



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE ECONOMÍA

Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Economista.

Tema:

“El microcrédito y la calidad de vida de los socios de la Asociación de Agricultores Virgen de Fátima del cantón Pillaro”

Autora: Chicaiza Pimboza, María Gabriela

Tutora: Ing. Urrutia Urrutia, Janet Carolina

Ambato-Ecuador

2017

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Ing. Janet Carolina Urrutia Urrutia con cédula de identidad 180194633- 4 en mi calidad de Tutora del proyecto de investigación sobre el tema: **“EL MICROCRÉDITO Y LA CALIDAD DE VIDA DE LOS SOCIOS DE LA ASOCIACIÓN DE AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA DEL CANTÓN PÍLLARO”**, desarrollado por María Gabriela Chicaiza Pimboza, de la Carrera de Economía, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Abril del 2017

TUTORA




Ing. Janet Carolina Urrutia Urrutia
C.I. 180194633-4

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, María Gabriela Chicaiza Pimboza, con cédula de identidad N.- 18049012-9, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el trabajo investigativo, bajo el tema: **“EL MICROCRÉDITO Y LA CALIDAD DE VIDA DE LOS SOCIOS DE LA ASOCIACIÓN DE AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA DEL CANTÓN PÍLLARO”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos; conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Proyecto de Investigación.

Ambato, Abril del 2017

AUTORA



.....
María Gabriela Chicaiza Pimboza
C.I. 18049012-9

CESIÓN DE DERECHOS

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este trabajo de investigación o parte de él un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación, según las normas de la Institución.

Cedo los Derechos de mi trabajo de investigación, con fines de difusión pública, además apruebo la reproducción de esta, dentro de las regulaciones de la Universidad.

Ambato, Abril del 2017

AUTORA

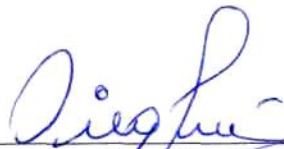


.....
María Gabriela Chicaiza Pimboza
C.I. 18049012-9

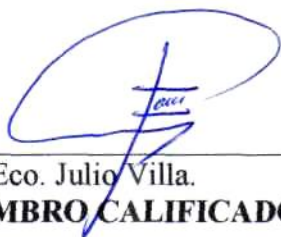
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Proyecto de Investigación, sobre el tema: **“EL MICROCRÉDITO Y LA CALIDAD DE VIDA DE LOS SOCIOS DE LA ASOCIACIÓN DE AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA DEL CANTÓN PÍLLARO”**, elaborado por María Gabriela Chicaiza Pimboza, estudiante de la Carrera de Economía, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Abril del 2017



Eco. Mg. Diego Proaño
PRESIDENTE



Eco. Julio Villa.
MIEMBRO CALIFICADOR



Eco. David Ortiz.
MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

A mi Dios quien supo guiarme por el buen camino, darme fuerzas para seguir adelante, enseñándome a encarar las adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento.

A mis padres por el apoyo, comprensión, ayuda y por ayudarme con los recursos necesarios para estudiar. Me han dado todo lo que soy como persona, mis valores, mis principios, mi carácter, mi perseverancia para conseguir mis objetivos.

Gabriela Chicaíza

AGRADECIMIENTO

A ti mi Dios por bendecirme para llegar hasta donde he llegado, porque hiciste realidad este sueño anhelado.

A mis padres por el estar conmigo cuando más los necesite y por último a los socios de la Asociación Virgen de Fátima por su apoyo en la presente investigación.

Gabriela Chicaíza

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: “EL MICROCRÉDITO Y LA CALIDAD DE VIDA DE LOS SOCIOS
DE LA ASOCIACIÓN DE AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA
DEL CANTÓN PÍLLARO”

Autora: María Gabriela Chicaiza Pimboza

Tutor: Ing. Janet Carolina Urrutia Urrutia

Fecha: Abril del 2017

RESUMEN EJECUTIVO

El trabajo de investigación tiene la finalidad de estudiar: “El inadecuado uso del microcrédito y la calidad de vida de los socios de la asociación de Agricultores Virgen de Fátima del cantón Píllaro”, la población de estudio conforman los veinte socios de la Asociación, a los cuales se realizó la investigación de campo y bibliográfica con un enfoque mixto que permite concluir, que el microcrédito no es administrado correctamente, por falta de inversión dentro de la producción agrícola, más bien utilizan en gastos que no le generan ningún beneficio.

Un modelo de planificación del uso adecuado del microcrédito permitirá dar solución a las falencias de inversión, dentro de la asociación para generar un cambio en el nivel de producción actual mediante la optimización de recursos y la socialización a través de preparación. Esta será una guía a seguir paso a paso mediante la enseñanza permanente; del correcto uso del microcrédito con los correctos procedimientos de producción, que ayudará a mejorar las condiciones de vida de los socios.

PALABRAS DESCRIPTORAS: MICROCRÉDITO, CALIDAD DE VIDA, NECESIDADES BÁSICAS, PRODUCCIÓN AGRÍCOLA, INGRESOS.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDIT
CAREER ACCOUNTING AND AUDIT

TOPIC: "THE MICROCREDIT AND QUALITY OF LIFE OF THE PARTNERS OF THE ASSOCIATION OF" FARMERS VIRGIN DE FATIMA DEL CANTON PÍLLARO".

Author: María Gabriela Chicaiza Pimboza

Tutora: Ing. Janet Carolina Urrutia Urrutia

Date: April, 2017

ABSTRACT

The research work has the purpose of studying: "The inadequate management of microcredit and the quality of life of the members of the association of" Farmers Virgin of Fatima "of the canton Píllaro", the study population made up the twenty members of the Association , To which the field and bibliographical research was carried out with a mixed approach that allows to conclude that microcredit is not administered correctly due to lack of investment within the production sector, rather they use it in expenses that do not generate any benefits .

A model of the proper management of microcredit will allow to solve the investment failures, within the association to generate a change in the current level of production through the optimization of resources and the socialization through training. This will be a guide to follow step by step through continuing education; the correct use of microcredit with the correct production procedures will help to improve the living conditions of the partners.

KEY WORDS: MICROCREDIT, QUALITY OF LIFE, BASIC NEEDS, AGRICULTURAL PRODUCTION, INCOME

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	v
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO	vii
RESUMEN EJECUTIVO	viii
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE TABLAS	xiii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xiv
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	2
1. ANÁLISIS Y DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	2
a. Descripción y formulación del problema	2
Descripción del problema	2
Macro	2
Meso.....	8
Micro.....	10
Análisis Crítico	15
Formulación de Problema.	17
b. Justificación.....	17

c. Objetivos	18
CAPÍTULO II	19
2. MARCO TEÓRICO.....	19
a. Antecedentes Investigativos	19
b. Fundamentación Científica-Teórica.....	22
Fundamentación filosófica	22
Fundamentación epistemológica.....	22
Fundamentación legal.	23
Categorías Fundamentales: Superordinación conceptual.....	26
Subordinación Conceptual: Variable Independiente.....	27
Subordinación conceptual: Variable Dependiente	28
Marco Conceptual	29
Descripción Conceptual Variable Independiente.....	29
Descripción conceptual Variable Dependiente.	38
c. Hipótesis.....	46
CAPÍTULO III.....	47
3. METODOLOGÍA	47
a. Modalidad, enfoque y nivel de investigación.....	47
Modalidad de Investigación.	47
Investigación de campo.....	47
Investigación bibliográfica.....	48
Enfoque.	48
Enfoque Cualitativo.	48
Enfoque Cuantitativo.	49
Enfoque Mixto.	49
Nivel.....	49
Nivel Exploratorio.....	49

Nivel Descriptivo.....	50
Nivel Correlacional.....	50
b. Población, muestra y unidad de investigación.....	51
Población.....	51
Muestra.....	51
Unidad de investigación.....	52
c. Operacionalización de las Variables.....	53
d. Descripción detallada del tratamiento de la información.....	55
Plan de recolección de información.....	55
Plan de procesamiento de la información.....	55
Procesamiento y análisis de la información.....	56
CAPÍTULO IV	58
4. RESULTADOS.....	58
a. Principales Resultados.....	58
Verificación de la hipótesis.....	75
b. Limitaciones del estudio.....	79
c. Conclusiones.....	79
d. Recomendaciones.....	81
Propuesta:.....	82
Referencias Bibliográfica.....	85
Anexos.....	92

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1: Tasa de crecimiento y línea de negocio	2
Tabla 2: Tasa de Interés Referencial Anual y Segmento	3
Tabla 3: Instituciones Financieras	4
Tabla 4: Las ciudades que ofrecen la mejor calidad de vida en Latinoamérica.....	7
Tabla 5: Estructura de la PEA en Tungurahua	10
Tabla 6: Tipos de Microcréditos	11
Tabla 7: Nómina de socios.....	52
Tabla 8: Variable Independiente: Microcrédito.....	53
Tabla 9: Variable dependiente: Calidad de Vida.....	54
Tabla 10: Plan de recolección de información.....	55
Tabla 11: Procesamiento de la información.....	56
Tabla 12: Género.....	58
Tabla 13: Estado civil.....	59
Tabla 14: Nivel de formación.....	60
Tabla 15: Tipo de crédito.....	61
Tabla 16: Obtención del microcrédito	62
Tabla 17: Tipo de institución financiera.....	63
Tabla 18: Montos del microcrédito.....	64
Tabla 19: Inversión del crédito	65
Tabla 20: Capacidad de Pago	66
Tabla 21: Cubre la inversión agrícola	67
Tabla 22: Mejoran su calidad de vida	68
Tabla 23: Producción agrícola	69
Tabla 24: Factores que dificultan la producción agrícola.....	70
Tabla 25: Mejorar la producción.....	71
Tabla 26: Cubrir sus necesidades básicas	72
Tabla 27: Necesidades	73
Tabla 28: Frecuencias observadas.....	78
Tabla 29: Frecuencias Esperadas	78
Tabla 30: Cálculo del Chi Cuadrado.....	78
Tabla 31: Fases de la Propuesta	84

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico 1 Instituciones Financieras que Otorgan Microcréditos	5
Gráfico 2: Destino del microcrédito marzo 2015-2016	6
Gráfico 3: Participación de las Provincias en la Cartera de Bancos Privados.....	9
Gráfico 4: Población Ocupada por Rama de Actividad.....	13
Gráfico 5: Análisis crítico	15
Gráfico 6: Superordinación.....	26
Gráfico 7: Subordinación Variable Independiente.....	27
Gráfico 8: Subordinación Variable Dependiente	28
Gráfico 9: Estructura del Sistema Financiero Ecuador.....	30
Gráfico 10: Fuentes de financiamiento.	32
Gráfico 11 Pirámide de Necesidades de Maslow.....	40
Gráfico 12: Género.....	58
Gráfico 13: Estado civil.....	59
Gráfico 14: Nivel de formación.	60
Gráfico 16: Tipo de crédito.	62
Gráfico 17: Proceso para la obtención del microcrédito.....	63
Gráfico 18 Tipos de instituciones financieras.....	64
Gráfico 19: Montos de microcrédito.	65
Gráfico 20: Inversión del microcrédito.....	66
Gráfico 21: Capacidad de Pago	67
Gráfico 22: Monto de crédito.....	68
Gráfico 23: Mejorar su calidad de vida.....	69
Gráfico 25 Producción agrícola	70
Gráfico 26 Factores que dificultan la producción agrícola	71
Gráfico 27: Mejorar la producción.....	72
Gráfico 28: Cubrir sus necesidades básicas	73
Gráfico 29: Necesidades	74

INTRODUCCIÓN

El Proyecto de Investigación se realizó en la asociación de “Agricultores Virgen de Fátima”, en la que se estableció que el objetivo de estudio es el microcrédito y su relación con la calidad de vida.

Está conformado por cinco capítulos, en donde cada uno de ellos describe el problema investigado, el campo teórico que respalda, y todos los elementos que demuestran el enfoque del problema asertivo para la solución.

Capítulo I. Comprende el análisis y formulación del problema del problema de investigación, se identifica la problemática respecto al microcrédito y su relación con la calidad de vida de los miembros de la asociación, que se ha producido por inadecuado uso del microcrédito.

Capítulo II. Marco teórico, donde se conceptualiza las variables del tema de estudio, así como los antecedentes investigativos, categorización fundamentales, hipótesis, señalamiento de las variables.

Capítulo III. Detalla la metodología de investigación, métodos en donde se evidencia cuál fue la modalidad, enfoque, nivel o tipo de investigación, se establece la población de estudio, operacionalización de variables, se define el plan y procedimiento de recolección de información.

Capítulo IV. Se describe los resultados de la investigación para lo cual se registran tablas y gráficos con el respectivo análisis e interpretación de cada pregunta de la encuesta. Verificación de la hipótesis, regla de decisión, conclusiones y recomendación; basados en los objetivos planteados en el capítulo I, finalmente plantea la propuesta dividida en fases con el objetivo poseer una adecuada planificación del uso adecuado del microcrédito con lo cual se mejora la calidad de vida de los socios.

CAPÍTULO I

1. ANÁLISIS Y DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

Tema:

“EL MICROCRÉDITO Y LA CALIDAD DE VIDA DE LOS SOCIOS DE LA ASOCIACIÓN DE AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA DEL CANTÓN PÍLLARO”

a. Descripción y formulación del problema

Descripción del problema

Macro

El microcrédito en el Ecuador es fundamental para la generación de empleo y sobre todo para disminuir la pobreza.

Según la Superintendencia de Bancos y Seguros (2012), el microcrédito del SFN creció en el orden del 24,13%, superior a la variación anual del microcrédito del 2011 fue de 18,13%, fue superior al observado por la comercial 16,84% y la de vivienda -4,44%; e inferior al movimiento registrado por la de consumo 27,59%.

Tabla 1: Tasa de crecimiento y línea de negocio

Línea de negocio	Tasa de crecimiento
Microcrédito	24,13%
Consumo	27,59%
Vivienda	-4,44%
Comercial	16,84%

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros, Dirección Nacional de Estudios, Subdirección de Estadística.

Elaborado por: Chicaiza, M (2016)

Según el Banco Central de Ecuador (2016), establece las tasas de interés activas efectivas vigentes, en la que manifiesta la tasa activa efectiva máxima para el segmento microcrédito minorista con 30,50%, seguido del microcrédito de acumulación simple con 27,50% y para el segmento microcrédito de acumulación ampliada de 25,50%, como se puede observar (véase en la tabla 2) los segmentos tienen mayor participación en la tasa de interés, en comparación con el segmento educativo de 9,50% y el comercial de 8,38% que son inferiores al segmento microcrédito.

Tabla 2: Tasa de Interés Referencial Anual y Segmento

noviembre - 2016			
1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES			
Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial	%	Tasa Activa Efectiva Máxima	%
para el segmento:	anual	para el segmento:	anual
Productivo Corporativo	8,77	Productivo Corporativo	9,33
Productivo Empresarial	10,19	Productivo Empresarial	10,21
Productivo PYMES	10,97	Productivo PYMES	11,83
Comercial Ordinario	9,26	Comercial Ordinario	11,83
Comercial Prioritario Corporativo	8,38	Comercial Prioritario Corporativo	9,33
Comercial Prioritario Empresarial	10,01	Comercial Prioritario Empresarial	10,21
Comercial Prioritario PYMES	11,37	Comercial Prioritario PYMES	11,83
Consumo Ordinario	16,86	Consumo Ordinario*	17,30
Consumo Prioritario	16,81	Consumo Prioritario **	17,30
Educativo	9,50	Educativo **	9,50
Inmobiliario	10,81	Inmobiliario	11,33
Vivienda de Interés Público	4,98	Vivienda de Interés Público	4,99
Microcrédito Minorista	27,22	Microcrédito Minorista	30,50
Microcrédito de Acumulación Simple	25,03	Microcrédito de Acumulación Simple	27,50
Microcrédito de Acumulación Ampliada	21,43	Microcrédito de Acumulación Ampliada	25,50
Inversión Pública	8,18	Inversión Pública	9,33

Fuente: Banco Central de Ecuador, Estadísticas, SectorMonFin

Elaborado por: Banco Central de Ecuador, Estadísticas, SectorMonFin

El mercado micro financiero en el Ecuador está controlado por la Superintendencias de Bancos y Seguros que contienen las siguientes instituciones financieras: Bancos Públicos, Bancos Privados, Sociedades Financieras, pero las Cooperativas de Ahorro y Crédito a partir del año 2012, están reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Según La Superintendencia de Banco y Seguros (2014), existen

sesenta y seis insinuaciones financieras, 24 Bancos Privados, 2 Bancos Públicos, 7 Sociedades Financieras, 4 Mutualistas y 39 Cooperativas de Ahorro y Crédito, a continuación se detalla (tabla 3).

Tabla 3. Instituciones Financieras

Bancos Privados	24
Cooperativas de Ahorro y Crédito	39
Sociedades Financieras	7
Mutualistas	4
Bancos Públicos	2
Total	76

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro, y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaborado por: Chicaiza, M (2016)

En la actualidad el 51% de las instituciones financieras en el Ecuador, son Cooperativa de Ahorro y Crédito, seguido por los Bancos Privados que ocupa el 32%, las Sociedades Financieras con un 9%, las Mutualistas con un 5% y finalmente los Bancos Públicos con el menor porcentaje de 3%.

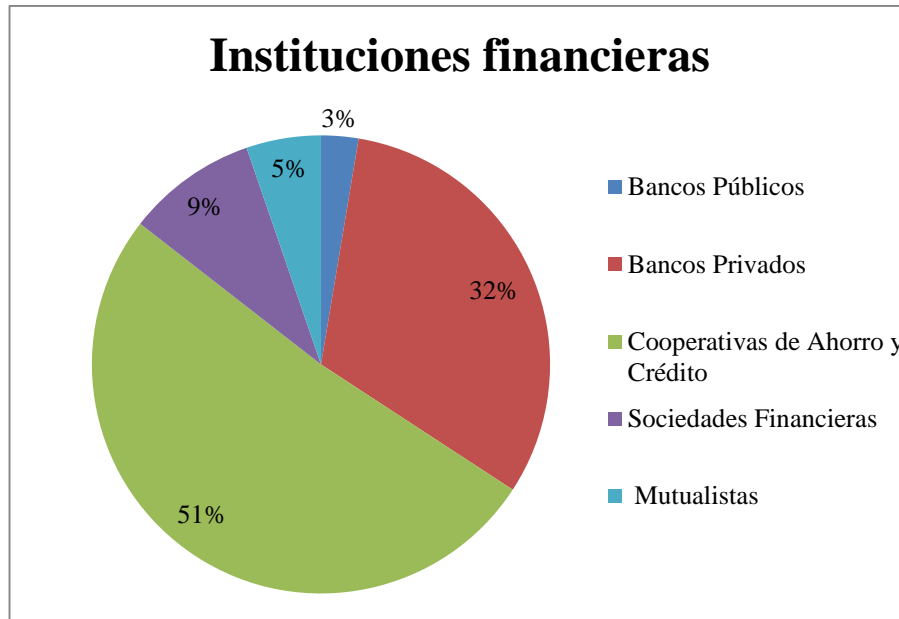


Gráfico 1 Instituciones Financieras que Otorgan Microcréditos

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro, y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaborado por: Chicaiza, M (2016)

Según manifiesta en el portal de los trámites Ecuador (2009):

Descripción: Se otorgará un rango de: US\$ 100,00 hasta US\$ 7.000,00 a un plazo de hasta 5 años con un interés de: 11% anual para el sector productivo y 15% anual para el sector comercio y servicios. Los recursos servirán para financiar los micro créditos destinados a proyectos de inversión en unidades de producción, comercio o servicio, en funcionamiento o por instalarse.

Serán sujetos de crédito todas las personas naturales, conforme al instructivo para la calificación de clientes del Banco Nacional de Fomento, relacionadas con las actividades de producción, comercio o servicios, cuyos activos no superen los US \$ 50.000,00 y que tengan hasta 10 empleados.

Requisitos:

- Copia a color de cédulas de ciudadanía (solicitante, garante y cónyuge)
- Copia de las papeletas de votación actualizadas (solicitante, garante y cónyuge)
- Copia de la planilla de pago de agua luz, teléfono o un documento que permita verificar el domicilio (solicitante y garante).
- RUC o RISE
- Declaración del Impuesto a la Renta

Para microcréditos mayores a US\$ 2.000,00 se deberá adjuntar además

- Pro forma o factura de los bienes que va a adquirir
- Título de propiedad o contrato de arrendamiento del lugar de la inversión.

Procedimiento:

- Acercarse a microfinanzas con todos los documentos requeridos y llenar la solicitud de microcrédito, con el asesor de microfinanzas
- El profesional de microfinanzas se encargará de hacer la verificación necesaria para otorgar el crédito.
- Una vez que el BNF haya realizado el análisis respectivo el profesional de microfinanzas se comunicará con el cliente para informarle la resolución del BNF.

- Acercarse al BNF en la fecha indicada para firmar la documentación como: pagaré, contrato mutuo y tabla de amortización.
 - El cliente se compromete a:
 1. Utilizar los recursos del crédito exclusivamente en el plan de inversión aprobado.
 2. Autorizar al Banco para que en cualquier tiempo pueda realizar visitas de control y seguimiento de la empresa.
 3. Proporcionar todo tipo de información que el BNF solicite respecto al proyecto y la situación económica de la actividad.
 4. No grabar, arrendar o enajenar los bienes que constituyen garantías reales.
- Costo: No tiene costo.
 Tiempo Estimado de Entrega: 15 días.

Según la Superintendencia de Bancos (2016) en su composición de cartera referente al destino de los créditos, para el 2015 en su mayoría los microcréditos fueron empleados para actividades no productivas con un 44,62% , mientras que para el año 2016 fue del 44,60%. Los otros destinos de créditos, como el segmento de vivienda y consumo para empresarios, en conjunto sumaron aproximadamente el 1% del total de cartera.

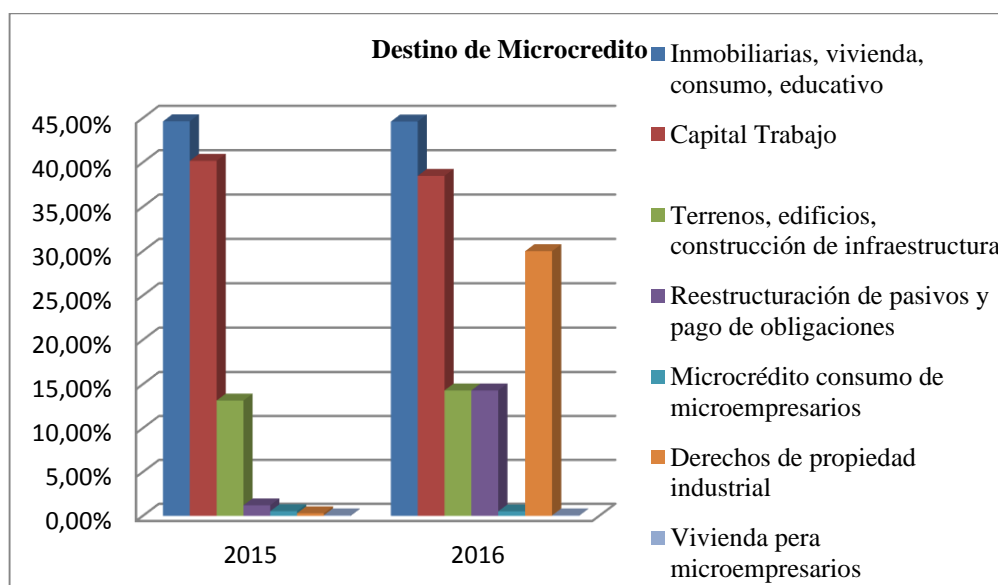


Gráfico 2: Destino del microcrédito marzo 2015-2016

Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB

Elaborado por: Chicaiza, M (2016)

El índice de calidad de vida de los habitantes y visitantes, según menciona Mercer (2016), Consultoría de Recursos Humanos, publicó un listado de ciudades a nivel mundial que ofrecen mejor calidad de vida, en la que tuvieron también en cuenta la educación, bienes de consumo, vivienda. En el ranking de 230 ciudades, se puede

observar que en Latinoamérica la mejor ubicación la obtiene la ciudad de Montevideo-Uruguay y en el último lugar está la ciudad de La Habana-Cuba, mientras que la ciudad Quito-Ecuador está en el puesto 128 del listado que se presenta continuación:

Tabla 4: Las ciudades que ofrecen la mejor calidad de vida en Latinoamérica

País	Ciudad	Puesto
Uruguay	Montevideo	78
Argentina	Buenos Aires	93
Chile	Santiago	94
Panamá	Ciudad de Panamá	96
Costa Rica	San José	105
Brasil	Brasilia	106
México	Monterrey	108
Paraguay	Asunción	114
Brasil	Río de Janeiro	117
Brasil	Sao Paulo	121
Perú	Lima	123
Brasil	Manaos	125
México	Ciudad de México	127
Ecuador	Quito	128
Colombia	Bogotá	130
República Dominicana	Santo Domingo	135
Guatemala	Ciudad de Guatemala	152
Bolivia	La Paz	156
Nicaragua	Managua	172
El Salvador	San Salvador	173
Venezuela	Caracas	185
Honduras	Tegucigalpa	186
Cuba	La Habana	191

Fuente: Intinet work

Elabora por: Chicaiza, M (2016)

“Para que la sociedad logre alcanzar niveles de calidad de vida óptimos, debe resolver algunos problemas sociales que dificultan alcanzar una vida plena a ciertos sectores de la sociedad. Estos problemas, como la pobreza o la desigualdad” Gasparini, Sosa, & Cicowiez (2011) citado por (INEC, 2015).

Meso.

El papel que desempeña el microcrédito dentro de la economía es de gran importancia, debido a que es un instrumento muy eficaz en el proceso de reactivación económica, ya que mediante el microcrédito se puede impulsar la calidad de vida y el desarrollo de una economía.

Según El Telégrafo (2013) manifiesta:

En la provincia de Tungurahua funcionan 237 instituciones de ahorro y crédito, pero 20 de ellas no están aún bajo el control de la Superintendencia de Economía Social y Solidaria ni cuentan con los permisos respectivos. No obstante, algunas de ellas tienen agencias y sucursales en funcionamiento dentro y fuera de la provincia, las que cuentan con personal y socios.

El 100% de las entidades que no cuentan con el control de la Superintendencia está compuesto por capitales de población indígena. Y los directivos y socios de dichas entidades justifican su funcionamiento bajo el derecho al trabajo y a ejercer sus principios, entre ellos el Sumak Kawsay (Buen Vivir). La forma como se dan los créditos y el cobro de intereses están también en entredicho porque quien accede a un microcrédito terminaría pagando hasta el 100% del valor real, según denuncias de socios inconformes.

La Superintendencia de Bancos menciona que la provincia de Pichincha tiene mayor participación en cartera de crédito en el 2015 con 41,06% y para el 2016 con 39,71% del saldo total debido a que la mayoría de las instituciones financieras tienen su matriz en esta provincia, mientras que la de menor participación de créditos es la provincia de Galápagos con tan solo 0,02%. La provincia de Tungurahua posee una participación del 2,30% para el año 2015, sin embargo, para el año 2016 existe un incremento llegado a un valor 2,34% en cartera de crédito.

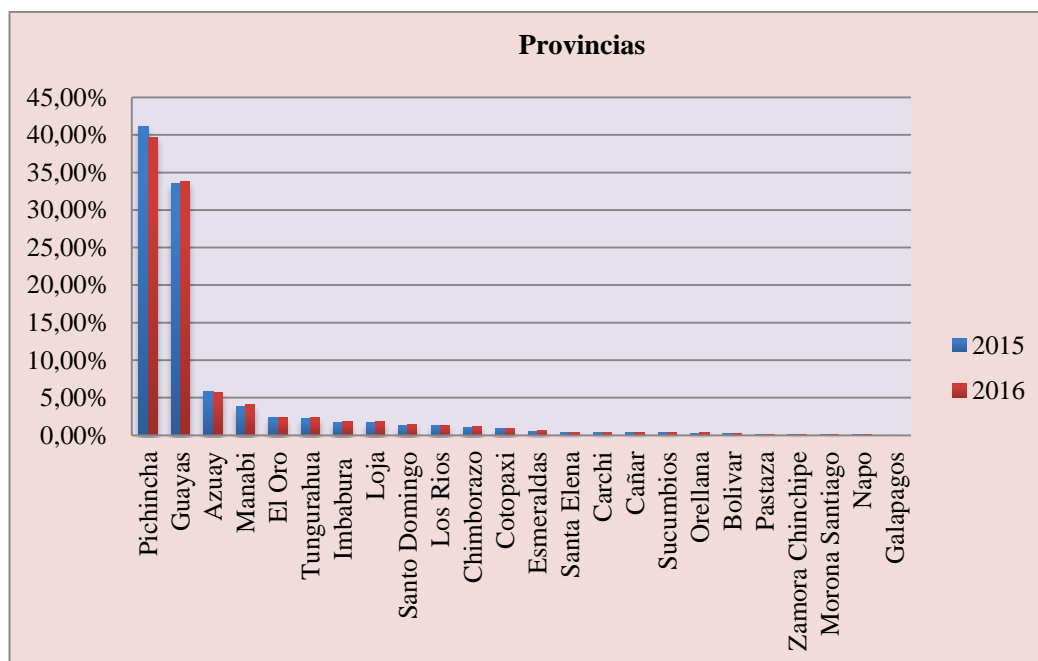


Gráfico 3: Participación de las Provincias en la Cartera de Bancos Privados.
Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB.
Elaboración por: Chicaiza, M (2016).

Según Naranjo (2016) señaló:

Tungurahua está dando muestras de que unidos logramos mejorar las condiciones de vida de todos y todas las tungurahueses. Ahora con este apoyo interinstitucional vamos a continuar trabajando, promocionando y difundiendo la “CAMPAÑA COMER SANO, es vivir saludable” para el mercadeo de productos agroecológicos sistematizando y usando como una herramienta para posicionar los productos orgánicos en el mercado.

La Superintendencia de Bancos y Seguros manifiesta que en la provincia de Tungurahua registran 402 entidades financieras entre cooperativas, corporaciones de desarrollo y cajas de crédito, que atienden necesidades diversas, para casi 505 mil habitantes según los datos del Instituto de Estadística y casos (INEC), con el objetivo de mejorar las condiciones de vida de esta población.

Según la Agenda Territorial (2013), menciona que el 34% de la población Economicamente Activaa (PEA) de Tungurahua se encuentra concentrada en las zonas rurales, especialmente en la actividad agropecuaria, un 18% del a PEA está concentrada en la industria, un 18% esta concentrada en el comercio, 13% sector servicios, para el sector transporte un 5%, dentro de la construcción un valor del 5%, el sector servicios financieros el 2% y otras actividades el 5%.

Tabla 5 Estructura de la PEA en Tungurahua

Sector	% de la PEA
Agricultura	34%
Manufactura	18%
Comercio	18%
Servicios	13%
Transporte	5%
Construcción	5%
Servicios Financieros	2%
Otros	5%
Total	100%

Fuente: Gobierno Provincial de Tungurahua

Elaboración: OCE

Es importante destacar que el 34% de la PEA de la provincia de Tungurahua se dedica a la agricultura como a los cultivos de papa, cebolla, maíz, habas, arvejas, zanahoria, etc; es decir los nueve cantones como Ambato, Cevallos, Baños, Mocha, Patate, Pelileo, Píllaro, Quero y Tisaleo indistintamente contribuyen a la estructura sectorial de la PEA.

Micro.

El microcrédito es considerado como una gran alternativa que permite la superación de problemas de la pobreza que enfrenan los sectores de menores ingresos, tanto en los países desarrollados como en los países en vías de desarrollo, el microcrédito ofrece oportunidad de superación, permitiendo de esta manera incrementar los ingresos de los prestatarios mediante el cual se puede mejorar la calidad de vida de los socios de una organización.

“A través de cooperativas de ahorro y crédito, bancos y cajas comunales se han movido al menos \$ 1.500 millones para iniciar o para apuntalar emprendimientos productivos, generalmente orientados a la agricultura, la ganadería y el comercio” (El Universo, 2012).

Los microcréditos como alternativa para el desarrollo social y como impulso al emprendimiento lo confirma Viviana Espinoza (2015) los tres tipos de microcrédito que a continuación se presenta (véase tabla 5), el microcrédito minorista equivale a un monto de crédito de \$ 1.000, mientras que el microcrédito acumulado supera a \$ 10. 000.

Tabla 6: Tipos de Microcréditos

Microcrédito	Monto de crédito
Microcrédito Minorista	Inferior a \$ 1.000
Microcrédito Simple	\$ 1.000 a \$ 10.000
Microcrédito Acumulada	Superan \$ 10.000

Fuente: Análisis de los microcréditos en sectores rurales

Elaborado por: Chicaiza, M

Según el Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del Cantón Santiago de Píllaro (2014), manifiesta su mercado de capitales y financiación de las inversiones en el cantón, se evidencia en el capital y las líneas de crédito que permiten generar riqueza y producción. El microcrédito es la línea de crédito, con mayores tasas de acceso en el territorio, las instituciones financieras han pasado de 22 a 29 en el año 2014.

Cabe destacar la presencia de instituciones que ofrecen microcrédito a agricultores, sobre todo por el sentido de fomento hacia el sector agrícola, ganadero y productivo con el que fue creado, a continuación en la tabla 6 se presenta una lista de instituciones financieras que ofertan microcréditos en el cantón Píllaro.

Tabla 6: Instituciones financieras del cantón Santiago de Píllaro

Instituciones Financieras	
1	Banco Pichincha (Agencia Principal y corresponsable Mi Vecino)
2	Banco de Fomento
3	Banco del Barrio – Banco de Guayaquil
4	Cooperativa San Francisco
5	Cooperativa Oscus
6	Cooperativa Produfinsa
7	Cooperativa Killki Wasi
8	Cooperativa Nativa
9	Cooperativa Sac
10	Cooperativa Visión Indígena
11	Cooperativa Sumak Samy
12	Cooperativa Credilatina
13	Cooperativa Mushuc Runa
14	Cooperativa Integración Solidaria
15	Cooperativa Angahuana
16	Cooperativa Sumak Sisa
17	Cooperativa Nueva Fuerza Alianza Ltda.
18	Cooperativa Pilahuin
19	Corporación de Desarrollo Social y Financiero Rumiñahui
20	Cooperativa Cámara de Comercio de Ambato
21	Coorambato
22	Cooperativa Pakarymuy
23	Cooperativa Corazón de Jesús Ltda.
24	Cooperativa Picaihua
25	Cooperativa tesoro Pillareño
26	Cooperativa Juventud Luchadora
27	Cooperativa Insotec
28	Cooperativa Ayni Suiza
29	Cooperativa Llanganates

Fuente: Información Primaria / Recorrido de Campo

Elaborado por: Equipo Consultor PDyOT 2014

En la FICHA DE CIFRAS GENERALES CANTÓN SANTIAGO DE PÍLLARO (2014), menciona que en cantón posee 8 parroquias y representa el 13.2% de población de la provincia de Tungurahua con 38.4 mil habitantes, es así se demuestra en el grafico 4, que la mayor participación en la población ocupada es la actividad agricultura, ganadería, silvicultura y pesca con un 48,9%, mientras que en actividades de la atención de la salud humana posee el 1.3% de la población total del cantón Santiago de Pillaro.



Gráfico 4: Población Ocupada por Rama de Actividad

Fuente: INEC - Censo de Población y Vivienda (2010)

Elaborado por: SI – DIRECCIÓN DE MÉTODOS, ANÁLISIS E INVESTIGACIÓN

Para el GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN SANTIAGO DE PÍLLARO, (2016):

El Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del Cantón Santiago de Píllaro, busca el desarrollo socioeconómico de la localidad y una mejora en la calidad de vida; así como la gestión responsable de los recursos naturales, la protección del ambiente, y la utilización racional del territorio. Los objetivos proponen la aplicación de políticas integrales, capaces de abordar la complejidad del territorio, su población y promover nuevas normas de cohesión y redistribución, en el marco del reconocimiento de la diversidad.

La otorgación de microcréditos a los beneficiarios de la asociación de agricultores virgen de Fátima por instituciones financieras enlaza un compromiso, el riesgo que asumen es alto por cuotas impagadas, en acciones sus bienes quedan de garantía para las instituciones financieras. Por medio del microcrédito los socios resuelven sus necesidades de mercancía, servicio o comercio.

El 18 de septiembre del 2014 en la Comunidad de Cutzatahua, Parroquia Emilio María Terán, del Cantón Pillaro, de la provincia Tungurahua de la República del Ecuador, se reunieron un grupo de veinte personas que voluntariamente desearon constituir y administrar el funcionamiento de la Asociación denominada “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”.

La Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”, está ubicada en el Cantón Píllaro, cuenta con el respaldo del Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, en la cual consta como asociación y que está en proceso de legalización, sus veinte socios se dedican a la producción y comercialización agrícola de tubérculos, cereales y frutas. Fue creada con el objetivo de promover el mejoramiento económico de sus socios, las condiciones de vida y el trabajo del mismo.

El problema que se presenta en la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA” del Cantón Píllaro es sobre el inadecuado uso del microcrédito, por lo que muchos agricultores, el capital recibido por las instituciones financieras no lo invierten en su producción agrícola, más bien gastan en otras actividades, que no le generan ingresos poniendo en riesgo su seguridad familiar.

La resolución del problema de los agricultores se orienta a proponer un modelo de planificación del uso adecuado del microcrédito para mejorar la calidad de vida de los socios de la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”.

Análisis Crítico

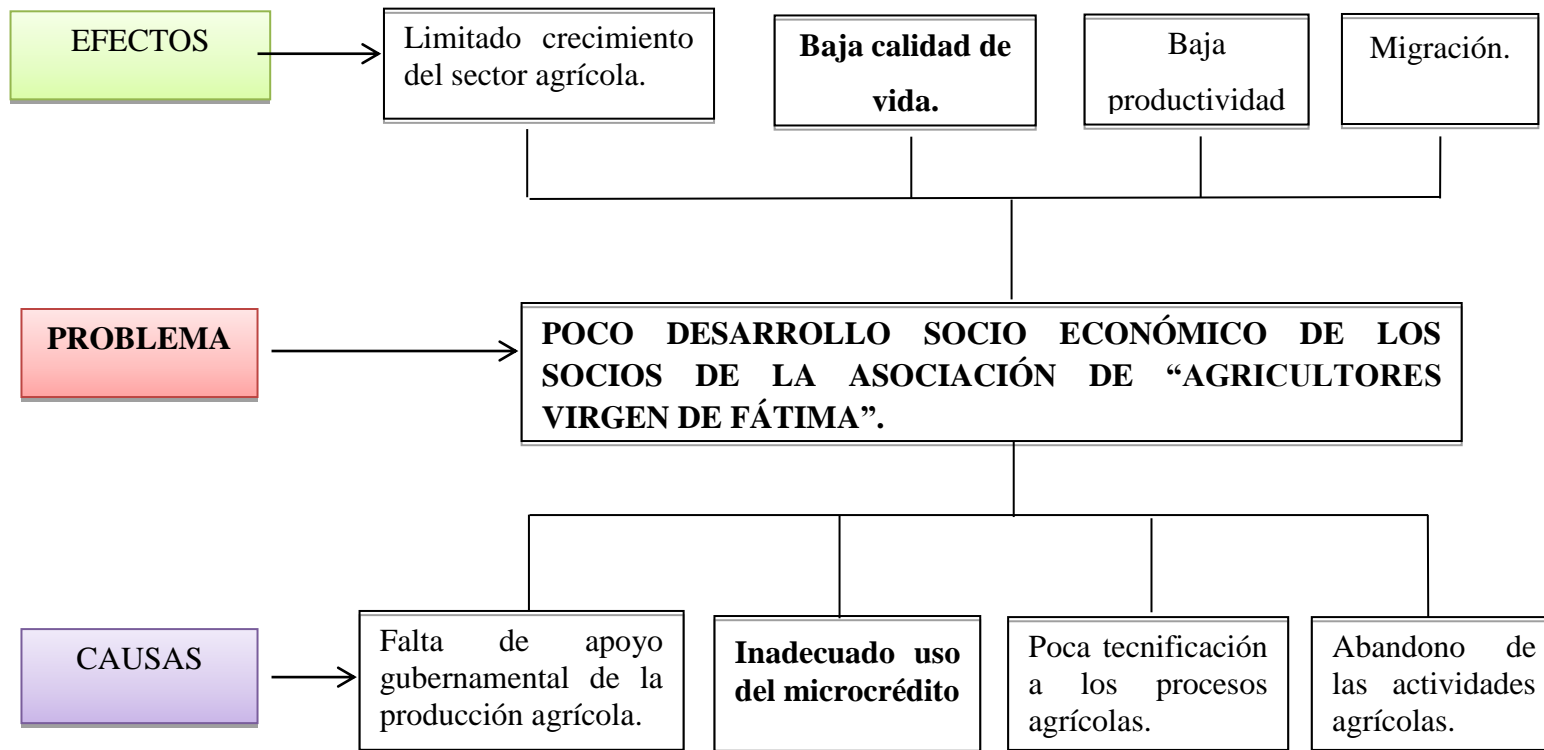


Gráfico 5: Análisis crítico
Elaborado por: Chicaiza, M (2016)

El inadecuado uso del microcrédito, ocasiona un bajo desarrollo socio económico, de los socios de la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”, debido a que poseen algunos problemas por la incorrecta administración de sus ingresos y recursos.

Se observa que el problema central de la asociación, es el escaso desarrollo socio económico, esto se da por la falta de apoyo del estado, a la producción agrícola, esta situación produce un efecto negativo en el crecimiento del sector agrícola, porque disminuye su capacidad de producción y variedad de productos.

La escasa información por parte del sector financiero, es decir las instituciones financieras de no verificar el destino del crédito, por ello el inadecuado uso del microcrédito por parte de los socios, ocasiona una baja calidad de vida, por la mala administración de sus ingresos obtenidos de un microcrédito o de la producción.

El insuficiente desarrollo socio económico de los agricultores, es el resultado de la escasa tecnificación en los procesos agrícolas, debido al desconocimiento en los procesos de producción agrícola, ocasiona una disminución en la producción, por no poseer insumos que sean certificados.

El abandono a las actividades agrícolas por parte de algunos de sus miembros de la Asociación de Agricultores, es debido a la migración, es decir, abandonan para dedicarse a otro tipo de actividad, por no utilizar correctamente el microcrédito en la actividad agrícola, más bien lo direccionan a gastos improductivos que perjudican su economía.

El microcrédito es muy importante en el financiamiento de los socios de la asociación, al igual que proporcionar una vida digna a sus miembros. Si los socios de la Asociación de Agricultores “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”, no utilizan de forma adecuada el microcrédito sus resultados son inferiores, es decir, poseen una deficiente calidad de vida.

Formulación de Problema.

¿Cómo el inadecuado uso del microcrédito se relaciona con la calidad de vida de los socios de la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”?

b. Justificación.

Los microcréditos nacen para solucionar el problema de poco desarrollo económico con el que se enfrentan la gran mayoría de los pobres. En los últimos años se ha registrado un crecimiento en el uso de microcréditos, por la creación de instituciones, para atender las necesidades de los microempresarios o emprendedores.

El presente proyecto de investigación se realiza con el objetivo de evidenciar como ha venido repercutiendo el microcrédito en la calidad de vida de los socios de la Asociación “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”, tomando en cuenta que los microcréditos son instrumentos financieros que ayuda a disminuir el estancamiento económico, mejorar sus condiciones de vida e impulsar el desarrollo económico que ayuda a solucionar el adecuado uso del microcrédito.

Existen personas y entidades que poseen una situación económica, en que sus ingresos son insuficientes para cubrir sus necesidades, es decir, necesitan inyección de capital para sacar adelante su pequeño negocio familiar, que puedan mejorar su condición de vida, teniendo un correcto uso de su ingresos.

Mediante el desarrollo de la presente investigación se trata de generar beneficios, es decir, el estudio obtendrá la experiencia en el ámbito empresarial mientras que los socios de la Asociación “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”, obtendrán una propuesta para dar solución a su problemática, que permitirá incrementar la producción, optimizar recursos, minimizar costos y maximizar benéficos. Con el objetivo de tener altas ganancias, incrementar las ventas, y la obtención de más clientes en el mercado, que permita mantener una buena calidad de vida.

c. Objetivos

Objetivo General

Analizar el impacto del microcrédito en la calidad de vida de los socios de la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”.

Objetivos específicos

- Estudiar el uso del microcrédito en los socios de la asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA” para conocer el manejo del mismo.

- Determinar la contribución que el microcrédito tiene en la calidad de vida de socios de la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”.

- Proponer un modelo de planificación del uso adecuado del microcrédito para mejorar la calidad de vida de los socios de la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

a. Antecedentes Investigativos

Luego de haber revisado la bibliografía en diversas investigaciones, publicaciones en la Facultad de Contabilidad y Auditoría y en otras Universidades se ha podido encontrar trabajos que son similares y tienen relación con el trabajo de investigación propuesto, de los cuales se ha tomado como referencia los siguientes:

Según la autora Rodríguez, Sandra (2014). “El acceso al microcrédito y su incidencia en la productividad de los agricultores de legumbres del sector Cunchibamba de la ciudad de Ambato” (Tesis de Pregrado). Universidad Técnica de Ambato, Ambato, detalla los siguientes objetivos:

Analizar el acceso al microcrédito a los agricultores de legumbres del sector Cunchibamba.

Determinar el nivel de productividad que tienen los agricultores de legumbres del sector Cunchibamba de la ciudad de Ambato.

Diseñar un proyecto socio productivo para los agricultores del sector de Cunchibamba, con el fin de mejorar su acceso al financiamiento y el uso adecuado de sus recursos.

Como conclusiones a las que llego:

1. Se constató la incidencia del microcrédito sobre la productividad de los agricultores de legumbres de Cunchibamba del cantón Ambato, esto porque en algunas ocasiones los agricultores mencionaron su necesidad de crédito para poder generar un mejor proceso productivo, la compra de maquinaria, tecnificación, etc., para poder mejorar su productividad y generar mayores ingresos; mejorando así su calidad de vida.
2. En el acceso a microcréditos la mayor parte de los agricultores se dirigen a la banca pública, seguido de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y en un porcentaje minoritario a la banca privada, debido a que consideran no hay apertura suficiente en los bancos privados para acceder a los créditos. A su vez, la utilización de los recursos obtenidos por microcrédito, lo dirigen a la adquisición de maquinaria y materia prima, con lo cual los agricultores invierten el crédito en la producción para simplificar los procesos de la producción.

La tesis antes mencionada, contribuye para el estudio del presente trabajo de investigación, debido a que el microcrédito ayuda a mejorar la productividad de los agricultores de legumbres de Cunchibamba del Cantón Ambato, se relaciona con el estudio, ya que ayudara a mejorar los ingresos obtenidos por microcréditos, es decir los socios de la Asociación utilizan de manera correcta sus recursos.

Según la autora Llerena Silvana (2016) su tema titulado “La productividad del cultivo de papas y la calidad de vida de los socios de la Asociación de Producción Agropecuaria Líderes Móchanos “ASOLIMOCH” (Tesis de Pregrado). Universidad Técnica de Ambato, manifiesta los siguientes objetivos:

Estudiar la disminución de la productividad del cultivo de papas y la calidad de vida de los socios de la Asociación de Producción Agropecuaria Líderes Mochanos “ASOLIMOCH”, para medir el nivel de cumplimiento en la utilización de los factores de producción.

Examinar la calidad de vida de los socios de la “ASOLIMOCH”, para la determinación de los factores que influyen en la satisfacción de las necesidades.

Proponer un plan de mejora al proceso de producción de papas, que permita la optimización de los recursos para el mejoramiento de la calidad de vida de los socios de “ASOLIMOCH”.

Además de aquello llega a establecer conclusiones que son de vital importancia para el estudio, porque permite realizar un acercamiento comparativo y mirar similitudes de resultados obtenidos:

De acuerdo a la información obtenida en la encuesta al analizar los factores determinantes de la productividad se puede concluir que existe una productividad baja, es decir que el 57% de socios en promedio producen de 20 a 27 quintales de papas por cada 1000 metros cuadrados de terreno; debido al uso excesivo de fertilizantes recomendados por los distribuidores de agroquímicos lo que ocasiona altos costos en el proceso de producción y una efectividad dudosa en el rendimiento de los quintales de papas.

La disminución en el cultivo de la papa ha ocasionado a los socios una insatisfacción en su calidad de vida, a nivel de educación, alimentación, vestido, salud, todos ellos considerados necesidades básicas.

La asociación “ASOLIMOCH” carece de un plan de mejora en el proceso de producción de papas en donde principalmente exista una producción más orgánica, con el fin de incentivar la productividad agrícola, optimizar los recursos en el proceso de producción e incrementar los ingresos de los socios productores de papas para que puedan mejorar su calidad de vida.

El proyecto anteriormente planteado, sirve a la presente investigación como antecedente, puesto que habla de la calidad de vida de los socios de la asociación “ASOLIMOCH” en donde determina los factores limitantes en la producción; el mal uso de los recursos económicos que provoca altos costo de producción; por lo que servirá de guía, al estudio del presente trabajo de investigación que trata sobre, la calidad de vida de los socios de la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”.

Según las autoras Aida Gavilanes, María Romero (2015) con el tema “MEDICIÓN DEL IMPACTO DE LOS MICROCRÉDITOS SOBRE EL NIVEL DE VIDA DE LOS HABITANTES DEL CANTÓN SAN FERNANDO, AÑO 2014” (Tesis de Pregrado). Universidad de Cuenca, detalla las siguientes conclusiones:

El impacto de los microcréditos en la situación económica y social de los socios de la Cooperativa Jardín Azuayo aplicada en una muestra de 100 tratados y 90 del grupo de control produjo resultados positivos y estadísticamente significativos a nivel de emprendimiento, a nivel de hogar y a nivel individual excepto en la alimentación en la que el microcrédito no tiene ninguna influencia.

En definitiva, el aporte más significativo de los microcréditos sobre el nivel de vida haciendo referencia a la lucha contra la pobreza es la disminución de la vulnerabilidad de los prestatarios tanto a nivel del hogar como es el caso de evitar crisis alimentarias, como a nivel del emprendimiento, evitando una crisis de la actividad económica del prestatario.

El trabajo antes citado es de gran importancia porque da un soporte a la investigación, por la relación que posee la medición del impacto de los microcréditos con el nivel de vida de los habitantes de San Fernando, por lo que vincula al presente estudio en la correcta utilización de sus ingresos obtenidos del microcrédito para así mejorar la calidad de vida de los socios de la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA” del Cantón Píllaro.

b. Fundamentación Científica-Teórica

Fundamentación filosófica

Según Fuentes Jonathan (2012), con respecto a paradigma crítico propositivo menciona lo siguiente:

Se lo plantea como una alternativa para la investigación social debido a que privilegia la interpretación, comprensión y explicación de los fenómenos sociales; Crítico por que cuestiona los esquemas molde de hacer investigación comprometida con lógicas instrumentales del poder. Propositivo debido a que plantea alternativas de solución construidas en un clima de sinergia y pro actividad.

Para la realización del presente proyecto de investigación se utiliza el paradigma crítico propositivo, debido a que permite realizar un análisis con la realidad, motivo por el cual es factible la recolección, análisis e interpretación de datos, para comprender la realidad de la problemática de los socios de la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”.

Fundamentación epistemológica.

Para Guanipa (2011), citado por Aguilar Alonso (2012) manifiesta que “establecer la relación entre el ser cognoscente (sujeto) y el proceso o fenómeno sobre el cual se desarrolla su actividad cognitiva (objeto). De este modo, el problema se presenta en la relación de quien conoce y lo que es cognoscible”.

En la investigación la epistemología se recarga del análisis del sujeto y objeto, es decir, de los factores del microcrédito y de la calidad de vida de los socios, así como los detalles que intervienen en la relación.

Fundamentación legal.

La presente investigación se fundamenta y ampara en el trabajo, financiamiento, salud y bienestar, porque es pertinente con la investigación, ya que se señala al Microcrédito y la calidad de vida, por ello se considera los siguientes artículos:

Según la CONSTITUCIÓN POLÍTICA DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR (2008), del TÍTULO VI; Capítulo Sexto trabajo y producción:

Art. 319.- Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas.

El Estado promoverá las formas de producción que aseguren el buen vivir de la población y desincentivará aquellas que atenten contra sus derechos o los de la naturaleza; alentará la producción que satisfaga la demanda interna y garantice una activa participación del Ecuador en el contexto internacional.

Según la CONSTITUCIÓN POLÍTICA DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR (2008), del TÍTULO VI; Capítulo 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 Interés pasivas y activas 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.

“El derecho a una vida digna, que asegure la salud, alimentación y nutrición, agua potable, vivienda, saneamiento ambiental, educación, trabajo, empleo, descanso y ocio, cultura física, vestido, seguridad social y otros servicios sociales necesarios”

Según la CONSTITUCIÓN POLÍTICA DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR (2008), del TÍTULO II; Capítulo Sexto Derechos de Libertad, numeral 2 del Art. 66.

“La calidad de vida empieza por el ejercicio pleno de los derechos del Buen Vivir: agua, alimentación, salud, educación y vivienda, como prerrequisito para lograr las condiciones y el fortalecimiento de capacidades y potencialidades individuales y sociales” según el (Plan nacional del buen vivir, pág. 136), OBJETIVOS NACIONALES DEL BUEN VIVIR; el Objetivo 3 Mejorar la Calidad de Vida de la Población.

Según la LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA y del Sector Financiero Popular y Solidario, Título II, de la Economía Popular y Solidaria; en el Capítulo I De las Formas de Organización de la Economía Popular y Solidaria, pág. 6; Art. 8.- “Formas de Organización.- Para efectos de la presente Ley, integran la Economía Popular y Solidaria las organizaciones conformadas en los Sectores Comunitarios, Asociativos y Cooperativistas, así como también las Unidades Económicas Populares”.

Para la LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA y del Sector Financiero Popular y Solidario, Título II, de la Economía Popular y Solidaria; en el Capítulo I De las Formas de Organización de la Economía Popular y Solidaria, pág. 7; Art. 18.- Sector Asociativo:

Es el conjunto de asociaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias, con el objeto de producir, comercializar y consumir bienes y servicios lícitos y socialmente necesarios, auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes, o comercializar su producción en forma solidaria y auto gestionada bajo los principios de la presente Ley.

CÓDIGO ORGÁNICO DE LA PRODUCCIÓN, COMERCIO E INVERSIONES (2010). Título Preliminar. Del Objetivo y Ámbito de Aplicación:

Art. 1.- Ámbito.- Se rigen por la presente normativa todas las personas naturales y jurídicas y demás formas asociativas que desarrollen una actividad productiva, en cualquier parte del territorio nacional.

El ámbito de esta normativa abarcará en su aplicación el proceso productivo en su conjunto, desde el aprovechamiento de los factores de producción, la transformación productiva, la distribución y el intercambio comercial, el consumo, el aprovechamiento de las externalidades positivas y políticas que desincentiven las externalidades negativas. Así también impulsará toda la actividad productiva a nivel nacional, en todos sus niveles de desarrollo y a los actores de la economía popular y solidaria; así como la producción de bienes y servicios realizada por las diversas formas de organización de la producción en la economía, reconocidas en la Constitución de la República. De igual manera, se regirá por los principios que permitan una articulación internacional estratégica, a través de la política comercial, incluyendo sus instrumentos de aplicación y aquellos que facilitan el comercio exterior, a través de un régimen aduanero moderno transparente y eficiente.

LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA DEL SISTEMA FINANCIERO, Título II De la Economía Popular y Solidaria, Capítulo I, De las Formas de Organización de la Economía Popular y Solidaria Art. 8.- “Formas de Organización.- Para efectos de la presente Ley, integran la Economía Popular y Solidaria las organizaciones conformadas en los Sectores Comunitarios, Asociativos y Cooperativistas, así como también las Unidades Económicas Populares”.

LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO, con respecto a la Otorgación de créditos, en el Capítulo V, de las Operaciones y Funcionamiento. Capítulo I. Operaciones, se establece en el Art. 5:

- Art. 51.- Los bancos podrán efectuar las siguientes operaciones en moneda nacional o extranjera, o en unidades de cuenta establecidas en la ley:
- f) Otorgar préstamos hipotecarios y prendarios, con o sin emisión de títulos, así como, préstamos quirografarios;
 - g) Conceder créditos en cuenta corriente, contratados o no

Categorías Fundamentales: Superordinación conceptual

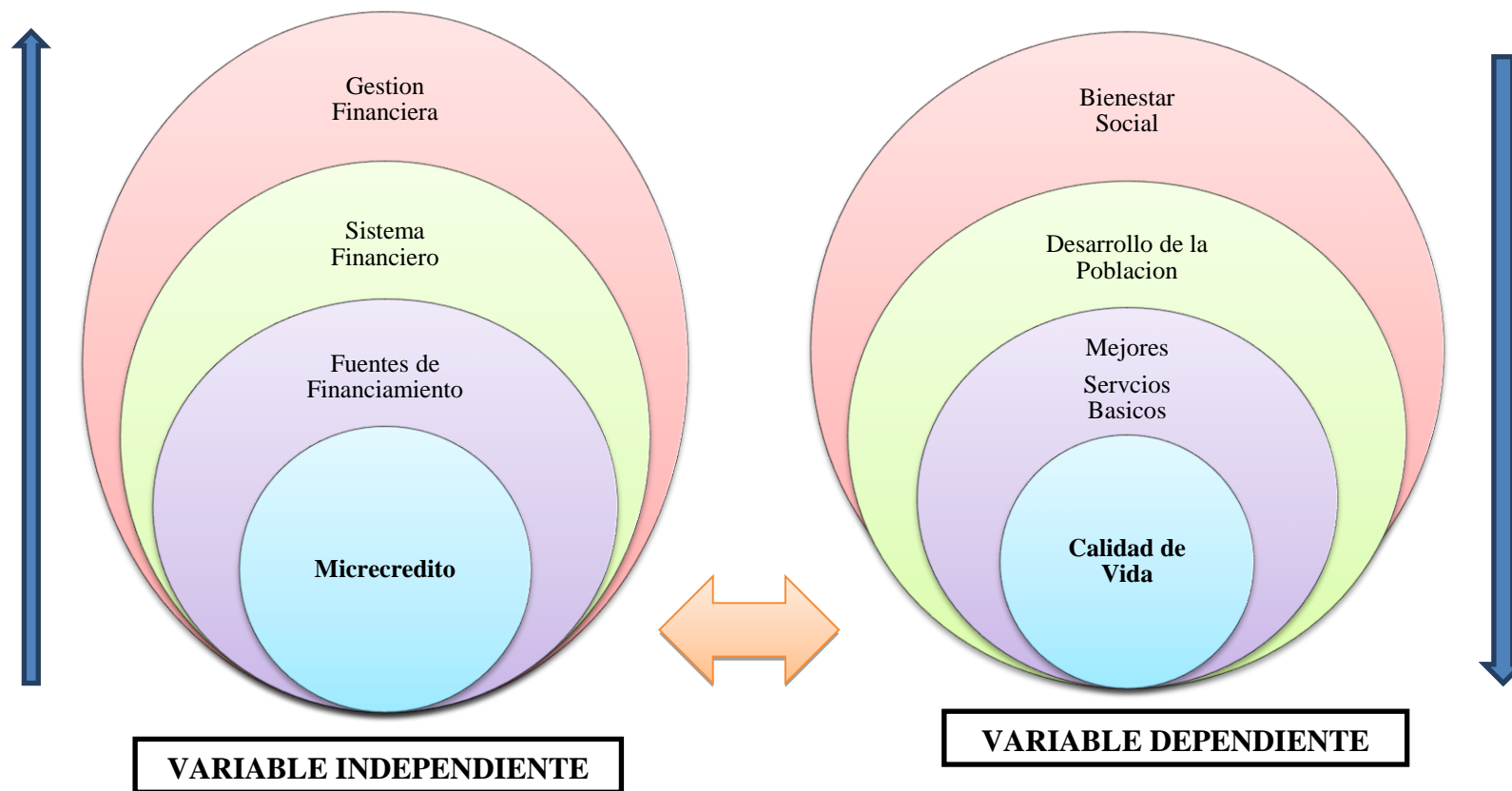


Gráfico 6: Superordinación
Elaborado por: Chicaiza, M (2016)

Subordinación Conceptual: Variable Independiente

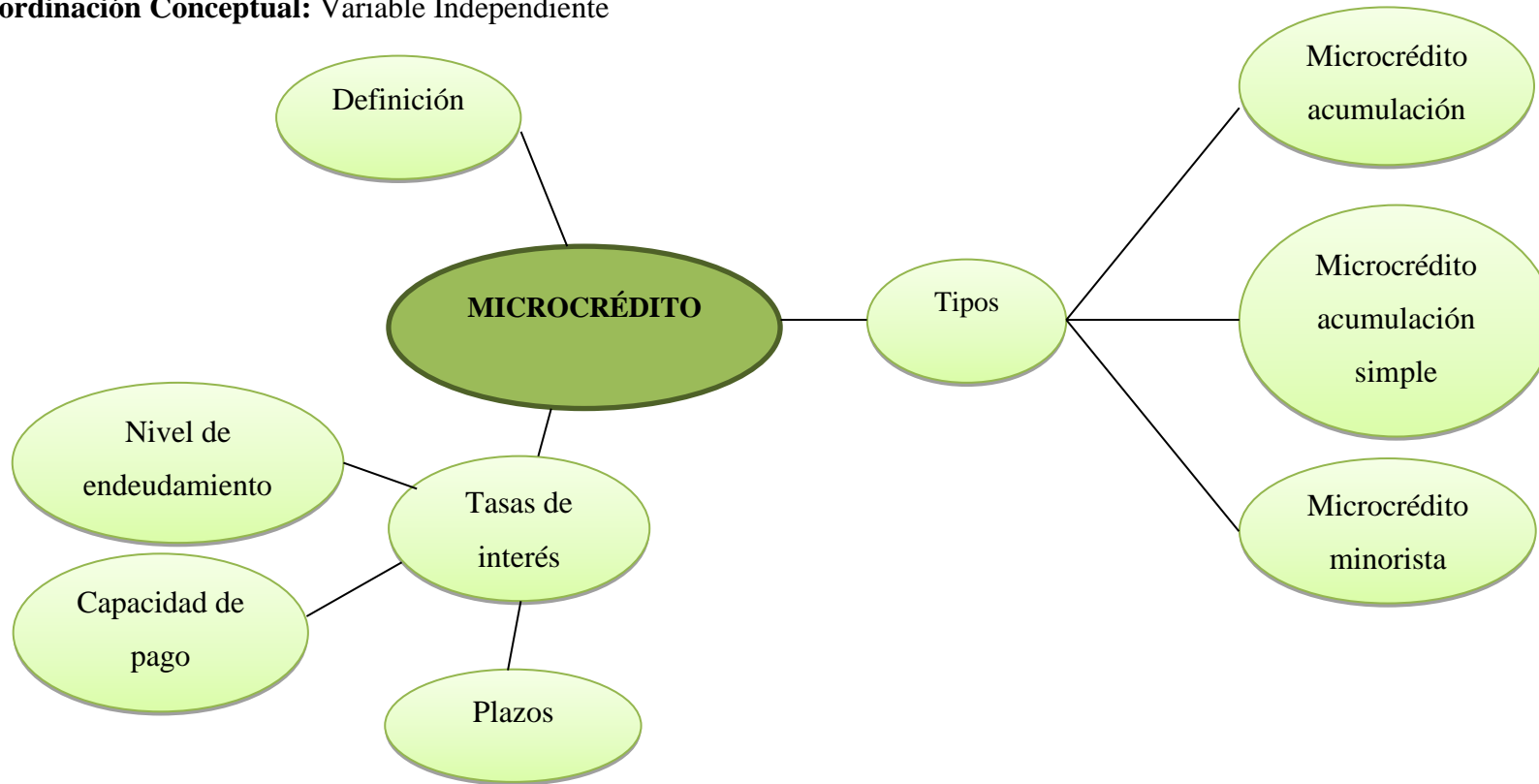


Gráfico 7: Subordinación Variable Independiente
Elaborado por: Chicaiza, M (2016)

Subordinación conceptual: Variable Dependiente

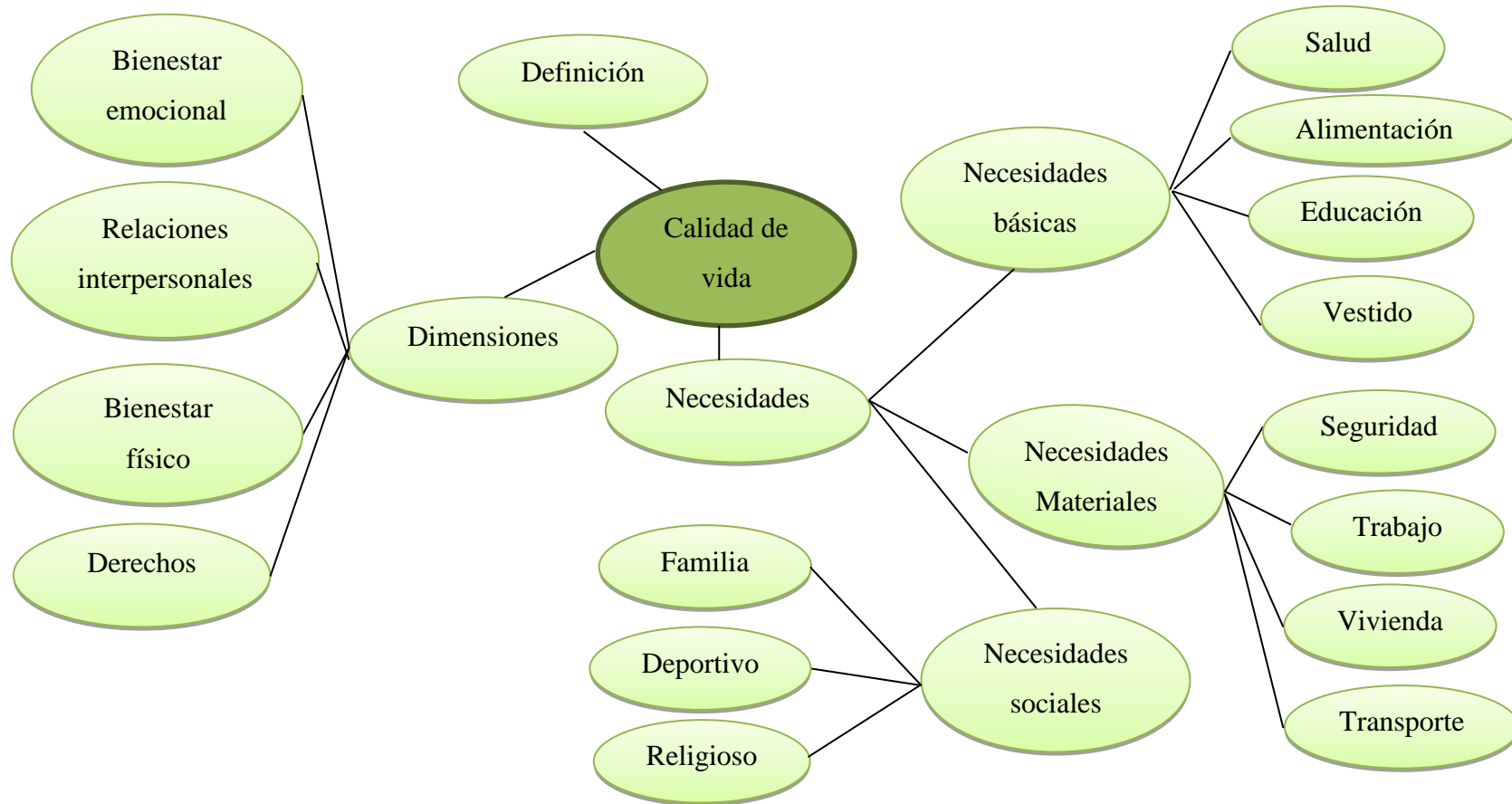


Gráfico 8: Subordinación Variable Dependiente
Elaborado por: Chicaiza, M (2016)

Marco Conceptual

La categorización de las variables microcrédito y calidad de vida, se exponen considerando los términos que abarca el estudio representado mediante las gráficas de supraordinación y subordinación de las variables antes mencionadas.

Descripción Conceptual Variable Independiente

Gestión Financiera

Para Núñez, (2016) señala que:

La Gestión financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización. Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros.

“La gestión financiera consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar” (Iniguez, 2014).

De acuerdo a lo mencionado por los autores Gestión Financiera es administrar los recursos, mediante un análisis de decisiones y acciones para cubrir los gastos de un empresa u organización.

Sistema Financiero.

“El sistema financiero es aquel en donde se vende y compra el dinero. Los que tienen recursos para prestar son los que lo venden, y aquellos que buscan recursos para financiar sus requerimientos y/o necesidades son los que lo compran” (Banco de Desarrollo del Ecuador, 2016)

Según Huanaco (s/f) “El Sistema Financiero es el medio en el cual se realizan los movimientos de recursos financieros entre aquellos agentes económicos deficitarios y superavitarios en sus ahorros económicos deficitarios y superavitarios en sus ahorros”.

Con lo expuesto anteriormente, Sistema Financiero es donde se realizan movimientos de compra y venta de recursos financieros, con el fin de canalizar el ahorro.

Estructura del Sistema Financiero.

La estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano, se basa en el régimen del Banco Central, en donde intervienen varios organismos autónomos reguladores como el directorio del Banco Central, organismos autónomos y supervisado por el Estado Ecuatoriano, también se encuentra la Superintendencia de Bancos, entidad autónoma encarga de controlar, supervisar las funciones de varias instituciones financieras, y finalmente se encuentran las instituciones financieras públicas y privadas según lo manifiesta en el artículo 2 de la LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO.

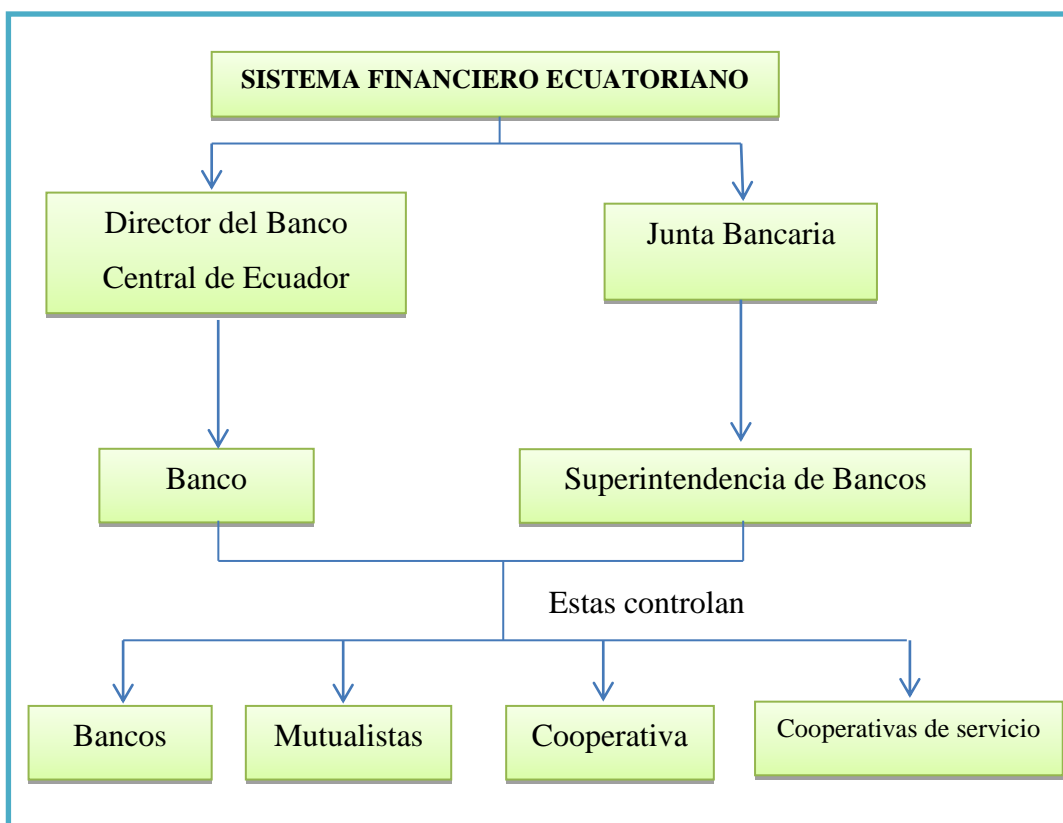


Gráfico 9: Estructura del Sistema Financiero Ecuador

Fuente: LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO

Elaborado por: Chicaiza, M (2016)

Servicios financieros.

Para Santos (2001) los servicios financieros son:

Brindar un servicio integral al cliente, con financiamientos de corto, mediano y largo plazo, para ejecutar inversiones y/o atender requerimientos de capital de trabajo, así como otorgar servicios colaterales de fianzas, cartas de crédito de importación, cobranzas, pagos de planillas, de impuestos, a proveedores, entre otros.

Los servicios financieros que ofrecen las instituciones financieras son distintos, debido a que cada institución crea sus propias políticas, como la tasa de interés al otorgar créditos e inversiones y proporcionar cosas tangibles a sus socios, estas políticas siempre están reguladas con la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Composición del sistema financiero.

El sistema financiero está compuesto por instituciones financieras privadas que son los bancos, sociedades financieras, cooperativas y mutualistas; las instituciones financieras públicas son; instituciones de servicios financieros, compañías de seguros y compañías auxiliares del sistema financiero. Según lo menciona el Programa de educación financiera tus finanzas (s/f) señala la función que realiza cada una de las instituciones financieras.

Bancos: institución encargada a cuidar el dinero que es entregado por los clientes y utilizar una parte para entregar créditos.

Sociedades financieras: institución que interviene en el mercado de capitales y otorgar créditos para financiar la producción, construcción y la venta de bienes.

Cooperativas: tiene como fin ayudar a los otros personas de bajo recursos económicos, para alcanzar sus necesidades financieras, las cooperativas no están conformadas por clientes sino por socios.

Mutualistas: tiene como fin apoyar a solventar las necesidades, las mutualistas invierten en el mercado inmobiliario.

Las instituciones financieras se encargan de apoyar y ayudar a sus clientes y a los socios a superarse, ya sea otorgando créditos para cubrir sus necesidades básicas.

Fuentes de Financiamiento.

Según López (2014) señala que:

Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos y las uniones de crédito. Tales instituciones proporcionarán el préstamo, solo si usted demuestra que su solicitud está bien justificada. Las empresas de capital de inversión: Estas empresas prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio.

“Toda empresa, pública o privada, requiere de recursos financieros (capital) para realizar sus actividades, desarrollar sus funciones actuales o ampliarlas, así como el inicio de nuevos proyectos que impliquen inversión” (eumed.net, 2006).

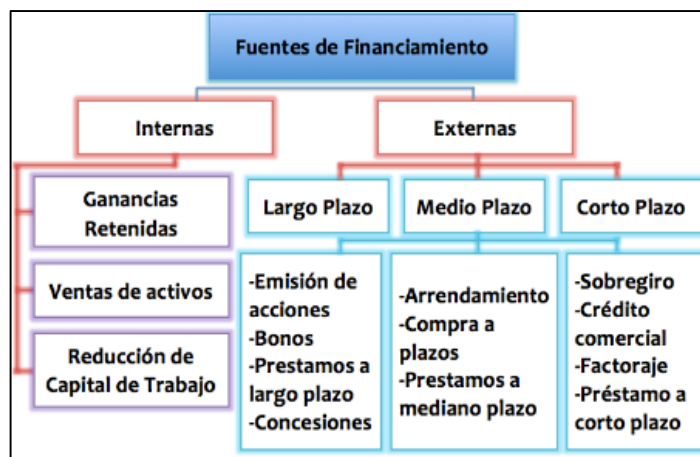


Gráfico 10: Fuentes de financiamiento.

Fuente: <http://empresaygestionbi.weebly.com/31-fuentes-de-financiamiento.html>

Elaborado por: Chicaiza, M (2016)

Las fuentes de financiamiento, según lo expuesto anteriormente son las instituciones financieras que proporcionan créditos, es decir las que brindan ayuda para expansión o crecimiento, así como también al inicio de nuevos proyectos que empleen dicho préstamo.

MICROCRÉDITO.

Al ser la variable independiente del presente proyecto es necesario conceptualizarla y tener una visión clara de lo que abarca con sus respectivas definiciones para poder dar solución al problema planteado

Según Martin (s/f) menciona que los microcréditos son:

Pequeños préstamos que se conceden a las personas con un reducido nivel de recursos económicos, es decir, a aquellas que carecen de las garantías suficientes para acceder al sistema bancario tradicional, pero que tienen capacidad emprendedora, por lo que también se les denomina “pobres emprendedores”. Los recursos económicos así obtenidos por los beneficiarios han de destinarse a la puesta en marcha de pequeñas empresas, generándose, por tanto, autoempleo.

Para Fundació Càtedra Iberomericana (s/f) manifiesta:

Una de las posibles conceptualizaciones del microcrédito, al no existir un solo criterio, consiste en ser pequeños montos de dinero destinados exclusivamente al desarrollo de microempresas, a la promoción de actividades productivas y/o de servicios, destinados a la mejora de las condiciones de vida de las personas de bajos recursos, que no pueden acceder a oportunidades y servicios financieros formales.

Es decir, los programas de microcrédito son focalizados hacia un grupo poblacional conformado mayoritariamente por personas de sectores sociales más desfavorecidos o carentes de recursos, que no cumplen con los requisitos para acceder a un crédito ofrecido por los bancos comerciales.

Los microcrédito son pequeños montos de dinero destinados a emprendimientos, producción y servicios, desinados a mejorar las condiciones de vida de las personas y generar autoempleo.

Características del Microcrédito.

Según Orientación al Empresarios (s/f) las características que poseen los microcréditos son:

a) Montos por proyecto: Se otorgarán créditos entre \$ 1.000 (Un mil) hasta \$ 26.000 (Veinte seis mil). Según rubro del Proyecto.

b) Entrega de fondos al Beneficiario: La entrega del monto total del crédito no se realizará necesariamente al inicio del proyecto, pudiendo programarse entregas parciales según requiera cada proyecto o conforme se determine durante el proceso de evaluación.

c) Cantidad de cuotas: Se reintegrará hasta en 24 (veinticuatro) cuotas, dependiendo del monto del crédito y el plazo acordado incluido el período de gracia.

d) Sistema de Amortización: Francés y cuota fija. Se utiliza el Sistema de Amortización de Deudas Acumulativo o francés a fin de que las cuotas sean iguales y

sean, una parte destinada a amortizar el capital y la otra al pago del interés sobre la deuda pendiente.

e) Periodo de gracia: 2 a 6 meses según cada proyecto, el tiempo requerido para la puesta en marcha del mismo y/o el monto del crédito.

f) Forma de Pago: Consistirá en un pago mensual con vencimiento el día 10 de cada mes. A los fines de la determinación de la cantidad de las cuotas se analizará la rentabilidad del Proyecto. En caso de mora se establece una tasa adicional del 3% (tres por ciento) mensual sobre el saldo pendiente hasta el día de su efectivo pago.

g) Tasa de Interés: Será del 7% (siete por ciento) anual. Los beneficiarios que hayan pagado hasta la anteúltima cuota en término se le bonificarán la cuota final.

h) Garantías: Se podrán establecer garantías reales, personales, de tercero calificado (nota de aval y garantía efectiva) o solidaria (mínimo 3 socios solidarios). El uso de la garantía solidaria no exime la responsabilidad personal de la devolución del crédito y el cumplimiento del proyecto.

Las instituciones financieras toman muy en cuenta las características de microcrédito, como el monto que requiere para un proyecto, evalúan el plazo y monto, según la capacidad de pago, la forma de pago de acuerdo a sus ingresos, la tasa de interés va acorde al destino del crédito y garantía.

Tipos de microcréditos.

Microcrédito acumulación ampliada.

Según el Banco Central del Ecuador (2011):

Son aquellas operaciones de crédito superiores a USD 10.000 otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria. Cuando el saldo adeudado en micro créditos con la institución financiera supere USD 10.000 indiferentemente del monto, la operación pertenecerá al segmento de microcrédito de acumulación ampliada.

“Los socios y los clientes que ya han abierto una cuenta pueden aplicar para el microcrédito, que puede destinarse a actividades relacionadas con el transporte, la pequeña industria y la producción agropecuaria” (Sánchez G. , 2012).

Es así que el microcrédito de acumulación ampliada, es un crédito superior a 10.000 \$, que se otorga a socios y clientes, destinados a actividades agrícolas, transporte y de industria.

Microcrédito acumulación simple.

“Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero sea superior a USD 1,000.00 y hasta USD 10,000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada” (Superintendencia de Bancos y Seguros, s/f).

Las instituciones financieras otorgan microcréditos de acumulación simple, montos desde \$ 1,000.00 hasta \$ 10,000.00, para que las personas beneficiarias de este servicio, puedan superar en su condición de vida.

Microcrédito minorista.

“El microcrédito minorista con nuevo nombre (antes era de subsistencia), monto (pasó de \$ 600 a \$ 3 mil) e interés (bajó de 35,27% al 33,90% anual)” (El Universo, 2009).

Según Cooperativa de Ahorro y Credito San Francisco de Asis (s/f) menciona los microcréditos minoristas:

Son aquellas operaciones de crédito cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea menor o igual a USD 3,000 otorgados a microempresarios que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000 a trabajadores por cuenta propia, o aún grupo de prestatarios con garantía solidaria.

En referencia a los conceptos anteriores, el microcrédito minorista es un crédito que es otorgada por instituciones financieras a sus socios o clientes, es decir, crédito menor o igual a 3.000\$.

Tasas de interés.

“Es un porcentaje que se traduce en un monto de dinero, mediante el cual se paga por el uso del dinero” (Banca Facil, s/f).

Según Scribd (s/f) manifiesta:

La tasa de interés (expresada en porcentajes) representa un balance entre el riesgo y la posible ganancia (oportunidad) de la utilización de una suma de dinero en una situación y tiempo determinado. En este sentido, la tasa de interés es el precio del

dinero, el cual se debe pagar o cobrar por tomarlo prestado o cederlo en préstamo en una situación determinada.

Las tasas de interés no pueden ser cualquier monto que se decida imponer, sino que se trata de un monto que el Banco Central de cada país fija a los demás bancos, los que, a su vez, las fijan a quienes, por ejemplo, les solicitan un crédito. De este modo, un buen ejemplo sería lo que sucede de manera genérica, donde la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras fija una tasa de interés máxima convencional para los créditos. Este monto es el máximo posible que puede llegar a tomarse como tasa de interés para todas las instituciones que la cobren, y en caso de superar dicho monto, habrá una sanción dictada por la ley de dicho país

En síntesis la tasa de interés es un porcentaje de dinero, el cual se paga o cobra en préstamo en una situación determinada.

Nivel de endeudamiento.

El endeudamiento de una entidad local mide la necesidad de financiación externa para poder hacer frente a sus gastos, una vez utilizados los recursos tributarios y las subvenciones y transferencias.

El nivel de endeudamiento por habitante es un indicador previsto en la Memoria de las cuentas anuales en el apartado relativo a indicadores financieros. (Rendición de Cuentas, s/f).

La medida del endeudamiento viene determinada por:

Endeudamiento Total = Total Deuda (Corto + Largo Plazo) / Total Pasivo

El valor de este ratio es independiente de la utilización de este endeudamiento, según menciona Lorenzana (2014), debería estar en torno al 50% o el 60% para hablar de nivel de endeudamiento razonable. Si este nivel fuese mayor se estaría comprometiendo la solvencia de la empresa y si fuese menor se estaría comprometiendo la rentabilidad. En otras palabras, cuanto mayor sea el efecto apalancamiento, mayor será la rentabilidad de los recursos a costa de una menor solvencia.

En resumen el nivel de endeudamiento es el valor de los activos menos sus deudas, es decir es el patrimonio que posee.

Capacidad de pago.

Para determinar la capacidad de pago se debe seguir estos pasos según Finanzas Prácticas (s/f):

1. **Ingreso Bruto.** Debes considerar todos tus ingresos antes de impuestos, es decir, tu sueldo, comisiones y otras entradas comprobables.
2. **Ingreso Neto.** A tu ingreso bruto deberás restar los impuestos que apliquen a tu actividad laboral, como puede ser el Impuesto Sobre la Renta y cualquier otro que aplique a tu actividad. El resultado se llama ingreso neto.
3. **Gastos.** Deberás determinar claramente cuáles son tus gastos, también llamados egresos, y restarlos a tu ingreso neto. Es muy importante considerar todos tus gastos fijos y aquellos que son variables. Los gastos fijos son: renta, alimentación, vestido, educación, transporte, diversión, etcétera. Asimismo, considera dentro de tus gastos fijos una cantidad para el ahorro, el cual te servirá en caso de imprevistos. Por otra parte, los gastos variables pueden ser: vacaciones, regalos, entretenimiento, eventos sociales, tales como aniversarios y cumpleaños.
4. **Capacidad de pago.** Es el porcentaje que representa nuestro excedente después de restar impuestos y gastos al ingreso neto. Lo que tienes que hacer para determinarlo, es dividir el excedente entre tus ingresos netos. Como dato adicional, podemos decir que una capacidad de pago es baja, cuando ese porcentaje es igual o menor al 10% del ingreso neto, y alta cuando rebasa el 30%.

“La capacidad de pago es la cantidad máxima de tus ingresos que puedes destinar al pago de deudas” (Cuida tu Futuro, s/f).

Entonces la capacidad de pago es la cantidad máxima de los ingresos que se puede designar para el pago de deudas, después de restar impuestos y gastos al ingreso neto.

Plazos.

“Se refiere a un período de Tiempo cuya amplitud no es específica, sino que depende del estudio que se desee hacer sobre el grado de ajuste de las variables pertinentes al análisis” (Eco-Finanzas, s/f).

“El plazo y la forma de amortización deben estar en relación con la liquidez y capacidad del pago del cliente, de modo que se asegure la recuperación normal de crédito” (Quiñonez & Ochoa, 1999).

El plazo lo asignan según la capacidad de pago de una deuda, es decir, es el tiempo que otorgan para la cancelación del mismo.

Descripción conceptual Variable Dependiente.

Bienestar Social.

Para Enciclopedia Financiera (s/f):

El bienestar social es la prestación de un nivel mínimo de bienestar y apoyo social para todos los ciudadanos, a veces referido como ayuda pública. En los países más desarrollados el bienestar está en gran medida proporcionado por el gobierno, y en menor medida, organizaciones benéficas, grupos sociales informales, grupos religiosos y organizaciones intergubernamentales.

“Bienestar estaría referido a factores principalmente cualitativos, que generan a través de la integración del crecimiento y el desarrollo en la satisfacción de las necesidades tanto materiales como inmateriales de los individuos de una determinada sociedad” (Economía Andaluza, s/f).

En síntesis bienestar social, es un crecimiento económico y el desarrollo en la satisfacción de las necesidades básicas, y por ende se puede llegar a una buena calidad de vida.

Desarrollo de la Población.

“Es el proceso por el cual una comunidad progresa y crece económica, social, cultural o políticamente” (Ventura, 2015).

Según Zona Económica (2007) desarrollo es:

La condición de vida de una sociedad en la cual las necesidades auténticas de los grupos y/o individuos se satisfacen mediante la utilización racional, es decir sostenida, de los recursos y los sistemas naturales. Para ello se utilizarían tecnologías que no se encuentran en contradicción con los elementos culturales de los grupos involucrados.

Desarrollo de una población, es un proceso en el cual un grupo de individuos van evolucionando, es decir, van progresando en su situación económica satisfaciendo necesidades, mediante la utilización de sus recursos.

Mejores Servicios Básicos.

“Servicios básicos eleva el bienestar de las personas y su calidad de vida. En una vivienda digna hay más higiene y mejores condiciones físicas y sociales para llevar a cabo las diferentes actividades de las y los integrantes del hogar” (Sedesol, 2014).

Según Santosh Mehrotra, Jan Vandemoortele & Enrique Delamonica (2000) menciona:

Todo el mundo concuerda en que los servicios sociales básicos representan los componentes esenciales en que se funda el desarrollo humano y, de hecho, actualmente se reconoce a tales servicios la condición de derechos humanos. Sin embargo, existe una disparidad cada vez mayor entre dicho acuerdo general y la realidad que indica el gasto público de los países en desarrollo en materia de servicios básicos.

Por lo tanto los servicios básicos son esenciales, para el desarrollo de la humanidad, es decir los servicios básicos elevan el bienestar y la calidad de vida de las personas.

CALIDAD DE VIDA.

Para la Comisión Económica Para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2002) señala:

El concepto de calidad de vida representa un “término multidimensional de las políticas sociales que significa tener buenas condiciones de vida ‘objetivas’ y un alto grado de bienestar ‘subjetivo’, y también incluye la satisfacción colectiva de necesidades a través de políticas sociales en adición a la satisfacción individual de necesidades”.

Según Ximenez & Moreno (s/f) demuestra:

La calidad de vida ha sido la aspiración humana de todos los tiempos, unas veces revestida del inmemorial sueño por la felicidad, otras veces propuesta como la área preceptiva del Estado del Bienestar moderno. La fusión de la psicología en ambas perspectivas no es banal, tanto más cuanto el tema no se agota en un ámbito exclusivamente psicológico, sino que constituye un terreno pluridisciplinar, lugar de confluencia donde el político y el economista, el psicólogo y el médico, junto con otros muchos profesionales aportan sus enfoques.

Por lo tanto la calidad de vida engloba diferentes factores, como la salud física, las relaciones sociales, actividades funcionales y laborales. La calidad de vida es el grado de satisfacción de las necesidades básicas y materiales.

Necesidades.

“Deseo de obtener un bien o un servicio. Sensación de carencia de algo sumado al deseo de satisfacerlas” (Contenidos Digitales ULP, s/f).

Con el aporte antes mencionado se puede decir que la necesidad es la carencia de un bien o servicio. Existen necesidades básicas, materiales y sociales.

Teoría de necesidades.

El grafico 11 indica en forma jerárquica las necesidades, a las cuales el ser humano está expuesta y viene determinadas, por la consecución genética de cada individuo según menciona Duro (s/f).

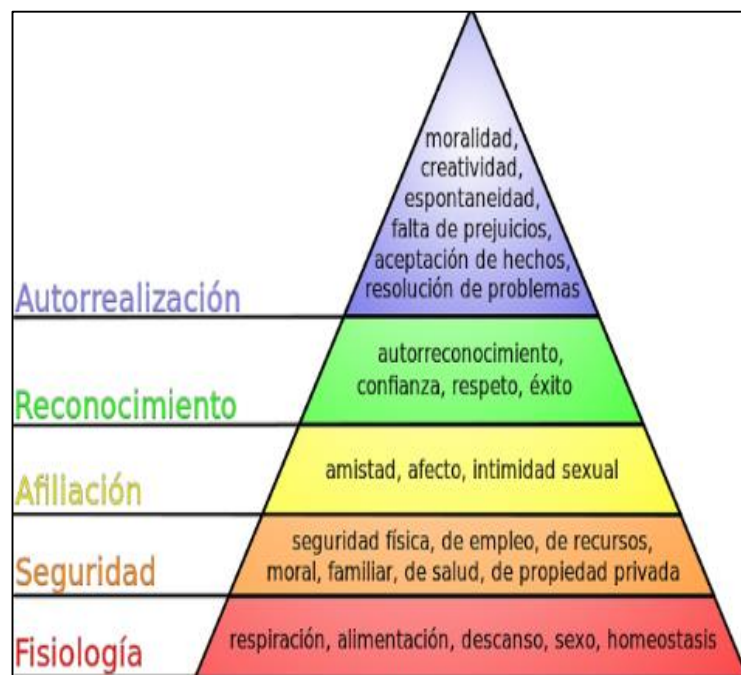


Gráfico 11 Pirámide de Necesidades de Maslow.

Fuente: Esther Duro

Elaborado por: Chicaiza, M (2016)

En la pirámide expone las necesidades humanas, en los peldaños más bajos están las básicas. Una persona debe cubrir las necesidades de fisiología de los primeros peldaños como alimentación, respiración, descanso, sexo. Las necesidades de seguridad cuando las necesidades fisiológicas están en su gran parte satisfechas, dentro de estas necesidades se encuentran: seguridad física, de empleo, de ingresos, familiar, salud y contra el crimen de la propiedad privada.

Las necesidades de amor, afecto y pertenencia: están orientadas a superar los sentimientos de soledad y alineación, las necesidades de estima y reconocimiento como respeto, confianza y éxito, al satisfacer estas necesidades, las personas se sienten seguras de sí misma y valiosas dentro de la sociedad. Las necesidades de auto-realización: son la que se hallan en la cima, es decir, es el cumplimiento del potencial personal.

Necesidades Básicas.

Las necesidades básicas son: salud, alimentación, educación y vestido.

Salud.

Según El Ministerio de Salud Pública (s/f) define a la salud como “un estado de bienestar en el cual el individuo es consciente de sus propias capacidades, puede afrontar las tensiones normales de la vida, puede trabajar de forma productiva, fructífera y es capaz de hacer una contribución a su comunidad”.

“SALUD significa que las personas puedan desarrollar su máximo potencial de salud independientemente de su posición social u otras circunstancias determinadas por factores sociales. La equidad en salud implica que los recursos sean asignados según la necesidad” (MSSSI, s/f).

Es decir, salud abarca algunos componentes que proporcionen bienestar de los individuos, de forma social, física y mental, la salud es un recurso más de la vida.

Alimentación

Para Acosta (2009) menciona que:

Soberanía alimentaria: El país requiere políticas que propicien la transformación y el dinamismo de la agricultura. Para lograrlo, la única opción es un cambio de rumbo profundo a lo que se ha venido haciendo hasta ahora. Aquí hay que garantizar el financiamiento y los subsidios exclusivamente para los pequeños y medianos productores agrícolas, que son la base de la soberanía alimentaria.

Según Tecno-champagnat (s/f) manifiesta:

La alimentación es una de las primeras necesidades básicas humanas del ser humano, como todos los seres vivos es, desde el punto de vista funcional, una especie de máquina compuesta por órganos. Como todas las máquinas, emplea energía, que transforma convenientemente para llevar a cabo las funciones para las que está concebida.

Con los aportes antes mencionados, se puede decir que alimentación es una necesidad que poseen los individuos, para tener una soberanía estable es recomendable producir productos saludables.

Educación

Según Ministerio de Educacion (s/f) señala que:

La educación y el Buen Vivir interactúan de dos modos. Por una parte, el derecho a la educación es un componente esencial del Buen Vivir, ya que permite el desarrollo de las potencialidades humanas, y como tal, garantiza la igualdad de oportunidades para todas las personas.

Por otra parte, el Buen Vivir es un eje esencial de la educación, en la medida en que el proceso educativo debe contemplar la preparación de futuros ciudadanos, con valores y conocimientos para fomentar el desarrollo del país.

“La educación pública es laica en todos sus niveles, obligatoria hasta el nivel básico, y gratuita hasta el bachillerato o equivalente” (Sistema Educativo de Ecuador, 2013).

Con los enunciados antes mencionados, se puede decir que la educación es una formación por el cual los individuos desarrollan sus destrezas intelectuales, debido que la educación es un derecho y gratuito.

Vestido

“La ropa (también llamada vestimenta, atuendo o indumentaria) es el conjunto de prendas generalmente textiles fabricadas con diversos materiales y usadas para vestirse, protegerse del clima adverso” (Ecured, s/f)

“La vestimenta no sólo incluye lo que podría ser considerado ropa, sino cualquier elemento que sea capaz de tapar, cubrir o simplemente decorar el cuerpo humano” (ANDREA G, 2014).

Se puede decir que el vestido, es lo que las personas necesitamos para proteger del clima, se utiliza prendas generalmente confeccionadas con diferentes materiales textiles.

Necesidades Materiales.

A lo que concierne necesidades materiales están: el trabajo, vivienda, transporte y seguridad.

Seguridad

“Todos tenemos necesidad de apoyo y de contar con un ambiente ordenado y justo, ausente de peligros físicos y psicológicos. Si nos sentimos inseguros, no podemos pensar en ninguna otra cosa” (Taringa.net, s/f).

Según Universidad de Champagnat (2002) manifiesta:

Dentro de estas necesidades se encontrarían las necesidades de; sentirse seguros, la necesidad de tener estabilidad, la necesidad de tener orden, la necesidad de tener protección y la necesidad de dependencia. Las necesidades de seguridad muchas veces son expresadas a través del miedo, como lo son: el miedo a lo desconocido, el miedo al caos, el miedo a la ambigüedad y el miedo a la confusión. Las necesidades de seguridad se caracterizan porque las personas sienten el temor a perder el manejo de su vida, de ser vulnerable o débil frente a las circunstancias actuales, nuevas o por venir.

La seguridad es fundamental para tener seguridad de sí mismo, es decir, la protección de su vida.

Trabajo.

Para Ministerio de Trabajo (s/f) sugiere:

Tomando en cuenta que, el “trabajo” es una categoría que involucra a todas las actividades humanas, productivas, sean o no remuneradas. No solo las relaciones laborales formales, legales, constituyen “trabajo”, sino también por ejemplo, aquellas que realizan las madres y padres de familia, las trabajadoras de hogar, los trabajadores autónomos, etc.

Según CODIGO DEL TRABAJO (s/f) argumenta:

El trabajador es libre para dedicar su esfuerzo a la labor lícita que a bien tenga.

Ninguna persona podrá ser obligada a realizar trabajos gratuitos, ni remunerados que no sean impuestos por la ley, salvo los casos de urgencia extraordinaria o de necesidad de inmediato auxilio.

Fuera de esos casos, nadie estará obligado a trabajar sino mediante un contrato y la remuneración correspondiente.

En síntesis el trabajo, es una actividad que realiza todo ser humano, sean estas remuneradas o no, es decir es el esfuerzo que lo realizan.

Vivienda.

“Es un espacio íntimo en el que el hombre y la mujer pueden convivir su día a día sin la incómoda mirada de los desconocidos, es un lugar en el que la sinceridad se despoja de artificios” (Economía Solidaria, s/f).

Según el INEC (2010), menciona los diferentes tipos de vivienda al momento de realizar un censo:

Vivienda particular.- Es el lugar de alojamiento separado e independiente, destinado para que vivan uno o más hogares. Estas viviendas pueden estar ocupadas, desocupadas o en construcción.

Vivienda colectiva.- Es un lugar de habitación estructuralmente separado e independiente, destinado a alojar a un conjunto de personas, generalmente sin vínculos familiares y que hacen vida en común por razones de disciplina, de salud, de enseñanza, de vida religiosa, de trabajo u otras, tales como: reformatorios, cárceles, hospitales, sanatorios, asilo de ancianos, internados, conventos, hoteles, residenciales, pensiones, hospicios, cuarteles, campamentos militares y otros locales de alojamiento similares.

Sin Vivienda.- Se empadronan a personas que no disponen de vivienda o viven en las calles, son conocidos como indigentes, generalmente deambulan en las calles.

Vivienda es un lugar de alojamiento, donde viven las personas sea dependiente o separados, incluyen las abandonadas o en construcción.

Necesidades Sociales.

Para eumed.net (s/f) define:

Las necesidades sociales se difunden por mecanismos sociales, principalmente por demostración e imitación, por lo que pueden ser creadas y, mediante técnicas publicitarias, puede provocarse que sean fuertemente sentidas por grandes masas de población. Las necesidades humanas tienen dos peculiaridades de gran importancia económica: a) pueden ser mitigadas o satisfechas por objetos diferentes del inicialmente apetecido y b) es imposible satisfacerlas todas de forma global y definitiva ya que son múltiples, se reproducen y aparecen otras nuevas.

“Estas son las necesidades que surgen del individuo y son compartidas por toda la sociedad, como por ejemplo la seguridad, el orden, la tranquilidad, entre otras” (Enciclopedia de Clasificaciones, 2016).

Las necesidades sociales son las que poseen el ser humano y lo demuestra ante la sociedad.

Bienestar Emocional.

“Bienestar emocional se refiere a nuestra salud emocional. Debemos aprender a escuchar a nuestras necesidades emocionales. Esto significa tener una autoestima saludable, una actitud positiva, una fuerte imagen de sí mismo y por lo tanto una salud emocional sana” (Valencia, 2016).

“Para sentirnos bien es fundamental llevar un estilo de vida saludable. Una buena información te servirá de ayuda” (MSSSI, s/f).

Los individuos suelen reflejar su bienestar social, de acuerdo a su estado de salud, por ello se debe llevar un estilo de vida saludable.

Bienestar Físico.

“Se da cuando la persona siente que ninguno de sus órganos o funciones están menoscabados; el cuerpo funciona eficientemente y hay una capacidad física apropiada para responder ante diversos desafíos de la actividad vital de cada uno” (Cumbria Bienestar, s/f).

“Estas investigaciones han demostrado que los entornos verdes favorecen el bienestar psicológico, con una mejora de la atención y una reducción de la irritabilidad y de la agresividad; y el bienestar físico, favoreciendo” (Martínez, 2010).

c. Hipótesis.

El microcrédito permitirá mejorar la calidad de vida de los socios de la asociación de agricultores virgen de Fátima del Cantón Santiago de Pillaro.

Variables:

Variable Independiente: Microcrédito.

Variable Dependiente: Calidad de vida.

CAPÍTULO III

3. METODOLOGÍA

a. Modalidad, enfoque y nivel de investigación.

Modalidad de Investigación.

El presente trabajo de investigación por la naturaleza que tiene, se realiza a través de una modalidad de investigación de campo y bibliográfica las mismas que se las definen a continuación:

Investigación de campo.

“La investigación de campo se presenta mediante la manipulación de una variable externa no comprobada, en condiciones rigurosamente controladas, con el fin de describir de qué modo o porque causas se produce una situación o acontecimiento particular” (Graterol, 2011).

Esta investigación permite recolectar información primaria, debido que posee contacto directo con los socios de la Asociación “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”, estableciendo mayor conocimiento con la problemática que atraviesa los socios, con la finalidad de recolectar suficiente información.

Investigación bibliográfica

Según Campos (2009) manifiesta:

Una investigación bibliográfica o documental es aquella que utiliza textos (u otro tipo de material intelectual impreso o grabado) como fuentes primarias para obtener sus datos. No se trata solamente de una recopilación de datos contenidos en libros, sino que se centra, más bien, en la reflexión innovadora y crítica sobre determinados textos y los conceptos planteados en ellos.

La investigación bibliográfica o documental tiene como finalidad obtener información secundaria, que permite profundizar el tema de estudio, a través de investigación anteriores de diferentes autores, basando en la documentación científica, libros, tesis, internet, para de esta manera analizar la información obtenida, para proponer una posible solución.

Enfoque.

La presente investigación es de forma cualitativa y cuantitativa, ya que determina las causas del inadecuado uso del microcrédito y la calidad de vida de los socios de la Asociación.

Enfoque Cualitativo.

“La investigación cualitativa es inductiva. Los investigadores desarrollan conceptos y comprensiones partiendo de pautas de los datos y no recogiendo datos para evaluar modelos, hipótesis o teorías preconcebidos” (Ruiz, 2012).

El enfoque cualitativo permitirá analizar el pensamiento de los socios con respecto a las necesidades que poseen, como es el inadecuado manejo del microcrédito que impiden obtener una excelente producción, para mejorar las condiciones de vida de las familias de los socios.

Enfoque Cuantitativo.

“Se le llama método cuantitativo o investigación cuantitativa a la que se vale de los números para examinar datos o información. Es uno de los métodos utilizados por la ciencia. La matemática, la informática y las estadísticas son las principales herramientas” (tendencias.com).

El método cuantitativo está relacionado con la variable independiente microcrédito la cual a su vez permitirá analizar mediante datos estadísticos, lo que facilitará la comprensión de los datos obtenidos para dar una interpretación.

Enfoque Mixto.

Según Gómez (s/f) menciona:

El enfoque mixto es un proceso que recolecta, analiza y vincula datos cuantitativos y cualitativos en un mismo estudio, en una serie de investigaciones para responder a un planteamiento del problema, o para responder a preguntas de investigación de un planteamiento del problema.

Se enfoca la investigación en un paradigma crítico, que tiene por objetivo estudiar el enfoque cualitativo y cuantitativo, que está relacionada con el objeto de estudio, el cualitativo a describir la situación de la problemática y el cuantitativo a cuantificar, es decir, a medir, analiza e interpretar los datos obtenidos en la investigación.

Nivel.

Nivel Exploratorio.

Se utiliza cuando no existen investigaciones previas sobre el objeto que se desea estudiar, es por lo cual se ha considerado este tipo de investigación, que será útil en el proceso de la presente investigación.

“Es aquella que se efectúa sobre un tema u objeto desconocido o poco estudiado, por lo que sus resultados constituyen una visión aproximada de dicho objeto, es decir, un nivel superficial de conocimiento” (Rodea, 2016).

El nivel exploratorio se realizó con el objetivo de conseguir un acercamiento a la realidad de la problemática que poseen los socios de la Asociación “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”, para obtener datos que permitan dar solución a la problemática.

Nivel Descriptivo.

Según VariEduca (s/f) define a la investigación descriptiva como “Tipo de investigación que describe de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés”.

Se utiliza esta investigación para conocer situaciones, costumbres y actitudes predominantes mediante la descripción de las actividades e interpretando la realidad de los hechos, es decir la describir la situación actual de los socios, para llegar dar una solución a los miembros de la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”, para mejorar su calidad de vida.

Nivel Correlacional.

Según Sánchez (2012) menciona:

Este tipo de estudios tiene como finalidad medir el grado de relación que existe entre dos o más variables. Esto significa que, ven si estas dos a mas variables están o no relacionadas, es decir, si una explica a las otras o viceversa. El propósito de este tipo de estudios es saber cómo se comporta una variable conociendo el comportamiento de otras variables relacionadas a ella.

El nivel correlacional permite relacionar las variables del estudio, es decir medir a cada variable presuntamente relacionada, medir y analizar la correlación que existe

entre el microcrédito y la calidad de vida de los socios de la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”.

b. Población, muestra y unidad de investigación.

Población.

Para la realización de la presente investigación se considera la población y muestra a los 20 socios de la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA” del cantón Píllaro, considerando que es una cantidad de socios pequeña, los cuales nos proporcionan información.

Muestra.

La presente investigación se justifica del cálculo de la muestra, por ser la población demasiado pequeña, por ello se trabajara con la totalidad siendo estos los 20 socios de la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”.

Unidad de investigación

Tabla 7: Nómina de socios.

N.-	Nombres y Apellidos
1	Chicaiza Pimboza Maria Cistina
2	Chango Chango Jesús Etelvina
3	Changobalin Masaquiza Clever Orlando
4	Changobalin Masaquiza Martha Cecilia
5	Chiluiza Diaz Maria Leonor
6	Chicaiza Moreta Juan Cirilo
7	Chicaiza Pimboza Alexandra Paulina
8	Chicaiza Pimboza Jorge Luis
9	Chicaiza Pimboza Rosa Angélica
10	Chicaiza Pimboza Narcisa de Jesús
11	Medina Quiroz Franklin
12	Gauhin Guaraca José Pedro
13	Manobanda Pimboza Verónica del Roció
14	Masaquiza Guambo Maria Luz
15	Moposita Moreta Alfredo Neptali
16	Pimboza López Rosa del Carmen
17	Pimboza Lopez Segundo Mateo
18	Tite Torres Ligia Amparo
19	Carrillo Medina Melida Carina
20	Medina Quiroz Ana Meredit

Fuente: investigación de Campo Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”.

Elaborado por: Chicaiza, M (2016)

c. Operacionalización de las Variables.

Operacionalización Variable Independiente: Microcrédito

Tabla 8: Variable Independiente: Microcrédito.

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	Ítems	TÉCNICA E INSTRUMENTO
El microcrédito es una herramienta en gestión de recursos, si considera el capital, monto, tasa de interés, plazos, garantías y para su acceso debe cumplir requisitos e indicar el destino de crédito.	Gestión de recursos. Capital. Monto. Tasas de interés. Plazo. Garantía.	Número de veces que accede al crédito. Cantidad de dinero que el socio se beneficia. Forma de acceso a microcrédito. Valor de la tasa activa de interés. Número de meses de pago. Numero de Bancos, Cooperativas. Numero de requisitos. Uso del crédito.	¿Qué tipo de crédito solicita generalmente usted? ¿El proceso para la obtención de un microcrédito en una institución financiera es? ¿Qué tipo de institución financiera considera factible para la obtención de un microcrédito? ¿Los montos de créditos solicitados en la institución financiera oscilan en? ¿En que invirtió el crédito obtenido? ¿El monto que solicita a la institución Financiera va de acuerdo a su capacidad de pago? ¿El monto de crédito concedido, es suficiente para cubrir la inversión agrícola?	Encuesta a los socios de la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”.

Elaborado por: Chicaiza, M (2016)

Operacionalización Variable Dependiente: Calidad de Vida

Tabla 9: Variable dependiente: Calidad de Vida.

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMS	TÉCNICA E INSTRUMENTO
La calidad de vida es el grado de satisfacción de las necesidades básicas, materiales, psicosociales y ecológicas.	<p>Necesidades básicas.</p> <p>Necesidades materiales.</p> <p>Necesidades sociales.</p>	<p>Alimentación</p> <p>Vestido</p> <p>Salud</p> <p>Educación</p> <p>Trabajo</p> <p>Vivienda</p> <p>Transporte</p> <p>Seguridad</p> <p>Social</p> <p>Religioso</p> <p>Deportivo</p>	<p>¿Cree usted que con la concesión de microcréditos a los agricultores mejoran su calidad de vida?</p> <p>¿Cómo se encuentra su producción agrícola?</p> <p>¿Cuáles son los factores que dificultan la producción agrícola?</p> <p>¿Le han ofrecido créditos con el fin de mejorar los niveles de producción agrícola?</p> <p>¿Cree usted que la inversión que realizo con ayuda de su microcrédito le permite cubrir sus necesidades básicas?</p> <p>¿A su criterio, con la obtención del microcrédito usted pudo cubrir necesidades de?</p>	Encuesta a los socios de la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”.

Elaborado por: Chicaiza, M (2016)

d. Descripción detallada del tratamiento de la información.

Plan de recolección de información.

Para el cumplimiento de la investigación, fue necesaria la siguiente información que se detalla a continuación:

Etapas 1

Tabla 10: Plan de recolección de información

PREGUNTAS	ESPECIFICACIONES
1. ¿Para qué?	Para solucionar el problema a investigar.
2. ¿A qué personas o sujeto?	A los socios de la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”.
3. ¿Sobre qué aspecto?	Microcrédito. Calidad de Vida. Necesidades.
4. ¿Quién?	Investigadora: Gabriela Chicaiza.
5. ¿Cuándo?	Octubre 2015- Marzo 2016.
6. ¿Dónde?	Píllaro – Tungurahua
7. ¿Cuántas veces?	Las veces que amerite la investigación.
8. ¿Qué técnica de recolección?	Encuesta. Observación.
9. ¿Con que?	Cuestionario.
10. ¿En qué solución?	En el momento más oportuno en el que la investigación de campo lo permita.

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Chicaiza, M (2016)

Plan de procesamiento de la información

Se recolecta y analiza los resultados proporcionando en las encuestas, eliminando la información defectuosa, se procede a la tabulación de las variables microcrédito y la

calidad de vida, mediante un análisis estadístico que comprenda la situación real de la asociación, en donde se realiza el trabajo de campo.

Etapa 2

Tabla 11: Procesamiento de la información

Encuesta	Como: Se debe aplicar el método sintético
	A quién: Socios
	Dónde: Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”.
	Cuando: enero 2017

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Chicaiza, M (2016)

Procesamiento y análisis de la información.

Se revisa y se recolecta información, aplicando la técnica de investigación de campo a través del cuestionario, inmediatamente obtenida la información se procede a examinar, para detectar fallas u omisiones. Se verifica que todos los cuestionarios estén totalmente llenos y que poseen información válida para continuar con la investigación. A continuación se muestra el ejemplo con el cual se expondrán los resultados de las encuestas.

Tabulación en Excel

Se proseguirá a tabular dicha información mediante el programa Excel, de manera que esta herramienta nos facilite el análisis de cada una de las preguntas planteadas, permitiendo realizar gráficos los mismos que permitirán interpretar de mejor manera la información obtenida.

Representación gráfica de resultados

Para una mejor presentación de los análisis realizados a cada pregunta, se utilizara gráficos de pastel o circular, ya que este nos permite hacer contraste entre variables, de igual manera la información graficada será relativa

Finalmente se procederá a realizar un análisis correspondiente a cada gráfico que facilitaran la interpretación de los resultados con relación a las variables estudiadas, dando respuestas a varias interrogantes, indicando errores, sus causas y consecuencias, para luego poder emitir sus conclusiones y recomendaciones aceptables que puedan ser acogidas por la asociación.

Tabla 15: Tipo de crédito.

Ítem	f	%
CONSUMO	1	5,00%
VIVIENDA	2	10,00%
HIPOTECARIO	1	5,00%
MICROCRÉDITO	16	80,00%
OTROS.	0	0,00%
Suma	20	100,00%

Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

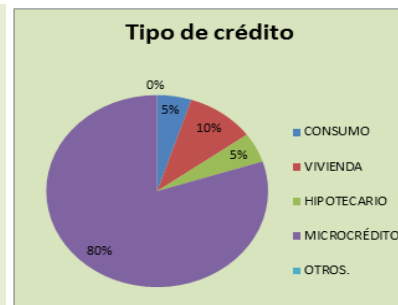


Gráfico 16: Tipo de crédito.
Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

Análisis e interpretación

Los tipos de crédito que solicitan los socios son: el consumo con valor del 5%, para crédito de vivienda lo solicitan el 10%, según la investigación de campo, para los créditos hipotecarios lo aplican el 5% de los socios estudiados siendo este el porcentaje más baja al igual que el consumo, el porcentaje de 80% es la más alta que corresponde al microcrédito, siendo estela razón para el estudio.

Del total de 100% de encuestados, el 80% prefieren los servicios financieros que ofrece el mercado de los microcréditos, debido a que los socios tienen mayor acceso a estos, ya que ellos están enfocados a su actividad productiva de la agricultura.

Plan de análisis e interpretación de resultados.

Se analiza los resultados estadísticos, la verificación de la hipótesis a partir de la prueba Chi-Cuadrado por tratarse de una población de 20 personas, mediante el uso de dos alternativas la hipótesis nula y la hipótesis alternativa, ver si existe relación entre las variables.

CAPÍTULO IV

4. RESULTADOS

a. Principales Resultados.

Los siguientes son los resultados del cuestionario de preguntas aplicados a los socios de la asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”, que se realizó con el objetivo de recopilar información respecto al microcrédito y la calidad de vida.

Datos generales:

Género del encuestado

Tabla 12: Género

Ítem	f	%
MASCULINO	11	55,00%
FEMENINO	9	45,00%
Suma	20	100,00%

Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

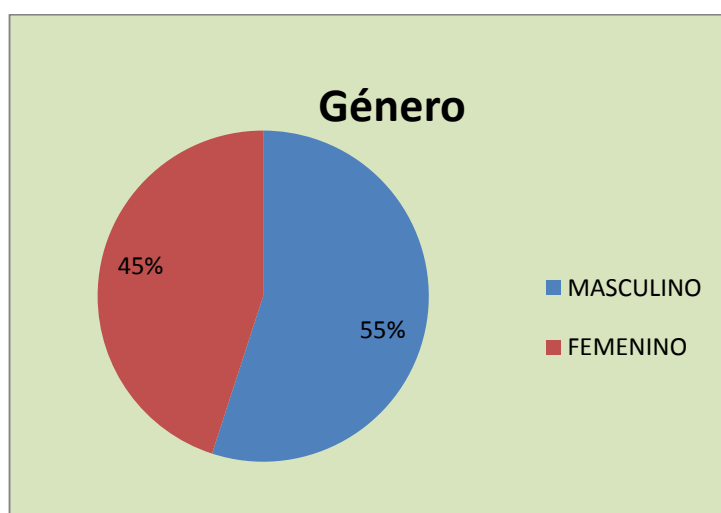


Gráfico 12: Género.

Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

Análisis e interpretación.

Como se puede observar (véase gráfico 12) el 45% de los socios es de género femenino, mientras los del género masculino es el 55%. Por lo que se concluye que existen más hombres en la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”.

Como se puede observar existe mayor presencia del género masculino, pues se necesita mayor fuerza física para los trabajos del campo, pero las mujeres son las que administran de mejor manera los recursos del microcrédito, y aportando así a la economía del hogar.

Estado civil

Tabla 13: Estado civil.

Ítem	f	%
SOLTERO	3	15,00%
CASADO	11	55,00%
VIUDO	0	0,00%
DIVORCIADO	0	0,00%
UNIÓN LIBRE	6	30,00%
Suma	20	100,00%

Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

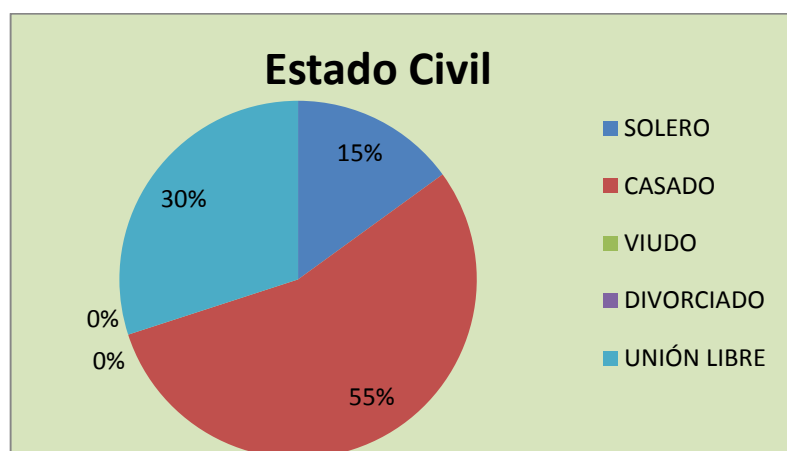


Gráfico 13: Estado civil.

Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

Análisis e interpretación.

El estado civil de los socios de la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”, está integrada por 20 socios de los cuales el 55% de sus miembros son casados (11 socios), el 30% mantienen una relación de unión libre (6 socios), el 15% son solteros (3 socios), el 0 % son divorciados y viudo. Entonces se puede apreciar que el estado civil el que más se encuentra en este sector es el de casado, y con menor frecuencia es el soltero.

En cuanto al estado civil, prevalece la condición de casados, por la presencia de familias dentro de una asociación es importante, porque son la base la sociedad, así también, existe la presencia de solteros que son la fuente de la asociación, quienes velaran por el progreso y mejores condiciones para el futuro en cuanto a la producción agrícola.

Nivel de formación.

Tabla 14: Nivel de formación.

Ítem	f	%
PRIMARIA	12	60,00%
SECUNDARIA	5	25,00%
TERCER NIVEL	3	15,00%
OTROS	0	0,00%
Suma	20	100,00%

Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

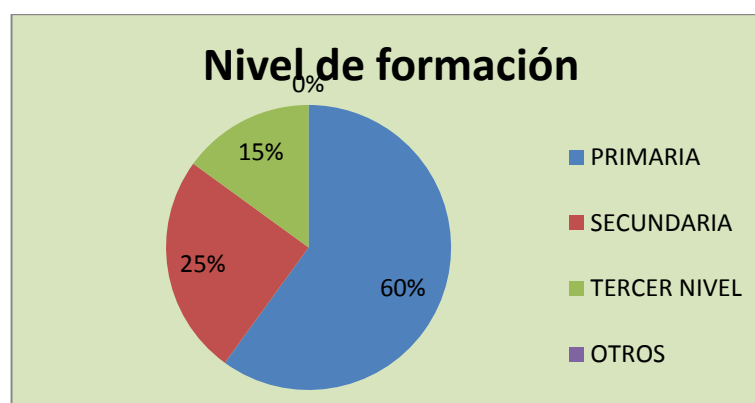


Gráfico 14: Nivel de formación.

Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

Análisis e interpretación

Representado en el gráfico anterior, respecto al nivel de educación de los miembros de la asociación respondieron el 60% de los socios que su grado de educación alcanzó el nivel primario, el 25% el nivel secundario y el 3% para el tercer nivel o universitario.

El nivel de formación que poseen los miembros de la asociación, en su mayoría es un nivel primaria, los socios creen que no se necesita mayor grado de aprendizaje para su actividad económica, no se necesita de mayor nivel de formación de estudio, sin embargo se observa también el porcentaje del nivel de formación secundaria es significativo, en donde los jóvenes aplican algunos conocimientos básicos en la actividad agrícola.

Pregunta 1. ¿Qué tipo de crédito solicita generalmente usted?

Tabla 15: Tipo de crédito.

Ítem	f	%
CONSUMO	1	5,00%
VIVIENDA	2	10,00%
HIPOTECARIO	1	5,00%
MICROCRÉDITO	16	80,00%
OTROS.	0	0,00%
Suma	20	100,00%

Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

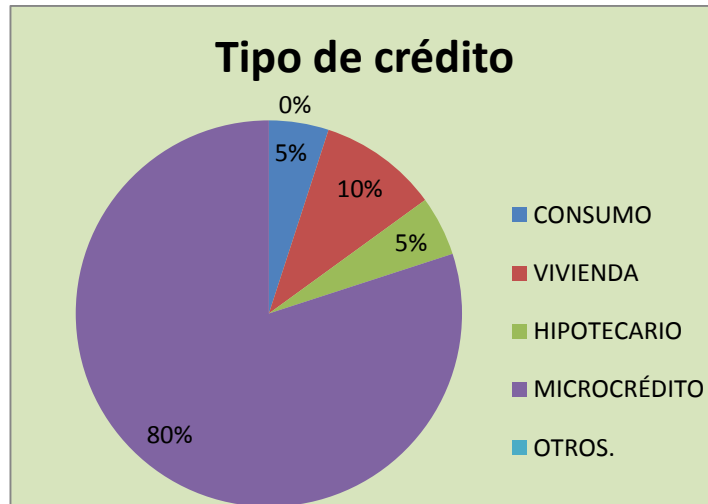


Gráfico 15: Tipo de crédito.
Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

Análisis e interpretación

Los tipos de crédito que solicitan los socios son: el consumo con valor del 5%, para crédito de vivienda lo solicitan el 10%, según la investigación de campo, para los créditos hipotecarios lo aplican el 5% de los socios estudiados siendo este el porcentaje más baja al igual que el consumo, el porcentaje de 80% es la más alta que corresponde al microcrédito, siendo esta la razón para el estudio.

Del total de 100% de encuestados, el 80% prefieren los servicios financieros que ofrece el mercado de los microcréditos, debido a que los socios tienen mayor acceso a estos, ya que ellos están enfocados a su actividad productiva de la agricultura.

Pregunta 2. ¿El proceso para la obtención de un microcrédito en una institución financiera es?

Tabla 16: Obtención del microcrédito

Ítem	f	%
FÁCIL	12	60,00%
DIFÍCIL	8	40,00%
Suma	20	100,00%

Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

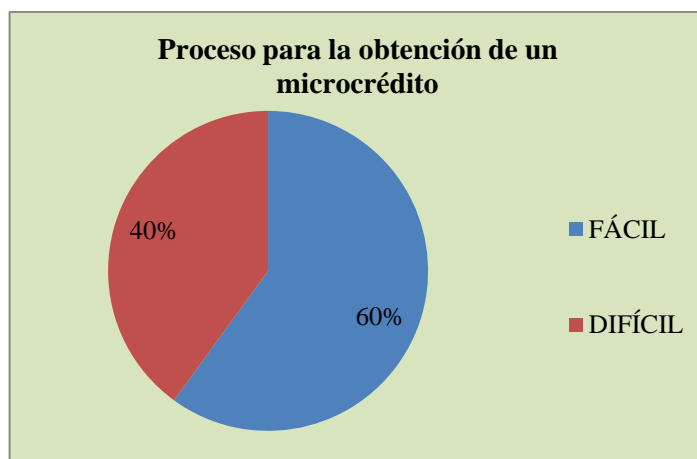


Gráfico 16: Proceso para la obtención del microcrédito.
Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

Análisis e interpretación.

Los socios de la Asociación consideran que el proceso para la obtención del microcrédito, es fácil lo cual representa un 60%, que es el porcentaje más alto en comparación con la frecuencia de 40%, que corresponde al ítem difícil.

Del 100% de los encuestados, el 60% consideran que el proceso para la obtención de un microcrédito es fácil, debido a que el asesoramiento de crédito es de gran ayuda en este caso, la poca dificultad que radican en los procesos, es en presentar los papeles que justifiquen sus ingresos, porque muchos de los socios no poseen garantías, esto puede ser a veces por la mala administración de sus recursos.

Pregunta 3. ¿Qué tipo de institución financiera considera factible para la obtención de un microcrédito?

Tabla 17: Tipo de institución financiera.

Ítem	f	%
BANCO PRIVADO	6	30,00%
BANCO PÚBLICO	4	20,00%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO	9	45,00%
ONG'S	1	5,00%
OTROS.	0	0,00%
Suma	20	100,00%

Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

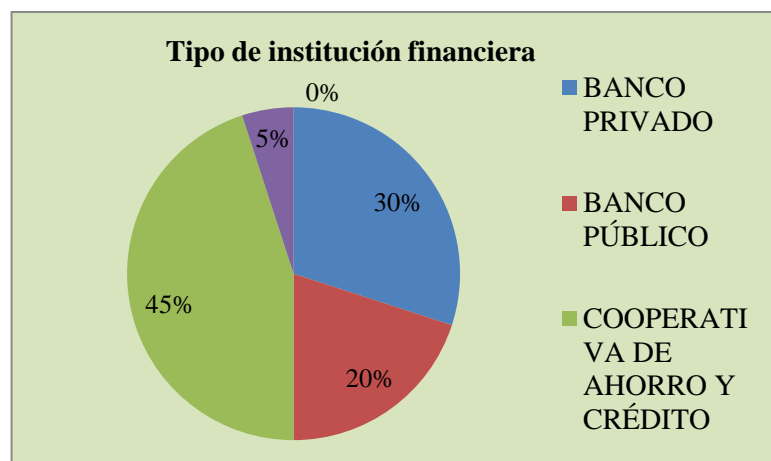


Gráfico 17 Tipos de instituciones financieras.
Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

Análisis e interpretación.

El tipo de institución financiera que los socios prefieren al momento de realizar un crédito son los bancos privados con un 30%, mientras que para la banca pública lo prefieren el 20%, mientras que en una cooperativa de ahorro y crédito lo prefieren el 45% siendo esta el valor más alta entre las opciones, y con la frecuencia más baja es la ONG'S con el 5% lo cual manifiestan los socios.

El 45% de los socios prefieren al momento de realizar un crédito optar por las cooperativas de ahorro y crédito, estas especialmente por su producto de microcrédito, por este es el sector más fuerte de estas entidades financieras, las cuales otorgan créditos orientadas a la actividad agrícola.

Pregunta 4. ¿Los montos de microcréditos solicitados en la institución financiera oscilan en?

Tabla 18: Montos del microcrédito.

Ítem	f	%
\$600 - \$2000	4	20,00%
\$2001 - \$4000	7	35,00%
\$4001 - \$6000	6	30,00%
\$6001 en adelante	3	15,00%
Suma	20	100,00%

Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

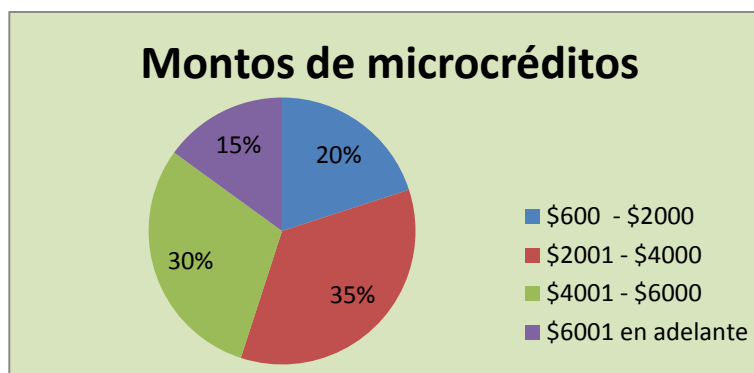


Gráfico 18: Montos de microcrédito.
Elaborado por: Chicaiza, M (2017).

Análisis e interpretación.

El monto a solicitar por los socios de la Asociación que se dedica a la producción agrícola oscilan entre 600 a 2000 dólares americanos lo que representa el 20%, el porcentaje más alto, es del 2001 a \$4000 lo aplican el 35% de los socios, de \$4001 a \$6000 se encuentra con una frecuencia de 30% y finalmente un monto mayor de \$6001 lo consideran un 5% de los socios siendo el porcentaje más bajo.

Por lo tanto, se deduce que la mayoría de los agricultores necesitan un crédito de \$2000 en adelante para realizar su actividad agrícola, cabe destacar que el monto del crédito depende de área del terreno del socio.

Pregunta 5. ¿En que invirtió el crédito obtenido?

Tabla 19: Inversión del crédito

Ítem	f	%
Activos Fijos (maquinaria, vehículo)	7	35,00%
Activos Diferidos (Gasto de constitución)	4	20,00%
Capital de Trabajo (Mano de obra directa, agricultura)	2	10,00%
Consumo (Gastos familiares)	3	15,00%
Todas las anteriores	4	20,00%
Suma	20	100,00%

Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

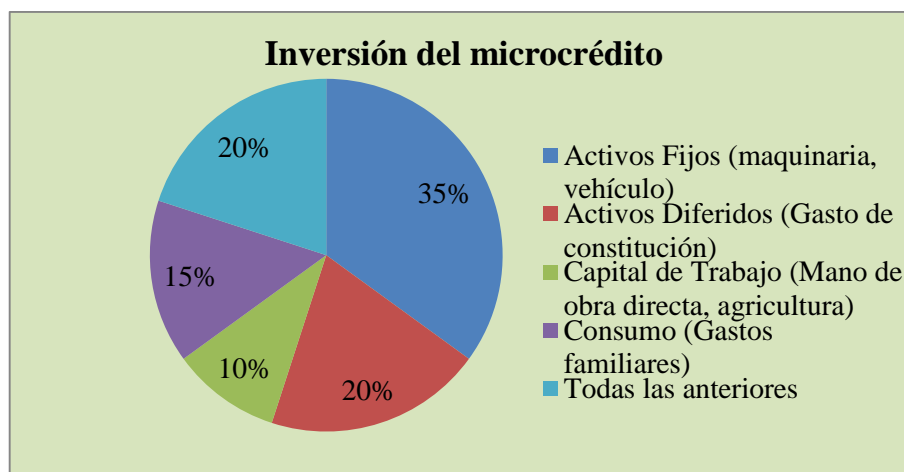


Gráfico 19: Inversión del microcrédito
Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

Análisis e interpretación

Los socios mencionaron que al realizar un crédito ellos invierten en activos fijos como la adquisición de maquinaria o vehículo con el 35% siendo este el porcentaje más representativo, seguido los activos diferidos que son los gastos en construcción con un 20%, el capital de trabajo que es la mano de obra e insumos para la producción agrícola es el 10%, mientras que los gastos familiares, es decir consumo es el 15%, y finalmente los socios que respondieron al ítem todas las anteriores representa el 20% del total.

Se puede deducir que la mayoría de los socios invierten el crédito en activos fijos, es por ello que no obtienen una buena producción porque deberían invertir en lo referente a la producción agrícola como, es en mano de obra e insumos, para desarrollar una adecuada actividad económica.

Pregunta 5. ¿El monto que solicita a la institución Financiera va de acuerdo a su capacidad de pago?

Tabla 20 Capacidad de Pago

Ítem	f	%
SI	13	65,00%
NO	7	35,00%
Suma	20	100,00%

Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

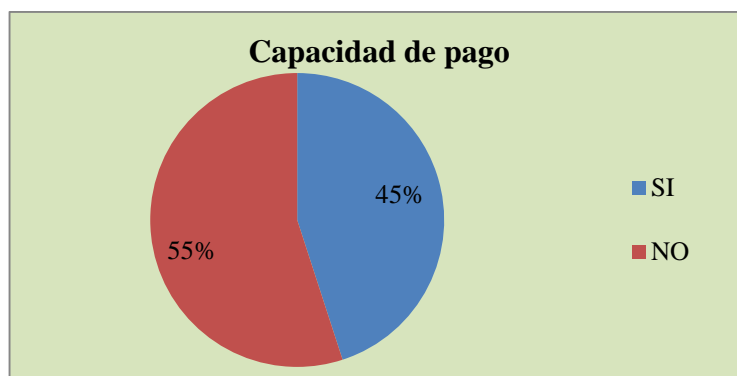


Gráfico 20: Capacidad de Pago
Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

Análisis e interpretación

Los socios mencionan que el 45% están en capacidad de contraer obligaciones financieras, mientras que el 55 % indica que no tiene la capacidad de pago, siempre estarán de acuerdo al monto de crédito solicitado.

Del total de encuestados se encontró que su capacidad de pago es reducido, por lo que necesitan una administración adecuada de su capital, para poder cubrir con las cuotas del crédito, estos montos deberían considerar costos por interés significativos.

Pregunta 7. ¿El monto de crédito que usted adquiere, es utilizado para cubrir la inversión agrícola?

Tabla 21: Cubre la inversión agrícola

Ítem	f	%
SI	15	75,00%
NO	5	25,00%
Suma	20	100,00%

Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

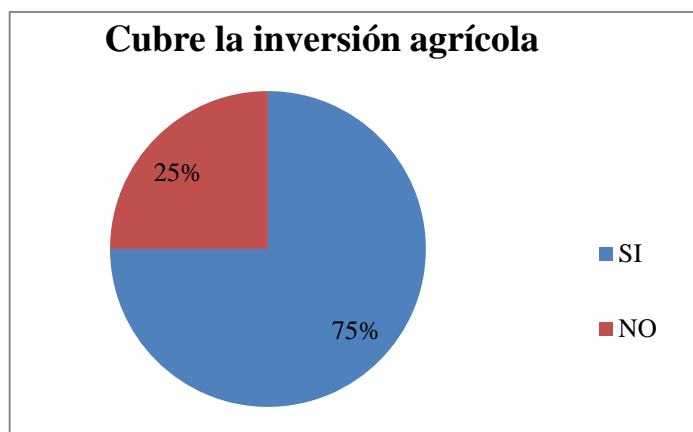


Gráfico 21: Monto de crédito
Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

Análisis e interpretación

Los socios respondieron en el monto de crédito adquirido, es utilizado para cubrir la inversión agrícola, el 25% menciona que es utilizada y el 75% mencionó que no es utilizado el monto para desarrollar de manera adecuada y tecnificada la actividad agrícola.

Se puede observar que la mayoría de los socios no utilizan el crédito otorgado por instituciones financieras en la inversión agrícola. Cabe destacar que no cubren su actividad agrícola por mala administración del microcrédito.

Pregunta 8. ¿Cree usted que con la concesión de microcréditos a los agricultores, mejoran su calidad de vida?

Tabla 22: Mejoran su calidad de vida

Ítem	f	%
SI	7	35,00%
NO	13	65,00%
Suma	20	100,00%

Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

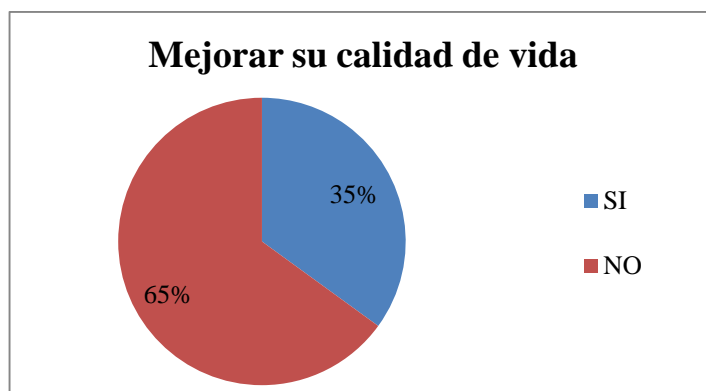


Gráfico 22: Mejorar su calidad de vida
Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

Análisis e interpretación

En la concesión de microcréditos a los agricultores mejoran su calidad de vida, el 65% socios mencionan que si mejoran la calidad de vida mientras que el 35% menciona que no mejoran su calidad de vida, con ello se puede definir que los microcréditos si logran mejorar la productividad en el sector agrícola.

La mayoría de los socios coinciden en que la otorgación de microcréditos benefician a los agricultores para que ellos incrementen su producción agrícola, además tengan mayores ingresos económicos lo que llevara a mejorar su calidad de vida.

9. ¿Cómo se encuentra su producción agrícola?

Tabla 23: Producción agrícola

Ítem	f	%
Optima	2	10,00%
Excelente	3	15,00%
Buena	8	40,00%
En vías de crecimiento	6	30,00%
Otros	1	5,00%
Suma	20	100,00%

Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

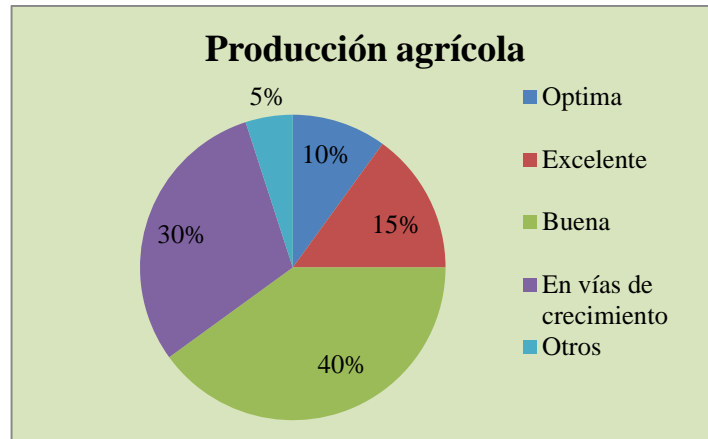


Gráfico 23 Producción agrícola
Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

Análisis e interpretación

El nivel de producción en su actividad agrícola, los socios mencionan que es óptima que representa el 10%, de mismo modo el 15% de la población de estudio indica que su producción es excelente, mientras que el 40% mencionan que su producción es buena, el 30% menciona que su producción se encuentra en vías de desarrollo y el 5% otros, se menciona que otros se considera al mal tiempo o fenómenos naturales que no se pueden controlar.

La producción agrícola de los socios se encuentra en un nivel aceptable, sin embargo ven con urgencia mejorar parámetros que incrementen estos indicadores y a través de ello pueden mejorar la calidad de vida de los socios y sus familias.

Pregunta 10. ¿Cuáles son los factores que dificultan la producción agrícola?

Tabla 24: Factores que dificultan la producción agrícola

Ítem	f	%
Elevados costos de producción	2	10,00%
Uso inadecuado del crédito	9	45,00%
Malos procedimientos de la producción	4	20,00%
Comportamiento de la oferta y demanda	3	15,00%
Otros	2	10,00%
Suma	20	100,00%

Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

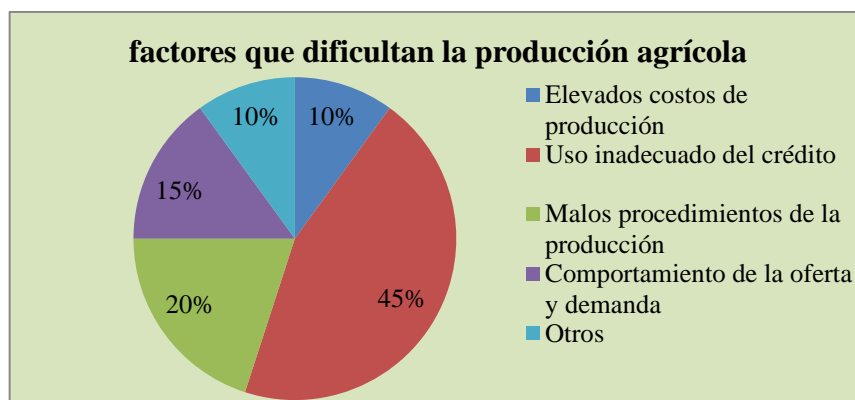


Gráfico 24 Factores que dificultan la producción agrícola
Elaborado por: Chicaiza, M (2017).

Análisis e interpretación.

Los socios manifiestan que en los factores que dificultan la producción agrícola son los costos elevados lo que representa el 10%, mientras que el 45% manifiestan por el inadecuado uso del efectivo (recursos económicos). Además el 20% corresponde a los malos procesos en la producción agrícola, por el comportamiento de la oferta y la demanda en el mercado lo señala el 15% y el 10% mencionan otros debido a los cambios constantes del clima siendo el porcentaje mínimo al igual que los altos costos de producción.

Los socios mencionan mayormente que el inadecuado uso del microcrédito es el principal problema que dificulta la producción agrícola.

Pregunta 12. ¿Le han ofrecido créditos con el fin de mejorar los niveles de producción agrícola?

Tabla 25: Mejorar la producción

Ítem	f	%
SI	17	85,00%
NO	3	15,00%
Suma	20	100,00%

Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

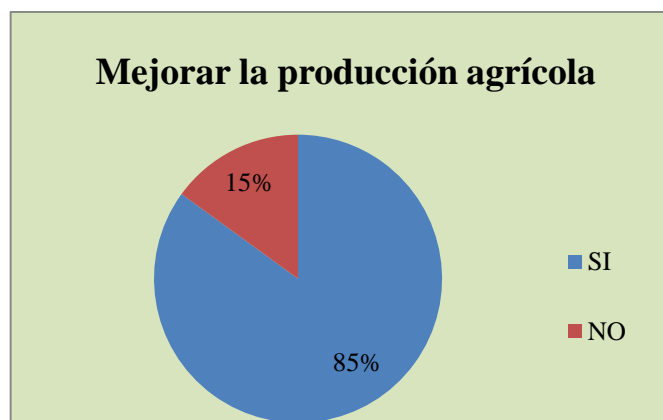


Gráfico 25: Mejorar la producción
Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

Análisis e interpretación

Los microcréditos permite mejorar la producción agrícola el 85% mencionan que si permite mejorar su producción, mientras que el 15% mencionan que no mejora la productividad agrícola. Podemos determinar claramente que con la obtención de un microcrédito mejora la producción y ello mejorar las condiciones de vida de los socios.

La mayoría de los socios manifiestan que la agricultura es la principal fuente de ingreso de los socios y de ello depende la estabilidad económica de su familia.

13. ¿Cree usted que la inversión que realizo con ayuda de su microcrédito le permite cubrir sus necesidades básicas?

Tabla 26: Cubrir sus necesidades básicas

Ítem	f	%
SI	9	45,00%
NO	11	55,00%
Suma	20	100,00%

Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

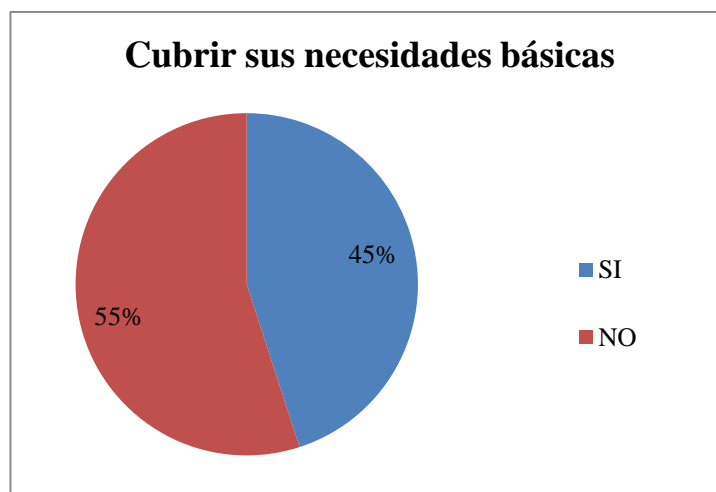


Gráfico 26: Cubrir sus necesidades básicas
Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

Análisis e interpretación

Los socios mencionan que la inversión que se realiza con la ayuda del microcrédito le permite cubrir sus necesidades básicas esto representa el 55% respondieron que si son satisfechas, mientras que el 45% de los socios manifiestan que no logran satisfacer sus necesidades básicas dentro de su familia.

La mayoría de los socios mencionan que con la obtención de un microcrédito si satisfacen sus necesidades básicas por la adecuada inversión, esto conlleva a obtener una excelente producción.

14. ¿A su criterio, con la obtención del microcrédito usted pudo cubrir necesidades de?

Tabla 27: Necesidades

	Vivienda		Educación		Vestido		Salud		Alimentación	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
SI	4	20,00%	6	30,00%	9	45,00%	7	35,00%	5	25,00%
NO	16	80,00%	14	70,00%	11	55,00%	13	65,00%	15	75,00%
Suma	20	100,00%	20	100,00%	20	100,00%	20	100,00%	20	100,00%

Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

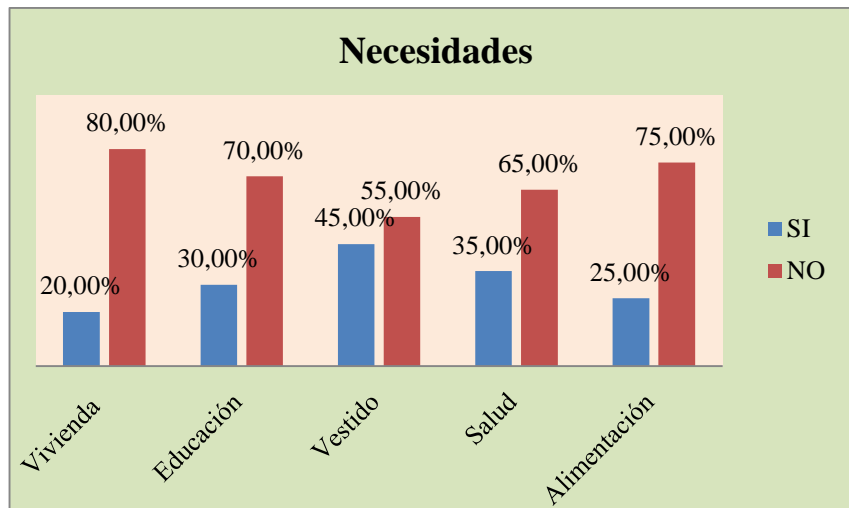


Gráfico 27: Necesidades
Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

Análisis e interpretación

Dentro de las necesidades se puede señalar que el 20% de los socios cubren las necesidad de vivienda y el 80% no, además el 30% cubren las necesidades de educación y el 70% no solventa, mientras que el 45% de los socios indica que satisfacen sus necesidades de vestido y el 55% no, además el 35% abarca la necesidad salud y el 65% no cubren, el 25% cubren las necesidades de alimentación y 75% no satisfacen.

Se puede concluir que las necesidades básicas en los ámbitos vivienda, educación, vestido, salud y alimentación son solventadas; pero con un mínimo porcentaje con los ingresos que se obtiene de la producción agrícola, debido a que su productividad es baja, por inadecuado uso del microcrédito.

Verificación de la hipótesis

En este proceso de verificación se analiza los datos de la investigación que enfoca las variables de la hipótesis propuesta. “El microcrédito y la calidad de vida de los socios de la Asociación de AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA del Cantón Píllaro”.

Las variables que intervienen en la hipótesis son:

Variable Independiente: El microcrédito.

Variable Dependiente: La calidad de vida

Planeamiento de la hipótesis

Para el presente estudio se considera a la hipótesis como:

HIPÓTESIS NULA H_0 = El inadecuado uso del microcrédito NO permitirá mejorar la calidad de vida de los socios de la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA” del Cantón Píllaro.

HIPÓTESIS ALTERNATIVA H_1 = El adecuado uso del microcrédito SI permitirá mejorar la calidad de vida de los socios de la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA” del Cantón Píllaro.

Nivel de confianza

En la investigación se consideró 95% de nivel de confianza, por lo tanto un nivel de riesgo del 5% $\alpha=0.05$.

Estadístico de prueba

Los datos obtenidos son nominales, por ello la verificación se ha realizado con la prueba no paramétrica, chi cuadrado aplicando la siguiente formula:

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

X²= Chi cuadrado

∑= Sumatoria

O= Datos esperados

Conociendo la formula se procede a identificar las preguntas que comprobaran la hipótesis, para lo cual se identifica una de cada variables.

Regla de decisión

En el modelo estadístico seleccionado se requiere elaborar las tablas de contingencia, por lo tanto, es necesario calcular los grados de libertad para la toma de decisión.

Aplicando la siguiente fórmula:

$$gl = (c-1)(h-1)$$

gl= Grados de libertad

C= Columnas de la tabla

h= Hileras de la tabla

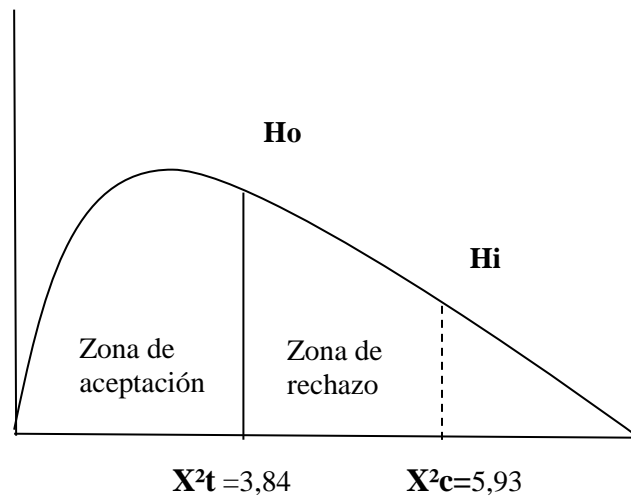
$$gl = (2-1)(2-1)$$

$$gl = (1)(1)$$

$$gl = 1$$

Con un grado de libertad y el 95% de nivel de confianza, el valor tabula en chi cuadrado de $X^2= 3,84$

Regla de decisión: Acepto **H₀** si $X^2_c < X^2_t$



Cálculo del estadístico de prueba y toma de decisión.

Cálculo de estadístico de prueba:

La información que se ha considerado para la elaboración de la tabla de contingencia son las preguntas 7 y 8

Pregunta 7. ¿El monto de crédito que usted adquiere, es utilizado para cubrir la inversión agrícola?

Pregunta 8. ¿Cree usted que con la concesión de microcréditos a los agricultores, mejoran su calidad de vida?

Tabla 28: Frecuencias observadas

OBSERVADAS		P8		TOTAL
		SI	NO	
P7	SI	3	12	15
	NO	4	1	5
TOTAL		7	13	20

Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

Tabla 29: Frecuencias Esperadas

OBSERVADAS		P8		TOTAL
		SI	NO	
P7	SI	5,3	9,8	15
	NO	1,8	3,3	5
TOTAL		7	13	20

Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

Tabla 30: Cálculo del Chi Cuadrado

O	E	O-E	(O-E) ²	(O-E) ² /E
3	5,25	-2,25	5,0625	0,96428571
4	1,75	2,25	5,0625	2,89285714
12	9,75	2,25	5,0625	0,51923077
1	3,25	-2,25	5,0625	1,55769231
20	20	0,00	20,25	5,93406593

Elaborado por: Chicaiza, M (2017)

Interpretación de la hipótesis

Se toma la totalidad de la población, los 20 socios miembros que forman parte de la investigación a los cuales se aplicó la encuesta, se tabula e interpreta cada uno de los resultados.

Como el chi cuadrado calculado es de 5,93 y es un valor superior al chi cuadrado tabula de 3,84, se rechaza para hipótesis nula y se acepta la alternativa es decir, el adecuado manejo del microcrédito si permitirá mejorar con la calidad de vida de los socios de la Asociación “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA” del cantón Píllaro.

b. Limitaciones del estudio

En referencia a los datos de microcrédito de la Asociación de AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”, no se pudo recolectar de años anteriores debido a que ellos no llevan registros, por lo que ellos aportaron únicamente con lo que conocían.

c. Conclusiones

Objetivo 1

Estudiar el uso del microcrédito de los socios de la asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA” para conocer el manejo del mismo.

Conclusión

De acuerdo con la información obtenida en la presente investigación, la mayoría de los socios manifiestan la importancia que tiene la adecuada utilización del microcrédito en la actividad agrícola dentro de la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”, se puede concluir que el monto de crédito concedido por instituciones financieras no es suficiente para cubrir la inversión agrícola, dicha actividad aporta en la calidad de vida de las familias de los socios, es decir que el 75% de socios en promedio poseen un inadecuado uso del microcrédito, tomando en cuenta que su capital lo invierten en bienes que no les generan ingresos.

Objetivo 2

Determinar la contribución que el microcrédito tiene en la calidad de vida de socios de la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”.

Conclusión

El inadecuado uso del microcrédito ha ocasionado a los socios una insatisfacción en su calidad de vida, a nivel de educación, alimentación, vestido, salud, es decir las necesidades básicas se ha aumentado, debido a los altos costos de producción, falta de tecnificación en los procedimientos de producción y el comportamiento de la oferta y demanda, que han impedido a los socios un incremento en la actividad agrícola.

Objetivo 3

Proponer un modelo del manejo adecuado del microcrédito para mejorar la calidad de vida de los socios de la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”.

Conclusión

La Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA” carece de un modelo de planificación del microcrédito, en donde principalmente exista una correcta utilización del microcrédito, con el fin de incentivar la productividad agrícola, optimizar los recursos en el proceso de producción e incrementar los ingresos de los socios productores de papas para que puedan mejorar su calidad de vida.

d. Recomendaciones.

Aplicar instrumentos para la obtención de microcrédito, aprovechando los beneficios de las instituciones que ofrecen microcréditos, para comparar las tasas de interés, los plazos, garantías y demás requisitos, de modo que se permita acceder a la institución más beneficiosa para los intereses de la asociación.

Capacitarse sobre el manejo adecuado del efectivo para el cálculo de la rentabilidad en la producción agrícola, con dicha capacitación se podrá mejorar el manejo de los recursos económicos, como; la adquisición de materia prima y maquinaria para optimar la producción agrícola.

Es necesario aplicar un modelo de planificación del uso adecuado de microcrédito para incentivar a los socios de la Asociación “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA” a crecer productivamente, que busca mejorar sus ingresos, que permita satisfacer sus necesidades básicas, fomentando en ellos una buena calidad de vida.

Establecer el presupuesto, en donde el 70% sea destinado a inversión agrícola, el mismo que posea un cronograma de actividades agrícola, mientras que el 20% a las necesidades básicas y el 10% a otros gastos, donde principalmente exista el uso adecuado del efectivo en lo referente a producción y en satisfacer las necesidades básicas.

Propuesta:**Datos informativos**

Tema: Modelo de planificación del uso adecuado del microcrédito para la Asociación “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”.

Ubicación: Píllaro

Beneficiarios: Socios y familias de la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”.

Equipo Técnico Responsable: Gabriela Chicaiza y directivos de la Asociación.

Antecedentes

Muchas asociaciones del cantón Píllaro, se dedican a la actividad agrícola desde años atrás; la problemática es la disminución de la producción causado por el inadecuado uso del efectivo obtenido del microcrédito, como la inversión en maquinaria, vehículo, construcción, consumo, entre otros, que son factores que dificultan la producción agrícola, por lo que en su mayoría de los socios realizan de manera incorrecta el uso del efectivo, ya que en algunos casos eliminan los procesos necesarios de producción.

Como se puede notar que los socios, utilizan su efectivo sin medir las consecuencias, generando un bajo rendimiento en la producción, mínimos ingresos económicos e insatisfacción de sus necesidades básicas.

Justificación:

Conociendo que la principal fuente de ingresos de los socios de la Asociación “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA” es la producción agrícola, se toma en consideración la problemática que ha venido transcurriendo en diferentes

asociaciones, pues el inadecuado uso del microcrédito es un obstáculo que afecta directamente a la calidad de vida de los socios y su familia.

Con el fin de solucionar la problemática, es importante el diseño y la aplicación del modelo de planificación del uso adecuado del microcrédito para la asociación, contribuyendo al desarrollo de los agricultores, con esta planificación se brindara información para que las actividades agrícolas sean más eficientes, más productivas.

El mejorar sus ingresos y su calidad de vida, incrementando su producción con la adecuada utilización del microcrédito, incentivará a que este modelo de planificación del uso adecuado del microcrédito sea aplicado por todos los miembros de la asociación.

Objetivos

General

Desarrollar el modelo de planificación del uso adecuado del microcrédito para la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”.

Específicos

- Diagnosticar el modelo de planificación del uso adecuado del microcrédito para la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”, para visualizar su situación actual.
- Definir la visión, misión, objetivos y metas para la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”.
- Identificar las actividades y determinación de recursos necesarios para la planificación financiera del microcrédito.
- Elaborar el presupuesto para la actividad agrícola.
- Evaluar de resultados.

Tabla 31: Fases de la Propuesta

FASE I					
ETAPA					
Conocer la situación actual de los socios de la Asociación "AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA"					
OBJETIVO	METAS	ACTIVIDADES	RESPONSABLE	TIEMPO	RECURSOS
Diagnosticar el modelo del uso adecuado del microcrédito para la Asociación de "AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA", para visualizar su situación actual	Evaluar el ambiente externo e interno de la Asociación "AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA".	Realizar un análisis FODA de la Asociación.	Investigadora	10 días	Económicos y materiales
FASE II					
ETAPA					
Elaborar la planificación estratégica para Asociación.					
OBJETIVO	METAS	ACTIVIDADES	RESPONSABLE	TIEMPO	RECURSOS
Definir la visión, misión, objetivos y metas para la Asociación de "AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA"	Realizar la planificación estratégica con las autoridades para apoyar a los socios en materia productiva	Entrevista a los directivos de la Asociación "AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA"	Directivos de la Asociación e Investigadora	10 días	Económicos y materiales.
FASE III					
ETAPA					
Detallar las actividades y recursos					
OBJETIVO	METAS	ACTIVIDADES	RESPONSABLE	TIEMPO	RECURSOS
Identificación de actividades y determinación de recursos necesarios para la planificación del microcrédito.	Definir las actividades, asignar tareas y determinar los recursos necesarios.	Investigación de campo a los socios de la Asociación de "AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA"	Socios	5 días	Económicos y materiales.
FASE IV					
ETAPA					
Crear el plan de trabajo					
OBJETIVO	METAS	ACTIVIDADES	RESPONSABLE	TIEMPO	RECURSOS
Elaboración del plan de trabajo agrícola	Reflejar las actividades y los recursos necesarios para su ejecución	Plantear el cronograma y presupuesto agrícola	Investigadora	5 días	Económicos y materiales
FASE V					
ETAPA					
Ejecución y evaluación concurrente					
OBJETIVO	METAS	ACTIVIDADES	RESPONSABLE	TIEMPO	RECURSOS
Evaluación de resultados	Diagnosticar la efectividad del modelo de planificación del microcrédito	Elaborar recomendaciones que puedan ser utilizadas por la Asociación	Investigadora	2 días	Económicos y materiales

Elaborado por: Chicaiza, M (2017).

Referencias Bibliográfica

- Acosta, A. (Junio de 2009). *library.fes.de*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de [library.fes.de: http://library.fes.de/pdf-files/bueros/quito/06813.pdf](http://library.fes.de/pdf-files/bueros/quito/06813.pdf)
- Agenda Territorial. (Mayo de 2013). *produccion.gob.ec*. Recuperado el 29 de Diciembre de 2016, de [produccion.gob.ec: http://www.produccion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/02/AGENDA-TERRITORIAL-TUNGURAHUA.pdf](http://www.produccion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/02/AGENDA-TERRITORIAL-TUNGURAHUA.pdf)
- Andrea del Rocio Rendón. (2015). Rasgos generales del sistema financiero ecuatoriano: Evolución del sistema de financiamiento de las pymes. *Observatorio Pyme*.
- ANDREA G. (04 de Abril de 2014). *triangulomag.com*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de [triangulomag.com: https://triangulomag.com/2014/04/04/vestimenta-y-moda-necesidad-funcion-y-estructura-ii/](https://triangulomag.com/2014/04/04/vestimenta-y-moda-necesidad-funcion-y-estructura-ii/)
- Banca Facil. (s/f). *bancafacil.cl*. Recuperado el 1 de Diciembre de 2016, de [bancafacil.cl: http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=150000000000026&idCategoria=4](http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=150000000000026&idCategoria=4)
- Banco Central de Ecuador. (2016). *bce.fin.ec*. Recuperado el 21 de Noviembre de 2016, de [bce.fin.ec: https://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm](https://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm)
- Banco Central del Ecuador . (2016). *contenido.bce.fin.ec*. Recuperado el 22 de Noviembre de 2016, de [contenido.bce.fin.ec: https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/BoletinTasasInteres/ect201603.pdf](https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/BoletinTasasInteres/ect201603.pdf)
- Banco Central del Ecuador. (Abril de 2011). *contenido.bce.fin.ec*. Obtenido de [contenido.bce.fin.ec: https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/IEMensual/metodologia/METODOLOGIA3RAed.pdf](https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/IEMensual/metodologia/METODOLOGIA3RAed.pdf)
- Banco de Desarrollo del Ecuador. (2016). *bde.fin.ec*. Recuperado el 29 de Noviembre de 2016, de [bde.fin.ec: http://www.bde.fin.ec/content/1-el-sistema-financiero-nacional](http://www.bde.fin.ec/content/1-el-sistema-financiero-nacional)
- blogspot. (05 de 2010). *blogspot.com*. Recuperado el 30 de Noviembre de 2016, de [blogspot.com: http://crediriesgo.blogspot.com/2010/05/funciones-del-analista-de-creditos.html](http://crediriesgo.blogspot.com/2010/05/funciones-del-analista-de-creditos.html)
- Campion, Ramírez y Sánchez. (s/f). *usaid.gov*. Recuperado el 30 de Noviembre de 2016, de [usaid.gov: http://pdf.usaid.gov/pdf_docs/Pnadj635.pdf](http://pdf.usaid.gov/pdf_docs/Pnadj635.pdf)

- Campos, M. O. (2009). *icomoscr.org*. Recuperado el 30 de Octubre de 2016, de [icomoscr.org:
http://www.icomoscr.org/m/investigacion/%5BMETODOS%5DFolleto_v.1.pdf](http://www.icomoscr.org/m/investigacion/%5BMETODOS%5DFolleto_v.1.pdf)
- CEPAL. (Julio de 2002). *cepal.org*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de [cepal.org:
http://www.cepal.org/celade/agenda/2/10592/envejecimientorp1_ppt.pdf](http://www.cepal.org/celade/agenda/2/10592/envejecimientorp1_ppt.pdf)
- CODIGO DEL TRABAJO. (s/f). *trabajo.gob.ec*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de [trabajo.gob.ec:
http://www.trabajo.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/11/C%C3%B3digo-de-Tabajo-PDF.pdf](http://www.trabajo.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/11/C%C3%B3digo-de-Tabajo-PDF.pdf)
- Contenidos Digitales ULP. (s/f). *contenidosdigitales.ulp.edu.ar*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de [contenidosdigitales.ulp.edu.ar:
http://contenidosdigitales.ulp.edu.ar/exe/economia1/necesidades_concepto_y_clasificacin.html](http://contenidosdigitales.ulp.edu.ar/exe/economia1/necesidades_concepto_y_clasificacin.html)
- Cooperativa de Ahorro y Credito San Francisco de Asis. (s/f). *csfasis.fin.ec*. Recuperado el 1 de Diciembre de 2016, de [csfasis.fin.ec:
http://www.csfasis.fin.ec/TASAS%20DE%20INTERES%20POR%20SEGMENTO.pdf](http://www.csfasis.fin.ec/TASAS%20DE%20INTERES%20POR%20SEGMENTO.pdf)
- Cuida tu Futuro. (s/f). *cuidatufuturo.com*. Recuperado el 1 de Diciembre de 2016, de [cuidatufuturo.com:
https://cuidatufuturo.com/como-conocer-y-calculer-la-capacidad-de-pago-para-evitar-problemas-financieros-2/](https://cuidatufuturo.com/como-conocer-y-calculer-la-capacidad-de-pago-para-evitar-problemas-financieros-2/)
- Cumbria Bienestar. (s/f). *cumbriabienestar.es*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de [cumbriabienestar.es:
http://www.cumbriabienestar.es/el-bienestar-social/](http://www.cumbriabienestar.es/el-bienestar-social/)
- Duro, E. (s/f). *encina.pntic.mec.es*. Recuperado el 19 de Diciembre de 2016, de [encina.pntic.mec.es:
http://encina.pntic.mec.es/plop0023/psicologos/psicologos_maslow.pdf](http://encina.pntic.mec.es/plop0023/psicologos/psicologos_maslow.pdf)
- Eco-Finanzas. (s/f). *eco-finanzas.com*. Recuperado el 1 de Diciembre de 2016, de [eco-finanzas.com:
http://www.eco-finanzas.com/diccionario/P/PLAZO.htm](http://www.eco-finanzas.com/diccionario/P/PLAZO.htm)
- Economía Andaluza. (s/f). *economiaandaluza.es*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de [economiaandaluza.es:
http://www.economiaandaluza.es/sites/default/files/2Cap%C3%ADtulo%202.%20El%20concepto%20de%20bienestar%20y%20su%20medici%C3%B3n.pdf](http://www.economiaandaluza.es/sites/default/files/2Cap%C3%ADtulo%202.%20El%20concepto%20de%20bienestar%20y%20su%20medici%C3%B3n.pdf)
- Economía Solidaria. (s/f). *economiasolidaria.org*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de [economiasolidaria.org:
http://www.economiasolidaria.org/files/guia_cr_valencia_vivienda.pdf](http://www.economiasolidaria.org/files/guia_cr_valencia_vivienda.pdf)
- Ecured. (s/f). *ecured.cu*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de [ecured.cu:
https://www.ecured.cu/Vestimenta](https://www.ecured.cu/Vestimenta)
- El telegrafo. (07 de Febrero de 2013). Veinte cooperativas de ahorro indígenas sin control de autoridades.

- El Universo. (19 de Junio de 2009). Microcrédito minorista empezó a reajustarse con un interés más bajo. *El Universo*, pág. s/p.
- El Universo. (12 de junio de 2012). Las entidades de la economía popular entran en transición.
- Enciclopedia de Clasificaciones. (2016). *tiposde.org*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de tiposde.org: <http://www.tiposde.org/economia/526-tipos-de-necesidades/>
- Enciclopedia Financiera. (s/f). *enciclopediafinanciera.com*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de [enciclopediafinanciera.com](http://www.enciclopediafinanciera.com/definicion-bienestar-social.html): <http://www.enciclopediafinanciera.com/definicion-bienestar-social.html>
- eumed.net. (2006). *eumed.net*. Recuperado el 29 de Noviembre de 2016, de eumed.net: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2006b/cag3/2j.htm>
- eumed.net. (s/f). *eumed.net*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de eumed.net: http://www.eumed.net/coursecon/2/necesidades_sociales.htm
- FICHA DE CIFRAS GENERALES CANTÓN SANTIAGO DE PÍLLARO. (29 de Febrero de 2014). *app.sni.gob.ec*. Recuperado el 1 de Diciembre de 2016, de [app.sni.gob.ec](http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/Portal%20SNI%202014/FICHAS%20F/1808_SANTIAGO%20DE%20PILLARO_TUNGURAHUA.pdf): http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/Portal%20SNI%202014/FICHAS%20F/1808_SANTIAGO%20DE%20PILLARO_TUNGURAHUA.pdf
- Finanzas Prácticas. (s/f). *finanzaspracticas.com*. Recuperado el 1 de Diciembre de 2016, de [finanzaspracticas.com](https://www.finanzaspracticas.com.co/finanzaspersonales/entienda/que_es/10.php): https://www.finanzaspracticas.com.co/finanzaspersonales/entienda/que_es/10.php
- Fundació Càtedra Iberomericana. (s/f). *fci.uib.es*. Recuperado el 29 de Noviembre de 2016, de [fci.uib.es](http://fci.uib.es/Servicios/libros/investigacion/Bukstein/IV.-El-concepto-de-microcredito.cid217653): <http://fci.uib.es/Servicios/libros/investigacion/Bukstein/IV.-El-concepto-de-microcredito.cid217653>
- GAD Santiago de Pillaro. (2014). *sni.gob.ec*. Recuperado el 22 de Noviembre de 2016, de [sni.gob.ec](http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL_SNI/data_sigad_plus/sigadplusdiagnostico/1860000720001_PDyOT%20Pillaro%202014-2015_16-03-2015_22-55-27.pdf): http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL_SNI/data_sigad_plus/sigadplusdiagnostico/1860000720001_PDyOT%20Pillaro%202014-2015_16-03-2015_22-55-27.pdf
- GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN SANTIAGO DE PÍLLARO. (Septiembre de 2016). *pillaro.gob.ec*. Recuperado el 1 de Diciembre de 2016, de [pillaro.gob.ec](http://pillaro.gob.ec/wp-content/uploads/2016/09/pdot.pdf): <http://pillaro.gob.ec/wp-content/uploads/2016/09/pdot.pdf>
- Gomez, M. (s/f). *datateca.unad.edu.co*. Recuperado el 30 de Octubre de 2016, de [datateca.unad.edu.co](http://datateca.unad.edu.co/contenidos/208041/Modulo_EXE/leccin_13_enfoque_mixto_de_la_investigacin.html): http://datateca.unad.edu.co/contenidos/208041/Modulo_EXE/leccin_13_enfoque_mixto_de_la_investigacin.html
- Graterol, R. (Marzo de 2011). *wordpress*. Recuperado el 30 de Octubre de 2016, de [wordpress](http://wordpress.com):

https://www.google.com.ec/search?q=concepto+de+investigacion+de+campo&rlz=1C1KYPB_enEC716EC716&oq=concep&aqs=chrome.1.69i59l3j69i57j69i60j0.7910j0j7&sourceid=chrome&ie=UTF-8

- Huanaco. (s/f). *bbv.com.bo*. Recuperado el 29 de Noviembre de 2016, de [bbv.com.bo](http://www.bbv.com.bo/archivos/GesFin.pdf): <http://www.bbv.com.bo/archivos/GesFin.pdf>
- INEC. (16 de Septiembre de 2010). *anda.inec.gob.ec*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de [anda.inec.gob.ec](http://anda.inec.gob.ec/anda/index.php/catalog/270/datafile/F11/V479): <http://anda.inec.gob.ec/anda/index.php/catalog/270/datafile/F11/V479>
- INEC. (2015). *ecuadorencifras.gob.ec*. Recuperado el 28 de Diciembre de 2016, de [ecuadorencifras.gob.ec](http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/ECV/ECV_2015/documentos/150410%20ECVMetodologia.pdf): http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/ECV/ECV_2015/documentos/150410%20ECVMetodologia.pdf
- Iniguez. (21 de Enero de 2014). *prezi.com*. Recuperado el 29 de Noviembre de 2016, de [prezi.com](https://prezi.com/gyiisqozm5pd/la-gestion-financiera-consiste-en-administrar-los-recursos-q/): <https://prezi.com/gyiisqozm5pd/la-gestion-financiera-consiste-en-administrar-los-recursos-q/>
- Llerena Silvana. (Abril de 2016). *Repositorio Digital uta*. Recuperado el 27 de Noviembre de 2016, de [Repositorio Digital uta](http://repo.uta.edu.ec/handle/123456789/22405): <http://repo.uta.edu.ec/handle/123456789/22405>
- López, B. J. (26 de Marzo de 2014). *gestiopolis.com*. Recuperado el 29 de Noviembre de 2016, de [gestiopolis.com](http://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/): <http://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>
- Lorenzana, D. (20 de Marzo de 2014). *pymesyautonomos.com*. Recuperado el 1 de Diciembre de 2016, de [pymesyautonomos.com](http://www.pymesyautonomos.com/administracion-finanzas/como-medir-el-grado-de-endeudamiento-de-una-empresa): <http://www.pymesyautonomos.com/administracion-finanzas/como-medir-el-grado-de-endeudamiento-de-una-empresa>
- Martín, S. L. (s.f.). *expansion.com*. Recuperado el 29 de Noviembre de 2016, de [expansion.com](http://www.expansion.com/diccionario-economico/microcreditos.html): <http://www.expansion.com/diccionario-economico/microcreditos.html>
- Martínez, Y. (27 de Mayo de 2010). *tendencias21.net*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de [tendencias21.net](http://www.tendencias21.net/La-naturaleza-favorece-el-bienestar-fisico-y-psiquico-del-ser-humano_a4488.html): http://www.tendencias21.net/La-naturaleza-favorece-el-bienestar-fisico-y-psiquico-del-ser-humano_a4488.html
- Ministerio de Educacion. (s/f). *educacion.gob.ec*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de [educacion.gob.ec](https://educacion.gob.ec/que-es-el-buen-vivir/): <https://educacion.gob.ec/que-es-el-buen-vivir/>
- Ministerio de Salud Publica. (s/f). *salud.gob.ec*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de [salud.gob.ec](http://www.salud.gob.ec/salud-mental/): <http://www.salud.gob.ec/salud-mental/>
- Ministerio de Trabajo. (s/f). *trabajo.gob.ec*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de [trabajo.gob.ec](http://www.trabajo.gob.ec/ministerio-de-relaciones-laborales-cambia-de-nombre-por-ministerio-del-trabajo/): <http://www.trabajo.gob.ec/ministerio-de-relaciones-laborales-cambia-de-nombre-por-ministerio-del-trabajo/>
- MSSSI. (s/f). *bemocion.msssi.gob.es*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de [bemocion.msssi.gob.es](http://www.bemocion.msssi.gob.es/): <http://www.bemocion.msssi.gob.es/>

- MSSSI. (s/f). *msssi.gob.es*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de *msssi.gob.es*: <http://www.msssi.gob.es/profesionales/saludPublica/prevPromocion/promocion/desigualdadSalud/EquidadSaludDSS.htm>
- Naranjo, F. (4 de Octubre de 2016). *tungurahua.gob.ec*. Recuperado el 1 de Diciembre de 2016, de *tungurahua.gob.ec*: <http://www.tungurahua.gob.ec/index.php/informativo-hgpt/principales/1431-para-mejorar-la-calidad-de-vida-de-la-poblacion-y-asegurar-una-alimentacion-sana>
- Nuñez. (17 de Enero de 2016). *knoow.net*. Recuperado el 29 de Noviembre de 2016, de *knoow.net*: <http://knoow.net/es/cieeconcom/gestion/gestion-financiera/>
- Quiñonez & Ochoa. (1999). *dspace.espol.edu.ec*. Recuperado el 1 de Diciembre de 2016, de *dspace.espol.edu.ec*: <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/3453/1/5980.pdf>
- Rendicion de Cuentas. (s/f). *rendiciondecuentas.es*. Recuperado el 1 de Diciembre de 2016, de *rendiciondecuentas.es*: <http://www.rendiciondecuentas.es/es/informaciongeneral/ingresosentidades/NivelEndeudamientoEntidad.html>
- Rodea, R. (2016). *academia.edu*. Recuperado el 30 de Octubre de 2016, de *academia.edu*: http://www.academia.edu/4646164/Tipos_de_Investigaci%C3%B3n
- Rodriguez Sandra . (octubre de 2014). *repositorio digital uta*. Recuperado el 27 de Noviembre de 2016, de *repositorio digital uta*: <http://repo.uta.edu.ec/handle/123456789/21002>
- Ruiz, M. (2012). *eumed.net*. Recuperado el 30 de Octubre de 2016, de *eumed.net*: http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/enfoque_cualitativo.html
- San Francisco . (5 de Agosto de 2012). *creditos.com.ec*. Recuperado el 1 de Diciembre de 2016, de *creditos.com.ec*: <http://creditos.com.ec/microcredito-de-acumulacion-ampliada-san-francisco-cooperativa/>
- Sánchez, A. (25 de Julio de 2012). *blogspot.com*. Recuperado el 30 de Octubre de 2016, de *blogspot.com*: <http://metodologiasdeinvestigacion.blogspot.com/2012/07/40-tipos-de-investigacion.html>
- Santos, N. (2001). *Sistema de Bicioteca*. Recuperado el 13 de Diciembre de 2016, de *Sistema de Bicioteca*: http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/indata/v04_n1/negocio.htm
- Santosh Mehrotra, Jan Vandemoortele & Enrique Delamonica. (Abril de 2000). *unicef-irc.org*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de *unicef-irc.org*: <https://www.unicef-irc.org/publications/pdf/basics.pdf>
- Scribd. (s/f). *scribd.com*. Recuperado el 1 de Diciembre de 2016, de *scribd.com*: <https://es.scribd.com/doc/56501945/Tasas-de-interes>

- Sedesol. (2014). *2006-2012.sedesol.gob.mx*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de [2006-2012.sedesol.gob.mx: http://www.2006-2012.sedesol.gob.mx/work/models/SEDESOL/Resource/2004/1/images/boletin_servicios_basicos.pdf](http://www.2006-2012.sedesol.gob.mx/work/models/SEDESOL/Resource/2004/1/images/boletin_servicios_basicos.pdf)
- Sistema Educativo de Ecuador. (15 de Enero de 2013). *sistemaeducativoecuador.blogspot.com*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de [sistemaeducativoecuador.blogspot.com: http://sistemaeducativoecuador.blogspot.com/](http://sistemaeducativoecuador.blogspot.com/)
- Superbancos. (Marzo de 2016). *superbancos.gob.ec*. Recuperado el 22 de Noviembre de 2016, de [superbancos.gob.ec: http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/articulos_financieros/Estudios%20Sectoriales/2016/ES1_2016.pdf](http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/articulos_financieros/Estudios%20Sectoriales/2016/ES1_2016.pdf)
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (s/f). *sbs.gob.ec*. Recuperado el 1 de Diciembre de 2016, de [sbs.gob.ec: http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/Manuales/presentacion_segmentos_creditos.pdf](http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/Manuales/presentacion_segmentos_creditos.pdf)
- Taringa.net. (s/f). *taringa.net*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de [taringa.net: https://www.taringa.net/post/info/1397752/Las-7-necesidades-basicas-segun-Maslow.html](https://www.taringa.net/post/info/1397752/Las-7-necesidades-basicas-segun-Maslow.html)
- Tecno-champagnat. (s/f). *tecnochampagnat.wordpress.com*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de [tecnochampagnat.wordpress.com: https://tecnochampagnat.wordpress.com/2013/03/05/el-origen-de-los-alimentos/](https://tecnochampagnat.wordpress.com/2013/03/05/el-origen-de-los-alimentos/)
- tendenzias.com*. (s.f.). Recuperado el 30 de Octubre de 2016, de [tendenzias.com: http://tendenzias.com/life/que-es-el-metodo-cuantitativo/](http://tendenzias.com/life/que-es-el-metodo-cuantitativo/)
- Tramites Ecuador. (19 de Julio de 2009). *tramitesecuador.com*. Recuperado el 21 de Noviembre de 2016, de [tramitesecuador.com: http://tramitesecuador.com/solicitud-de-microcredito/](http://tramitesecuador.com/solicitud-de-microcredito/)
- Tus Finanzas . (s.f.). *tusfinanzas.ec*. Recuperado el 13 de Diciembre de 2016, de [tusfinanzas.ec: http://tusfinanzas.ec/la-estructura-del-sistema-financiero-ecuadoriano/](http://tusfinanzas.ec/la-estructura-del-sistema-financiero-ecuadoriano/)
- Universidad de Champagnat. (29 de Julio de 2002). *gestiopolis.com*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de [gestiopolis.com: http://www.gestiopolis.com/jerarquia-de-las-necesidades-de-abraham-maslow/](http://www.gestiopolis.com/jerarquia-de-las-necesidades-de-abraham-maslow/)
- Valencia, C. (1 de Marzo de 2016). *laautoestima.com*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de [laautoestima.com: http://www.laautoestima.com/bienestar-emocional.htm](http://www.laautoestima.com/bienestar-emocional.htm)
- VariEduca. (s/f). *varieduca.jimdo.com*. Recuperado el 30 de Octubre de 2016, de [varieduca.jimdo.com: http://varieduca.jimdo.com/art%C3%ADculos-de-inter%C3%A9s/la-investigacion-descriptiva/](http://varieduca.jimdo.com/art%C3%ADculos-de-inter%C3%A9s/la-investigacion-descriptiva/)

Ventura, J. P. (9 de Enero de 2015). *elordenmundial.com*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de *elordenmundial.com*: <http://elordenmundial.com/2015/01/09/introduccion-al-concepto-de-desarrollo/>

Viviana Espinoza Loaiza. (Enero de 2015). Recuperado el 22 de Noviembre de 2016, de <http://www.utpl.edu.ec/comunicacion/analisis-de-microcreditos-en-sectores-rurales/#more-48590>

Ximenez & Moreno . (s/f). *uam.es*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de *uam.es*: <https://www.uam.es/gruposinv/esalud/Articulos/Personalidad/evaluacion-de-calidaddevida.pdf>

Zona Económica. (15 de Marzo de 2007). *zoniaeconomica.com*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de *zoniaeconomica.com*: <http://www.zoniaeconomica.com/concepto-desarrollo>

Anexos

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
CARRERA DE ECONOMÍA
FORMULARIO DE ENCUESTA

OBJETIVO: Estudiar como el microcrédito incide en la calidad de vida de los socios de la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”.

Dirigido a: Socios de la Asociación de “AGRICULTORES VIRGEN DE FÁTIMA”.

INSTRUCTIVO:

- ✓ Los datos serán utilizados exclusivamente para el trabajo académico de graduación.
- ✓ Lea detenidamente estas preguntas antes de seleccionar la respuesta.
- ✓ Marque con una (X) la respuesta.

I. DATOS GENERALES:

Género:

Masculino..... Femenino.....

Estado Civil:

Soltero..... Casado..... Viudo..... Divorciado..... Unión Libre.....

Nivel de formación:

Primaria..... Secundaria..... Tercer Nivel..... Otros:.....

Miembros del hogar

2 a 4..... 5 a 7..... 8 o más.....

II. ASPECTOS ESPECÍFICOS:

1. ¿Qué tipo de crédito solicita generalmente usted?

Consumo

Vivienda

Hipotecario

Microcrédito

Otros. Cual.....,

2. ¿El proceso para la obtención de un microcrédito en una institución financiera es?

Fácil

Difícil

3. ¿Qué tipo de institución financiera considera factible para la obtención de un microcrédito?

Banco Privado

Banco Público

Cooperativa de ahorro y crédito

ONG'S

Otros. Cual.....,

4. ¿Los montos de créditos solicitados en la institución financiera oscilan en?

\$600 - \$2000	<input type="checkbox"/>
\$2001 - \$4000	<input type="checkbox"/>
\$4001 - \$6001	<input type="checkbox"/>
\$6000 en adelante	<input type="checkbox"/>

5. ¿En que invirtió el crédito obtenido?

- Activos Fijos (maquinaria, vehículo)
- Activos Diferidos (Gasto de constitución)
- Capital de Trabajo (Mano de obra directa, agricultura)
- Consumo (Gastos familiares)
- Todas las anteriores

6. ¿El monto que solicita a la institución Financiera va de acuerdo a su capacidad de pago?

- SI
- NO

7. ¿El monto de crédito que usted adquiere, es utilizado para cubrir la inversión agrícola?

- SI No

8. ¿Cree usted que con la concesión de microcréditos a los agricultores mejoran su calidad de vida?

- SI No

9. ¿Cómo se encuentra su producción agrícola?

- Optima
- Excelente
- Buena
- En vías de crecimiento
- Otros.....,.....

10. ¿Cuáles son los factores que dificultan la producción agrícola?

Elevados costos de producción

Uso inadecuado del microcrédito

Malos procedimientos de la producción

Comportamiento de la oferta y demanda

Otros

12. ¿Le han ofrecido créditos con el fin de mejorar los niveles de producción agrícola?

SI

NO

13. ¿Cree usted que la inversión que realizo con ayuda de su microcrédito le permite cubrir sus necesidades básicas?

SI

NO

14. ¿A su criterio, con la obtención del microcrédito usted pudo cubrir necesidades de?

Opción	Vivienda	Educación	Vestido	Salud	Alimentación
Si	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
No	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Anexo 2 Directiva de la Asociación de “Agricultores Virgen de Fátima”

DIRECTIVA

Sr Jorge Luis Chicaiza	PRESIDENTE
Sr Juan Cirilo Chicaiza	VICEPRESIDENTE
Sra Ligia Amparo Tite	TESORERA
Sra Melida Karina Carrillo	SECRETARIA
Sr Gauhin Guaraca José Pedro	VOCAL SUPLENTE
Sra Masaquiza Guambo Maria Luz	2° VOCAL PRINCIPAL SUPLENTE
Sr Changobalin Masaquiza Clever Orlando	3° VOCAL PRINCIPAL SUPLENTE

Anexo 3 Croquis del sector

Parroquia Emilio Maria Teran

