393.1	34,910.5	37,064.0	39,280.1	41,559.1	43,901.4	46,307.4	48,777.3	51,311.7	53,910.9	56,575.2	59,305.0
Intereses pagados		200.5	203.5	216.1	229.0	242.3	255.9	270.0	284.4	299.1	314.3	329.8	345.7
Beneficiarios año	600	QUINTO AÑO											
Incremento anual en depósitos	100.0%	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
Aporte		62,100.7	61,772.0	64,682.2	67,659.3	70,703.7	73,815.9	76,996.3	80,245.2	83,563.0	86,950.2	90,407.1	93,934.2
Intereses pagados		362.0	360.1	377.1	394.5	412.2	430.3	448.9	467.8	487.2	506.9	527.1	547.6
Total aporte individual		264.00											
Total de aportes en cinco años		89,160.0											
Total intereses ganados en cinco años		10638.34											
Total intereses individual ganado en 5 años		43.33											

Fuente: Cronograma

Elaborado por: Fausto Pasochoa

## Plan de inversiones

La siguiente tabla detallamos la inversión que se va a realizar durante los 5 años de ejecución del proyecto la más fuerte inversión es de los socios que pertenecerán al Plan de Ahorros.

EL capital de trabajo es el que los socios durante cinco años irán depositando mensualmente

Tabla 17: Plan de inversiones

### PLAN DE INVERSIONES

CANT.	DESCRIPCIÓN	VALOR UNITARIO	TOTAL (USD)
	Muebles y Enseres	1.580,00	1.980,00
2	<b>Área de información y administración</b>	1.580,00	1.980,00
2	escritorio	200,00	400,00
3	sillones	100,00	300,00
1	material de oficina	1.000,00	1.000,00
1	estantería	280,00	280,00
1	<b>Equipos de Computación</b>		2.385,00
1	Computadora portátil	800,00	800,00
1	Impresora multifunción	385,00	385,00
2	Computadora de mesa	600,00	1.200,00
1	<b>Activos Corrientes</b>		710.160,00
5	Capital de trabajo durante 5 años	710.160,00	710.160,00
	<b>TOTAL</b>		714.525,00

Fuente: Cronograma  
Elaborado por: Fausto Pasochoa

Capital de Trabajo es aquel que mensualmente irán aportando todos los socios que ingresen al Plan de Ahorros de la Cooperativa.

Tabla 18: Capital de trabajo

**CAPITAL DE TRABAJO**

DESCRIPCIÓN	TOTAL (USD)
Muebles y Enseres	1.980,00
Equipos de Computación	2.385,00
Activos Corrientes	710.160,00
<b>TOTAL</b>	<b>714.525,00</b>

Fuente: Cronograma

Elaborado por: Fausto Pasochoa

El Plan de financiamiento detalla cómo vamos a realizar la inyección de capital y se observa que el 99,5% de la inversión corresponde a terceros, y la forma como lo haremos es con inyección mensual de acuerdo a los % establecidos en la Propuesta.

Tabla 19: Plan de financiamiento

**PLAN DE FINANCIAMIENTO**

DESCRIPCIÓN	TOTAL (USD)	PARCIAL (%)	TOTAL (%)
Recursos Propios	4.365,00	100%	0,5%
Efectivo	-	0%	0%
Bienes	4.365,00	100%	1%
Recursos de Terceros	710.160,00	100%	99%
Inversión de socios	710.160,00	100%	99,5%
Préstamo bancario	-	0%	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>714.525,00</b>	<b>200%</b>	<b>100%</b>

Fuente: Cronograma

Elaborado por: Fausto Pasochoa



## Indicadores Financieros

Para comprobar si nuestro proyecto es viable o no, se utilizarán los ratios o indicadores financieros que no es más que la relación entre dos valores o cuentas que se obtienen del balance general y del estado de pérdidas y ganancias de la Cooperativa Esta información que se evalúa mensualmente nos permitirá tomar las acciones necesarias para enrumbarle al proyecto por un buen camino.

Los ratios financieros que se utilizaran para este proyecto son los más comunes y los que la Cooperativa a través de la Gerencia General se vienen utilizando los mismos que son los siguientes: Índice de Liquidez, Índice de Solvencia, endeudamiento o apalancamiento e índice de rentabilidad financiera.

Tabla 20: índices financieros

N°	Índice Financiero	Utilizados	Fórmula	Definición	Proyección del Proyecto
1	Liquidez	Ratio de liquidez severa o Prueba ácida	(Activo Corriente-Existencias)/Pasivo Corriente Ideal que sea = a 1	Indica qué proporción de deudas de corto plazo son cubiertas por elementos del activo (- a 1 año)	No útil durante los 4 años de proyecto, útil para el quinto año
		Capital de Trabajo	Activo Corriente – Pasivo Corriente	Ideal que el activo sea superior al pasivo para que se genere mayor utilidad.	No útil durante los 4 años de proyecto, útil para el quinto año
2	Endeudamiento, solvencia o apalancamiento	Endeudamiento a largo plazo	(Pasivo no corriente/patrimonio)x100	Fondos aportados por acreedores y la propia empresa a corto y largo plazo	Evaluable cada semestre
3	Rentabilidad Financiera	Rentabilidad del Activo (ROA)	(Utilidad Neta/Activos) x 100	Capacidad del proyecto para generar utilidad partir del activo	Evaluable Anualmente

		Rentabilidad del patrimonio (ROE)	(Utilidad Neta/Patrimonio) x 100	Capacidad para generar utilidades netas con la inversión de los socios y lo que generado el propio proyecto	Evaluable anualmente
		Rentabilidad Bruta / Ventas	Utilidad bruta/ventas x 100	Es un margen bruta de utilidades brutas sobre ingresos generados por cartera de crédito	Utilizable mensualmente
		Rentabilidad Neta sobre Ventas	Utilidad neta/ventas x 100	Es un margen neto de utilidades (deducido gastos operativos, administrativos y costos financieros) sobre ingresos generados por cartera de crédito	Utilizable mensualmente

Fuente: COAC “21 de Noviembre” Ltda.  
Elaborado por: Fausto Pasochoa

La evaluación financiera nos permite analizar la viabilidad del proyecto.

Tabla 21: Evaluación financiera del proyecto

### Rentabilidad

1	Rentabilidad del Activo (ROA)	Total Activos= 894464,79      Total Pasivo= 680018,47 Patrimonio= 93525 Costo total del Proyecto= 209,630.97 Ingresos Totales del Proyecto= 330,552.29 Utilidad bruta: 120921,32 Participación a trabajadores 15%: 18138.198 Impuesto a la Renta 25%= 25695,78 Utilidad Neta: 77087,342 ROA: $77087,342/894464,79 = 0,09 \times 100 = 9\%$	Por cada dólar invertido en la empresa me genera una utilidad de 9 centavos
2	Rentabilidad del Patrimonio	ROE: $77087,342/93525 = 0,82 \times 100 = 82\%$	Por cada dólar invertido en patrimonio me genera una utilidad de 0,82 centavos

3	Rentabilidad Bruta sobre ventas	$120921,32/330552,29 = 0,37 \times 100 = 37\%$	De cada dólar que se obtiene como ingresos nos quedan 0,37 centavos como utilidad bruta
4	Renta neta Sobre ventas	$77087,342/330552,29 = 0,23 \times 100 = 23\%$	Por cada dólar que se obtienen como ingresos se genera una utilidad neta de 0,23 centavos de dólar.

Fuente: Estados Financieros COAC 21 de Noviembre Ltda.

Elaborado por: Fausto Pasochoa

## **Administración de la propuesta**

La institución a cargo de la realización del plan será la Cooperativa de Ahorro y Crédito entidad controlada por la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria ubicada en la parroquia de Quisapincha, con acuerdo ministerial 0084 otorgada el 28 de junio del 2007.

La estructura interna de la cooperativa se basa en el artículo 32 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria en donde se menciona que “contarán con una Asamblea General de socios o de Representantes, un Consejo de Administración, un Consejo de Vigilancia y una gerencia”, y de la misma forma las funciones ya están establecidas en la LOEPS y su Reglamento así como en su estatuto y reglamentos internos (Anexo 1).

El Departamento directamente responsable de la ejecución del proyecto será el de Captaciones y Colocaciones en donde trabajará el Administrador, el responsable de las Redes Sectoriales del Ahorro, responsable de Educación Financiera y responsable Operativo de Captaciones, por otra parte para que el proyecto funcione correctamente tendrá también responsables indirectos que son: El Departamento de Contabilidad, área de Crédito y Cobranzas, servicio al cliente, área de cajas y gerencia, para lo cual se establecen la siguiente estructura y funciones:

### **Administrador del Proyecto**

Denominación del puesto:	Administrador.
Nivel de responsabilidad:	Jefe de Proyecto.
Nivel de reporte:	Gerencia y Consejo de Administración.
Supervisor inmediato:	Gerencia.

### **Perfil profesional:**

Edad: mínimo 30 años en adelante.

Sexo: indistinto, hombre o mujer.

Estado civil: indistinto: casado, viudo, soltero, divorciado, unión libre.

Profesional: Gestor de Proyectos, Administrador, Economista, Ingeniero Comercial, o con carreras afines. O su equivalente de experiencia con un mínimo de 5 años de experiencia en adelante.

Experiencia laboral indispensable de mínimo 5 años en adelante, con resultados positivos y óptimos comprobables.

Facilidad para el trabajo en equipo, orientación a los resultados, análisis estadísticos complejos y estructurados. Excelente capacidad analítica preventiva.

Capacidad para realizar reportes o informes de gestión en forma semanal.

Facilidad para transmitir las ideas y disposiciones en forma clara a sus supervisados correspondientes. Facilidad de palabra.

Muy buena capacidad de interrelacionarse con sus supervisados, los Socios, los Directivos, y los demás Funcionarios y Colaboradores.

Excelente mantenimiento de las relaciones humanas con todos los miembros que integran la Cooperativa.

### **Funciones**

- Presentar el Proyecto al Consejo de Administración y por su intermedio a la Asamblea General de Representantes
- Planificar, Organizar, Evaluar y Monitorear la ejecución misma de todo el proyecto
- Presentar un informe administrativo en forma mensual sobre la marcha del proyecto al Consejo de Administración
- Responder ante el Consejo de administración sobre el funcionamiento del proyecto
- Tras delegación del Gerente nombrar y aceptar renuncias y cancelar empleados contratado exclusivamente para el funcionamiento del proyecto.

- Firmar los acuerdos y convenios necesarios para el desarrollo del proyecto por delegación de la Gerencia
- Responsable directo de la implementación y equipamiento del proyecto
- Recibir y evaluar informes de rendimiento del personal contratado para el desarrollo del proyecto
- Vigilar que el presupuesto y la contabilidad se lleven de acuerdo a lo planificado
- Monitorear la conformación y el funcionamiento de las redes sectoriales del ahorro, del programa de educación financiera y del aporte mensual de socios.
- Conjuntamente con la Gerencia y el Consejo de Administración tomar las decisiones presupuestarias que favorezcan al desarrollo del proyecto.
- Realizar la gestión pertinente y vigilar el funcionamiento del sistema financiero contable y la plataforma informática
- Las demás que por su condición de administrador tenga que realizar

### **Responsable del Programa de Educación Financiera**

Denominación del puesto:	Responsable de Educación Financiera.
Nivel de responsabilidad:	Su posición y sus funciones.
Nivel de reporte:	Administrador del Proyecto.
Supervisor inmediato:	Administrador.

### **Perfil profesional:**

Edad:	entre 25 y 30 años.
Sexo:	indistinto, hombre o mujer.
Estado civil:	indistinto: casado, viudo, soltero, divorciado, unión libre.
Profesional:	Egresados o Tecnólogos en las carreras de Ingeniería en Marketing, Economía, Ingeniería Comercial, Ingeniería en Banca y Finanzas, Sociología o con carreras afines. O su equivalente de experiencia con un mínimo de 5 años de experiencia en adelante.

Experiencia laboral indispensable de mínimo 3 años en adelante, con resultados positivos y óptimos comprobables.

Facilidad para el trabajo en equipo, proactivo, trabajo bajo presión con orientación a los resultados y excelente capacidad de reacción ante eventos adversos.

Capacidad para realizar reportes o informes de gestión en forma semanal.

Manejo de grupos y facilidad para transmitir ideas, don de gente, que le guste relacionarse con personas, facilidad de palabra.

Muy buena capacidad de interrelacionarse con los Socios, Jefe inmediato, los Directivos, y los demás Funcionarios y Colaboradores.

Excelente mantenimiento de las relaciones humanas con todos los miembros que integran la Cooperativa.

### **Funciones Principales**

Responsable directo de la ejecución del programa de Educación Financiera

Realizar las actividades de promoción y difusión del proyecto tanto dentro y fuera de la institución

Responsable del diseño y elaboración de los materiales de promoción y difusión del proyecto

Implementar el programa de educación financiera a través de la página web de la red sectorial del ahorro

Realizar actividades de campo como: visitas a casas, negocios, mercados, plazas, etc. Para la promoción del proyecto

Realizar las gestiones pertinentes ante varias instituciones para establecer acuerdos de capacitación

Planificar, organizar y ejecutar los planes de capacitación dirigidos a los socios beneficiarios del Proyecto

Las demás funciones que demande al Administrador del Proyecto.

### **Responsable de las Redes Sectoriales del Ahorro**

Denominación del puesto:            Responsable de Redes.

Nivel de responsabilidad: Su posición y sus funciones.  
Nivel de reporte: Administrador del Proyecto.  
Supervisor inmediato: Administrador.

**Perfil profesional:**

Edad: entre 25 y 40 años.  
Sexo: indistinto, hombre o mujer.  
Estado civil: indistinto: casado, viudo, soltero, divorciado, unión libre.  
Profesional: Egresados o Tecnólogos en las carreras de Ingeniería Comercial,

Abogacía, Sociología, Administrador de Empresas o con carreras afines. O su equivalente de experiencia con un mínimo de 5 años de experiencia en adelante.

Experiencia laboral indispensable de mínimo 2 años en adelante, con resultados positivos y óptimos comprobables.

Facilidad para el trabajo en equipo, proactivo, trabajo bajo presión con orientación a los resultados y excelente capacidad de reacción ante eventos adversos.

Capacidad para realizar reportes o informes de gestión en forma semanal.

Capacidad de gestión, manejo de conflictos, facilidad para transmitir ideas, don de gente, que le guste relacionarse con personas, facilidad de palabra.

Muy buena capacidad de interrelacionarse con personas de diferentes ideologías, Jefe inmediato, los Directivos, y los demás Funcionarios y Colaboradores.

Excelente mantenimiento de las relaciones humanas con todos los miembros que integran la Cooperativa y con la sociedad misma

**Funciones Principales**

Responsable directo de la conformación, implementación y funcionamiento de las Redes Sectoriales del Ahorro

Responsable de la ejecución de los principales lineamientos para la conformación de las redes sectoriales del ahorro

Seguimiento y monitoreo a las capacitaciones realizadas a las redes sectoriales del ahorro



Elaborar una guía base con todas aquellas instituciones público-privadas, asociaciones comunitarias, deportivas, barriales, culturales y sociales pertenecientes en el área de influencia de la COAC, para la conformación de las redes sectoriales del ahorro

Acercamiento con todas las instituciones para la conformación de la red mediante acuerdos y convenios

Implementar y vigilar el funcionamiento de la página web de la red sectorial del ahorro

Presentar informes semanales de las principales actividades desarrolladas y los resultados alcanzados

Las demás que demanden su función y las que le sean asignadas por el Administrador del Proyecto

### **Responsable Operativo de Captaciones**

Denominación del puesto: Responsable de Captaciones.

Nivel de responsabilidad: Su posición y sus funciones.

Nivel de reporte: Administrador del Proyecto.

Supervisor inmediato: Administrador.

### **Perfil profesional:**

Edad: entre 25 y 35 años.

Sexo: indistinto, hombre o mujer.

Estado civil: indistinto: casado, viudo, soltero, divorciado, unión libre.

Profesional: Egresados o Tecnólogos en las carreras de Abogacía, Administrador de Empresas, Economía, Contabilidad o con carreras afines. O su equivalente de experiencia con un mínimo de 5 años de experiencia en adelante.

Experiencia laboral indispensable de mínimo 2 años en adelante, con resultados positivos y óptimos comprobables.

Facilidad para el trabajo en equipo, proactivo, trabajo bajo presión con orientación a los resultados y excelente capacidad de reacción ante eventos adversos.

Capacidad para realizar reportes o informes de gestión en forma semanal.

Capacidad de gestión de cobranzas, manejo de conflictos, facilidad para transmitir ideas, don de gente, que le guste relacionarse con personas.

Excelente mantenimiento de las relaciones humanas con todos los miembros que integran la Cooperativa y con la sociedad misma

### **Funciones Principales**

Planificar, Organizar y ejecutar las actividades de captaciones de los ahorros programados de los socios beneficiarios del proyecto

Informar semanalmente al Administrador del Proyecto sobre las captaciones realizadas

Aceptar y registrar a los beneficiarios vigentes y nuevos y el monto de sus aportaciones

Mantener en orden los acuerdos legalizados entre socio beneficiario y representante legal de la cooperativa

Realizar una calendarización y la tabla de aportes de los integrantes del Plan, y realizar las visitas correspondientes a los socios incumplidos en sus aportes.

Recaudación de aporte mediante visitas programadas en la casa, lugar de trabajo, negocio, etc.

Brindar asesoría y acompañamiento al socio con el fin de ayudar al fortalecimiento de sus inversiones y negocios a través de las redes sectoriales del ahorro.

Acercamiento con locales comerciales, centros de expendio, etc., con el fin de conseguir descuentos especiales en la adquisición de productos de primera necesidad, ropa, salud, etc., mediante la firma de acuerdos de cooperación mutua.

Vigilar que el adecuado funcionamiento del programa

Las demás que por su función misma tengan que realizar y las que sean designadas por el Administrador del Proyecto.

Las funciones de las áreas de Contabilidad, área de Crédito y Cobranzas, servicio al cliente, área de cajas y Gerencia están establecidas en el Manual de Funciones de la Cooperativa, sin embargo de ello se añade las actividades inherentes al desarrollo mismo del proyecto.

### **Gerencia**

### **Funciones Principales**

Ser el nexo entre administrador del proyecto y el consejo de administración y establecer las sugerencias debidas para la buena marcha del proyecto.

Informar al Consejo de administración sobre anomalías que se puedan presentar en la ejecución del proyecto.

Asumir con responsabilidad los contratos, acuerdos, convenios, y demás títulos que el administrador haya firmado por la buena marcha del proyecto y hacer sus observancias si amerita.

Respetar su independencia de las áreas definidas por el proyecto

Autorizar el uso de las instalaciones, equipos y recursos debidamente establecidos en el proyecto para su implementación y ejecución.

### **Área de Crédito y Cobranzas**

Receptar y otorgar los créditos bajo las condiciones establecidas en el proyecto a todos los socios beneficiarios del proyecto, previo análisis técnico correspondiente de acuerdo al manual y reglamento vigente.

Realizar las acciones pertinentes para la recuperación de la cartera

Informar mensualmente al administrador del proyecto sobre cartera colocada y recuperada, saldos, montos, tasas de interés, morosidad de los socios beneficiarios del proyecto.

### **Contabilidad**

Elaborar reportes mensuales de los depósitos en ahorros y certificados de aportación realizados por los socios

Elaborar reportes de los intereses pagados y generados por el funcionamiento del proyecto

Elaborar reportes de ingresos y egresos realizados por el Proyecto.

Informar a gerencia sobre anomalías detectadas en el funcionamiento del proyecto.

### **Servicio al Cliente**

Brindar la orientación necesaria sobre el proyecto a todos los socios que acuden a las oficinas de la cooperativa

Entregar información sobre los requisitos para el ingreso al proyecto

Direccionar al socio con el área correspondiente

Informar sobre los beneficios que tiene el proyecto.

### **Cajas**

Recibir los depósitos de ahorros y certificados de aportación de los socios beneficiarios

Entregar los reportes que los socios demanden de sus cuentas de ahorro y certificados

Imprimir los comprobantes de depósito

Registrar adecuadamente los depósitos de los beneficiarios

Responder por el mal registro de los depósitos y por el mal usos que dé al mismo

### **Plan de Evaluación**

Debemos partir del criterio de que, “ni aun los proyectos dotados de una planificación excepcional, óptimos recursos e implementación rigurosa, se alcanzan automáticamente los resultados deseados. En todo el ciclo de vida del proyecto surgen desafíos, problemas e incidentes y el gerente es responsable de mantener el control del proyecto hasta el final” (García, 2005). Partiendo de este concepto, el presente proyecto se plantea realizar una evaluación constante durante todas las etapas por las que transcurrirá el proyecto. Para ello también es necesario saber a profundidad que es la Evaluación y cuál es su significado.

“La **evaluación** permite tomar decisiones a través de la comparación de distintas Alternativas. Tanto en la vida cotidiana como en los proyectos, en general, sean estos sociales o productivos, públicos o privados, se requiere de la evaluación para adoptar decisiones racionales” (Ernesto Cohen, 1998).

Como se había mencionado la evaluación es constante y difiere según la etapa del ciclo de vida del proyecto en la que se la utilice, puede realizarse en la formulación donde proporciona criterios que permiten tomar una decisión para aceptar un proyecto específico, si se aplica durante la operación o, habiendo concluido el proyecto. La **evaluación**, entonces, sirve de marco de referencia para la formulación de un programa o proyecto, permitiendo medir los costos y el impacto (o los beneficios) del mismo así como las relaciones existentes entre ambos. (Ernesto Cohen, 1998).

La evaluación ex-post puede ser cualitativa y cuantitativa, la primera que si se realiza durante la operación permite tomar la decisión de continuar o no con el proyecto y la segunda que permite reprogramar la ejecución del mismo.

Por otra parte también existe el monitoreo que consiste en realizar verificaciones para comprobar que la implementación avanza como se planificó. Tomando estas consideraciones el presente proyecto se plantea realizar monitoreo y evaluaciones periódicas durante la ejecución y al finalizar el mismo, para lo que se plantea algunos criterios que se detallan en la siguiente tabla:

Tabla 22: Matriz de Evaluación del Proyecto

Qué Evaluar	Por qué evaluar	Para qué evaluar	Con qué criterio evaluar	Indicadores	Quién evalúa	Cómo evaluar	Fuentes de información	Con qué evaluar
Cumplimiento de cronograma de actividades según las fechas y los tiempos establecidos	Para evitar pérdida de tiempo y recursos	Tomar medidas correctivas en caso de incumplimiento	Criterio técnico (cumplimiento de planificación)	80% de actividades se cumplen en las fechas y tiempos programados	Administrador de forma mensual	Instrumento de evaluación (revisión de informes mensuales y medios de verificación)	Informes de evaluación y registros y fotografías	Reuniones mensuales y visita insitu.
Ejecución de presupuesto de acuerdo a programación	Control del gasto	Cumplir con la ejecución presupuestaria	Costo - beneficio	90% de ejecución presupuestaria	Contador y Administrador mensual	Revisión de plan de actividades y gastos realizados	Balances Financieros	Observación directa y entrevista
Si las actividades planteadas llevan al cumplimiento de los objetivos específicos	Control del cumplimiento de objetivos	Aumentar, cambiar o disminuir actividades	Comparación de logros alcanzados mes anterior y mes actual	% de avance mensual del proyecto	Administrados y responsables de áreas mensual	Comparativa resultados alcanzados con resultados esperados	Convenios, acuerdos, informes financieros	Reuniones, Matriz de evaluación y seguimiento
Ingresos esperados sobre los obtenidos	Evitar el fracaso del proyecto	Controlar y tomar medidas correctivas de ser necesario en cuanto a los ingresos	Cumplimiento de metas	100% de ingresos planificados / 100% de ingresos planificados	Administrador, responsable de captaciones	Revisión de balances financieros e informes	Balances financieros	Observación directa
Captación de ahorros y socios beneficiarios	Sin ahorros de socios no existe el proyecto	Captar recursos para el buen funcionamiento del proyecto	Cumplimiento de metas	100% de socios depositan su ahorros	Resp. de captaciones y administrador	Revisión de informes de captaciones	Informes, balances	Observación directa

Conformación de redes sectoriales del ahorro	Son el soporte para el depósito de ahorros	Fortalecer su funcionamiento	Acuerdos convenios	Redes sectoriales conformadas y funcionando	Administrador y responsable de redes	Reunión trimestral	Informes fotos	Insitu Entrevista
Funcionamiento del programa de educación financiera	la educación incentiva la cultura del ahorro	Fortalecer su funcionamiento	Cumplimiento de los módulos de capacitación	100% de socios capacitándose	Resp. de educación financiera y administrador trimestral	Contacto directo con el socio	socios	Entrevista Observación
Funcionamiento del sistema financiero – contable	Evitar la paralización del proyecto	Sistema financiero – contable funcionando adecuadamente	Normas INEN	Sistema financiero – contable funcionando al 100%	Informático mantenimiento trimestral	Estándares de calidad	Informes	Observación directa
Satisfacción del socios beneficiario	Mientras el socio sea feliz se mantendrá en el proyecto	Mantener al socios en el proyecto	Coherencia de objetivos con actividades	% de socios satisfechos	Consejo de administración anual	Contacto directo con el socio	Socios	Entrevista
Cumplimiento de objetivo general del proyecto	Para que no fracase el proyecto	Realizar los ajustes y cambios necesarios	Parámetros del proyecto	80% del objetivo logrado	Consejo de Administración y Administrador del proyecto	Revisión y análisis de la información	Documentos, informes	Insitu, Observación directa. Entrevista

Fuente: Cronograma  
Elaborado por: Fausto Pasochoa

## BIBLIOGRAFÍA

- ABA, A. (s.f.). Recuperado el 11 de 08 de 2015, de <http://cambiemosecuador.com/2009/03/22/el-ahorro/>
- ABPE. (2011). La ABPE lanza campaña de comunicación masiva. Boletín informativo de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador, 2.
- Aprendo-Ahorrar. (Julio de 2013). SURA: Aprendo Ahorrar. Recuperado el 16 de Julio de 2013, de <http://www.aprendeoahorrar.com/mx/tips-de-ahorro/estudio-sobre-cultura-ahorro-latinoam%C3%A9rica.aspx#sthash.Fd72ABTX.dpuf>.
- ASAMBLEA NACIONAL DEL ECUADOR. (2010). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria. Quito.
- Barbosa, M. E. (s.f.).
- Beatriz Marulanda, M. P. (abril de 2012). Promoción de la Cultura de Ahorro en Familias de pobreza. Recuperado el 22 de Junio de 2015
- CASTAÑEDA, A. (2001). BARCELONA.
- CEPAL. (2002). Alternativas de políticas para fortalecer el ahorro de los hogares de menores ingresos en Bolivia. Santiago de Chile.
- Chase, M. (26 de julio de 2013). Obtenido de <http://www.ehowenespanol.com/definicion-factoresocioeconomicos-sobre-36174/>
- CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR. (2008). Sistema Económica y política Económica. Montecristi.
- Cooperativa de Ahorro y crédito "21 de Noviembre" Ltda. (2013). Estatutos . Ambato.
- CORDY, A. C. (DICIEMBRE 2001). El ahorro de los ahorros colombianos: un analisis a partir de las encuestas de ingresos y gastos. Barcelona.



El Diario María Mendoza. (29 de Mayo de 2013). La cultura del ahorro en el hogar, pág. 1.

El Mundo.com. (20 de 11 de 2011). La Cultura del Ahorro. Recuperado el 23 de 06 de 2015, de [http://www.elmundo.com/portal/opinion/editorial/la\\_cultura\\_del\\_ahorro.php](http://www.elmundo.com/portal/opinion/editorial/la_cultura_del_ahorro.php)

Ernesto Cohen, R. M. (1998). Formulación, evaluación y monitoreo de proyectos sociales.

ESCUELA DE DIRECCIÓN DE NEGOCIOS UNIVERSIDAD AUSTRAL. (s.f.). El valor del dinero en el tiempo.

FAO. (2003). Manual de consulta sobre el ahorro de grupo. (J. Cook, Ed.) Roma-Italia: Publicaciones de la Dirección de Información de la FAO.

Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN). (13 de 01 de 2014). Buscan incentivar el ahorro de uruguayos de bajos ingresos usando teléfonos celulares. Recuperado el 06 de 08 de 2015, de <http://www.fomin.org/es-es/PORTADA/FOMINblog%28es-ES%29/Blogs%28es-ES%29/DetailsBlog%28es-ES%29/ArtMID/13858/ArticleID/1040.aspx>

García, V. (2005). Monitoreo, Evaluación y Control de proyecto. España.

GRUPO SOCIAL. (s.f.). Recuperado el 12 de 09 de 2016, de <http://catequesis.lasalle.es/S/SOCIABILIDAD.html>

<http://catequesis.lasalle.es/S/SOCIABILIDAD.html>. (s.f.).

INCAE. (2013). Recuperado el 13 de 09 de 2016, de <http://www.incae.edu/es/clacds/inclusion-economica.php>

INEC. (s.f.). Recuperado el 3 de Julio de 2013, de [http://www.inec.gob.ec/Enighur\\_/Analisis\\_ENIGHUR%202011012\\_rev.pdf?TB\\_iframe=true&height=600&width=1000](http://www.inec.gob.ec/Enighur_/Analisis_ENIGHUR%202011012_rev.pdf?TB_iframe=true&height=600&width=1000)

INEC. (2010).

Lideres, R. (Julio de 2013). Obtenido de [http://www.revistalideres.ec/informe-semanal/Consumo-consumismo-ahorro-Ecuador-gastos\\_0\\_918508151.html](http://www.revistalideres.ec/informe-semanal/Consumo-consumismo-ahorro-Ecuador-gastos_0_918508151.html).

LILIAN MORALES C, D. (MARZO de 2011). UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMERICA. Obtenido de [http://www.uti.edu.ec/documents/LINEAS\\_DE\\_INVESTIGACION\\_2011.pdf](http://www.uti.edu.ec/documents/LINEAS_DE_INVESTIGACION_2011.pdf)

Mendoza, R. H. (2010).

Morlas, Carlos. (04 de 06 de 2012). La cultura del Ahorro en el Ecuador ha desaparecido. La cultura del Ahorro en el Ecuador prácticamente ha desaparecido, pág. 01.

Plan Nacional del Buen Vivir (SENPLADES). (2013). Recuperado el 12 de 09 de 2016, de <http://planificacion.ucacue.edu.ec/index.php/normativa/item/plan-nacional-del-buen-vivir-2013-2017>

Revista Lideres. (12 de 07 de 2013). En el país se privilegia el consumo pero falta cultura de ahorro. Recuperado el 11 de 08 de 2015, de <http://www.revistalideres.ec/lideres/pais-privilegia-consumo-falta-cultura.html>

Revista REDES. (2000). Redes de Cooperación Internacional. REDES, 1.

SENPLADES. (2013). Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo.

SENPLADES. (2014). PLAN NACIONAL DE DESARROLLO. QUITO.

Superintendencia de bancos y seguros. (11 de 08 de 2015). Programas de Educación Financiera. Obtenido de [http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/nueva\\_codificacion/todos/L1\\_XIV\\_cap\\_IV.pdf](http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/nueva_codificacion/todos/L1_XIV_cap_IV.pdf)

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. (2014). Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/>

Thompson, I. (2012). Obtenido de <http://www.promonegocios.net/mercadotecnia/cultura-definicion.html>

Universidad de Oriente. (2002). Análisis e Interpretación de los Resultados. México.

Universidad Laica Vicente Rocafuerte . (2013). Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/63/1/T-ULVR-0030.pdf>

## ANEXOS

### Anexo 1.

#### Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento cinco de la Provincia de Tungurahua

RUC	RAZÓN SOCIAL	CANTÓN	PARROQUIA
1891721362001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS ANDES LTDA.	AMBATO	AMBATO
1891717217001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUG CAUSAY LTDA	AMBATO	AMBATO
1891728855001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TAMBOLOMA LTDA.	AMBATO	PILAGUIN (PILAHUIN)
1891715699001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHASKI LTDA	AMBATO	MATRIZ
1891725732001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVA ALIANZA AMBATILLO LTDA.	AMBATO	AMBATILLO
1891735622001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ECUADOR SOLIDARIO LTDA.	AMBATO	LA MERCED
1891744591001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNION FAMILIAR	AMBATO	ATAHUALPA (CHISALATA)
1891746020001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KICHWAS	AMBATO	SAN FRANCISCO
1891748287001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVOS EMPRENDEDORES	AMBATO	MATRIZ
1891749186001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUVENTUD SOLIDARIA	AMBATO	AMBATO
1891746756001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AYNI- SUIZA	AMBATO	MATRIZ
1891749429001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVOS LUCHADORES	AMBATO	AMBATO
1891737501001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CODESE – ECUADOR	AMBATO	MATRIZ
1891745490001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNICUENCA	AMBATO	PICAIGUA

1891745075001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRESTO	AMBATO	AMBATO
1891718612001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MULTICULTURAL INDIGENA LTDA.	AMBATO	AMBATO
1891745687001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OCIPSA	AMBATO	IZAMBA
1891702805001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALATE LTDA.	SAN PEDRO DE PELILEO	PELILEO
1891707610001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SURANGAY LTDA	SAN PEDRO DE PELILEO	GUAMBALO (HUAMBALO)
1891716059001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL TESORO PILLAREÑO	SANTIAGO DE PILLARO	SAN ANDRES
1891715486001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 15 DE JUNIO LTDA.	PATATE	SUCRE (CAB EN SUCRE-PATATE URCO)
1891713467001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LLANGANATES	SANTIAGO DE PILLARO	PILLARO
1891725953001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FERNANDO LTDA.	AMBATO	SAN FERNANDO (PASA SAN FERNANDO)
1891727565001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO WARMIKUNAPAK RIKCHARI LTDA.	AMBATO	PILAGUIN (PILAHUIN)
1891716350001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LIMITADA	AMBATO	AUGUSTO N. MARTINEZ (MUNDUGLEO)
1891719023001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK RUNA LTDA	AMBATO	AMBATO
1891738850001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA Y PROGRESO LTDA	AMBATO	ATAHUALPA (CHISALATA)
1891716385001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MARTIN DE TISALEO LTDA	TISALEO	TISALEO
1891743005001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI YA LTDA	AMBATO	AMBATO
1891725864001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN BENIGNO VELA LTDA.	AMBATO	JUAN BENIGNO VELA

1891733174001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PRODUCCION LTDA.	AMBATO	ATOCHA – FICOA
1891707769001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KURIÑAN	AMBATO	MATRIZ
1891724299001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 15 DE AGOSTO LTDA.	AMBATO	TOTORAS
1891716679001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO WUIÑARISHUN CRECEREMOS	AMBATO	QUISAPINCHA (QUIZAPINCHA)
1891721877001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUJERES LIDERES LTDA	AMBATO	PICAIGUA
1891724558001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KURY WAYTA LTDA.	AMBATO	AMBATILLO
1891736947001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DESARROLLO ESCOLAR COMUNITARIO LTDA	AMBATO	QUISAPINCHA (QUIZAPINCHA)
1891723713001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIÓN QUISAPINCHA LTDA.	AMBATO	QUISAPINCHA (QUIZAPINCHA)
1891711359001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN PABLO LTDA.	AMBATO	SANTA ROSA
1891737633001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN PEDRO DE PELILEO LTDA.	SAN PEDRO DE PELILEO	PELILEO
1891707971001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVO AMANECER LTDA	AMBATO	SANTA ROSA
1891721389001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA DEL ECUADOR - TUNGURAHUA	AMBATO	SAN FRANCISCO
1891728340001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL ESFUERZO LTDA	AMBATO	AMBATILLO
1890142733001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GELEC LTDA.	AMBATO	TOTORAS
1891700454001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES SECUNDARIOS DEL TUNGURAHUA LTDA.	AMBATO	SAN FRANCISCO
1891737854001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TRINIDAD LTDA.	AMBATO	IZAMBA
1891722520001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNION SOCIEDAD Y DESARROLLO DE LA PARROQUIA DE PILAHUIN	AMBATO	MATRIZ

1891743323001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO BAÑOS DE AGUA SANTA LTDA	BANOS DE AGUA SANTA	BANOS DE AGUA SANTA
1891727271001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ROSA - TUNGURAHUA LTDA.	AMBATO	SANTA ROSA
1891735037001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DESARROLLO POPULAR LTDA.	AMBATO	MATRIZ
1891710050001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 15 DE MAYO LTDA	AMBATO	JUAN BENIGNO VELA
1891729193001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORAZON DE JESUS LTDA	SANTIAGO DE PILLARO	SAN ANDRES
1891742297001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENAS UNIDOS LTDA	AMBATO	MATRIZ
1891717136001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODEPA LTDA	AMBATO	MATRIZ
1891727654001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK INTI LTDA.	AMBATO	PILAGUIN (PILAHUIN)
1891736335001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EMPRENDA	AMBATO	AMBATO
1891744338001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TECNOCREDITO	AMBATO	AMBATO
1891748449001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVA FUERZA ALIANZA DE TUNGURAHUA	AMBATO	MATRIZ
1891745539001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PICAIIHUA	AMBATO	PICAIGUA
1891746691001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORDESFIN	AMBATO	LA MERCED
1891739210001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUK PAKARIK LTDA	AMBATO	HUACHI CHICO

Elaborado por: Fausto Pasochoa

Fuente: (SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2015)

### **Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento cuatro de la Provincia de Tungurahua**

RUC	RAZON SOCIAL	CANTON	PARROQUIA
1891737552001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT LTDA.	AMBATO	AMBATO
1891718388001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTERCULTURAL TARPUK RUNA LTDA.	AMBATO	AMBATO
1891721710001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LLANKAK RUNA LTDA.	AMBATO	AMBATO
1891745970001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANDER	SAN PEDRO DE PELILEO	PELILEO
1891742319001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RHUMY WARA	SAN PEDRO DE PELILEO	PELILEO
1891742548001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI KAWSAY	AMBATO	IZAMBA
1891749135001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUVENTUD LUCHADORA	AMBATO	LA MERCED
1891742904001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ANGAHUANA	AMBATO	SANTA ROSA
1891743536001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA INDIGENA	AMBATO	MATRIZ
1891745040001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONTINENTAL	AMBATO	IZAMBA
1891734774001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ISLAS ENCANTADAS	SAN PEDRO DE PELILEO	SALASACA
1891744214001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK SISA	AMBATO	MATRIZ
1891744443001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROVISION	SAN PEDRO DE PELILEO	SALASACA
1891730388001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MIRACHINA	AMBATO	HUACHI CHICO
1891734561001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO DE CHIBULEO	AMBATO	JUAN BENIGNO VELA
0391010110001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI PUSHAK	SAN PEDRO DE PELILEO	PELILEO
1891734545001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI – LATINA	SANTIAGO DE PILLARO	PILLARO
1891728928001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI PRONT LTDA	AMBATO	MATRIZ



1891737439001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PUSHAK RUNA	AMBATO	MATRIZ
1891723241001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PAKARYMUJ – AMANECIENDO	AMBATO	MATRIZ
1891738206001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLE DEL SOL	SANTIAGO DE PILLARO	PILLARO
1891738567001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUFINSA	SAN PEDRO DE PELILEO	SAN PEDRO DE PELILEO
1891737587001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO YUYARIK	AMBATO	AMBATO
1891734677001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LUZ DE AMERICA LTDA	AMBATO	AMBATO
1891725104001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUVENTUD UNIDA LTDA.	AMBATO	PILAGUIN (PILAHUIN)
1891720978001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAMPESINA COOPAC	AMBATO	AMBATO
1891711278001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ALFONSO LTDA	AMBATO	AMBATO
1890063639001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNION POPULAR LTDA.	AMBATO	AMBATO
1891723306001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 21 DE NOVIEMBRE LTDA.	AMBATO	QUISAPINCHA (QUIZAPINCHA)
1891736882001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ECUAFUTURO LTDA	AMBATO	AMBATO
1891712134001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAINT MICHEL LTDA.	AMBATO	AMBATO
1891732429001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FOMENTO PARA LA PRODUCCION DE PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS	AMBATO	AUGUSTO N. MARTINEZ (MUNDUGLEO)
1891721761001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JATUN RUNA LTDA	AMBATO	SANTA ROSA
1891708358001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MAQUITA CUSHUN LTDA	AMBATO	QUISAPINCHA (QUIZAPINCHA)
1891720587001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COORAMBATO LTDA.	AMBATO	AMBATO
1891726070001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA LUCIA LTDA.	AMBATO	AMBATILLO

1891726763001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC PILLARO LTDA.	SANTIAGO DE PILLARO	PILLARO
1891734650001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MIGRANTES DEL ECUADOR LTDA	AMBATO	AMBATO
1891737668001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PISA LTDA.	AMBATO	IZAMBA
1891721796001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACCION TUNGURAHUA LTDA.	AMBATO	AMBATO
1891707297001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVA ESPERANZA Y DESARROLLO	AMBATO	SANTA ROSA
1891721591001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KISAPINCHA LTDA.	AMBATO	SAN FRANCISCO
1891706347001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 1 DE JULIO	AMBATO	SANTA ROSA
1891711448001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CARROCEROS DE TUNGURAHUA	AMBATO	AMBATO
1891722296001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SERVIDORES MUNICIPALES DE AMBATO LTDA	AMBATO	MATRIZ
1891725473001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN BARTOLOME LTDA.	AMBATO	SAN BARTOLOME DE PINLLOG
1891725910001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK SAMY LTDA.	AMBATO	SANTA ROSA
1890074037001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSITARIA LTDA.	AMBATO	LA MERCED
1891700136001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA CORPORACION DE ORGANIZACIONES CAMPESINAS INDIGENAS DE QUISAPINCHA COCIQ	AMBATO	QUISAPINCHA (QUIZAPINCHA)
1891724787001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI FACIL LTDA.	AMBATO	MATRIZ
1891709761001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL CALVARIO LTDA.	TISALEO	TISALEO
1891713750001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMBATO LTDA	AMBATO	MATRIZ
1891720595001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK ÑAN LTDA	Ambato	MATRIZ
1891717004001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INKA KIPU	AMBATO	SAN FRANCISCO

1891739180001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRESTAMOS DEL SUR LTDA	AMBATO	HUACHI LORETO
1890097533001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO LTDA.	AMBATO	HUACHI CHICO
1891724167001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORPOTRANST	AMBATO	HUACHI LORETO
1891710581001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VENCEDORES DE TUNGURAHUA LTDA.	AMBATO	LA MERCED
1891742106001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NATIVA LTDA.	SAN PEDRO DE PELILEO	SALASACA
1891726496001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MI TIERRA	SAN PEDRO DE PELILEO	PELILEO
1891717896001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALASACA	SAN PEDRO DE PELILEO	SALASACA
1891724914001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLES DEL LIRIO AICEP	AMBATO	PILAGUIN (PILAHUIN)
1891733093001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO WUAMANLOMA LTDA.	SAN PEDRO DE PELILEO	SALASACA
1891709281001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ESFUERZO UNIDO PARA EL DESARROLLO DEL CHILCO LA ESPERANZA LTDA.	TISALEO	TISALEO
1891708684001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RUNAPAK RIKCHARI LTDA.	AMBATO	SANTA ROSA
1891724949001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVA FUERZA ALIANZA LTDA	AMBATO	PILAGUIN (PILAHUIN)
1891733719001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DORADO LTDA	SAN PEDRO DE PELILEO	PELILEO
1891714633001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA FLORESTA LTDA	AMBATO	PICAIGUA
1891716466001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL DE ANGAHUANA ALTO	AMBATO	SANTA ROSA
1891710859001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO REY DAVID LTDA.	AMBATO	MATRIZ
1891726712001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRECER WIÑARI	AMBATO	MATRIZ
1891724124001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TRES ESQUINAS	AMBATO	MATRIZ
1891719430001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TUNGURAHUA LTDA.	AMBATO	SANTA ROSA

1891743838001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCTIVA LTDA.	QUERO	QUERO
1891741959001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK YARI LTDA.	AMBATO	MATRIZ
1891706851001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTERCULTURAL TAWANTINSUYU LTDA.	AMBATO	LA MERCED
1891733883001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DEL SISTEMA DE RIEGO AMBATO HUACHI PELILEO LTDA	AMBATO	TOTORAS
1891735207001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KURI WASI LTDA	SAN PEDRO DE PELILEO	SALASACA
1891735053001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO REY DE LOS ANDES LTDA.	AMBATO	PILAGUIN (PILAHUIN)
1891708013001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 15 DE DICIEMBRE LINDERO LTDA	AMBATO	PILAGUIN (PILAHUIN)
1891721451001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVA SELECCION LTDA.	AMBATO	PASA
1891735665001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ROSA DE AMBATO	AMBATO	AMBATO
1891742637001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI OPCION	SAN PEDRO DE PELILEO	PELILEO

Elaborado por: Fausto Pasochoa

Fuente: (SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2015)

### Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento tres de la Provincia de Tungurahua

RUC	RAZON SOCIAL	CANTON	PARROQUIA	DIRECCION	TELEFONO
1890049369001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE TUNGURAHUA LTDA	AMBATO	AMBATO	AV. LAS AMERICAS 12-88 BOLIVIA	032521414
1891725791001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SEMBRANDO UN NUEVO PAIS	AMBATO	AMBATO	AVENIDA 12 DE NOVIEMBRE S/N MERA	032424313
1890124077001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPET TUNGURAHUA	AMBATO	AMBATO	CASTILLO S/N ROCAFUERTE	032825611
1891709591001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AMBATO LTDA.	AMBATO	AMBATO	LALAMA 08-51 CEVALLOS Y JUAN BENIGNO VELA	032420544
1891710255001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.	AMBATO	AMBATO	12 DE NOVIEMBRE 1712 MONTALVO	032828242
1891714269001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL BUEN SAMARITANO	AMBATO	AMBATO	AVISO JULIO JARAMILLO S/N BOLIVARIANA	032407124
1890142679001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LTDA.	AMBATO	AMBATO	CASTILLO 7-27 JUAN BENIGNO VELA	032421363
1890003024001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA MERCED LTDA. - AMBATO LTDA.	AMBATO	AMBATO	AYLLON 7-16 ROCAFUERTE	032820279
1891710328001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHIBULEO LTDA.	AMBATO	MATRIZ	CALLE ESPEJO 12-78 AV. 12 DE NOVIEMBRE	023700190
1891724892001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO YUYAK RUNA LTDA.	AMBATO	MATRIZ	AV. 12 DE NOVIEMBRE 04-37 MARIETA DE VEINTIMILLA	032826026

Elaborado por: Fausto Pasochoa

Fuente: (SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2015)

### Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento dos de la Provincia de Tungurahua

RUC	RAZON SOCIAL	CANTON	PARROQUIA	DIRECCION	TELEFONO
1890037646001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO LTDA	AMBATO	MATRIZ	SUCRE S/N QUITO	032420445
1890001323001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OSCUS LTDA	AMBATO	AMBATO	LALAMA 0639 SUCRE	032829460
1890003628001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA	AMBATO	MATRIZ	MONTALVO S/N 12 DE NOVIEMBRE	032823582
1890141877001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA	AMBATO	AMBATO	MONTALVO SN CEVALLOS	032826810
1890080967001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA.	AMBATO	AMBATO	MONTALVO 3-43 ROCAFUERTE	032412475

Elaborado por: Fausto Pasochoa

Fuente: (SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2015)

## **Anexo 2.**

### **Constitución de la República del Ecuador**

#### Capítulo cuarto

#### Soberanía económica

#### Sección primera

#### Sistema económico y política económica

**Art. 283.-** El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir. El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

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

1. Asegurar una adecuada distribución del ingreso y de la riqueza nacional.
2. Incentivar la producción nacional, la productividad y competitividad sistémica, la acumulación del conocimiento científico y tecnológico, la inserción estratégica en la economía mundial y las actividades productivas complementarias en la integración regional.
3. Asegurar la soberanía alimentaria y energética.
4. Promocionar la incorporación del valor agregado con máxima eficiencia, dentro de los límites biofísicos de la naturaleza y el respeto a la vida y a las culturas.
5. Lograr un desarrollo equilibrado del territorio nacional, la integración entre regiones, en el campo, entre el campo y la ciudad, en lo económico, social y cultural.
6. Impulsar el pleno empleo y valorar todas las formas de trabajo, con respeto a los derechos laborales.
7. Mantener la estabilidad económica, entendida como el máximo nivel de producción y empleo sostenibles en el tiempo.

8. Propiciar el intercambio justo y complementario de bienes y servicios en mercados transparentes y eficientes.

9. Impulsar un consumo social y ambientalmente responsable.

#### **Sección sexta**

#### **Política monetaria, cambiaria, crediticia y financiera**

**Art. 302.-** Las políticas monetaria, crediticia, cambiaria y financiera tendrán como objetivos:

1. Suministrar los medios de pago necesarios para que el sistema económico opere con eficiencia.

2. Establecer niveles de liquidez global que garanticen adecuados márgenes de seguridad financiera.

3. Orientar los excedentes de liquidez hacia la inversión requerida para el desarrollo del país.

4. Promover niveles y relaciones entre las tasas de intereses pasivos y activos que estimulen el ahorro nacional y el financiamiento de las actividades productivas, con el propósito de mantener la estabilidad de precios y los equilibrios monetarios en la balanza de pagos, de acuerdo al objetivo de estabilidad económica definido en la Constitución.

#### **Sección sexta**

#### **Ahorro e inversión**

**Art. 338.-** El Estado promoverá y protegerá el ahorro interno como fuente de inversión productiva en el país. Asimismo, generará incentivos al retorno del ahorro y de los bienes de las personas migrantes, y para que el ahorro de las personas y de las diferentes unidades económicas se oriente hacia la inversión productiva de calidad (CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR, 2008)

### **TÍTULO VII**

#### **RÉGIMEN DEL BUEN VIVIR**

##### **Capítulo primero**

##### **Inclusión y equidad**

**Art. 340.-** El sistema nacional de inclusión y equidad social es el conjunto articulado y coordinado de sistemas, instituciones, políticas, normas, programas y servicios que

aseguran el ejercicio, garantía y exigibilidad de los derechos reconocidos en la Constitución y el cumplimiento de los objetivos del régimen de desarrollo.

El sistema se articulará al Plan Nacional de Desarrollo y al sistema nacional descentralizado de planificación participativa; se guiará por los principios de universalidad, igualdad, equidad, progresividad, interculturalidad, solidaridad y no discriminación; y funcionará bajo los criterios de calidad, eficiencia, eficacia, transparencia, responsabilidad y participación.

El sistema se compone de los ámbitos de la educación, salud, seguridad social, gestión de riesgos, cultura física y deporte, hábitat y vivienda, cultura, comunicación e información, disfrute del tiempo libre, ciencia y tecnología, población, seguridad humana y transporte.

**Art. 341.-** El Estado generará las condiciones para la protección integral de sus habitantes a lo largo de sus vidas, que aseguren los derechos y principios reconocidos en la Constitución, en particular la igualdad en la diversidad y la no discriminación, y priorizará su acción hacia aquellos grupos que requieran consideración especial por la persistencia de desigualdades, exclusión, discriminación o violencia, o en virtud de su condición etaria, de salud o de discapacidad.

La protección integral funcionará a través de sistemas especializados, de acuerdo con la ley. Los sistemas especializados se guiarán por sus principios específicos y los del sistema nacional de inclusión y equidad social.

El sistema nacional descentralizado de protección integral de la niñez y la adolescencia será el encargado de asegurar el ejercicio de los derechos de niñas, niños y adolescentes. Serán parte del sistema las instituciones públicas, privadas y comunitarias.

**Art. 342.-** El Estado asignará, de manera prioritaria y equitativa, los recursos suficientes, oportunos y permanentes para el funcionamiento y gestión del sistema (SENPLADES, 2014)

## **Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria**

### **Sección 1**

#### **De las Cooperativas de Ahorro y Crédito**

**Art. 81.- Cooperativas de ahorro y crédito.-** Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de



intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley.

**Art. 83.- Actividades financieras.-** Las cooperativas de ahorro y crédito, previa autorización de la Superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades:

- a) Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizada;
- b) Otorgar préstamos a sus socios;
- c) Conceder sobregiros ocasionales;
- d) Efectuar servicios de caja y tesorería;
- e) Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;
- f) Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
- g) Actuar como emisor de tarjetas de crédito y de débito;
- h) Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales;
- i) Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y del exterior;
- j) Emitir obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras;
- k) Negociar títulos cambiarios o facturas que representen obligación de pago creados por ventas a crédito y anticipos de fondos con respaldo de los documentos referidos;
- l) Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional;
- m) Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales; y,
- n) Cualquier otra actividad financiera autorizada expresamente por la Superintendencia.

Las cooperativas de ahorro y crédito podrán realizar las operaciones detalladas en este artículo, de acuerdo al segmento al que pertenezcan, de conformidad a lo que establezca el Reglamento de esta Ley.

Reglamento de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria

## **Capítulo IV DE LAS ORGANIZACIONES DEL SECTOR COOPERATIVO**

### **Sección I SOCIOS**

**Art. 24.- Ingreso y registro de socios.-** El Consejo de Administración de la cooperativa o del organismo de integración, aceptará o rechazará, en un plazo de treinta días, las solicitudes de ingresos de nuevos socios. El Gerente, dentro de los siguientes quince días, solicitará a la Superintendencia el registro de los nuevos socios, adjuntando una certificación del secretario de la cooperativa, que acredite el cumplimiento de los requisitos reglamentarios y estatutarios. La Superintendencia, en cualquier tiempo, verificará el cumplimiento de los requisitos reglamentarios y estatutarios y, en caso de incumplimiento, aplicará las sanciones previstas en la ley, al Secretario y vocales del Consejo de Administración, dejará sin efecto el registro y ordenará la separación del socio.

**Art. 25.- Pérdida de la calidad de socio.-** La solicitud de retiro voluntario surtirá efecto, transcurridos treinta días de su presentación, en caso de falta de aceptación por parte del Consejo de Administración.

La exclusión será resuelta por la asamblea general, en caso de graves infracciones a la ley, el presente reglamento o el estatuto social. De esta resolución, el afectado podrá apelar ante la Superintendencia dentro del término de cinco días contados a partir de la notificación con la exclusión. En caso de fallecimiento de un socio la cooperativa dispondrá la liquidación de haberes del fallecido o podrá aceptar que sea sustituido por uno de los herederos que, cumpliendo los requisitos estatutarios y, previo acuerdo de los restantes herederos, sea debidamente aceptado por el Consejo de Administración.

**Art. 26.- Liquidación y reembolso de haberes.-** La liquidación de haberes de quienes hayan perdido la calidad de socio por cualquier causa, y el reembolso correspondiente, son obligatorias y se efectuará dentro de los noventa días siguientes, salvo en caso de apelación, en que el plazo transcurrirá a partir de la resolución dictada por la

Superintendencia. La suma anual de reembolsos de haberes, por retiros voluntarios o exclusiones, no podrá exceder del 5% del capital social de la cooperativa.

Sin perjuicio de lo expuesto en el presente artículo, quien solicite su retiro voluntario, podrá recomendar a la cooperativa el ingreso de un reemplazante quien, previa aceptación como socio por parte del consejo de administración y habiendo cancelado la cuota de ingreso que corresponda, adquirirá las aportaciones del socio renunciante.

**Art. 27.- Componentes de la liquidación.-** En la liquidación de haberes, se considerará el monto de los certificados de aportación que posea el socio, los ahorros y depósitos de cualquier naturaleza, con excepción de los aportes para gastos de administración; y, los que por su naturaleza tengan el carácter de no reembolsables. Los certificados de aportación además de los aportes de capital, incluirán las cuotas destinadas a la adquisición, construcción o remodelación de bienes inmuebles o para la ejecución de obras de urbanización en los mismos (ASAMBLEA NACIONAL DEL ECUADOR, 2010)

**Estatutos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.**

Artículo 4.- ACTIVIDADES: La Cooperativa podrá efectuar todo acto o contrato lícito, tendiente al cumplimiento de su objeto social, especialmente, los siguientes:

1. Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizada;
2. Otorgar préstamos a sus socios;
3. Efectuar servicios de caja y tesorería;
4. Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;
5. Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
6. Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales;
7. Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y del exterior;

8. Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional;
  9. Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales;
  10. Conceder sobregiros ocasionales,
  11. Actuar como emisor de Tarjetas de crédito y débito,
  12. Emitir obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito, hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otra institución financiera,
  13. Negociar títulos cambiarios o facturas que representen obligación de pago creados por ventas a crédito y anticipos de fondos con respaldo de los documentos referidos,
  14. Brindar capacitación sobre cooperativismo y economía popular y solidaria a todos los socios y a quienes lo necesiten; y
  15. Cualquier otra actividad financiera conforme lo establecido en el Art. 83 de la LOEPS
- Adicionalmente, podrá efectuar las actividades complementarias que le fueren autorizadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Artículo 6.- **SOCIOS:** Son socios de la cooperativa, las personas naturales legalmente capaces y las personas jurídicas que cumplan con el vínculo común de "Capacidad y Voluntad de Ahorrar", además de los requisitos y procedimientos específicos de ingreso que constarán en el Reglamento Interno.

El ingreso como socio de la cooperativa lleva implícita la aceptación voluntaria de las normas del presente Estatuto, y su adhesión a las disposiciones contenidas en el mismo.

La Cooperativa podrá apertura cuentas de ahorro y otorgar créditos únicamente a sus socios.

**Reglamento Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.**

**Art.3.- Fines.-** La Política y el Fin Fundamental de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre Ltda.”, es contribuir al “Buen Vivir” de todos los socios/as, clientes y de sus familias, mediante el cumplimiento de su Objeto Social, en el marco de lo establecido en el Art. 1.-, 22.- y 83.- de la LOEPS y de sus Estatutos según sus artículos 3.- y 4.-;

Para el cumplimiento de su Fin, además de realizar las actividades detalladas en el art. 4 de los Estatutos podrá promover, apoyar, incentivar, fomentar y realizar las siguientes actividades:

- a. Brindar servicios cooperativos.
- b. Fomentar el emprendimiento e iniciativas productivas con valor agregado presentadas por los socios.
- c. Impulsar actividades culturales y deportivas.
- d. Adquirir, administrar, enajenar los bienes que considere necesarios para el cumplimiento de su objeto social.
- e. Promover el ahorro y la inversión.
- f. Fomentar el espíritu de solidaridad y disciplina entre sus miembros a través de la educación, capacitación y formación cooperativa adecuada, con carácter obligatorio para Dirigentes y Administradores.
- g. Todas amparadas bajo la LOEPS, su Reglamento General, los Estatutos y el presente Reglamento.

**Art.4.- Principios.-** A demás de los Principios Universales y los establecidos en la LOEPS, en su artículo 4.-, y de los Valores y Principios establecidos en los Estatutos en su artículo 5.-; La Cooperativa se guiará por los siguientes Valores y Principios:

- a. Fomentar en las personas el hábito del ahorro y el uso adecuado del crédito, proveyendo para ello educación sobre economía social y solidaria, finanzas populares entre otros.
- b. Ofrecer servicios financieros a las personas, sean o no socios de la Cooperativa, en la condiciones más favorables dentro de las circunstancias del mercado.
- c. Ampliar sus capacidades de servicio de forma que se convierta en el centro de financiamiento de la familia Ecuatoriana.
- d. Fomentar y apoyar el establecimiento y operación de otras empresas cooperativas, particularmente las que propicien el ahorro, empleo, producción (agrícola, industrial, agropecuaria), la inversión, la vivienda.
- e. Fomentar programas educativos dirigidos al desarrollo y capacitación técnica de Directivos, Socios y Socias y demás Colaboradores.

f. Difundir y practicar entre sus socios y socias los valores de la ÉTICA,

LEALTAD, ESFUERZO, TRABAJO, CREATIVIDAD, COMPROMISO, EFICIENCIA, SOLIDARIDAD, UNIÓN, CALIDEZ HUMANA, Y EXCELENCIA EN LOSSERVICIOS

**Art13.-** El nuevo socio deberá depositar por concepto de Certificados de Aportación y Ahorro, la cantidad que establezca la Gerencia y/o el Consejo de Administración en base a la normativa vigente y a un análisis financiero realizado por la Gerencia.

**Art.14.-** Obligaciones.-Son Obligaciones de los socios a más de los determinados en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y los Estatutos de la Cooperativa los siguientes:

a. Mantener en sus relaciones con la Cooperativa y los demás socios, una conducta en armonía con la filosofía y los principios cooperativos

b. Depositar en su cuenta de ahorros cumplida y sistemáticamente las cuotas y obligaciones económicas contraídas con la cooperativa.

c. Aceptar el estricto cumplimiento de trabajo y comisiones a ellos encomendados por parte de la Cooperativa y sus organismos.

d. Aceptar disciplinadamente las normas y disposiciones legales, reglamentarias, tendientes a reforzar el prestigio de la Entidad.

e. Aportar mensualmente como ahorro mínimo la cantidad fijada por el Consejo de Administración y ratificada por la Asamblea General de Representantes.

f. Aportar mensualmente como mínimo la cantidad fijada por el Consejo de Administración para el fondo de seguro de salud, incapacidad, y cesantía y ratificada por la Asamblea General de Representantes.

g. Aportar mensualmente para Certificados de Aportación la cantidad fijada por el Consejo de Administración y ratificado por la Asamblea General, con el objeto de capitalizar la Cooperativa.

h. Pagar las multas por el no cumplimiento de comisiones encomendadas por la Directiva.

i. Pagar la multa establecida en Reglamento de Elecciones, por no acudir a cumplir con su derecho al voto en los procesos electorales que realice la

Cooperativa.

j. Asistir a las sesiones de Asambleas Ordinarias y Extraordinarias que sean legalmente convocadas, su inasistencia será sancionada de conformidad con el presente Reglamento Interno.

k. Depositar sus ahorros en la cooperativa.

l. Presentar su libreta de ahorros y cédula de ciudadanía cada vez que acuda a ventanilla a realizar sus transacciones.

**Art.18.-** Una vez aprobado el retiro voluntario por el Consejo de Administración, se procederá a la liquidación definitiva que comprende la entrega a todos los valores que tiene derecho el Socio, procediéndose de la siguiente manera:

- a. Entrega de sus ahorros y los intereses respectivos, inmediatamente después de la Resolución favorable del Consejo de Administración.
- b. Entrega de los certificados de aportación comunes que por ley le pertenecen.
- c. Entrega del Fondo de Cesantía conforme al Reglamento respectivo (Cooperativa de Ahorro y crédito "21 de Noviembre" Ltda., 2013)

### Anexo 3.

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA  
ESCUELA DE POSGRADOS  
MAESTRÍA EN GESTIÓN DE PROYECTOS SOCIO-PRODUCTIVOS**

Fecha:.....

#### **ENCUESTA**

#### **FACTORES SOCIOECONÓMICOS Y LA CULTURA DEL AHORRO EN LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “21 DE NOVIEMBRE” LTDA.**

##### **Objetivo**

La presente encuesta se realiza con la finalidad de determinar los factores socioeconómicos e Identificar la cultura del ahorro y luego proponer un plan para incentivar el ahorro de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

##### **Instructivo**

Por favor complete la encuesta cuidadosamente al leerla por completo primero cada pregunta, y luego señale sus respuestas con una “x” en donde dice, “**otros especifique**” complete con una respuesta apropiada.

#### **1. INFORMACIÓN VARIABLE INDEPENDIENTE:**

- 1.- Cuál su Edad:..... y Género
- 2.- Cuál es su Ocupación:  
Empleado Público: ..... Empleado Privado: .....  
Negocio Propio: ..... Tipo de negocio: .....  
Otro: Especifique: .....
- 3.- Cuál es su nivel de Instrucción: Primaria Completa: ..... Secundaria Completa: ..... Superior: ..... Otro: Especifique: .....
- 4.- Lugar donde Trabaja: .....
- 5.- Cuál es su Estado Civil: .....
- 6.- Tiene hijos menores de edad: SI..... NO..... si los tiene cuantos: .....
- 7.- Tiene hijos mayores de edad: SI..... NO..... si los tiene cuantos: .....
- 8.- Tiene familiares en el exterior: SI..... NO.....
- 9.- La Vivienda donde usted vive es: Propia..... Arrendada:..... Prestada.....  
Otro especifique: .....
- 10.- Comparte la vivienda donde usted vive: SI..... NO..... Con quien:.....
- 11.- Cuál es su ingreso mensual. (Sumado todo lo que le ingresa)  
Menos de 100:..... Entre 101 y 200: ..... Entre 201 y 340: .....  
Entre 341 y 600: ..... Entre 601 y 900: ..... Entre 901 y 1300: .....  
Entre 1301 y 2000: ..... Más de 2001: .....
- 12.- De donde proviene sus ingresos  
Trabajo: ..... Negocio propio: ..... Familiares: ..... si proviene de familiares que parentesco tiene: ..... Otros Especifique: .....
- 13.- Cómo distribuye sus ingresos mensuales. (Ponga un valor aproximado)  
Alimentación:..... Educación: .....  
Salud: ..... Vivienda: .....



Vestimenta: ..... Transporte: .....  
Pago de préstamo: ..... Si tiene préstamo cuando terminar de  
pagar: ..... Inversiones: .....  
Ahorros: ..... Vacaciones: .....  
Otros Especifique: .....

14.- Desde el punto de vista emocional cuál es su grado de sociabilidad con los demás

Bajísimo SI..... NO..... Muy Alto: SI..... NO.....  
Moderado SI..... NO.....

15.- Como se considera usted

Realista: SI..... NO: .....  
Optimista: SI..... NO: .....  
Pesimista: SI..... NO.....

Otros especifiquen: SI..... NO.....

16.- Si tiene un problema económico que hace usted.

Solicita un crédito: SI..... NO.....

Acude a familiares: SI..... NO.....

Se desespera: SI..... NO.....

Otros Especifique: .....

## 2.- INFORMACIÓN VARIABLE DEPENDIENTE

1.- Considera usted que tiene el hábito de ahorrar.

SI..... NO.....

8.- Cada qué tiempo usted ahorra

Más de una vez al mes:..... Una vez al mes:.....

Cada 3 meses:..... Cada seis meses:.....

No ahorra:.....

2.- De qué forma ahorra usted.

En casa:..... Al Chulco (presta): .....

En Banco o cooperativa: ..... Nombre: .....

Invierte en negocio: ..... Otros Especifique: .....

3.- A la hora de ahorrar o invertir que aspecto considera usted importante

Tasas de interés: ..... La forma como lo tratan: .....

Distancia: ..... Otros especifiquen: .....

4.- Le gustaría formar parte de un plan de ahorro que garantice incrementar sus ingresos mensuales:

SI..... NO: .....

Gracias por su colaboración

## **Anexo 4.**

### **ESCUELA DE POSGRADOS MAESTRÍA EN GESTIÓN DE PROYECTOS SOCIO-PRODUCTIVOS**

Fecha:.....

#### **ENTREVISTA**

#### **FACOTRES SOCIO-ECONÓMICOS Y LA CULTURA DEL AHORRO EN LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “21 DE NOVIEMBRE” LTDA.**

#### **Objetivo**

La presente entrevista se realiza con la finalidad de determinar los factores socioeconómicos e Identificar la cultura del ahorro y luego proponer un plan para incentivar el ahorro de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

#### **DATOS DE IDENTIFICACIÓN:**

- 1.- Nombres y Apellidos:.....
- 2.- Nombre de la Cooperativa:
- 3.- Teléfono: .....                      3.- Cargo que desempeña:.....
- 4.- ¿Cuál cree Usted que son los factores más importantes que toman en cuenta los socios a la hora de ahorrar?
- 5.- ¿Que estrategias ha impulsado la cooperativa para promover el ahorro de los socios?
- 6.- ¿Cuáles cree Usted que son las dificultades con las que se topan los socios a la hora de ahorrar?
- 7.- ¿Cuáles son los problemas con los que se topa la Cooperativa en el momento de emprender actividades que impulsen el ahorro?
- 8.- ¿Existe participación de los socios en las actividades de la Cooperativa?
- 9.- ¿Cuál es el promedio de ahorro de la Cooperativa?
- 10.- ¿Considera usted que debe impulsarse actividades que promuevan la cultura del ahorro en la Cooperativa?

Gracias por su colaboración

## Anexo 5.

### Resumen de procesamiento de casos

	Casos					
	Válido		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
EDAD * TIENE EL HABITO DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
EDAD * FRECUENCIA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
EDAD * FORMA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
EDAD * QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
EDAD * LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
GENERO * TIENE EL HABITO DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
GENERO * FRECUENCIA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
GENERO * FORMA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
GENERO * QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
GENERO * LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
NIVEL DE INSTRUCCIÓN * TIENE EL HABITO DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
NIVEL DE INSTRUCCIÓN * FRECUENCIA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
NIVEL DE INSTRUCCIÓN * FORMA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%

NIVEL DE INSTRUCCIÓN * QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
NIVEL DE INSTRUCCIÓN * LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
OCUPACION * TIENE EL HABITO DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
OCUPACION * FRECUENCIA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
OCUPACION * FORMA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
OCUPACION * QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
OCUPACION * LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
LUGAR DE TRABAJO * TIENE EL HABITO DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
LUGAR DE TRABAJO * FRECUENCIA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
LUGAR DE TRABAJO * FORMA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
LUGAR DE TRABAJO * QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
LUGAR DE TRABAJO * LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
ESTADO CIVIL * TIENE EL HABITO DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
ESTADO CIVIL * FRECUENCIA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
ESTADO CIVIL * FORMA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%

ESTADO CIVIL * QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
ESTADO CIVIL * LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
TIENE HIJOS < DE EDAD * TIENE EL HABITO DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
TIENE HIJOS < DE EDAD * FRECUENCIA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
TIENE HIJOS < DE EDAD * FORMA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
TIENE HIJOS < DE EDAD * QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
TIENE HIJOS < DE EDAD * LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
TIEN HIJOS > EDAD * TIENE EL HABITO DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
TIEN HIJOS > EDAD * FRECUENCIA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
TIEN HIJOS > EDAD * FORMA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
TIEN HIJOS > EDAD * QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
TIEN HIJOS > EDAD * LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
TIENE FAMILIARES EN EL EXTERIOR * TIENE EL HABITO DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
TIENE FAMILIARES EN EL EXTERIOR * FRECUENCIA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%

TIENE FAMILIARES EN EL EXTERIOR * FORMA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
TIENE FAMILIARES EN EL EXTERIOR * QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
TIENE FAMILIARES EN EL EXTERIOR * LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
TIPO DE VIVIENDA * TIENE EL HABITO DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
TIPO DE VIVIENDA * FRECUENCIA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
TIPO DE VIVIENDA * FORMA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
TIPO DE VIVIENDA * QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
TIPO DE VIVIENDA * LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
COMPARTE VIVIENDA * TIENE EL HABITO DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
COMPARTE VIVIENDA * FRECUENCIA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
COMPARTE VIVIENDA * FORMA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
COMPARTE VIVIENDA * QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
COMPARTE VIVIENDA * LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
INGRESO MENSUAL * TIENE EL HABITO DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%

INGRESO MENSUAL *	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
FRECUENCIA DE AHORRO						
INGRESO MENSUAL *	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
FORMA DE AHORRO						
INGRESO MENSUAL * QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
INGRESO MENSUAL * LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO DE DONDE PROVIENE SUS INGRESOS * TIENE EL HABITO DE AHORRAR DE DONDE PROVIENE SUS INGRESOS * FRECUENCIA DE AHORRO DE DONDE PROVIENE SUS INGRESOS * FORMA DE AHORRO DE DONDE PROVIENE SUS INGRESOS * QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR DE DONDE PROVIENE SUS INGRESOS * LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
GRADO DE SOCIABILIDAD * TIENE EL HABITO DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
GRADO DE SOCIABILIDAD * FRECUENCIA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
GRADO DE SOCIABILIDAD * FORMA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
GRADO DE SOCIABILIDAD * QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%

GRADO DE SOCIABILIDAD *						
LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
SE CONSIDERA * TIENE EL HABITO DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
SE CONSIDERA * FRECUENCIA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
SE CONSIDERA * FORMA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
SE CONSIDERA * QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
SE CONSIDERA * LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
QUE HACE FRENTE A UN PROBLEMA ECONOMICO *	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
TIENE EL HABITO DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
QUE HACE FRENTE A UN PROBLEMA ECONOMICO *	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
FRECUENCIA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
QUE HACE FRENTE A UN PROBLEMA ECONOMICO *	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
FORMA DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
QUE HACE FRENTE A UN PROBLEMA ECONOMICO *	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
QUE HACE FRENTE A UN PROBLEMA ECONOMICO *	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%
LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO	293	100,0%	0	0,0%	293	100,0%



**Tabla cruzada**

			TIENE EL HABITO DE AHORRAR		Total
			SI	2	
EDAD	18 a 35 años	Recuento	72	22	94
		Recuento esperado	77,0	17,0	94,0
		% del total	24,6%	7,5%	32,1%
35 a 59 años	Recuento	150	29	179	
	Recuento esperado	146,6	32,4	179,0	
	% del total	51,2%	9,9%	61,1%	
> 60 años	Recuento	18	2	20	
	Recuento esperado	16,4	3,6	20,0	
	% del total	6,1%	0,7%	6,8%	
Total	Recuento	240	53	293	
	Recuento esperado	240,0	53,0	293,0	
	% del total	81,9%	18,1%	100,0%	

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	3,106 <sup>a</sup>	2	,212
Razón de verosimilitud	3,136	2	,208
Asociación lineal por lineal	3,087	1	,079
N de casos válidos	293		

a. 1 casillas (16,7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 3,62.

**Tabla cruzada**

			FRECUENCIA DE AHORRO					Total
			Más de 1 vez al mes	Una vez al mes	Cada 3 meses	Cada 6 meses	No ahorra	
EDAD	18 a 35 años	Recuento	23	38	13	0	20	94
		Recuento esperado	29,2	35,3	12,8	1,9	14,8	94,0
		% del total	7,8%	13,0%	4,4%	0,0%	6,8%	32,1%
35 a 59 años	Recuento	58	68	27	2	24	179	
	Recuento esperado	55,6	67,2	24,4	3,7	28,1	179,0	
	% del total	19,8%	23,2%	9,2%	0,7%	8,2%	61,1%	

> 60 años	Recuento	10	4	0	4	2	20
	Recuento esperado	6,2	7,5	2,7	,4	3,1	20,0
	% del total	3,4%	1,4%	0,0%	1,4%	0,7%	6,8%
Total	Recuento	91	110	40	6	46	293
	Recuento esperado	91,0	110,0	40,0	6,0	46,0	293,0
	% del total	31,1%	37,5%	13,7%	2,0%	15,7%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	45,620 <sup>a</sup>	8	,000
Razón de verosimilitud	29,971	8	,000
Asociación lineal por lineal	2,522	1	,112
N de casos válidos	293		

a. 5 casillas (33,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,41.

#### Tabla cruzada

			FORMA DE AHORRO					Total
			Casa	Chulco	Banco/Cooperativa	Invierte	No ahorra	
EDAD	18 a 35 años	Recuento	10	0	60	16	8	94
		Recuento esperado	11,5	9,0	47,8	20,5	5,1	94,0
		% del total	3,4%	0,0%	20,5%	5,5%	2,7%	32,1%
35 a 59 años	Recuento	22	22	85	42	8	179	
	Recuento esperado	22,0	17,1	91,0	39,1	9,8	179,0	
	% del total	7,5%	7,5%	29,0%	14,3%	2,7%	61,1%	
> 60 años	Recuento	4	6	4	6	0	20	
	Recuento esperado	2,5	1,9	10,2	4,4	1,1	20,0	
	% del total	1,4%	2,0%	1,4%	2,0%	0,0%	6,8%	
Total	Recuento	36	28	149	64	16	293	
	Recuento esperado	36,0	28,0	149,0	64,0	16,0	293,0	
	% del total	12,3%	9,6%	50,9%	21,8%	5,5%	100,0%	

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	32,403 <sup>a</sup>	8	,000

Razón de verosimilitud	39,723	8	,000
Asociación lineal por lineal	5,033	1	,025
N de casos válidos	293		

a. 4 casillas (26,7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,09.

**Tabla cruzada**

			QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR				Total
			Interés	Trato	Distancia	Otro	
EDAD	18 a 35 años	Recuento	37	39	14	4	94
		Recuento esperado	42,3	33,7	16,7	1,3	94,0
		% del total	12,6%	13,3%	4,8%	1,4%	32,1%
35 a 59 años		Recuento	79	62	38	0	179
		Recuento esperado	80,6	64,1	31,8	2,4	179,0
		% del total	27,0%	21,2%	13,0%	0,0%	61,1%
> 60 años		Recuento	16	4	0	0	20
		Recuento esperado	9,0	7,2	3,5	,3	20,0
		% del total	5,5%	1,4%	0,0%	0,0%	6,8%
Total		Recuento	132	105	52	4	293
		Recuento esperado	132,0	105,0	52,0	4,0	293,0
		% del total	45,1%	35,8%	17,7%	1,4%	100,0%

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	22,112 <sup>a</sup>	6	,001
Razón de verosimilitud	25,474	6	,000
Asociación lineal por lineal	6,185	1	,013
N de casos válidos	293		

a. 4 casillas (33,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,27.

**Tabla cruzada**

			LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO		Total
			SI	2	
EDAD	18 a 35 años	Recuento	82	12	94
		Recuento esperado	79,9	14,1	94,0
		% del total	28,0%	4,1%	32,1%
35 a 59 años	Recuento	151	28	179	
	Recuento esperado	152,1	26,9	179,0	
	% del total	51,5%	9,6%	61,1%	
> 60 años	Recuento	16	4	20	
	Recuento esperado	17,0	3,0	20,0	
	% del total	5,5%	1,4%	6,8%	
Total	Recuento	249	44	293	
	Recuento esperado	249,0	44,0	293,0	
	% del total	85,0%	15,0%	100,0%	

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	,817 <sup>a</sup>	2	,665
Razón de verosimilitud	,803	2	,669
Asociación lineal por lineal	,794	1	,373
N de casos válidos	293		

a. 1 casillas (16,7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 3,00.

#### Tabla cruzada

			TIENE EL HABITO DE AHORRAR		Total
			SI	2	
GENERO	HOMBRES	Recuento	123	32	155
		Recuento esperado	127,0	28,0	155,0

	% del total	42,0%	10,9%	52,9%
MUJERES	Recuento	117	21	138
	Recuento esperado	113,0	25,0	138,0
	% del total	39,9%	7,2%	47,1%
Total	Recuento	240	53	293
	Recuento esperado	240,0	53,0	293,0
	% del total	81,9%	18,1%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)	Significación exacta (2 caras)	Significación exacta (1 cara)
Chi-cuadrado de Pearson	1,452 <sup>a</sup>	1	,228		
Corrección de continuidad <sup>b</sup>	1,108	1	,292		
Razón de verosimilitud	1,463	1	,226		
Prueba exacta de Fisher				,287	,146
Asociación lineal por lineal	1,447	1	,229		
N de casos válidos	293				

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 24,96.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

#### Tabla cruzada

			FRECUENCIA DE AHORRO					Total
			Más de 1 vez al mes	Una vez al mes	Cada 3 meses	Cada 6 meses	No ahorra	
GENERO	HOMBRE	Recuento	53	57	18	3	24	155
		Recuento esperado	48,1	58,2	21,2	3,2	24,3	155,0
		% del total	18,1%	19,5%	6,1%	1,0%	8,2%	52,9%
MUJERES	S	Recuento	38	53	22	3	22	138
		Recuento esperado	42,9	51,8	18,8	2,8	21,7	138,0
		% del total	13,0%	18,1%	7,5%	1,0%	7,5%	47,1%
Total		Recuento	91	110	40	6	46	293
		Recuento esperado	91,0	110,0	40,0	6,0	46,0	293,0
		% del total	31,1%	37,5%	13,7%	2,0%	15,7%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	2,126 <sup>a</sup>	4	,713
Razón de verosimilitud	2,130	4	,712
Asociación lineal por lineal	,656	1	,418
N de casos válidos	293		

a. 2 casillas (20,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 2,83.

**Tabla cruzada**

			FORMA DE AHORRO					Total
			Casa	Chulco	Banco/Co operativa	Invierte	No ahorra	
GENERO	HOMBRES	Recuento	17	18	78	35	7	155
		Recuento esperado	19,0	14,8	78,8	33,9	8,5	155,0
		% del total	5,8%	6,1%	26,6%	11,9%	2,4%	52,9%
MUJERES		Recuento	19	10	71	29	9	138
		Recuento esperado	17,0	13,2	70,2	30,1	7,5	138,0
		% del total	6,5%	3,4%	24,2%	9,9%	3,1%	47,1%
Total		Recuento	36	28	149	64	16	293
		Recuento esperado	36,0	28,0	149,0	64,0	16,0	293,0
		% del total	12,3%	9,6%	50,9%	21,8%	5,5%	100,0%

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	2,560 <sup>a</sup>	4	,634
Razón de verosimilitud	2,585	4	,629
Asociación lineal por lineal	,058	1	,810
N de casos válidos	293		

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 7,54.

**Tabla cruzada**

			QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR				Total
			Interés	Trato	Distancia	Otro	
GENERO	HOMB	Recuento	74	53	27	1	155
	RES	Recuento esperado	69,8	55,5	27,5	2,1	155,0
		% del total	25,3%	18,1%	9,2%	0,3%	52,9%
MUJER	ES	Recuento	58	52	25	3	138
		Recuento esperado	62,2	49,5	24,5	1,9	138,0
		% del total	19,8%	17,7%	8,5%	1,0%	47,1%
Total		Recuento	132	105	52	4	293
		Recuento esperado	132,0	105,0	52,0	4,0	293,0
		% del total	45,1%	35,8%	17,7%	1,4%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	2,046 <sup>a</sup>	3	,563
Razón de verosimilitud	2,090	3	,554
Asociación lineal por lineal	1,048	1	,306
N de casos válidos	293		

a. 2 casillas (25,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,88.

#### Tabla cruzada

			LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO		Total
			SI	2	
GENERO	HOMBRES	Recuento	139	16	155
		Recuento esperado	131,7	23,3	155,0
		% del total	47,4%	5,5%	52,9%
	MUJERES	Recuento	110	28	138
		Recuento esperado	117,3	20,7	138,0
		% del total	37,5%	9,6%	47,1%
Total		Recuento	249	44	293
		Recuento esperado	249,0	44,0	293,0
		% del total	85,0%	15,0%	100,0%

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)	Significación exacta (2 caras)	Significación exacta (1 cara)
Chi-cuadrado de Pearson	5,683 <sup>a</sup>	1	,017		
Corrección de continuidad <sup>b</sup>	4,929	1	,026		
Razón de verosimilitud	5,713	1	,017		
Prueba exacta de Fisher				,021	,013
Asociación lineal por lineal	5,664	1	,017		
N de casos válidos	293				

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 20,72.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

**Tabla cruzada**

			TIENE EL HABITO DE AHORRAR		Total
			SI	2	
NIVEL DE INSTRUCCIÓN	Primaria	Recuento	121	28	149
		Recuento esperado	122,0	27,0	149,0
		% del total	41,3%	9,6%	50,9%
	Secundaria	Recuento	52	11	63
		Recuento esperado	51,6	11,4	63,0
		% del total	17,7%	3,8%	21,5%
	Superior	Recuento	63	12	75
		Recuento esperado	61,4	13,6	75,0
		% del total	21,5%	4,1%	25,6%
	Otro	Recuento	4	2	6
		Recuento esperado	4,9	1,1	6,0
		% del total	1,4%	0,7%	2,0%
Total	Recuento	240	53	293	
	Recuento esperado	240,0	53,0	293,0	
	% del total	81,9%	18,1%	100,0%	

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	1,228 <sup>a</sup>	3	,746
Razón de verosimilitud	1,092	3	,779
Asociación lineal por lineal	,018	1	,894



N de casos válidos

293

a. 2 casillas (25,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,09.

Tabla cruzada

			FRECUENCIA DE AHORRO					Total
			Más de 1 vez al mes	Una vez al mes	Cada 3 meses	Cada 6 meses	No ahorra	
NIVEL DE INSTRUCCI ÓN	Primaria	Recuento	43	52	30	0	24	149
		Recuento esperado	46,3	55,9	20,3	3,1	23,4	149,0
		% del total	14,7%	17,7%	10,2%	0,0%	8,2%	50,9%
	Secundari a	Recuento	25	26	4	0	8	63
		Recuento esperado	19,6	23,7	8,6	1,3	9,9	63,0
		% del total	8,5%	8,9%	1,4%	0,0%	2,7%	21,5%
	Superior	Recuento	23	30	6	4	12	75
		Recuento esperado	23,3	28,2	10,2	1,5	11,8	75,0
		% del total	7,8%	10,2%	2,0%	1,4%	4,1%	25,6%
	Otro	Recuento	0	2	0	2	2	6
		Recuento esperado	1,9	2,3	,8	,1	,9	6,0
		% del total	0,0%	0,7%	0,0%	0,7%	0,7%	2,0%
Total	Recuento	91	110	40	6	46	293	
	Recuento esperado	91,0	110,0	40,0	6,0	46,0	293,0	
	% del total	31,1%	37,5%	13,7%	2,0%	15,7%	100,0%	

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	52,432 <sup>a</sup>	12	,000
Razón de verosimilitud	36,906	12	,000
Asociación lineal por lineal	,186	1	,666
N de casos válidos	293		

a. 8 casillas (40,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,12.

Tabla cruzada

		FORMA DE AHORRO			Total
		Casa	Chulco	Banco/Co operativa	

NIVEL DE INSTRUCCIÓN	Primaria Completa	Recuento	18	9	70	42	10	149
		Recuento esperado	18,3	14,2	75,8	32,5	8,1	149,0
		% del total	6,1%	3,1%	23,9%	14,3%	3,4%	50,9%
	Secundaria Completa	Recuento	8	10	33	10	2	63
		Recuento esperado	7,7	6,0	32,0	13,8	3,4	63,0
		% del total	2,7%	3,4%	11,3%	3,4%	0,7%	21,5%
	Superior	Recuento	6	7	46	12	4	75
		Recuento esperado	9,2	7,2	38,1	16,4	4,1	75,0
		% del total	2,0%	2,4%	15,7%	4,1%	1,4%	25,6%
	Otro	Recuento	4	2	0	0	0	6
		Recuento esperado	,7	,6	3,1	1,3	,3	6,0
		% del total	1,4%	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	2,0%
Total	Recuento	36	28	149	64	16	293	
	Recuento esperado	36,0	28,0	149,0	64,0	16,0	293,0	
	% del total	12,3%	9,6%	50,9%	21,8%	5,5%	100,0%	

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	36,444 <sup>a</sup>	12	,000
Razón de verosimilitud	32,288	12	,001
Asociación lineal por lineal	5,101	1	,024
N de casos válidos	293		

a. 7 casillas (35,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,33.

#### Tabla cruzada

			QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR				Total
			Interés	Trato	Distancia	Otro	
NIVEL DE INSTRUCCIÓN	Primaria Completa	Recuento	65	63	21	0	149
		Recuento esperado	67,1	53,4	26,4	2,0	149,0
		% del total	22,2%	21,5%	7,2%	0,0%	50,9%
	Secundaria Completa	Recuento	30	16	15	2	63
		Recuento esperado	28,4	22,6	11,2	,9	63,0

	% del total	10,2%	5,5%	5,1%	0,7%	21,5%
Superior	Recuento	35	24	14	2	75
	Recuento esperado	33,8	26,9	13,3	1,0	75,0
	% del total	11,9%	8,2%	4,8%	0,7%	25,6%
Otro	Recuento	2	2	2	0	6
	Recuento esperado	2,7	2,2	1,1	,1	6,0
	% del total	0,7%	0,7%	0,7%	0,0%	2,0%
Total	Recuento	132	105	52	4	293
	Recuento esperado	132,0	105,0	52,0	4,0	293,0
	% del total	45,1%	35,8%	17,7%	1,4%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	12,187 <sup>a</sup>	9	,203
Razón de verosimilitud	13,624	9	,136
Asociación lineal por lineal	,944	1	,331
N de casos válidos	293		

a. 7 casillas (43,8%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,08.

#### Tabla cruzada

			LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO		Total
			SI	2	
NIVEL DE INSTRUCCIÓN	Primaria Completa	Recuento	137	12	149
		Recuento esperado	126,6	22,4	149,0
		% del total	46,8%	4,1%	50,9%
	Secundaria Completa	Recuento	51	12	63
		Recuento esperado	53,5	9,5	63,0
		% del total	17,4%	4,1%	21,5%
	Superior	Recuento	59	16	75
		Recuento esperado	63,7	11,3	75,0
		% del total	20,1%	5,5%	25,6%

Otro	Recuento	2	4	6
	Recuento esperado	5,1	,9	6,0
	% del total	0,7%	1,4%	2,0%
Total	Recuento	249	44	293
	Recuento esperado	249,0	44,0	293,0
	% del total	85,0%	15,0%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	21,350 <sup>a</sup>	3	,000
Razón de verosimilitud	17,677	3	,001
Asociación lineal por lineal	15,099	1	,000
N de casos válidos	293		

a. 1 casillas (12,5%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,90.

#### Tabla cruzada

			TIENE EL HABITO DE AHORRAR		Total
			SI	2	
OCUPACION	E. Público	Recuento	54	22	76
		Recuento esperado	62,3	13,7	76,0
		% del total	18,4%	7,5%	25,9%
	E. Privado	Recuento	45	9	54
		Recuento esperado	44,2	9,8	54,0
		% del total	15,4%	3,1%	18,4%
	Negocio	Recuento	125	20	145
		Recuento esperado	118,8	26,2	145,0
		% del total	42,7%	6,8%	49,5%
	Otro	Recuento	16	2	18
		Recuento esperado	14,7	3,3	18,0
		% del total	5,5%	0,7%	6,1%
Total	Recuento	240	53	293	
	Recuento esperado	240,0	53,0	293,0	
	% del total	81,9%	18,1%	100,0%	

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	8,519 <sup>a</sup>	3	,036
Razón de verosimilitud	8,005	3	,046
Asociación lineal por lineal	7,606	1	,006
N de casos válidos	293		

a. 1 casillas (12,5%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 3,26.

**Tabla cruzada**

			FRECUENCIA DE AHORRO					Total
			Más de 1 vez al mes	Una vez al mes	Cada 3 meses	Cada 6 meses	No ahorra	
OCUPACION	E. Público	Recuento	18	29	7	0	22	76
		Recuento esperado	23,6	28,5	10,4	1,6	11,9	76,0
		% del total	6,1%	9,9%	2,4%	0,0%	7,5%	25,9%
	E. Privado	Recuento	14	24	8	2	6	54
		Recuento esperado	16,8	20,3	7,4	1,1	8,5	54,0
		% del total	4,8%	8,2%	2,7%	0,7%	2,0%	18,4%
	Negocio	Recuento	51	51	23	4	16	145
		Recuento esperado	45,0	54,4	19,8	3,0	22,8	145,0
		% del total	17,4%	17,4%	7,8%	1,4%	5,5%	49,5%
	Otro	Recuento	8	6	2	0	2	18
		Recuento esperado	5,6	6,8	2,5	,4	2,8	18,0
		% del total	2,7%	2,0%	0,7%	0,0%	0,7%	6,1%
Total	Recuento	91	110	40	6	46	293	
	Recuento esperado	91,0	110,0	40,0	6,0	46,0	293,0	
	% del total	31,1%	37,5%	13,7%	2,0%	15,7%	100,0%	

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	20,845 <sup>a</sup>	12	,053
Razón de verosimilitud	21,310	12	,046
Asociación lineal por lineal	8,334	1	,004
N de casos válidos	293		

a. 6 casillas (30,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,37.

**Tabla cruzada**

			FORMA DE AHORRO					Total
			Casa	Chulco	Banco/Cooperativa	Invierte	No ahorra	
OCUPACION	E. Público	Recuento	6	12	40	14	4	76
		Recuento esperado	9,3	7,3	38,6	16,6	4,2	76,0
		% del total	2,0%	4,1%	13,7%	4,8%	1,4%	25,9%
	E. Privado	Recuento	8	2	36	4	4	54
		Recuento esperado	6,6	5,2	27,5	11,8	2,9	54,0
		% del total	2,7%	0,7%	12,3%	1,4%	1,4%	18,4%
	Negocio	Recuento	16	12	65	46	6	145
		Recuento esperado	17,8	13,9	73,7	31,7	7,9	145,0
		% del total	5,5%	4,1%	22,2%	15,7%	2,0%	49,5%
	Otro	Recuento	6	2	8	0	2	18
		Recuento esperado	2,2	1,7	9,2	3,9	1,0	18,0
		% del total	2,0%	0,7%	2,7%	0,0%	0,7%	6,1%
Total	Recuento	36	28	149	64	16	293	
	Recuento esperado	36,0	28,0	149,0	64,0	16,0	293,0	
	% del total	12,3%	9,6%	50,9%	21,8%	5,5%	100,0%	

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
--	-------	----	---------------------------

Chi-cuadrado de Pearson	35,221 <sup>a</sup>	12	,000
Razón de verosimilitud	37,896	12	,000
Asociación lineal por lineal	,016	1	,900
N de casos válidos	293		

a. 6 casillas (30,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,98.

**Tabla cruzada**

			QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR				Total
			Interés	Trato	Distancia	Otro	
OCUPACION	E. Público	Recuento	36	29	9	2	76
		Recuento esperado	34,2	27,2	13,5	1,0	76,0
		% del total	12,3%	9,9%	3,1%	0,7%	25,9%
	E. Privado	Recuento	16	20	16	2	54
		Recuento esperado	24,3	19,4	9,6	,7	54,0
		% del total	5,5%	6,8%	5,5%	0,7%	18,4%
	Negocio	Recuento	68	50	27	0	145
		Recuento esperado	65,3	52,0	25,7	2,0	145,0
		% del total	23,2%	17,1%	9,2%	0,0%	49,5%
	Otro	Recuento	12	6	0	0	18
		Recuento esperado	8,1	6,5	3,2	,2	18,0
		% del total	4,1%	2,0%	0,0%	0,0%	6,1%
Total	Recuento	132	105	52	4	293	
	Recuento esperado	132,0	105,0	52,0	4,0	293,0	
	% del total	45,1%	35,8%	17,7%	1,4%	100,0%	

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)

Chi-cuadrado de Pearson	19,487 <sup>a</sup>	9	,021
Razón de verosimilitud	23,638	9	,005
Asociación lineal por lineal	1,646	1	,200
N de casos válidos	293		

a. 5 casillas (31,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,25.

**Tabla cruzada**

			LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO		Total
			SI	2	
OCUPACION	E. Público	Recuento	64	12	76
		Recuento esperado	64,6	11,4	76,0
		% del total	21,8%	4,1%	25,9%
	E. Privado	Recuento	48	6	54
		Recuento esperado	45,9	8,1	54,0
		% del total	16,4%	2,0%	18,4%
	Negocio	Recuento	121	24	145
		Recuento esperado	123,2	21,8	145,0
		% del total	41,3%	8,2%	49,5%
	Otro	Recuento	16	2	18
		Recuento esperado	15,3	2,7	18,0
		% del total	5,5%	0,7%	6,1%
Total	Recuento	249	44	293	
	Recuento esperado	249,0	44,0	293,0	
	% del total	85,0%	15,0%	100,0%	

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	1,164 <sup>a</sup>	3	,762
Razón de verosimilitud	1,228	3	,746
Asociación lineal por lineal	,002	1	,968



N de casos válidos

293

a. 1 casillas (12,5%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 2,70.

Tabla cruzada

			TIENE EL HABITO DE AHORRAR		Total
			SI	2	
LUGAR DE TRABAJO	0	Recuento	4	0	4
		Recuento esperado	3,3	,7	4,0
		% del total	1,4%	0,0%	1,4%
Quisapincha		Recuento	140	33	173
		Recuento esperado	141,7	31,3	173,0
		% del total	47,8%	11,3%	59,0%
Ambato		Recuento	4	0	4
		Recuento esperado	3,3	,7	4,0
		% del total	1,4%	0,0%	1,4%
Ambatillo		Recuento	4	0	4
		Recuento esperado	3,3	,7	4,0
		% del total	1,4%	0,0%	1,4%
Pelileo		Recuento	2	0	2
		Recuento esperado	1,6	,4	2,0
		% del total	0,7%	0,0%	0,7%
Oriente		Recuento	2	0	2
		Recuento esperado	1,6	,4	2,0
		% del total	0,7%	0,0%	0,7%
Quito		Recuento	84	20	104
		Recuento esperado	85,2	18,8	104,0
		% del total	28,7%	6,8%	35,5%
Total		Recuento	240	53	293
		Recuento esperado	240,0	53,0	293,0
		% del total	81,9%	18,1%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	3,738 <sup>a</sup>	6	,712
Razón de verosimilitud	6,587	6	,361

Asociación lineal por lineal	,015	1	,901
N de casos válidos	293		

a. 10 casillas (71,4%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,36.

**Tabla cruzada**

			FRECUENCIA DE AHORRO					Total
			Más de 1 vez al mes	Una vez al mes	Cada 3 meses	Cada 6 meses	No ahorra	
LUGAR DE TRABAJO	0	Recuento	2	0	2	0	0	4
		Recuento esperado	1,2	1,5	,5	,1	,6	4,0
		% del total	0,7%	0,0%	0,7%	0,0%	0,0%	1,4%
Quisapincha		Recuento	45	70	30	2	26	173
		Recuento esperado	53,7	64,9	23,6	3,5	27,2	173,0
		% del total	15,4%	23,9%	10,2%	0,7%	8,9%	59,0%
Ambato		Recuento	4	0	0	0	0	4
		Recuento esperado	1,2	1,5	,5	,1	,6	4,0
		% del total	1,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,4%
Ambatillo		Recuento	2	2	0	0	0	4
		Recuento esperado	1,2	1,5	,5	,1	,6	4,0
		% del total	0,7%	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	1,4%
Pelileo		Recuento	0	0	0	2	0	2
		Recuento esperado	,6	,8	,3	,0	,3	2,0
		% del total	0,0%	0,0%	0,0%	0,7%	0,0%	0,7%
Oriente		Recuento	2	0	0	0	0	2
		Recuento esperado	,6	,8	,3	,0	,3	2,0
		% del total	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,7%

Quito	Recuento	36	38	8	2	20	104
	Recuento esperado	32,3	39,0	14,2	2,1	16,3	104,0
	% del total	12,3%	13,0%	2,7%	0,7%	6,8%	35,5%
Total	Recuento	91	110	40	6	46	293
	Recuento esperado	91,0	110,0	40,0	6,0	46,0	293,0
	% del total	31,1%	37,5%	13,7%	2,0%	15,7%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	125,662 <sup>a</sup>	24	,000
Razón de verosimilitud	48,487	24	,002
Asociación lineal por lineal	,017	1	,897
N de casos válidos	293		

a. 27 casillas (77,1%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,04.

#### Tabla cruzada

			FORMA DE AHORRO					Total
			Casa	Chulco	Banco/Cooperativa	Invierte	No ahorra	
LUGAR DE TRABAJO	0	Recuento	2	0	2	0	0	4
		Recuento esperado	,5	,4	2,0	,9	,2	4,0
		% del total	0,7%	0,0%	0,7%	0,0%	0,0%	1,4%
Quisapincha		Recuento	20	10	93	38	12	173
		Recuento esperado	21,3	16,5	88,0	37,8	9,4	173,0
		% del total	6,8%	3,4%	31,7%	13,0%	4,1%	59,0%
Ambato		Recuento	0	0	4	0	0	4
		Recuento esperado	,5	,4	2,0	,9	,2	4,0

	% del total	0,0%	0,0%	1,4%	0,0%	0,0%	1,4%
Ambatillo	Recuento	0	0	2	2	0	4
	Recuento esperado	,5	,4	2,0	,9	,2	4,0
	% del total	0,0%	0,0%	0,7%	0,7%	0,0%	1,4%
Pelileo	Recuento	0	0	2	0	0	2
	Recuento esperado	,2	,2	1,0	,4	,1	2,0
	% del total	0,0%	0,0%	0,7%	0,0%	0,0%	0,7%
Oriente	Recuento	0	0	2	0	0	2
	Recuento esperado	,2	,2	1,0	,4	,1	2,0
	% del total	0,0%	0,0%	0,7%	0,0%	0,0%	0,7%
Quito	Recuento	14	18	44	24	4	104
	Recuento esperado	12,8	9,9	52,9	22,7	5,7	104,0
	% del total	4,8%	6,1%	15,0%	8,2%	1,4%	35,5%
Total	Recuento	36	28	149	64	16	293
	Recuento esperado	36,0	28,0	149,0	64,0	16,0	293,0
	% del total	12,3%	9,6%	50,9%	21,8%	5,5%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	28,733 <sup>a</sup>	24	,230
Razón de verosimilitud	31,197	24	,148
Asociación lineal por lineal	1,897	1	,168
N de casos válidos	293		

a. 25 casillas (71,4%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,11.

#### Tabla cruzada

	QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR	Total

			Interés	Trato	Distancia	Otro	
LUGAR DE TRABAJO	0	Recuento	2	2	0	0	4
		Recuento esperado	1,8	1,4	,7	,1	4,0
		% del total	0,7%	0,7%	0,0%	0,0%	1,4%
Quisapincha		Recuento	76	67	28	2	173
		Recuento esperado	77,9	62,0	30,7	2,4	173,0
		% del total	25,9%	22,9%	9,6%	0,7%	59,0%
Ambato		Recuento	2	0	2	0	4
		Recuento esperado	1,8	1,4	,7	,1	4,0
		% del total	0,7%	0,0%	0,7%	0,0%	1,4%
Ambatillo		Recuento	0	4	0	0	4
		Recuento esperado	1,8	1,4	,7	,1	4,0
		% del total	0,0%	1,4%	0,0%	0,0%	1,4%
Pelileo		Recuento	2	0	0	0	2
		Recuento esperado	,9	,7	,4	,0	2,0
		% del total	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,7%
Oriente		Recuento	0	2	0	0	2
		Recuento esperado	,9	,7	,4	,0	2,0
		% del total	0,0%	0,7%	0,0%	0,0%	0,7%
Quito		Recuento	50	30	22	2	104
		Recuento esperado	46,9	37,3	18,5	1,4	104,0
		% del total	17,1%	10,2%	7,5%	0,7%	35,5%
Total		Recuento	132	105	52	4	293
		Recuento esperado	132,0	105,0	52,0	4,0	293,0
		% del total	45,1%	35,8%	17,7%	1,4%	100,0%

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	21,339 <sup>a</sup>	18	,263
Razón de verosimilitud	25,136	18	,121
Asociación lineal por lineal	,081	1	,776
N de casos válidos	293		

a. 22 casillas (78,6%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,03.

**Tabla cruzada**

			LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO		Total
			SI	2	
LUGAR DE TRABAJO	0	Recuento	4	0	4
		Recuento esperado	3,4	,6	4,0
		% del total	1,4%	0,0%	1,4%
Quisapincha		Recuento	145	28	173
		Recuento esperado	147,0	26,0	173,0
		% del total	49,5%	9,6%	59,0%
Ambato		Recuento	4	0	4
		Recuento esperado	3,4	,6	4,0
		% del total	1,4%	0,0%	1,4%
Ambatillo		Recuento	2	2	4
		Recuento esperado	3,4	,6	4,0
		% del total	0,7%	0,7%	1,4%
Pelileo		Recuento	2	0	2
		Recuento esperado	1,7	,3	2,0
		% del total	0,7%	0,0%	0,7%
Oriente		Recuento	2	0	2
		Recuento esperado	1,7	,3	2,0
		% del total	0,7%	0,0%	0,7%
Quito		Recuento	90	14	104
		Recuento esperado	88,4	15,6	104,0
		% del total	30,7%	4,8%	35,5%
Total		Recuento	249	44	293
		Recuento esperado	249,0	44,0	293,0

% del total	85,0%	15,0%	100,0%
-------------	-------	-------	--------

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	6,338 <sup>a</sup>	6	,386
Razón de verosimilitud	6,979	6	,323
Asociación lineal por lineal	,255	1	,613
N de casos válidos	293		

a. 10 casillas (71,4%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,30.

**Tabla cruzada**

			TIENE EL HABITO DE AHORRAR		Total
			SI	2	
ESTADO CIVIL	Soltero/a	Recuento	33	14	47
		Recuento esperado	38,5	8,5	47,0
		% del total	11,3%	4,8%	16,0%
	Casada/o	Recuento	191	33	224
		Recuento esperado	183,5	40,5	224,0
		% del total	65,2%	11,3%	76,5%
	Divorciado/a	Recuento	6	4	10
		Recuento esperado	8,2	1,8	10,0
		% del total	2,0%	1,4%	3,4%
	Unión libre	Recuento	4	0	4
		Recuento esperado	3,3	,7	4,0
		% del total	1,4%	0,0%	1,4%
Viudo/a	Recuento	6	2	8	
	Recuento esperado	6,6	1,4	8,0	
	% del total	2,0%	0,7%	2,7%	
Total	Recuento	240	53	293	
	Recuento esperado	240,0	53,0	293,0	
	% del total	81,9%	18,1%	100,0%	

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	10,426 <sup>a</sup>	4	,034
Razón de verosimilitud	10,036	4	,040
Asociación lineal por lineal	,445	1	,505
N de casos válidos	293		

a. 4 casillas (40,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,72.

**Tabla cruzada**

			FRECUENCIA DE AHORRO					Total	
			Más de 1 vez al mes	Una vez al mes	Cada 3 meses	Cada 6 meses	No ahorra		
ESTADO CIVIL	Soltero/a	Recuento	10	19	4	0	14	47	
		Recuento esperado	14,6	17,6	6,4	1,0	7,4	47,0	
		% del total	3,4%	6,5%	1,4%	0,0%	4,8%	16,0%	
	Casada/o	Recuento	77	79	36	6	26	224	
		Recuento esperado	69,6	84,1	30,6	4,6	35,2	224,0	
		% del total	26,3%	27,0%	12,3%	2,0%	8,9%	76,5%	
	Divorciado/a	Recuento	4	4	0	0	2	10	
		Recuento esperado	3,1	3,8	1,4	,2	1,6	10,0	
		% del total	1,4%	1,4%	0,0%	0,0%	0,7%	3,4%	
	Unión libre	Recuento	0	2	0	0	2	4	
		Recuento esperado	1,2	1,5	,5	,1	,6	4,0	
		% del total	0,0%	0,7%	0,0%	0,0%	0,7%	1,4%	
	Viudo/a	Recuento	0	6	0	0	2	8	
		Recuento esperado	2,5	3,0	1,1	,2	1,3	8,0	
		% del total	0,0%	2,0%	0,0%	0,0%	0,7%	2,7%	
	<b>Total</b>		Recuento	91	110	40	6	46	293



Recuento esperado	91,0	110,0	40,0	6,0	46,0	293,0
% del total	31,1%	37,5%	13,7%	2,0%	15,7%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	28,419 <sup>a</sup>	16	,028
Razón de verosimilitud	33,859	16	,006
Asociación lineal por lineal	,020	1	,887
N de casos válidos	293		

a. 17 casillas (68,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,08.

#### Tabla cruzada

			FORMA DE AHORRO					Total
			Casa	Chulco	Banco/Cooperativa	Invierte	No ahorra	
ESTADO CIVIL	Soltero/a	Recuento	10	2	23	6	6	47
		Recuento esperado	5,8	4,5	23,9	10,3	2,6	47,0
		% del total	3,4%	0,7%	7,8%	2,0%	2,0%	16,0%
	Casada/o	Recuento	22	26	116	52	8	224
		Recuento esperado	27,5	21,4	113,9	48,9	12,2	224,0
		% del total	7,5%	8,9%	39,6%	17,7%	2,7%	76,5%
	Divorciado/a	Recuento	2	0	6	2	0	10
		Recuento esperado	1,2	1,0	5,1	2,2	,5	10,0
		% del total	0,7%	0,0%	2,0%	0,7%	0,0%	3,4%
Unión libre	Recuento	0	0	2	2	0	4	
	Recuento esperado	,5	,4	2,0	,9	,2	4,0	
	% del total	0,0%	0,0%	0,7%	0,7%	0,0%	1,4%	
Viudo/a	Recuento	2	0	2	2	2	8	

	Recuento	1,0	,8	4,1	1,7	,4	8,0
	esperado						
	% del total	0,7%	0,0%	0,7%	0,7%	0,7%	2,7%
Total	Recuento	36	28	149	64	16	293
	Recuento esperado	36,0	28,0	149,0	64,0	16,0	293,0
	% del total	12,3%	9,6%	50,9%	21,8%	5,5%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	27,871 <sup>a</sup>	16	,033
Razón de verosimilitud	27,185	16	,039
Asociación lineal por lineal	,791	1	,374
N de casos válidos	293		

a. 16 casillas (64,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,22.

#### Tabla cruzada

			QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR				Total
			Interés	Trato	Distancia	Otro	
ESTADO CIVIL	Soltero/a	Recuento	14	27	2	4	47
		Recuento esperado	21,2	16,8	8,3	,6	47,0
		% del total	4,8%	9,2%	0,7%	1,4%	16,0%
	Casada/o	Recuento	112	68	44	0	224
		Recuento esperado	100,9	80,3	39,8	3,1	224,0
		% del total	38,2%	23,2%	15,0%	0,0%	76,5%
	Divorciado/a	Recuento	2	4	4	0	10
		Recuento esperado	4,5	3,6	1,8	,1	10,0
		% del total	0,7%	1,4%	1,4%	0,0%	3,4%

Unión libre	Recuento	0	4	0	0	4
	Recuento esperado	1,8	1,4	,7	,1	4,0
	% del total	0,0%	1,4%	0,0%	0,0%	1,4%
Viudo/a	Recuento	4	2	2	0	8
	Recuento esperado	3,6	2,9	1,4	,1	8,0
	% del total	1,4%	0,7%	0,7%	0,0%	2,7%
Total	Recuento	132	105	52	4	293
	Recuento esperado	132,0	105,0	52,0	4,0	293,0
	% del total	45,1%	35,8%	17,7%	1,4%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	49,742 <sup>a</sup>	12	,000
Razón de verosimilitud	45,642	12	,000
Asociación lineal por lineal	,017	1	,897
N de casos válidos	293		

a. 14 casillas (70,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,05.

#### Tabla cruzada

			LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO		Total
			SI	2	
ESTADO CIVIL	Soltero/a	Recuento	41	6	47
		Recuento esperado	39,9	7,1	47,0
		% del total	14,0%	2,0%	16,0%
	Casada/o	Recuento	188	36	224
		Recuento esperado	190,4	33,6	224,0
		% del total	64,2%	12,3%	76,5%
	Divorciado/a	Recuento	8	2	10
		Recuento esperado	8,5	1,5	10,0
		% del total	2,7%	0,7%	3,4%

Unión libre	Recuento	4	0	4
	Recuento esperado	3,4	,6	4,0
	% del total	1,4%	0,0%	1,4%
Viudo/a	Recuento	8	0	8
	Recuento esperado	6,8	1,2	8,0
	% del total	2,7%	0,0%	2,7%
Total	Recuento	249	44	293
	Recuento esperado	249,0	44,0	293,0
	% del total	85,0%	15,0%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	2,697 <sup>a</sup>	4	,610
Razón de verosimilitud	4,471	4	,346
Asociación lineal por lineal	,569	1	,451
N de casos válidos	293		

a. 4 casillas (40,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,60.

#### Tabla cruzada

			TIENE EL HABITO DE AHORRAR		Total
			SI	2	
TIENE HIJOS < DE EDAD	SI	Recuento	176	37	213
		Recuento esperado	174,5	38,5	213,0
		% del total	60,1%	12,6%	72,7%
	2	Recuento	64	16	80
		Recuento esperado	65,5	14,5	80,0
		% del total	21,8%	5,5%	27,3%
Total		Recuento	240	53	293
		Recuento esperado	240,0	53,0	293,0
		% del total	81,9%	18,1%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)	Significación exacta (2 caras)	Significación exacta (1 cara)
Chi-cuadrado de Pearson	,271 <sup>a</sup>	1	,602		
Corrección de continuidad <sup>b</sup>	,123	1	,726		
Razón de verosimilitud	,267	1	,605		
Prueba exacta de Fisher				,612	,358
Asociación lineal por lineal	,270	1	,603		
N de casos válidos	293				

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 14,47.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

**Tabla cruzada**

			FRECUENCIA DE AHORRO					Total
			Más de 1 vez al mes	Una vez al mes	Cada 3 meses	Cada 6 meses	No ahorra	
TIENE HIJOS < DE EDAD	SI	Recuento	65	82	34	2	30	213
		Recuento esperado	66,2	80,0	29,1	4,4	33,4	213,0
		% del total	22,2%	28,0%	11,6%	0,7%	10,2%	72,7%
2		Recuento	26	28	6	4	16	80
		Recuento esperado	24,8	30,0	10,9	1,6	12,6	80,0
		% del total	8,9%	9,6%	2,0%	1,4%	5,5%	27,3%
Total		Recuento	91	110	40	6	46	293
		Recuento esperado	91,0	110,0	40,0	6,0	46,0	293,0
		% del total	31,1%	37,5%	13,7%	2,0%	15,7%	100,0%

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	9,294 <sup>a</sup>	4	,054
Razón de verosimilitud	8,966	4	,062
Asociación lineal por lineal	,754	1	,385
N de casos válidos	293		

a. 2 casillas (20,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,64.

**Tabla cruzada**

			FORMA DE AHORRO					Total
			Casa	Chulco	Banco/Cooperativa	Invierte	No ahorra	
TIENE HIJOS < DE EDAD	SI	Recuento	20	22	119	44	8	213
		Recuento esperado	26,2	20,4	108,3	46,5	11,6	213,0
		% del total	6,8%	7,5%	40,6%	15,0%	2,7%	72,7%
2		Recuento	16	6	30	20	8	80
		Recuento esperado	9,8	7,6	40,7	17,5	4,4	80,0
		% del total	5,5%	2,0%	10,2%	6,8%	2,7%	27,3%
Total		Recuento	36	28	149	64	16	293
		Recuento esperado	36,0	28,0	149,0	64,0	16,0	293,0
		% del total	12,3%	9,6%	50,9%	21,8%	5,5%	100,0%

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	14,329 <sup>a</sup>	4	,006
Razón de verosimilitud	13,636	4	,009
Asociación lineal por lineal	,098	1	,754
N de casos válidos	293		

a. 1 casillas (10,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 4,37.

**Tabla cruzada**

		QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR				Total
		Interés	Trato	Distancia	Otro	
SI	Recuento	92	79	40	2	213

TIENE HIJOS < DE EDAD	Recuento	96,0	76,3	37,8	2,9	213,0
	esperado					
	% del total	31,4%	27,0%	13,7%	0,7%	72,7%
2	Recuento	40	26	12	2	80
	Recuento	36,0	28,7	14,2	1,1	80,0
	esperado					
	% del total	13,7%	8,9%	4,1%	0,7%	27,3%
Total	Recuento	132	105	52	4	293
	Recuento	132,0	105,0	52,0	4,0	293,0
	esperado					
	% del total	45,1%	35,8%	17,7%	1,4%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	2,446 <sup>a</sup>	3	,485
Razón de verosimilitud	2,342	3	,505
Asociación lineal por lineal	,519	1	,471
N de casos válidos	293		

a. 2 casillas (25,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,09.

#### Tabla cruzada

			LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO		Total
			SI	2	
TIENE HIJOS < DE EDAD	SI	Recuento	187	26	213
		Recuento esperado	181,0	32,0	213,0
		% del total	63,8%	8,9%	72,7%
2		Recuento	62	18	80
		Recuento esperado	68,0	12,0	80,0
		% del total	21,2%	6,1%	27,3%
Total		Recuento	249	44	293
		Recuento esperado	249,0	44,0	293,0
		% del total	85,0%	15,0%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)	Significación exacta (2 caras)	Significación exacta (1 cara)
Chi-cuadrado de Pearson	4,828 <sup>a</sup>	1	,028		
Corrección de continuidad <sup>b</sup>	4,056	1	,044		
Razón de verosimilitud	4,520	1	,034		
Prueba exacta de Fisher				,042	,025
Asociación lineal por lineal	4,812	1	,028		
N de casos válidos	293				

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 12,01.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

**Tabla cruzada**

			TIENE EL HABITO DE AHORRAR		Total
			SI	2	
TIEN HIJOS > EDAD	SI	Recuento	119	16	135
		Recuento esperado	110,6	24,4	135,0
		% del total	40,6%	5,5%	46,1%
	2	Recuento	121	37	158
		Recuento esperado	129,4	28,6	158,0
		% del total	41,3%	12,6%	53,9%
Total	Recuento	240	53	293	
	Recuento esperado	240,0	53,0	293,0	
	% del total	81,9%	18,1%	100,0%	

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)	Significación exacta (2 caras)	Significación exacta (1 cara)
Chi-cuadrado de Pearson	6,572 <sup>a</sup>	1	,010		
Corrección de continuidad <sup>b</sup>	5,815	1	,016		
Razón de verosimilitud	6,763	1	,009		
Prueba exacta de Fisher				,014	,007
Asociación lineal por lineal	6,550	1	,010		
N de casos válidos	293				

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 24,42.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

**Tabla cruzada**



			FRECUENCIA DE AHORRO					Total
			Más de 1 vez al mes	Una vez al mes	Cada 3 meses	Cada 6 meses	No ahorra	
TIEN HIJOS > EDAD	SI	Recuento	44	53	20	4	14	135
		Recuento esperado	41,9	50,7	18,4	2,8	21,2	135,0
		% del total	15,0%	18,1%	6,8%	1,4%	4,8%	46,1%
2		Recuento	47	57	20	2	32	158
		Recuento esperado	49,1	59,3	21,6	3,2	24,8	158,0
		% del total	16,0%	19,5%	6,8%	0,7%	10,9%	53,9%
Total		Recuento	91	110	40	6	46	293
		Recuento esperado	91,0	110,0	40,0	6,0	46,0	293,0
		% del total	31,1%	37,5%	13,7%	2,0%	15,7%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	6,187 <sup>a</sup>	4	,186
Razón de verosimilitud	6,352	4	,174
Asociación lineal por lineal	2,881	1	,090
N de casos válidos	293		

a. 2 casillas (20,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 2,76.

#### Tabla cruzada

			FORMA DE AHORRO				Total	
			Casa	Chulco	Banco/Cooperativa	Invierte		No ahorra
TIEN HIJOS > EDAD	SI	Recuento	20	18	59	34	4	135
		Recuento esperado	16,6	12,9	68,7	29,5	7,4	135,0

	% del total	6,8%	6,1%	20,1%	11,6%	1,4%	46,1%
2	Recuento	16	10	90	30	12	158
	Recuento esperado	19,4	15,1	80,3	34,5	8,6	158,0
	% del total	5,5%	3,4%	30,7%	10,2%	4,1%	53,9%
Total	Recuento	36	28	149	64	16	293
	Recuento esperado	36,0	28,0	149,0	64,0	16,0	293,0
	% del total	12,3%	9,6%	50,9%	21,8%	5,5%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	11,696 <sup>a</sup>	4	,020
Razón de verosimilitud	11,889	4	,018
Asociación lineal por lineal	3,248	1	,072
N de casos válidos	293		

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 7,37.

#### Tabla cruzada

			QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR				Total
			Interés	Trato	Distancia	Otro	
TIEN HIJOS > EDAD	SI	Recuento	61	48	24	2	135
		Recuento esperado	60,8	48,4	24,0	1,8	135,0
		% del total	20,8%	16,4%	8,2%	0,7%	46,1%
2		Recuento	71	57	28	2	158
		Recuento esperado	71,2	56,6	28,0	2,2	158,0
		% del total	24,2%	19,5%	9,6%	0,7%	53,9%
Total		Recuento	132	105	52	4	293
		Recuento esperado	132,0	105,0	52,0	4,0	293,0
		% del total	45,1%	35,8%	17,7%	1,4%	100,0%

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	,031 <sup>a</sup>	3	,999
Razón de verosimilitud	,031	3	,999
Asociación lineal por lineal	,001	1	,979
N de casos válidos	293		

a. 2 casillas (25,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,84.

**Tabla cruzada**

			LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO		Total
			SI	2	
TIEN HIJOS > EDAD	SI	Recuento	115	20	135
		Recuento esperado	114,7	20,3	135,0
		% del total	39,2%	6,8%	46,1%
	2	Recuento	134	24	158
		Recuento esperado	134,3	23,7	158,0
		% del total	45,7%	8,2%	53,9%
Total		Recuento	249	44	293
		Recuento esperado	249,0	44,0	293,0
		% del total	85,0%	15,0%	100,0%

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)	Significación exacta (2 caras)	Significación exacta (1 cara)
Chi-cuadrado de Pearson	,008 <sup>a</sup>	1	,929		
Corrección de continuidad <sup>b</sup>	,000	1	1,000		
Razón de verosimilitud	,008	1	,929		
Prueba exacta de Fisher				1,000	,531
Asociación lineal por lineal	,008	1	,929		
N de casos válidos	293				

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 20,27.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

**Tabla cruzada**

	TIENE EL HABITO DE AHORRAR	Total

			SI	2	
TIENE FAMILIARES EN EL EXTERIOR	SI	Recuento	141	40	181
		Recuento esperado	148,3	32,7	181,0
		% del total	48,1%	13,7%	61,8%
	2	Recuento	99	13	112
		Recuento esperado	91,7	20,3	112,0
		% del total	33,8%	4,4%	38,2%
Total	Recuento	240	53	293	
	Recuento esperado	240,0	53,0	293,0	
	% del total	81,9%	18,1%	100,0%	

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)	Significación exacta (2 caras)	Significación exacta (1 cara)
Chi-cuadrado de Pearson	5,141 <sup>a</sup>	1	,023		
Corrección de continuidad <sup>b</sup>	4,457	1	,035		
Razón de verosimilitud	5,407	1	,020		
Prueba exacta de Fisher				,028	,016
Asociación lineal por lineal	5,123	1	,024		
N de casos válidos	293				

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 20,26.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

#### Tabla cruzada

		FRECUENCIA DE AHORRO					Total	
		Más de 1 vez al mes	Una vez al mes	Cada 3 meses	Cada 6 meses	No ahorra		
TIENE FAMILIARES EN EL EXTERIOR	SI	Recuento	55	65	24	2	35	181
		Recuento esperado	56,2	68,0	24,7	3,7	28,4	181,0
		% del total	18,8%	22,2%	8,2%	0,7%	11,9%	61,8%
	2	Recuento	36	45	16	4	11	112
		Recuento esperado	34,8	42,0	15,3	2,3	17,6	112,0
		% del total	12,3%	15,4%	5,5%	1,4%	3,8%	38,2%
Total		Recuento	91	110	40	6	46	293

Recuento esperado	91,0	110,0	40,0	6,0	46,0	293,0
% del total	31,1%	37,5%	13,7%	2,0%	15,7%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	6,503 <sup>a</sup>	4	,165
Razón de verosimilitud	6,703	4	,152
Asociación lineal por lineal	2,236	1	,135
N de casos válidos	293		

a. 2 casillas (20,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 2,29.

#### Tabla cruzada

			FORMA DE AHORRO					Total
			Casa	Chulco	Banco/Cooperativa	Invierte	No ahorra	
TIENE FAMILIARES EN EL EXTERIOR	SI	Recuento	20	16	86	43	16	181
		Recuento esperado	22,2	17,3	92,0	39,5	9,9	181,0
		% del total	6,8%	5,5%	29,4%	14,7%	5,5%	61,8%
2		Recuento	16	12	63	21	0	112
		Recuento esperado	13,8	10,7	57,0	24,5	6,1	112,0
		% del total	5,5%	4,1%	21,5%	7,2%	0,0%	38,2%
Total		Recuento	36	28	149	64	16	293
		Recuento esperado	36,0	28,0	149,0	64,0	16,0	293,0
		% del total	12,3%	9,6%	50,9%	21,8%	5,5%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	12,577 <sup>a</sup>	4	,014
Razón de verosimilitud	18,080	4	,001
Asociación lineal por lineal	8,463	1	,004

N de casos válidos	293
--------------------	-----

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 6,12.

**Tabla cruzada**

			QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR				Total
			Interés	Trato	Distancia	Otro	
TIENE FAMILIARES EN EL EXTERIOR	SI	Recuento	88	63	28	2	181
		Recuento esperado	81,5	64,9	32,1	2,5	181,0
		% del total	30,0%	21,5%	9,6%	0,7%	61,8%
2		Recuento	44	42	24	2	112
		Recuento esperado	50,5	40,1	19,9	1,5	112,0
		% del total	15,0%	14,3%	8,2%	0,7%	38,2%
Total		Recuento	132	105	52	4	293
		Recuento esperado	132,0	105,0	52,0	4,0	293,0
		% del total	45,1%	35,8%	17,7%	1,4%	100,0%

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	3,097 <sup>a</sup>	3	,377
Razón de verosimilitud	3,085	3	,379
Asociación lineal por lineal	3,073	1	,080
N de casos válidos	293		

a. 2 casillas (25,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,53.

**Tabla cruzada**

			LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO		Total
			SI	2	
TIENE FAMILIARES EN EL EXTERIOR	SI	Recuento	156	25	181
		Recuento esperado	153,8	27,2	181,0
		% del total	53,2%	8,5%	61,8%
2		Recuento	93	19	112

	Recuento esperado	95,2	16,8	112,0
	% del total	31,7%	6,5%	38,2%
Total	Recuento	249	44	293
	Recuento esperado	249,0	44,0	293,0
	% del total	85,0%	15,0%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)	Significación exacta (2 caras)	Significación exacta (1 cara)
Chi-cuadrado de Pearson	,539 <sup>a</sup>	1	,463		
Corrección de continuidad <sup>b</sup>	,320	1	,572		
Razón de verosimilitud	,532	1	,466		
Prueba exacta de Fisher				,503	,284
Asociación lineal por lineal	,537	1	,464		
N de casos válidos	293				

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 16,82.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

#### Tabla cruzada

			TIENE EL HABITO DE AHORRAR		Total
			SI	2	
TIPO DE VIVIENDA	Propia	Recuento	189	24	213
		Recuento esperado	174,5	38,5	213,0
		% del total	64,5%	8,2%	72,7%
	Arrendada	Recuento	30	14	44
		Recuento esperado	36,0	8,0	44,0
		% del total	10,2%	4,8%	15,0%
	Prestada	Recuento	21	15	36
		Recuento esperado	29,5	6,5	36,0
		% del total	7,2%	5,1%	12,3%
Total	Recuento	240	53	293	
	Recuento esperado	240,0	53,0	293,0	
	% del total	81,9%	18,1%	100,0%	

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	25,793 <sup>a</sup>	2	,000
Razón de verosimilitud	23,095	2	,000
Asociación lineal por lineal	25,081	1	,000
N de casos válidos	293		

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 6,51.

**Tabla cruzada**

			FRECUENCIA DE AHORRO					Total
			Más de 1 vez al mes	Una vez al mes	Cada 3 meses	Cada 6 meses	No ahorra	
TIPO DE VIVIENDA	Propia	Recuento	75	84	30	4	20	213
		Recuento esperado	66,2	80,0	29,1	4,4	33,4	213,0
		% del total	25,6%	28,7%	10,2%	1,4%	6,8%	72,7%
	Arrendada	Recuento	8	16	4	2	14	44
		Recuento esperado	13,7	16,5	6,0	,9	6,9	44,0
		% del total	2,7%	5,5%	1,4%	0,7%	4,8%	15,0%
	Prestada	Recuento	8	10	6	0	12	36
		Recuento esperado	11,2	13,5	4,9	,7	5,7	36,0
		% del total	2,7%	3,4%	2,0%	0,0%	4,1%	12,3%
Total	Recuento	91	110	40	6	46	293	
	Recuento esperado	91,0	110,0	40,0	6,0	46,0	293,0	
	% del total	31,1%	37,5%	13,7%	2,0%	15,7%	100,0%	

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	28,431 <sup>a</sup>	8	,000
Razón de verosimilitud	26,924	8	,001



Asociación lineal por lineal	19,240	1	,000
N de casos válidos	293		

a. 4 casillas (26,7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,74.

**Tabla cruzada**

			FORMA DE AHORRO					Total
			Casa	Chulco	Banco/Cooperativa	Invierte	No ahorra	
TIPO DE VIVIENDA	Propia	Recuento	22	24	119	40	8	213
		Recuento esperado	26,2	20,4	108,3	46,5	11,6	213,0
		% del total	7,5%	8,2%	40,6%	13,7%	2,7%	72,7%
	Arrendada	Recuento	6	4	18	16	0	44
		Recuento esperado	5,4	4,2	22,4	9,6	2,4	44,0
		% del total	2,0%	1,4%	6,1%	5,5%	0,0%	15,0%
	Prestada	Recuento	8	0	12	8	8	36
		Recuento esperado	4,4	3,4	18,3	7,9	2,0	36,0
		% del total	2,7%	0,0%	4,1%	2,7%	2,7%	12,3%
Total	Recuento	36	28	149	64	16	293	
	Recuento esperado	36,0	28,0	149,0	64,0	16,0	293,0	
	% del total	12,3%	9,6%	50,9%	21,8%	5,5%	100,0%	

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	39,030 <sup>a</sup>	8	,000
Razón de verosimilitud	35,980	8	,000
Asociación lineal por lineal	4,021	1	,045
N de casos válidos	293		

a. 5 casillas (33,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,97.

**Tabla cruzada**

		QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR				Total
		Interés	Trato	Distancia	Otro	
Propia	Recuento	100	67	44	2	213

TIPO DE VIVIENDA	Recuento esperado	96,0	76,3	37,8	2,9	213,0
	% del total	34,1%	22,9%	15,0%	0,7%	72,7%
Arrendada	Recuento	18	20	4	2	44
	Recuento esperado	19,8	15,8	7,8	,6	44,0
	% del total	6,1%	6,8%	1,4%	0,7%	15,0%
Prestada	Recuento	14	18	4	0	36
	Recuento esperado	16,2	12,9	6,4	,5	36,0
	% del total	4,8%	6,1%	1,4%	0,0%	12,3%
Total	Recuento	132	105	52	4	293
	Recuento esperado	132,0	105,0	52,0	4,0	293,0
	% del total	45,1%	35,8%	17,7%	1,4%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	12,735 <sup>a</sup>	6	,047
Razón de verosimilitud	12,265	6	,056
Asociación lineal por lineal	,025	1	,874
N de casos válidos	293		

a. 3 casillas (25,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,49.

#### Tabla cruzada

			LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO		Total
			SI	2	
TIPO DE VIVIENDA	Propia	Recuento	183	30	213
		Recuento esperado	181,0	32,0	213,0
		% del total	62,5%	10,2%	72,7%
	Arrendada	Recuento	34	10	44
		Recuento esperado	37,4	6,6	44,0
		% del total	11,6%	3,4%	15,0%
	Prestada	Recuento	32	4	36
		Recuento esperado	30,6	5,4	36,0
		% del total	10,9%	1,4%	12,3%
Total	Recuento	249	44	293	
	Recuento esperado	249,0	44,0	293,0	

% del total	85,0%	15,0%	100,0%
-------------	-------	-------	--------

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	2,625 <sup>a</sup>	2	,269
Razón de verosimilitud	2,434	2	,296
Asociación lineal por lineal	,019	1	,892
N de casos válidos	293		

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 5,41.

**Tabla cruzada**

			TIENE EL HABITO DE AHORRAR		Total
			SI	2	
COMPARTE VIVIENDA	SI	Recuento	62	22	84
		Recuento esperado	68,8	15,2	84,0
		% del total	21,2%	7,5%	28,7%
	2	Recuento	178	31	209
		Recuento esperado	171,2	37,8	209,0
		% del total	60,8%	10,6%	71,3%
Total		Recuento	240	53	293
		Recuento esperado	240,0	53,0	293,0
		% del total	81,9%	18,1%	100,0%

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)	Significación exacta (2 caras)	Significación exacta (1 cara)
Chi-cuadrado de Pearson	5,217 <sup>a</sup>	1	,022		
Corrección de continuidad <sup>b</sup>	4,478	1	,034		
Razón de verosimilitud	4,943	1	,026		
Prueba exacta de Fisher				,029	,019
Asociación lineal por lineal	5,199	1	,023		
N de casos válidos	293				

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 15,19.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

**Tabla cruzada**

	FRECUENCIA DE AHORRO	Total

			Más de 1 vez al mes	Una vez al mes	Cada 3 meses	Cada 6 meses	No ahorra	
COMPARTE VIVIENDA	SI	Recuento	24	23	15	0	22	84
		Recuento esperado	26,1	31,5	11,5	1,7	13,2	84,0
		% del total	8,2%	7,8%	5,1%	0,0%	7,5%	28,7%
2		Recuento	67	87	25	6	24	209
		Recuento esperado	64,9	78,5	28,5	4,3	32,8	209,0
		% del total	22,9%	29,7%	8,5%	2,0%	8,2%	71,3%
Total		Recuento	91	110	40	6	46	293
		Recuento esperado	91,0	110,0	40,0	6,0	46,0	293,0
		% del total	31,1%	37,5%	13,7%	2,0%	15,7%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	15,666 <sup>a</sup>	4	,004
Razón de verosimilitud	16,695	4	,002
Asociación lineal por lineal	7,452	1	,006
N de casos válidos	293		

a. 2 casillas (20,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,72.

#### Tabla cruzada

			FORMA DE AHORRO					Total
			Casa	Chulco	Banco/Cooperativa	Invierte	No ahorra	
COMPARTE VIVIENDA	SI	Recuento	16	8	32	20	8	84
		Recuento esperado	10,3	8,0	42,7	18,3	4,6	84,0
		% del total	5,5%	2,7%	10,9%	6,8%	2,7%	28,7%
2		Recuento	20	20	117	44	8	209
		Recuento esperado	25,7	20,0	106,3	45,7	11,4	209,0

	% del total	6,8%	6,8%	39,9%	15,0%	2,7%	71,3%
Total	Recuento	36	28	149	64	16	293
	Recuento esperado	36,0	28,0	149,0	64,0	16,0	293,0
	% del total	12,3%	9,6%	50,9%	21,8%	5,5%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	11,919 <sup>a</sup>	4	,018
Razón de verosimilitud	11,444	4	,022
Asociación lineal por lineal	,004	1	,949
N de casos válidos	293		

a. 1 casillas (10,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 4,59.

#### Tabla cruzada

			QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR				Total
			Interés	Trato	Distancia	Otro	
COMPARTE VIVIENDA	SI	Recuento	35	41	6	2	84
		Recuento esperado	37,8	30,1	14,9	1,1	84,0
		% del total	11,9%	14,0%	2,0%	0,7%	28,7%
	2	Recuento	97	64	46	2	209
		Recuento esperado	94,2	74,9	37,1	2,9	209,0
		% del total	33,1%	21,8%	15,7%	0,7%	71,3%
Total		Recuento	132	105	52	4	293
		Recuento esperado	132,0	105,0	52,0	4,0	293,0
		% del total	45,1%	35,8%	17,7%	1,4%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	14,182 <sup>a</sup>	3	,003
Razón de verosimilitud	15,197	3	,002
Asociación lineal por lineal	,508	1	,476

N de casos válidos	293		
--------------------	-----	--	--

a. 2 casillas (25,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,15.

**Tabla cruzada**

			LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO		Total
			SI	2	
COMPARTE VIVIENDA	SI	Recuento	76	8	84
		Recuento esperado	71,4	12,6	84,0
		% del total	25,9%	2,7%	28,7%
	2	Recuento	173	36	209
		Recuento esperado	177,6	31,4	209,0
		% del total	59,0%	12,3%	71,3%
Total		Recuento	249	44	293
		Recuento esperado	249,0	44,0	293,0
		% del total	85,0%	15,0%	100,0%

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)	Significación exacta (2 caras)	Significación exacta (1 cara)
Chi-cuadrado de Pearson	2,784 <sup>a</sup>	1	,095		
Corrección de continuidad <sup>b</sup>	2,214	1	,137		
Razón de verosimilitud	3,003	1	,083		
Prueba exacta de Fisher				,106	,065
Asociación lineal por lineal	2,775	1	,096		
N de casos válidos	293				

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 12,61.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

**Tabla cruzada**

			TIENE EL HABITO DE AHORRAR		Total
			SI	2	
INGRESO MENSUAL	< a 354	Recuento	86	23	109
		Recuento esperado	89,3	19,7	109,0
		% del total	29,4%	7,8%	37,2%
	355 a 900	Recuento	134	28	162

	Recuento esperado	132,7	29,3	162,0
	% del total	45,7%	9,6%	55,3%
> a 901	Recuento	20	2	22
	Recuento esperado	18,0	4,0	22,0
	% del total	6,8%	0,7%	7,5%
Total	Recuento	240	53	293
	Recuento esperado	240,0	53,0	293,0
	% del total	81,9%	18,1%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	1,940 <sup>a</sup>	2	,379
Razón de verosimilitud	2,129	2	,345
Asociación lineal por lineal	1,771	1	,183
N de casos válidos	293		

a. 1 casillas (16,7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 3,98.

#### Tabla cruzada

		FRECUENCIA DE AHORRO					Total	
		Más de 1 vez al mes	Una vez al mes	Cada 3 meses	Cada 6 meses	No ahorra		
INGRESO MENSUAL	< a 354	Recuento	30	38	17	2	22	109
		Recuento esperado	33,9	40,9	14,9	2,2	17,1	109,0
		% del total	10,2%	13,0%	5,8%	0,7%	7,5%	37,2%
	355 a 900	Recuento	49	68	19	2	24	162
		Recuento esperado	50,3	60,8	22,1	3,3	25,4	162,0
		% del total	16,7%	23,2%	6,5%	0,7%	8,2%	55,3%
	> a 901	Recuento	12	4	4	2	0	22
		Recuento esperado	6,8	8,3	3,0	,5	3,5	22,0
		% del total	4,1%	1,4%	1,4%	0,7%	0,0%	7,5%

Total	Recuento	91	110	40	6	46	293
	Recuento esperado	91,0	110,0	40,0	6,0	46,0	293,0
	% del total	31,1%	37,5%	13,7%	2,0%	15,7%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	19,512 <sup>a</sup>	8	,012
Razón de verosimilitud	20,238	8	,009
Asociación lineal por lineal	5,178	1	,023
N de casos válidos	293		

a. 5 casillas (33,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,45.

#### Tabla cruzada

			FORMA DE AHORRO					Total
			Casa	Chulco	Banco/Cooperativa	Invierte	No ahorra	
INGRESO MENSUAL	< a 354	Recuento	14	8	57	22	8	109
		Recuento esperado	13,4	10,4	55,4	23,8	6,0	109,0
		% del total	4,8%	2,7%	19,5%	7,5%	2,7%	37,2%
	355 a 900	Recuento	18	20	78	38	8	162
		Recuento esperado	19,9	15,5	82,4	35,4	8,8	162,0
		% del total	6,1%	6,8%	26,6%	13,0%	2,7%	55,3%
	> a 901	Recuento	4	0	14	4	0	22
		Recuento esperado	2,7	2,1	11,2	4,8	1,2	22,0
		% del total	1,4%	0,0%	4,8%	1,4%	0,0%	7,5%
Total	Recuento	36	28	149	64	16	293	
	Recuento esperado	36,0	28,0	149,0	64,0	16,0	293,0	
	% del total	12,3%	9,6%	50,9%	21,8%	5,5%	100,0%	

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
--	-------	----	---------------------------



Chi-cuadrado de Pearson	8,251 <sup>a</sup>	8	,409
Razón de verosimilitud	11,308	8	,185
Asociación lineal por lineal	,797	1	,372
N de casos válidos	293		

a. 4 casillas (26,7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,20.

**Tabla cruzada**

			QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR				Total
			Interés	Trato	Distancia	Otro	
INGRESO MENSUAL	< a 354	Recuento	42	40	25	2	109
		Recuento esperado	49,1	39,1	19,3	1,5	109,0
		% del total	14,3%	13,7%	8,5%	0,7%	37,2%
	355 a 900	Recuento	80	55	25	2	162
		Recuento esperado	73,0	58,1	28,8	2,2	162,0
		% del total	27,3%	18,8%	8,5%	0,7%	55,3%
	> a 901	Recuento	10	10	2	0	22
		Recuento esperado	9,9	7,9	3,9	,3	22,0
		% del total	3,4%	3,4%	0,7%	0,0%	7,5%
Total	Recuento	132	105	52	4	293	
	Recuento esperado	132,0	105,0	52,0	4,0	293,0	
	% del total	45,1%	35,8%	17,7%	1,4%	100,0%	

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	6,023 <sup>a</sup>	6	,421
Razón de verosimilitud	6,383	6	,382
Asociación lineal por lineal	4,086	1	,043
N de casos válidos	293		

a. 4 casillas (33,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,30.

**Tabla cruzada**

			LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO		Total
			SI	2	
INGRESO MENSUAL	< a 354	Recuento	87	22	109
		Recuento esperado	92,6	16,4	109,0
		% del total	29,7%	7,5%	37,2%
	355 a 900	Recuento	142	20	162
		Recuento esperado	137,7	24,3	162,0
		% del total	48,5%	6,8%	55,3%
	> a 901	Recuento	20	2	22
		Recuento esperado	18,7	3,3	22,0
		% del total	6,8%	0,7%	7,5%
Total	Recuento	249	44	293	
	Recuento esperado	249,0	44,0	293,0	
	% del total	85,0%	15,0%	100,0%	

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	3,791 <sup>a</sup>	2	,150
Razón de verosimilitud	3,740	2	,154
Asociación lineal por lineal	3,571	1	,059
N de casos válidos	293		

a. 1 casillas (16,7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 3,30.

#### Tabla cruzada

			TIENE EL HABITO DE AHORRAR		Total
			SI	2	
DE DONDE PROVIENE SUS INGRESOS	Trabajo	Recuento	130	36	166
		Recuento esperado	136,0	30,0	166,0
		% del total	44,4%	12,3%	56,7%
	Negocio	Recuento	99	16	115
		Recuento esperado	94,2	20,8	115,0
		% del total	33,8%	5,5%	39,2%
	Familiares	Recuento	7	1	8
		Recuento esperado	6,6	1,4	8,0

	% del total	2,4%	0,3%	2,7%
Otro	Recuento	4	0	4
	Recuento esperado	3,3	,7	4,0
	% del total	1,4%	0,0%	1,4%
Total	Recuento	240	53	293
	Recuento esperado	240,0	53,0	293,0
	% del total	81,9%	18,1%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	3,856 <sup>a</sup>	3	,277
Razón de verosimilitud	4,610	3	,203
Asociación lineal por lineal	3,677	1	,055
N de casos válidos	293		

a. 3 casillas (37,5%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,72.

#### Tabla cruzada

			FRECUENCIA DE AHORRO					Total
			Más de 1 vez al mes	Una vez al mes	Cada 3 meses	Cada 6 meses	No ahorra	
DE DONDE PROVIENE SUS INGRESOS	Trabajo	Recuento	40	69	21	4	32	166
		Recuento esperado	51,6	62,3	22,7	3,4	26,1	166,0
		% del total	13,7%	23,5%	7,2%	1,4%	10,9%	56,7%
	Negocio	Recuento	43	39	17	2	14	115
		Recuento esperado	35,7	43,2	15,7	2,4	18,1	115,0
		% del total	14,7%	13,3%	5,8%	0,7%	4,8%	39,2%
	Familiares	Recuento	8	0	0	0	0	8
		Recuento esperado	2,5	3,0	1,1	,2	1,3	8,0
		% del total	2,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,7%
Otro	Recuento	0	2	2	0	0	4	

	Recuento esperado	1,2	1,5	,5	,1	,6	4,0
	% del total	0,0%	0,7%	0,7%	0,0%	0,0%	1,4%
Total	Recuento	91	110	40	6	46	293
	Recuento esperado	91,0	110,0	40,0	6,0	46,0	293,0
	% del total	31,1%	37,5%	13,7%	2,0%	15,7%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	31,595 <sup>a</sup>	12	,002
Razón de verosimilitud	32,994	12	,001
Asociación lineal por lineal	7,071	1	,008
N de casos válidos	293		

a. 12 casillas (60,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,08.

#### Tabla cruzada

			FORMA DE AHORRO					Total
			Casa	Chulco	Banco/Cooperativa	Invierte	No ahorra	
DE DONDE PROVIENE SUS INGRESOS	Trabajo	Recuento	20	18	90	28	10	166
		Recuento esperado	20,4	15,9	84,4	36,3	9,1	166,0
		% del total	6,8%	6,1%	30,7%	9,6%	3,4%	56,7%
	Negocio	Recuento	10	10	55	34	6	115
		Recuento esperado	14,1	11,0	58,5	25,1	6,3	115,0
		% del total	3,4%	3,4%	18,8%	11,6%	2,0%	39,2%
	Familiares	Recuento	4	0	2	2	0	8
		Recuento esperado	1,0	,8	4,1	1,7	,4	8,0
		% del total	1,4%	0,0%	0,7%	0,7%	0,0%	2,7%
Otro	Recuento	2	0	2	0	0	4	

	Recuento esperado	,5	,4	2,0	,9	,2	4,0
	% del total	0,7%	0,0%	0,7%	0,0%	0,0%	1,4%
Total	Recuento	36	28	149	64	16	293
	Recuento esperado	36,0	28,0	149,0	64,0	16,0	293,0
	% del total	12,3%	9,6%	50,9%	21,8%	5,5%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	24,953 <sup>a</sup>	12	,015
Razón de verosimilitud	21,741	12	,041
Asociación lineal por lineal	,420	1	,517
N de casos válidos	293		

a. 10 casillas (50,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,22.

#### Tabla cruzada

			QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR				Total
			Interés	Trato	Distancia	Otro	
DE DONDE PROVIENE SUS INGRESOS	Trabajo	Recuento	76	61	27	2	166
		Recuento esperado	74,8	59,5	29,5	2,3	166,0
		% del total	25,9%	20,8%	9,2%	0,7%	56,7%
	Negocio	Recuento	50	40	23	2	115
		Recuento esperado	51,8	41,2	20,4	1,6	115,0
		% del total	17,1%	13,7%	7,8%	0,7%	39,2%
	Familiares	Recuento	4	2	2	0	8
		Recuento esperado	3,6	2,9	1,4	,1	8,0
		% del total	1,4%	0,7%	0,7%	0,0%	2,7%
Otro	Recuento	2	2	0	0	4	
	Recuento esperado	1,8	1,4	,7	,1	4,0	

	% del total	0,7%	0,7%	0,0%	0,0%	1,4%
Total	Recuento	132	105	52	4	293
	Recuento esperado	132,0	105,0	52,0	4,0	293,0
	% del total	45,1%	35,8%	17,7%	1,4%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	2,502 <sup>a</sup>	9	,981
Razón de verosimilitud	3,339	9	,949
Asociación lineal por lineal	,065	1	,799
N de casos válidos	293		

a. 10 casillas (62,5%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,05.

#### Tabla cruzada

			LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO		Total
			SI	2	
DE DONDE PROVIENE SUS INGRESOS	Trabajo	Recuento	146	20	166
		Recuento esperado	141,1	24,9	166,0
		% del total	49,8%	6,8%	56,7%
	Negocio	Recuento	95	20	115
		Recuento esperado	97,7	17,3	115,0
		% del total	32,4%	6,8%	39,2%
	Familiares	Recuento	4	4	8
		Recuento esperado	6,8	1,2	8,0
		% del total	1,4%	1,4%	2,7%
Otro	Recuento	4	0	4	
	Recuento esperado	3,4	,6	4,0	
	% del total	1,4%	0,0%	1,4%	
Total	Recuento	249	44	293	
	Recuento esperado	249,0	44,0	293,0	
	% del total	85,0%	15,0%	100,0%	

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	10,033 <sup>a</sup>	3	,018
Razón de verosimilitud	8,385	3	,039
Asociación lineal por lineal	2,937	1	,087
N de casos válidos	293		

a. 3 casillas (37,5%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,60.

**Tabla cruzada**

			TIENE EL HABITO DE AHORRAR		Total
			SI	2	
GRADO DE SOCIABILIDAD	Bajo	Recuento	14	4	18
		Recuento esperado	14,7	3,3	18,0
		% del total	4,8%	1,4%	6,1%
	Moderado	Recuento	183	41	224
		Recuento esperado	183,5	40,5	224,0
		% del total	62,5%	14,0%	76,5%
	Muy Alto	Recuento	43	8	51
		Recuento esperado	41,8	9,2	51,0
		% del total	14,7%	2,7%	17,4%
Total	Recuento	240	53	293	
	Recuento esperado	240,0	53,0	293,0	
	% del total	81,9%	18,1%	100,0%	

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	,413 <sup>a</sup>	2	,813
Razón de verosimilitud	,410	2	,815
Asociación lineal por lineal	,400	1	,527
N de casos válidos	293		

a. 1 casillas (16,7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 3,26.

**Tabla cruzada**

	FRECUENCIA DE AHORRO	Total

			Más de 1 vez al mes	Una vez al mes	Cada 3 meses	Cada 6 meses	No ahorra	
GRADO DE SOCIABILIDAD	Bajo	Recuento	8	4	2	0	4	18
		Recuento esperado	5,6	6,8	2,5	,4	2,8	18,0
		% del total	2,7%	1,4%	0,7%	0,0%	1,4%	6,1%
	Moderado	Recuento	63	88	35	4	34	224
		Recuento esperado	69,6	84,1	30,6	4,6	35,2	224,0
		% del total	21,5%	30,0%	11,9%	1,4%	11,6%	76,5%
	Muy Alto	Recuento	20	18	3	2	8	51
		Recuento esperado	15,8	19,1	7,0	1,0	8,0	51,0
		% del total	6,8%	6,1%	1,0%	0,7%	2,7%	17,4%
Total	Recuento	91	110	40	6	46	293	
	Recuento esperado	91,0	110,0	40,0	6,0	46,0	293,0	
	% del total	31,1%	37,5%	13,7%	2,0%	15,7%	100,0%	

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	8,951 <sup>a</sup>	8	,346
Razón de verosimilitud	9,681	8	,288
Asociación lineal por lineal	,316	1	,574
N de casos válidos	293		

a. 5 casillas (33,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,37.

#### Tabla cruzada

			FORMA DE AHORRO					Total
			Casa	Chulco	Banco/Cooperativa	Invierte	No ahorra	
GRADO DE SOCIABILIDAD	Bajo	Recuento	0	4	10	4	0	18
		Recuento esperado	2,2	1,7	9,2	3,9	1,0	18,0



	% del total	0,0%	1,4%	3,4%	1,4%	0,0%	6,1%
Moderado	Recuento	28	16	114	54	12	224
	Recuento esperado	27,5	21,4	113,9	48,9	12,2	224,0
	% del total	9,6%	5,5%	38,9%	18,4%	4,1%	76,5%
Muy Alto	Recuento	8	8	25	6	4	51
	Recuento esperado	6,3	4,9	25,9	11,1	2,8	51,0
	% del total	2,7%	2,7%	8,5%	2,0%	1,4%	17,4%
Total	Recuento	36	28	149	64	16	293
	Recuento esperado	36,0	28,0	149,0	64,0	16,0	293,0
	% del total	12,3%	9,6%	50,9%	21,8%	5,5%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	13,620 <sup>a</sup>	8	,092
Razón de verosimilitud	16,149	8	,040
Asociación lineal por lineal	,637	1	,425
N de casos válidos	293		

a. 6 casillas (40,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,98.

#### Tabla cruzada

			QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR				Total
			Interés	Trato	Distancia	Otro	
GRADO DE SOCIABILIDAD	Bajo	Recuento	14	0	4	0	18
		Recuento esperado	8,1	6,5	3,2	,2	18,0

	% del total	4,8%	0,0%	1,4%	0,0%	6,1%
Moderado	Recuento	89	85	46	4	224
	Recuento esperado	100,9	80,3	39,8	3,1	224,0
	% del total	30,4%	29,0%	15,7%	1,4%	76,5%
Muy Alto	Recuento	29	20	2	0	51
	Recuento esperado	23,0	18,3	9,1	,7	51,0
	% del total	9,9%	6,8%	0,7%	0,0%	17,4%
Total	Recuento	132	105	52	4	293
	Recuento esperado	132,0	105,0	52,0	4,0	293,0
	% del total	45,1%	35,8%	17,7%	1,4%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	22,066 <sup>a</sup>	6	,001
Razón de verosimilitud	31,095	6	,000
Asociación lineal por lineal	1,939	1	,164
N de casos válidos	293		

a. 4 casillas (33,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,25.

#### Tabla cruzada

			LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO		Total
			SI	2	
GRADO DE SOCIABILIDAD	Bajo	Recuento	10	8	18
		Recuento esperado	15,3	2,7	18,0
		% del total	3,4%	2,7%	6,1%
	Moderado	Recuento	194	30	224
		Recuento esperado	190,4	33,6	224,0
		% del total	66,2%	10,2%	76,5%
	Muy Alto	Recuento	45	6	51
		Recuento esperado	43,3	7,7	51,0
		% del total	15,4%	2,0%	17,4%

Total	Recuento	249	44	293
	Recuento esperado	249,0	44,0	293,0
	% del total	85,0%	15,0%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	13,100 <sup>a</sup>	2	,001
Razón de verosimilitud	9,788	2	,007
Asociación lineal por lineal	5,787	1	,016
N de casos válidos	293		

a. 1 casillas (16,7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 2,70.

#### Tabla cruzada

			TIENE EL HABITO DE AHORRAR		Total
			SI	2	
SE CONSIDERA	Realista	Recuento	119	28	147
		Recuento esperado	120,4	26,6	147,0
		% del total	40,6%	9,6%	50,2%
	Optimista	Recuento	107	23	130
		Recuento esperado	106,5	23,5	130,0
		% del total	36,5%	7,8%	44,4%
	Pesimista	Recuento	12	2	14
		Recuento esperado	11,5	2,5	14,0
		% del total	4,1%	0,7%	4,8%
	Otros	Recuento	2	0	2
		Recuento esperado	1,6	,4	2,0
		% del total	0,7%	0,0%	0,7%
Total	Recuento	240	53	293	
	Recuento esperado	240,0	53,0	293,0	
	% del total	81,9%	18,1%	100,0%	

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	,683 <sup>a</sup>	3	,877
Razón de verosimilitud	1,047	3	,790
Asociación lineal por lineal	,426	1	,514
N de casos válidos	293		

a. 3 casillas (37,5%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,36.

**Tabla cruzada**

			FRECUENCIA DE AHORRO					Total
			Más de 1 vez al mes	Una vez al mes	Cada 3 meses	Cada 6 meses	No ahorra	
SE CONSIDERA	Realista	Recuento	46	58	15	2	26	147
		Recuento esperado	45,7	55,2	20,1	3,0	23,1	147,0
		% del total	15,7%	19,8%	5,1%	0,7%	8,9%	50,2%
	Optimista	Recuento	37	46	25	4	18	130
		Recuento esperado	40,4	48,8	17,7	2,7	20,4	130,0
		% del total	12,6%	15,7%	8,5%	1,4%	6,1%	44,4%
	Pesimista	Recuento	6	6	0	0	2	14
		Recuento esperado	4,3	5,3	1,9	,3	2,2	14,0
		% del total	2,0%	2,0%	0,0%	0,0%	0,7%	4,8%
	Otros	Recuento	2	0	0	0	0	2
		Recuento esperado	,6	,8	,3	,0	,3	2,0
		% del total	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,7%
Total	Recuento	91	110	40	6	46	293	
	Recuento esperado	91,0	110,0	40,0	6,0	46,0	293,0	
	% del total	31,1%	37,5%	13,7%	2,0%	15,7%	100,0%	

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	13,887 <sup>a</sup>	12	,308
Razón de verosimilitud	16,000	12	,191
Asociación lineal por lineal	,633	1	,426
N de casos válidos	293		

a. 11 casillas (55,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,04.

**Tabla cruzada**

			FORMA DE AHORRO					Total
			Casa	Chulco	Banco/Cooperativa	Invierte	No ahorra	
SE CONSIDERA	Realista	Recuento	16	12	73	38	8	147
		Recuento esperado	18,1	14,0	74,8	32,1	8,0	147,0
		% del total	5,5%	4,1%	24,9%	13,0%	2,7%	50,2%
	Optimista	Recuento	20	10	70	22	8	130
		Recuento esperado	16,0	12,4	66,1	28,4	7,1	130,0
		% del total	6,8%	3,4%	23,9%	7,5%	2,7%	44,4%
	Pesimista	Recuento	0	6	4	4	0	14
		Recuento esperado	1,7	1,3	7,1	3,1	,8	14,0
		% del total	0,0%	2,0%	1,4%	1,4%	0,0%	4,8%
	Otros	Recuento	0	0	2	0	0	2
		Recuento esperado	,2	,2	1,0	,4	,1	2,0
		% del total	0,0%	0,0%	0,7%	0,0%	0,0%	0,7%
Total	Recuento	36	28	149	64	16	293	
	Recuento esperado	36,0	28,0	149,0	64,0	16,0	293,0	
	% del total	12,3%	9,6%	50,9%	21,8%	5,5%	100,0%	

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
--	-------	----	---------------------------

Chi-cuadrado de Pearson	27,248 <sup>a</sup>	12	,007
Razón de verosimilitud	23,213	12	,026
Asociación lineal por lineal	1,485	1	,223
N de casos válidos	293		

a. 9 casillas (45,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,11.

**Tabla cruzada**

			QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR				Total
			Interés	Trato	Distancia	Otro	
SE CONSIDERA	Realista	Recuento	77	52	16	2	147
		Recuento esperado	66,2	52,7	26,1	2,0	147,0
		% del total	26,3%	17,7%	5,5%	0,7%	50,2%
	Optimista	Recuento	43	49	36	2	130
		Recuento esperado	58,6	46,6	23,1	1,8	130,0
		% del total	14,7%	16,7%	12,3%	0,7%	44,4%
	Pesimista	Recuento	10	4	0	0	14
		Recuento esperado	6,3	5,0	2,5	,2	14,0
		% del total	3,4%	1,4%	0,0%	0,0%	4,8%
	Otros	Recuento	2	0	0	0	2
		Recuento esperado	,9	,7	,4	,0	2,0
		% del total	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,7%
Total	Recuento	132	105	52	4	293	
	Recuento esperado	132,0	105,0	52,0	4,0	293,0	
	% del total	45,1%	35,8%	17,7%	1,4%	100,0%	

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
--	-------	----	---------------------------

Chi-cuadrado de Pearson	24,682 <sup>a</sup>	9	,003
Razón de verosimilitud	27,691	9	,001
Asociación lineal por lineal	1,823	1	,177
N de casos válidos	293		

a. 8 casillas (50,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,03.

**Tabla cruzada**

			LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO		Total
			SI	2	
SE CONSIDERA	Realista	Recuento	127	20	147
		Recuento esperado	124,9	22,1	147,0
		% del total	43,3%	6,8%	50,2%
	Optimista	Recuento	110	20	130
		Recuento esperado	110,5	19,5	130,0
		% del total	37,5%	6,8%	44,4%
	Pesimista	Recuento	10	4	14
		Recuento esperado	11,9	2,1	14,0
		% del total	3,4%	1,4%	4,8%
	Otros	Recuento	2	0	2
		Recuento esperado	1,7	,3	2,0
		% del total	0,7%	0,0%	0,7%
Total	Recuento	249	44	293	
	Recuento esperado	249,0	44,0	293,0	
	% del total	85,0%	15,0%	100,0%	

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	2,612 <sup>a</sup>	3	,455
Razón de verosimilitud	2,571	3	,463
Asociación lineal por lineal	,791	1	,374
N de casos válidos	293		

a. 3 casillas (37,5%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,30.

**Tabla cruzada**

			TIENE EL HABITO DE AHORRAR		Total
			SI	2	
QUE HACE FRENTE A UN PROBLEMA ECONOMICO	Solicita un crédito	Recuento	178	35	213
		Recuento esperado	174,5	38,5	213,0
		% del total	60,8%	11,9%	72,7%
	Acude a familiares	Recuento	38	12	50
		Recuento esperado	41,0	9,0	50,0
		% del total	13,0%	4,1%	17,1%
	Se desespera	Recuento	18	4	22
		Recuento esperado	18,0	4,0	22,0
		% del total	6,1%	1,4%	7,5%
	Otro	Recuento	6	2	8
		Recuento esperado	6,6	1,4	8,0
		% del total	2,0%	0,7%	2,7%
Total	Recuento	240	53	293	
	Recuento esperado	240,0	53,0	293,0	
	% del total	81,9%	18,1%	100,0%	

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	1,832 <sup>a</sup>	3	,608
Razón de verosimilitud	1,735	3	,629
Asociación lineal por lineal	,897	1	,344
N de casos válidos	293		

a. 2 casillas (25,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,45.

#### Tabla cruzada

			FRECUENCIA DE AHORRO					Total
			Más de 1 vez al mes	Una vez al mes	Cada 3 meses	Cada 6 meses	No ahorra	
QUE HACE FRENTE A UN	Solicita un crédito	Recuento	69	84	28	2	30	213
		Recuento esperado	66,2	80,0	29,1	4,4	33,4	213,0



PROBLEMA ECONOMICO	% del total	23,5%	28,7%	9,6%	0,7%	10,2%	72,7%
Acude a familiares	Recuento	14	18	8	0	10	50
	Recuento esperado	15,5	18,8	6,8	1,0	7,8	50,0
	% del total	4,8%	6,1%	2,7%	0,0%	3,4%	17,1%
Se desespera	Recuento	6	8	2	2	4	22
	Recuento esperado	6,8	8,3	3,0	,5	3,5	22,0
	% del total	2,0%	2,7%	0,7%	0,7%	1,4%	7,5%
Otro	Recuento	2	0	2	2	2	8
	Recuento esperado	2,5	3,0	1,1	,2	1,3	8,0
	% del total	0,7%	0,0%	0,7%	0,7%	0,7%	2,7%
Total	Recuento	91	110	40	6	46	293
	Recuento esperado	91,0	110,0	40,0	6,0	46,0	293,0
	% del total	31,1%	37,5%	13,7%	2,0%	15,7%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	34,730 <sup>a</sup>	12	,001
Razón de verosimilitud	22,162	12	,036
Asociación lineal por lineal	4,879	1	,027
N de casos válidos	293		

a. 10 casillas (50,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,16.

#### Tabla cruzada

			FORMA DE AHORRO					Total
			Casa	Chulco	Banco/Cooperativa	Invierte	No ahorra	
QUE HACE FRENTE A UN PROBLEMA ECONOMICO	Solicita un crédito	Recuento	32	20	101	50	10	213
		Recuento esperado	26,2	20,4	108,3	46,5	11,6	213,0
		% del total	10,9%	6,8%	34,5%	17,1%	3,4%	72,7%
		Recuento	4	8	26	8	4	50

Acude a familiares	Recuento	6,1	4,8	25,4	10,9	2,7	50,0
	esperado						
	% del total	1,4%	2,7%	8,9%	2,7%	1,4%	17,1%
Se desespera	Recuento	0	0	16	4	2	22
	esperado						
	% del total	0,0%	0,0%	5,5%	1,4%	0,7%	7,5%
Otro	Recuento	0	0	6	2	0	8
	esperado						
	% del total	0,0%	0,0%	2,0%	0,7%	0,0%	2,7%
Total	Recuento	36	28	149	64	16	293
	esperado						
	% del total	12,3%	9,6%	50,9%	21,8%	5,5%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	17,272 <sup>a</sup>	12	,140
Razón de verosimilitud	23,487	12	,024
Asociación lineal por lineal	2,999	1	,083
N de casos válidos	293		

a. 11 casillas (55,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,44.

#### Tabla cruzada

			QUE CONSIDERA IMPORTANTE A LA HORA DE AHORRAR				Total
			Interés	Trato	Distancia	Otro	
QUE HACE FRENTE A UN PROBLEMA ECONOMICO	Solicita un crédito	Recuento	90	79	42	2	213
		esperado	96,0	76,3	37,8	2,9	213,0
		% del total	30,7%	27,0%	14,3%	0,7%	72,7%
Acude a familiares	Recuento	28	14	8	0	50	
	esperado	22,5	17,9	8,9	,7	50,0	

	% del total	9,6%	4,8%	2,7%	0,0%	17,1%
Se desespera	Recuento	10	8	2	2	22
	Recuento esperado	9,9	7,9	3,9	,3	22,0
	% del total	3,4%	2,7%	0,7%	0,7%	7,5%
Otro	Recuento	4	4	0	0	8
	Recuento esperado	3,6	2,9	1,4	,1	8,0
	% del total	1,4%	1,4%	0,0%	0,0%	2,7%
Total	Recuento	132	105	52	4	293
	Recuento esperado	132,0	105,0	52,0	4,0	293,0
	% del total	45,1%	35,8%	17,7%	1,4%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	16,739 <sup>a</sup>	9	,053
Razón de verosimilitud	13,672	9	,134
Asociación lineal por lineal	1,194	1	,275
N de casos válidos	293		

a. 8 casillas (50,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,11.

#### Tabla cruzada

		LE GUSTARIA FORMAR PARTE DE UN PLAN DE AHORRO		Total	
		SI	2		
QUE HACE FRENTE A UN PROBLEMA ECONOMICO	Solicita un crédito	Recuento	189	24	213
		Recuento esperado	181,0	32,0	213,0
		% del total	64,5%	8,2%	72,7%
		Recuento	36	14	50

Acude a familiares	Recuento	42,5	7,5	50,0
	esperado			
	% del total	12,3%	4,8%	17,1%
Se desespera	Recuento	16	6	22
	esperado	18,7	3,3	22,0
	% del total	5,5%	2,0%	7,5%
Otro	Recuento	8	0	8
	esperado	6,8	1,2	8,0
	% del total	2,7%	0,0%	2,7%
Total	Recuento	249	44	293
	esperado	249,0	44,0	293,0
	% del total	85,0%	15,0%	100,0%

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	12,953 <sup>a</sup>	3	,005
Razón de verosimilitud	12,820	3	,005
Asociación lineal por lineal	3,295	1	,069
N de casos válidos	293		

a. 2 casillas (25,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,20.