



# **UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**

## **FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**

### **CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

#### **PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

**IMPACTO EN EL PRESUPUESTO FAMILIAR POR EL MANEJO  
CREDITICIO DE LAS PARROQUIAS BELISARIO QUEVEDO Y MULALÓ,  
PERTENECIENTES AL CANTÓN LATACUNGA**

**Proyecto de Investigación presentado previo a la obtención del Título de  
Ingenieras en Contabilidad y Auditoría, CPA.**

**Autoras:**

Gavilanez Unapucha Susana Alexandra

Ronquillo Tobar Jimena Nataly

**Tutor:**

Tinajero Jiménez Marlon Rubén, MBA

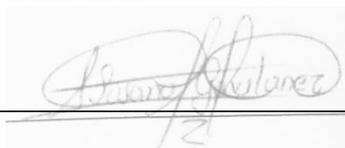
Latacunga – Ecuador

Agosto 2017

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA

“Nosotras, Gavilanez Unapucha Susana Alexandra con cédula de ciudadanía n° 050415017-8 y Ronquillo Tobar Jimena Nataly con cédula de ciudadanía n° 050415609-2 declaramos ser autoras del presente proyecto de investigación: **IMPACTO EN EL PRESUPUESTO FAMILIAR POR EL MANEJO CREDITICIO DE LAS PARROQUIAS BELISARIO QUEVEDO Y MULALÓ, PERTENECIENTES AL CANTÓN LATACUNGA**, siendo el Ing. Marlon Rubén Tinajero Jiménez, MBA tutor del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica de Cotopaxi y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

Además certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de nuestra exclusiva responsabilidad.



Gavilanez Unapucha Susana Alexandra

C.I. 050415017-8



Ronquillo Tobar Jimena Nataly

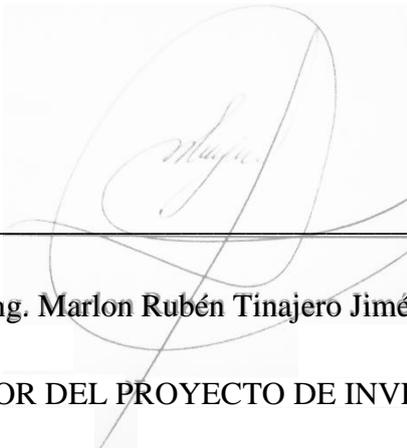
C.I. 050415609-2

## **AVAL DEL TUTOR DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

En calidad de Tutor del Trabajo de Investigación sobre el título:

**“IMPACTO EN EL PRESUPUESTO FAMILIAR POR EL MANEJO CREDITICIO DE LAS PARROQUIAS BELISARIO QUEVEDO Y MULALÓ, PERTENECIENTES AL CANTÓN LATACUNGA”**, de Gavilanez Unapucha Susana Alexandra y Ronquillo Tobar Jimena Nataly, de la carrera de Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Informe Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Proyecto que el Consejo Directivo de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Julio del 2017



---

Ing. Marlon Rubén Tinajero Jiménez, MBA

**TUTOR DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

## APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN

En calidad de Tribunal de Lectores, aprueban el presente Informe de Investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Facultad de Ciencias Administrativas; por cuanto, las postulantes: Gavilanez Unapucha Susana Alexandra y Ronquillo Tobar Jimena Nataly con el título de Proyecto de Investigación: “**IMPACTO EN EL PRESUPUESTO FAMILIAR POR EL MANEJO CREDITICIO DE LAS PARROQUIAS BELISARIO QUEVEDO Y MULALÓ, PERTENECIENTES AL CANTÓN LATACUNGA**” han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de Sustentación de Proyecto.

Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

Latacunga, Julio del 2017

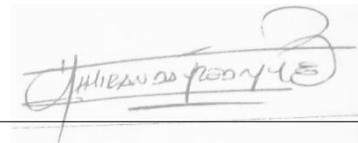
Para constancia firman:



**Lector 1 (Presidente)**

Dra. Mca. Viviana Pastora Panchi Mayo

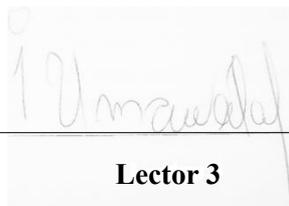
C.I. 050221731-8



**Lector 2**

Ing. Freddy Ramón Miranda Pichucho

C.I. 050229870-6



**Lector 3**

Ing. Ruth Susana Hidalgo Guayaquil MGr.

C.I. 0502386121

## **AGRADECIMIENTO**

Por el apoyo incondicional queremos extender nuestros más sinceros agradecimientos a:

Dios por darnos la vida y sabiduría para culminar con nuestros estudios universitarios, a nuestros queridos padres y hermanos por sus palabras de aliento, sacrificio y esfuerzo realizado para brindarnos una educación de calidad.

A la UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI, por habernos acogido en sus aulas, a los docentes que han transmitido sus conocimientos y enseñanzas, durante nuestra permanencia en esta noble institución.

A nuestro tutor y amigo el Ing. Marlon Rubén Tinajero Jiménez, MBA, por ser la persona quien nos supo guiar en este arduo trabajo de investigación, y a su vez con sus buenos consejos siempre nos brindó una palabra de aliento para no rendirnos en el camino.

Por último a los hogares de las Parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, por su valiosa colaboración, porque gracias a ello se pudo desarrollar el presente proyecto.

***ALEXANDRA Y JIMENA***

## **DEDICATORIA**

Con toda la humildad de mi corazón dedico este proyecto a:

Dios por darme la oportunidad de vivir día tras día, a mis padres Carlos y Martha por ser mi pilar fundamental, quienes con sus buenos consejos me han formado en la vida y me han enseñado que las cosas se obtienen con esfuerzo y dedicación, a mi hermano Santiago que con su cariño me ha impulsado a salir adelante de los momentos difíciles, a mi enamorado Julio César que me ha acompañado durante este arduo camino compartiendo conmigo alegrías y tristezas, a mi amiga Jimena por conformar este gran equipo de trabajo y juntas logramos llegar hasta el final del camino.

***SUSANA ALEXANDRA***

## **DEDICATORIA**

Es mi deseo como un sencillo gesto de agradecimiento dedicarles con mucho amor y cariño este trabajo a mis queridos padres Javier y Rosa por su esfuerzo y sacrificio realizado para darme mis estudios universitarios, por la semilla de superación que han sembrado en mí; a mi hermano William por sus consejos y palabras de aliento que no me permitieron decaer y seguir adelante hasta cumplir mi meta.

A mi amado esposo Diego Chicaiza por su apoyo incondicional durante toda mi vida estudiantil y por estar siempre en esos momentos difíciles brindándome su amor, paciencia y comprensión; por último a la luz de mis ojos y mi razón de ser a mi hijo Ian Alexander por ser mi fuente de motivación e inspiración para superarme y buscar un futuro mejor para nuestra familia.

***JIMENA NATALY***

# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

## FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

**TÍTULO:** “IMPACTO EN EL PRESUPUESTO FAMILIAR POR EL MANEJO CREDITICIO DE LAS PARROQUIAS BELISARIO QUEVEDO Y MULALÓ, PERTENECIENTES AL CANTÓN LATACUNGA”

**Autoras:** Gavilanez Unapucha Susana Alexandra  
Ronquillo Tobar Jimena Nataly

### RESUMEN

El presente proyecto de investigación analizó el manejo crediticio de los hogares de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, pertenecientes al cantón Latacunga, debido a que los ingresos obtenidos por parte de las familias, no son suficientes para cubrir sus necesidades, por tal situación esta indagación tuvo como objetivos determinar los ingresos y gastos que se realizan en los dos sectores, a fin de conocer cómo éstos son distribuidos dentro del núcleo familiar e identificar los tipos de créditos accedidos y el destino de dichos recursos. Para lo cual se utilizaron los métodos de tipo exploratorio y descriptivo, debido a que el proyecto posee una investigación con enfoque cualitativo, la misma que recolectó información a través de la aplicación de una encuesta, permitiendo obtener características relevantes sobre la vida real, específicamente de una familia, ya que su principal problema es que los hogares de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló que utilizaron recursos provenientes del financiamiento para actividades económicas, productivas, entre otras, han tenido que acomodarse con sus gastos para solventar las necesidades básicas y pago de deudas, considerando principalmente sus actuales ingresos percibidos. Los resultados de este proyecto tienen un aporte teórico y práctico, debido a que se estableció el promedio de ingresos, gastos, créditos financieros y no financieros, por ende esto permitió determinar el porcentaje de ingresos destinados al gasto de consumo y pago de créditos, además de la dirección de dichos recursos financiados, considerándose así un aporte a la sociedad ya que se basa en concienciar a los hogares a gastar en base a sus ingresos obtenidos y generar una estabilidad financiera dentro del hogar, para lo cual es necesario vincular a los estudiantes universitarios para que diseñen un presupuesto familiar en base a los resultados obtenidos y puedan capacitar a las familias de las dos parroquias rurales.

**Palabras claves:** hogares, ingresos, gastos, financiamiento, recursos, consumo, concienciar

# TECHNICAL UNIVERSITY OF COTOPAXI

## FACULTY OF ADMINISTRATIVE SCIENCES

**THEME:** “IMPACT ON FAMILY BUDGET BY THE CREDIT MANAGEMENT OF THE BELISARIO QUEVEDO AND MULALÓ PARISHES, LATACUNGA CANTON”

**Authors:** Gavilanez Unapucha Susana Alexandra  
Ronquillo Tobar Jimena Nataly

### ABSTRACT

The present research analyzed the credit management of the homes from Belisario Quevedo and Mulaló Parish, Latacunga Canton, because of the income obtained by the families are not sufficient in order to cover their needs, the objectives were to determine the income and expenses that it does in both areas, in order to know how they are distributed within the family nucleus and to identify the types of credits accessed and the destination of the resources. It used the exploratory and descriptive methods, because of it has a research with a qualitative approach, the same one that picked up information through the application of a survey, allowing to obtain relevant characteristics on the real life, the main problem is that the homes from Belisario Quevedo and Mulaló Parish used financing resources for economic and productive activities. And they have had to adjust themselves with their expenses to solve the basic needs and payment of debts. The results of this research have a theoretical and practical indicator. In addition the average of the income, expenses, financial and nonfinancial allowed in order to determine the percentage of income for the consumption expenditure and the payment of credits, Beside the management of financial resources it considers a contribution to society based on increasing people's awareness of home to spend based on their income and generate financial stability inside home, for which it is necessary to link to the University students to design a family budget based on the results obtained and train the families of the two rural parishes.

**Key words:** homes, income, expenses, financing, resources, consumption, awareness



Universidad  
Técnica de  
Cotopaxi

CENTRO DE IDIOMAS

### AVAL DE TRADUCCIÓN

En calidad de Docente del Idioma Inglés del Centro Cultural de Idiomas de la Universidad Técnica de Cotopaxi; en forma legal **CERTIFICO** que: La traducción del resumen del Proyecto de Investigación al Idioma Inglés presentado por las señoritas de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas: Gavilanez Unapucha Susana Alexandra y Ronquillo Tobar Jimena Nataly, cuyo título versa “**IMPACTO EN EL PRESUPUESTO FAMILIAR POR EL MANEJO CREDITICIO DE LAS PARROQUIAS BELISARIO QUEVEDO Y MULALÓ, PERTENECIENTES AL CANTÓN LATACUNGA**”, lo realizó bajo mi supervisión y cumple con una correcta estructura gramatical del Idioma.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad y autorizo al peticionario hacer uso del presente certificado de la manera ética que estimaren conveniente.

Latacunga, Julio del 2017

Atentamente,

---

MGs. Sonia Jimena Castro Bungacho

**DOCENTE CENTRO CULTURAL DE IDIOMAS**

C.I. 050197472-9

## ÍNDICE

CONTENIDO	PÁG.
DECLARACIÓN DE AUTORÍA .....	ii
AVAL DEL TUTOR DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN.....	iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN .....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
DEDICATORIA .....	vi
DEDICATORIA .....	vii
RESUMEN .....	viii
ABSTRACT .....	ix
AVAL DE TRADUCCIÓN.....	x
1. INFORMACIÓN GENERAL .....	1
2. JUSTIFICACIÓN DEL PROYECTO.....	3
3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	4
4. BENEFICIARIOS DEL PROYECTO .....	4
4.1. Fórmula para el cálculo de la muestra .....	4
4.1.1.Muestra Parroquia Belisario Quevedo.....	5
4.1.2. Muestra Parroquia Mulaló.....	5
4.2. Plan de muestreo de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló .....	6
5. EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....	7
6. OBJETIVOS .....	9

<b>7. ACTIVIDADES Y SISTEMA DE TAREAS EN RELACIÓN A LOS OBJETIVOS</b>	
<b>PLANTEADOS</b> .....	10
<b>8. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICA</b> .....	11
8.1. <i>Familia</i> .....	11
8.2. <i>Ingreso familiar</i> .....	11
8.3. <i>Gasto familiar</i> .....	11
8.4. <i>Conformación de los ingresos</i> .....	11
8.5. <i>Conformación del gasto</i> .....	12
8.5.1. <i>Finalidad del consumo</i> .....	12
8.5.2. <i>Calidad de vida</i> .....	13
8.6. <i>Recursos financiados</i> .....	13
8.6.1. <i>Endeudamiento</i> .....	14
8.6.2. <i>El endeudamiento según el sector geográfico</i> .....	14
8.6.3. <i>Fuentes de financiamiento</i> .....	15
8.6.4. <i>Tipos de endeudamiento</i> .....	15
8.6.5. <i>Mecanismos de endeudamiento</i> .....	16
8.7. <i>Indicadores de claves de desempeño (Key Performance Indicators o KPI)</i> .....	18
<b>9. PREGUNTAS CIENTÍFICAS</b> .....	19
<b>10. METODOLOGÍA</b> .....	19
<b>11. CUADRO DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES</b> .....	20
<b>12. INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS</b> .....	21
12.1. <i>Tabulación de los datos obtenidos de la parroquia Belisario Quevedo</i> .....	21

12.2. Tabulación de la parroquia Mulaló.....	36
<b>13. INDICADORES PARA MEDIR EL IMPACTO EN EL PRESUPUESTO</b>	
<b>FAMILIAR POR EL MANEJO CREDITICIO .....</b>	<b>51</b>
13.1. Parroquia Belisario Quevedo.....	51
13.2. Parroquia Mulaló .....	53
<b>14. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....</b>	<b>56</b>
<b>15. IMPACTO .....</b>	<b>57</b>
<b>16. PRESUPUESTO PARA LA ELABORACIÓN DEL PROYECTO .....</b>	<b>58</b>
<b>17. CONCLUSIONES .....</b>	<b>59</b>
<b>18. RECOMENDACIONES .....</b>	<b>61</b>
<b>19. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES .....</b>	<b>62</b>
<b>20. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....</b>	<b>64</b>
20.1. Citada:.....	64
20.2. Virtual:.....	65
<b>21. ANEXOS .....</b>	<b>66</b>
Anexo 1. Hojas de vida .....	66
Anexo 2. Encuesta .....	69
Anexo 3. Promedios de la parroquia Belisario Quevedo .....	72
Anexo 4. Promedios de la parroquia Mulaló.....	73

## ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁG.
<b>Tabla 1:</b> Hogares de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló .....	4
<b>Tabla 2:</b> Hogares de la parroquia Belisario Quevedo.....	6
<b>Tabla 3:</b> Hogares de la parroquia Mulaló .....	7
<b>Tabla 4:</b> Actividades y sistemas de tareas en relación con los objetivos planeados .....	10
<b>Tabla 5:</b> Técnica e instrumentos de investigación.....	19
<b>Tabla 6:</b> Operacionalización de variables .....	20
<b>Tabla 7:</b> Trabajo actual.....	21
<b>Tabla 8:</b> Relación Laboral .....	22
<b>Tabla 9:</b> Ingresos mensuales.....	23
<b>Tabla 10:</b> Gastos mensuales .....	24
<b>Tabla 11:</b> Historial crediticio.....	25
<b>Tabla 12:</b> Obligaciones bancarias.....	26
<b>Tabla 13:</b> Puntualidad en cuotas.....	27
<b>Tabla 14:</b> Deudas con terceros .....	28
<b>Tabla 15:</b> Proveedores de crédito .....	29
<b>Tabla 16:</b> Cuota mensual.....	30
<b>Tabla 17:</b> Ingresos vs deudas.....	31
<b>Tabla 18:</b> Destino del financiamiento de instituciones financieras .....	32
<b>Tabla 19:</b> Destino del financiamiento de proveedores .....	33
<b>Tabla 20:</b> Capacitación sobre el crédito .....	34

<b>Tabla 21:</b> Asistiría a las capacitaciones.....	35
<b>Tabla 22:</b> Trabajo actual.....	36
<b>Tabla 23:</b> Relación Laboral .....	37
<b>Tabla 24:</b> Ingresos mensuales.....	38
<b>Tabla 25:</b> Gastos mensuales .....	39
<b>Tabla 26:</b> Historial crediticio.....	40
<b>Tabla 27:</b> Obligaciones bancarias.....	41
<b>Tabla 28:</b> Puntualidad en cuotas.....	42
<b>Tabla 29:</b> Deudas con terceros .....	43
<b>Tabla 30:</b> Proveedores de crédito .....	44
<b>Tabla 31:</b> Cuota mensual.....	45
<b>Tabla 32:</b> Ingresos vs deudas.....	46
<b>Tabla 33:</b> Destino del financiamiento de instituciones financieras .....	47
<b>Tabla 34:</b> Destino del financiamiento de proveedores .....	48
<b>Tabla 35:</b> Capacitación sobre el crédito .....	49
<b>Tabla 36:</b> Asistiría a las capacitaciones.....	50
<b>Tabla 37:</b> Presupuesto del proyecto.....	58
<b>Tabla 38:</b> Cronograma de actividades etapa 1.....	62
<b>Tabla 39:</b> Cronograma de actividades etapa 2.....	63

## ÍNDICE DE FIGURAS

CONTENIDO	PÁG.
<b>Figura 1:</b> Trabajo actual .....	21
<b>Figura 2:</b> Relación Laboral.....	22
<b>Figura 3:</b> Ingresos mensuales .....	23
<b>Figura 4:</b> Gastos mensuales.....	24
<b>Figura 5:</b> Historial crediticio .....	25
<b>Figura 6:</b> Obligaciones bancarias .....	26
<b>Figura 7:</b> Puntualidad en cuotas .....	27
<b>Figura 8:</b> Deudas con terceros.....	28
<b>Figura 9:</b> Proveedores de crédito.....	29
<b>Figura 10:</b> Cuota mensual .....	30
<b>Figura 11:</b> Ingresos vs deudas .....	31
<b>Figura 12:</b> Destino del financiamiento de instituciones financieras .....	32
<b>Figura 13:</b> Destino del financiamiento de proveedores.....	33
<b>Figura 14:</b> Capacitación sobre el crédito.....	34
<b>Figura 15:</b> Asistiría a las capacitaciones .....	35
<b>Figura 16:</b> Trabajo actual .....	36
<b>Figura 17:</b> Relación Laboral.....	37
<b>Figura 18:</b> Ingresos mensuales .....	38
<b>Figura 19:</b> Gastos mensuales .....	39
<b>Figura 20:</b> Historial crediticio .....	40

<b>Figura 21:</b> Obligaciones bancarias .....	41
<b>Figura 22:</b> Puntualidad en cuotas .....	42
<b>Figura 23:</b> Deudas con terceros .....	43
<b>Figura 24:</b> Proveedores de crédito.....	44
<b>Figura 25:</b> Cuota mensual .....	45
<b>Figura 26:</b> Ingresos vs deudas .....	46
<b>Figura 27:</b> Destino del financiamiento de instituciones financieras .....	47
<b>Figura 28:</b> Destino del financiamiento de proveedores.....	48
<b>Figura 29:</b> Capacitación sobre el crédito.....	49
<b>Figura 30:</b> Asistiría a las capacitaciones .....	50

## **1. INFORMACIÓN GENERAL**

### **Título tentativo del proyecto:**

Impacto en el presupuesto familiar por el manejo crediticio de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, pertenecientes al cantón Latacunga

### **Fecha de inicio:**

10 de octubre de 2016

### **Fecha de finalización:**

31 de Julio de 2017

### **Lugar de ejecución:**

Parroquias Belisario Quevedo y Mulaló de la ciudad de Latacunga, provincia de Cotopaxi

### **Facultad de:**

Ciencias Administrativas

### **Carrera que auspicia:**

Contabilidad y Auditoría

### **Proyecto de investigación vinculado:**

Ninguno

### **Equipo de Trabajo:**

Tinajero Jiménez Marlon Rubén, MBA

Gavilanez Unapucha Susana Alexandra

Ronquillo Tobar Jimena Nataly

**Área de Conocimiento:**

Economía, Finanzas, Presupuestos

**Línea de investigación:**

Administración y Economía para el Desarrollo Humano y Social

**Sub línea de investigación de la carrera:**

Estudios para la formación del contador

## 2. JUSTIFICACIÓN DEL PROYECTO

El presente trabajo de investigación se enfocará en determinar cómo los hogares distribuyen sus recursos económicos provenientes del financiamiento, ya que debido a los resultados emitidos por la encuesta nacional de ingresos y gastos en hogares urbanos y rurales 2011–2012, se determina que los hogares en un “41,1% registran mayores gastos que ingresos y el 0,10% tienen ingresos iguales que sus gastos”. (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos [INEC], 2013).

Por tal motivo es importante determinar cuál es el monto de ingresos que percibe las familias mensualmente, dentro de esto se considerarán todo tipo de ingreso que se recibe de manera constante y que provenga de la actividad laboral de cualquiera de los miembros que conforman el hogar, esto permite conocer la disponibilidad financiera con la que poseen para solventar los gastos.

También se deberá considerar el gasto en el que incurre un hogar, para lo cual se deberá tomar en cuenta la relación entre los gastos en la satisfacción de necesidades básicas, al igual que el gasto de créditos con instituciones financieras o terceras personas de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, permitiendo determinar así el porcentaje de ingresos que influyen en cada gasto y como esto ha influido en el presupuesto familiar.

Por lo tanto este análisis permitirá dar un aporte de índole teórico y práctico, además de obtener un conocimiento más amplio de como los hogares utilizan los recursos económicos financiados y su influencia en los hogares rurales, logrando así determinar el tipo de endeudamiento y la distribución de los recursos provenientes del endeudamiento, lo que dará a conocer como dichos hogares realizan el manejo crediticio.

Además cabe mencionar que este proyecto tiene gran relevancia ya que analiza un problema de índole social, en donde se vincula a las familias de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, con el propósito de incentivar una cultura financiera para que al buscar financiamientos y determinar el uso de los recursos, tomen la mejor decisión posible que les permitirá conseguir el desarrollo familiar y por ende mejorará la economía de la ciudad y provincia.

Al ejecutar el presente estudio se podrá tener el punto de partida necesario para concienciar a las familias de cada uno de los sectores, para que sus gastos sean distribuidos

acorde a sus ingresos y a su vez estos cubran necesidades netamente importantes para el diario vivir y que los recursos provenientes del financiamiento sean aprovechados al máximo en proyectos de inversión, para que de esta manera puedan mejorar su economía garantizando una vida digna para quienes conforman el hogar.

### 3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cuál es el impacto en el presupuesto familiar por el manejo crediticio de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, pertenecientes a la ciudad de Latacunga?

### 4. BENEFICIARIOS DEL PROYECTO

Los beneficiarios directos del proyecto de investigación son los habitantes de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, pertenecientes al cantón Latacunga.

**Tabla 1:** Hogares de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló

Parroquia	Total Hogares
Belisario Quevedo	1.590
Mulaló	2.024

Fuente: INEC

El número de personas integrantes dentro de cada hogar según lo determina el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos [INEC] es de 4 personas, por ende la población beneficiaria total del proyecto para la parroquia Belisario Quevedo es de 6.359 y de la parroquia rural Mulaló es de 8.095 habitantes.

#### 4.1. Fórmula para el cálculo de la muestra

$$n = \frac{Z^2 \cdot N \cdot P (1 - P)}{(N - 1) \cdot e^2 + Z^2 \cdot P (1 - P)}$$

## 4.1.1. Muestra Parroquia Belisario Quevedo

Total de la población:	6359
Número de integrantes por hogar	<u>4</u>
<b>Total hogares</b>	<b>1590</b>

**Datos**

$$Z = 1,95$$

$$P = 0,5$$

$$e = 5\%$$

$$N = 1590$$

$$n = ?$$

$$n = \frac{Z^2 \cdot N \cdot P(1-P)}{(N-1) \cdot e^2 + Z^2 \cdot P(1-P)}$$

$$n = \frac{1,95^2 \cdot 1590 \cdot 0,5(1-0,5)}{(1590-1) \cdot 0,05^2 + 1,95^2 \cdot 0,5(1-0,5)}$$

$$n = \frac{1511,49}{4,923125}$$

n= 307 Jefes de hogar

## 4.1.2. Muestra Parroquia Mulaló

Total de la población:	8095
Número de integrantes por hogar	<u>4</u>
<b>Total hogares</b>	<b>2024</b>

**Datos**

$$Z = 1,95$$

$$P = 0,5$$

$$e = 5\%$$

$$N = 2024$$

$$n = ?$$

$$n = \frac{Z^2 \cdot N \cdot P (1 - P)}{(N - 1) \cdot e^2 + Z^2 \cdot P (1 - P)}$$

$$n = \frac{1,95^2 \cdot 2024 \cdot 0,50 (1 - 0,50)}{(2024 - 1) \cdot 0,05^2 + 1,95^2 \cdot 0,50 (1 - 0,50)}$$

$$n = \frac{1924,07}{6,008125}$$

n= 320 Jefes de Hogar

#### 4.2. Plan de muestreo de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló

**Tabla 2:** Hogares de la parroquia Belisario Quevedo

N°	BARRIOS	HOGARES	% POBLACIONAL	ENCUESTAS
1	Barrio Centro	199	12%	38
2	Illuchi	118	7%	23
3	Forastero	76	5%	15
4	La Cangagua	56	4%	11
5	Guanailín Batallas	37	2%	7
6	Chávez Pamba	25	2%	5
7	San Miguel	69	4%	13
8	Santa Rosa	81	5%	16
9	La Merced	37	2%	7
10	San Antonio	48	3%	9
11	Potrerosillos	65	4%	13
12	Chaupi Contadero / San Lorenzo	168	11%	32
13	Miravalle	53	3%	10
14	San Luis	26	2%	5
15	San Francisco	82	5%	16
16	Culaguango Centro	67	4%	13
17	La Dolorosa	29	2%	6
18	La Compañía	30	2%	6
19	Manzanapamba	55	3%	11
20	Tunducama	37	2%	7
21	Pishicapamba	49	3%	9
22	Galpon Loma	142	9%	27
23	Guanailín	43	3%	8
<b>TOTAL</b>		<b>1590</b>	<b>100%</b>	<b>307</b>

Elaborado por: Grupo de investigación

**Tabla 3:** Hogares de la parroquia Mulaló

N°	BARRIOS	HOGARES	% POBLACIONAL	ENCUESTAS
1	Chinchil de Robayos	126	6%	20
2	Chinchil de Villamarín	135	7%	21
3	Churo Pinto Santa Catalina	17	1%	3
4	Colcas Zona de Protección	10	0%	2
5	El Caspi	50	2%	8
6	El Rosal	53	3%	8
7	La Libertad	86	4%	14
8	Macaló Chico	36	2%	6
9	Macaló Grande	36	2%	6
10	Callo Mancheno	59	3%	9
11	Mulaló Centro	210	10%	33
12	Quisínche Alto	151	7%	24
13	Rumipamba de Espinosas	60	3%	9
14	Rumipamba de San Isideo	31	2%	5
15	Rumipamba de Villacís	12	1%	2
16	Salatilín	60	3%	10
17	San Antonio de Limache	27	1%	4
18	San Francisco de Espinosas	38	2%	6
19	Ticatilín	9	0%	1
20	Trompucho	24	1%	4
21	Ashingua	6	0%	1
22	Joseguango Alto	222	11%	35
23	San Agustín De Callo	252	12%	40
24	San Bartolo Tanitan	27	1%	4
25	San Ramón	130	6%	21
26	Langualó Grande	159	8%	25
<b>TOTAL</b>		<b>2024</b>	<b>100%</b>	<b>320</b>

Elaborado por: Grupo de investigación

## 5. EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

El presente trabajo de investigación surge por la problemática social que está atravesando el país, debido a que a partir del año 2015, se inicia un proceso de desaceleración económica, debido a factores como el bajo precio del petróleo entre otros, que han afectado la liquidez en la economía ecuatoriana y provocando una crisis financiera. Debido a esto las familias ecuatorianas que poseen endeudamiento, se han visto afectadas por que sus ingresos económicos han variado, lo cual no les permite solventar todas las deudas contraídas anteriormente.

Mientras que dentro de la provincia de Cotopaxi se observó que durante la existencia de liquidez las familias del sector utilizaron sus ingresos para el emprendimiento de negocios, actividades productivas, entre otras, manejando como alternativa viable el financiamiento, con el propósito de obtener réditos económicos que permitan cubrir las deudas contraídas, permitiendo conseguir una estabilidad financiera en cada hogar.

Pero esta situación cambia con la reactivación del volcán Cotopaxi convirtiéndose en una amenaza latente, a partir del 02 junio de 2015 con el primer aviso sobre el incremento de la actividad eruptiva, para lo cual se entregaron planes de contingencia, decretando así una alerta amarilla. Posteriormente el 14 de agosto del 2015 se da un comunicado falso de evacuación por parte del Gobernador, en donde la población abandona sus hogares, especialmente los que viven en las comunidades aledañas así como también a las riberas de los ríos que nacen del volcán.

Por ende la población latacungueña se ha visto afectada, principalmente en sus actividades económicas y productivas, debido a las circunstancias naturales que no se pueden controlar, las mismas que han influido a las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, por tal circunstancia acudir al financiamiento fue una alternativa favorable en el momento de existencia de liquidez.

Según IREGUI, Ana, BECERRA, Ligia, RAMÍREZ, María y URIBE, Alma. (2016) menciona que: **“El acceso de los hogares al crédito les permite destinar recursos para satisfacer sus necesidades de consumo, adquirir vivienda o realizar inversiones productivas, lo que podría contribuir a la acumulación de activos y a la reducción de la pobreza.”** (pág.3)

Este sería el panorama más práctico dentro de los dos sectores, pero con la presencia de factores que han modificado la estabilidad económica en el país, provincia y cantón, los hogares de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló que utilizaron recursos provenientes del financiamiento para actividades económicas y productivas, han tenido que ajustarse con sus gastos para solventar las necesidades básicas y pago de deudas, considerando principalmente sus actuales ingresos percibidos, este análisis permitirá determinar cómo fue el manejo crediticio de cada hogar y como este ha influido en el presupuesto familiar.

## **6. OBJETIVOS**

### **General**

- Analizar el impacto en el presupuesto familiar por el manejo crediticio de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, pertenecientes al cantón Latacunga, mediante la estructura de ingresos y gastos, para determinar el endeudamiento existente en cada uno de los dos sectores.

### **Específicos**

- Establecer los montos de ingresos de los hogares de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, para conocer como éstos influyen en el manejo crediticio de las familias.
- Determinar los gastos de los hogares de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, de acuerdo al consumo familiar, para conocer como éstos inciden en la administración del crédito en el hogar.
- Determinar los tipos de endeudamiento y utilización de recursos de los hogares de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, para conocer la influencia en el manejo crediticio de las familias.
- Diseñar indicadores de medición para determinar el impacto en el presupuesto familiar por el manejo crediticio de los hogares de estas parroquias.

## 7. ACTIVIDADES Y SISTEMA DE TAREAS EN RELACIÓN A LOS OBJETIVOS PLANTEADOS

**Tabla 4:** Actividades y sistemas de tareas en relación con los objetivos planeados

Objetivos	Actividad	Resultado de la Actividad	Descripción de la Actividad (Técnicas e Instrumentos)
Establecer los montos de ingresos de los hogares de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, para conocer como éstos influyen en el manejo crediticio de las familias.	Visitar a los hogares de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, pertenecientes al cantón Latacunga.	Conocer los ingresos familiares.	Encuesta/Cuestionario
Determinar los gastos de los hogares de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, de acuerdo al consumo familiar, para conocer como éstos inciden en la administración del crédito en el hogar.	Visitar a los hogares de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, pertenecientes al cantón Latacunga.	Conocer los gastos familiares.	Encuesta/Cuestionario
Determinar los tipos de endeudamiento y utilización de recursos de los hogares de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, para conocer la influencia en el manejo crediticio de las familias.	Visitar a los hogares de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, pertenecientes al cantón Latacunga.	Conocer el endeudamiento y uso de los recursos.	Encuesta/Cuestionario
Diseñar indicadores de medición para determinar el impacto en el presupuesto familiar por el manejo crediticio de los hogares de estas parroquias.	Indagar información bibliográfica sobre el diseño y aporte de los indicadores de medición.	Determinar el impacto en el presupuesto familiar por el manejo crediticio	Propuesta de indicadores de medición.

Elaborado por: Grupo de investigación

## 8. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICA

El presente trabajo de investigación se basa en estudios realizados en otros países como México, Venezuela, Colombia, España, Chile, debido a que no existen indagaciones referentes al endeudamiento de los hogares ecuatorianos, por ende se ha visto la necesidad de obtener información de fuentes internacionales, que permitirán fundamentar la investigación y serán un aporte para el desarrollo del proyecto.

### 8.1. Familia

GALLEGO, Ana. (2012), define a La familia como: **un sistema que se transforma a partir de la influencia de los elementos externos que la circundan los cuales modifican su dinámica interna, relaciones e interrelaciones formando una estructura familiar que organizan los modos en que interactúan los integrantes con sus determinadas reglas de comportamiento.** (p. 86)

### 8.2. Ingreso familiar

CARRIÓN, Francisco. (2010), en su libro define que ingreso familiar son: **todos aquellos ingresos económicos con los que cuenta una familia, esto obviamente incluye al sueldo, salario, de todos aquellos miembros de la misma que trabajan y que por ello perciben un sueldo y todos esos otros ingresos que puede considerarse extras, tal es el caso de por ejemplo una “changa”, el ingreso que se obtiene por un emprendimiento independiente que alguno de los integrantes de la familia lleva a cabo, o aquella suma de dinero que se percibe mensualmente en concepto de renta de alguna propiedad que se posee.** (pág. 320)

### 8.3. Gasto familiar

AGUIRRE, Frank. (2015), en su libro denomina gasto: **como la partida contable (de dinero) que cierta y directamente disminuye el beneficio, o en su defecto, aumenta la pérdida de los bolsillos, en el caso que esa partida de dinero haya salido de la cuenta personal de un individuo o bien de una empresa o compañía.** (pág. 229)

Por consiguiente se puede determinar qué familia es un núcleo que se forma a través de una influencia de factores externos, organizando sus modos de interactuar, por ende pueden contar con ingresos familiares provenientes de sueldos fijos o variables y por su naturaleza incurrirán en gastos.

### 8.4. Conformación de los ingresos

El total de ingresos que percibe un hogar está conformado por el ingreso corriente y no corriente. Según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC, 2013) se determina que:

**Los ingresos de los hogares comprenden todas las entradas en efectivo o en especie (bienes y servicios) percibidas por el hogar o por alguno de sus miembros a intervalos anuales o más frecuentes, pero no las ganancias imprevistas y otras entradas que se perciben en forma no periódica y, normalmente, una sola vez. (pág. 12)**

Es importante considerar entonces que los ingresos son todo lo que puede percibir uno o más miembros de la familia, cabe mencionar que los ingresos pueden ser de dos tipos: aquellos que se los percibe mensualmente como el sueldo que es utilizado directamente para el consumo corriente y los ocasionales que surgen por imprevistos como el pago de utilidades que vienen a aumentar el patrimonio de la familia pero que no se recibe constantemente.

### ***8.5. Conformación del gasto***

Dentro del gasto se considera que el ciclo de vida es un factor influyente en el consumo familiar. Según CAMACHO, José y HERNÁNDEZ, Manuel (2006) quienes mencionan que:

**El ciclo vital familiar es un factor discriminante del consumo y del gasto en diferentes tipos de bienes y servicios, aunque los cambios en el seno familiar, como el matrimonio, nacimiento de hijos, vejez, etc., lógicamente van a afectar al nivel de ingresos y de gastos que en cada fase del ciclo vital tiene lugar en las familias. (pág. 6)**

Por lo tanto el presente artículo hace énfasis en que el consumo familiar evoluciona en base al crecimiento del hogar en donde se establece que las familias no gastan lo mismo, haciendo referencia a que una familia que recién está iniciando puede gastar menos a una ya conformada, ya que la primera gastará más en lujos y vanidades, mientras que la segunda gastará en el mantenimiento de los niños, alimentación, vestimenta, salud, vivienda, etc.

#### ***8.5.1. Finalidad del consumo***

Por lo tanto la finalidad del consumo en base al manejo crediticio, es buscar satisfacer las necesidades dentro del hogar. Según ORLANDONI, Giampaolo, COLMERAS, Gerardo, QUINTEROS, María y ANILO, Daniel. (2007) señalan que:

**El análisis del gasto según su finalidad (alimentación, vestido y calzado, servicios de la vivienda, transporte, salud, educación, etc.), debe notarse que el gasto también puede ser analizado según la rama de actividad económica de la que son característicos los diferentes bienes y servicios reportados por los hogares; según el origen y lugar de compra de los bienes y servicios adquiridos por los hogares (origen nacional o importado). (pág. 690, 691)**

Entonces se establece que el consumo de las familias no solo dependerá de la satisfacción de las necesidades, sino además se vincula con el origen y lugar de adquisición de los mismos, ya que esto modificará totalmente el monto del consumo familiar. Esto dependen específicamente del extracto social al que pertenecen el núcleo familiar, es decir este es un factor esencial el cual modifica totalmente el monto del consumo familiar.

### **8.5.2. Calidad de vida**

Por ende lo único que desean las familias es tener una calidad de vida aceptable por medio del financiamiento. ROMERA, María. (2003) menciona que:

**Sin duda, en esta búsqueda de la calidad de vida sostenible, la máxima prioridad la tiene la satisfacción de las necesidades mínimas para la supervivencia de la población. Para poder hablar de calidad de vida es preciso que, previamente, exista una cierta cantidad mínima tanto en ingresos como en servicios. Sin embargo, por encima del nivel de supervivencia, la cantidad conserva todavía su importancia, en la medida en que contribuye a la calidad de la existencia ayudando a reducir o a suprimir las diferencias entre los individuos.** (pág. 47)

Dentro de este artículo se da una perspectiva en donde las familias buscan el financiamiento como una alternativa para satisfacer sus necesidades. Pero esto no significa que un hogar tiene calidad de vida aceptable cuando sus gastos superan sus ingresos por la sostenibilidad del hogar, esto en si busca fuentes de financiamiento que le permitan conseguir la calidad de vida deseada. De ahí surge la principal necesidad de buscar ayuda financiera.

### **8.6. Recursos financiados**

Por ende, un factor importante para el crecimiento del endeudamiento crediticio es la estabilidad financiera. Según MUJICA, Alberdi, GIBAJA, Juan José y GARCÍA, Iñaki. (2009) mencionan que:

**La reducción del coste de financiación, la creación de empleo, la flexibilización de los mecanismos de acceso a crédito por parte de las entidades financieras tradicionales, la aparición en el mercado de nuevas formas de financiación, los nuevos patrones de consumo y ahorro, una cierta cultura del endeudamiento, el incremento del precio de la vivienda así como la cultura de compra de primera, incluso, segunda vivienda.** (pág. 2)

En este artículo científico se menciona las pautas importantes que vinculan la adquisición de créditos por parte de las familias, ya que las mismas busquen fuentes de financiamiento accesibles que les permitan adquirir los recursos económicos deseados para cumplir sus objetivos propuestos, siendo estas influenciadas en base a la cultura del endeudamiento, en

donde se adquiere cosas o bienes que no van a generar ingresos sino a su vez conciben solo egresos que ha llevado a las familias a la quiebra.

### **8.6.1. Endeudamiento**

Por ende el endeudamiento se convierte en una variable insostenible según FEBRERO, Eladio y DEJUÁN, Oscar. (2009) quien señala que:

**Las entidades de crédito han estado más receptivas a la demanda de préstamos al tiempo que lo agentes privados han recurrido de un modo creciente a la financiación de inversión con recursos ajenos en una época de tipos de interés en mínimos históricos. Cuando la capacidad de arrastre de las familias se debilita, la prosperidad se evapora. El patrón de crecimiento basado en un endeudamiento privado creciente se manifiesta insostenible.** (pág. 17)

Las familias mientras sus ingresos son superiores a sus gastos acuden a obtener créditos ya que ellos pueden cubrir dichas deudas sin inconvenientes, pensando que esa estabilidad la podrán mantener durante los años posteriores, es por eso que cuando se da una situación inesperada en lo que corresponde a ingresos se ven seriamente afectados y deben buscar mecanismos para cubrir dichas deudas y sobrevivir día a día.

### **8.6.2. El endeudamiento según el sector geográfico**

Adicional a esto, se ha incluido un problemática guiada en la ubicación geográfica, ya que no existen las mismas oportunidades para el sector urbano y rural. MURCIA, Andrés. (2007) Determina que:

**Es particularmente interesante que la ubicación geográfica juegue un papel tan fundamental en la probabilidad de acceder a los créditos, después de haber controlado por las variables que teóricamente determinan que un hogar cuente con este servicio financiero. Este hecho sugiere un problema importante de oferta de servicios financieros en las zonas rurales el cual puede estar vinculado a los altos costos de proveer servicios financieros directamente a la población rural.**

**Gracias en parte a los problemas de seguridad y a los pocos incentivos que tienen las entidades financieras de ir a las zonas rurales a prestar servicios financieros. Por un lado existe un problema de costos asociados a la dificultad de desplazamiento que existe entre las zonas rurales y urbanas y por otro los problemas de identificación y de valoración de riesgo de los clientes en las zonas rurales.**

**Los bancos pueden tener dificultades para valorar los proyectos que demandan las familias en las zonas rurales, principalmente por falta de información. Los créditos en las zonas rurales han sido suplidos por entidades públicas como el Banco Agrario (antes la Caja Agraria), lo cual ha generado de cierta forma un**

**posicionamiento de estas entidades en zonas a las cuales los bancos comerciales tradicionales no han llegado.** (pág. 27)

Es importante considerar que dentro de este artículo se menciona la relación que puede surgir por entre una entidad financiera y el sector urbano y rural, determinando sí que el área geográfica forme una pauta importante en el acceso a los créditos formales, por tal situación es importante considerar que poseen las familias para afrontar las deudas, ya que la institución financiera determinará cual es la probabilidad de pago para dar el crédito, en tal situación el sector rural ha sido descuidado, por el alto riesgo que posee para el financiamiento.

### ***8.6.3. Fuentes de financiamiento***

Por ende las fuentes de financiamiento que utilizan las familias son distintas. RODRÍGUEZ, Juan. (2005) menciona que:

**Las fuentes de endeudamiento son distintas en función del nivel de ingresos, de manera que las deudas con entidades bancarias, tarjetas de crédito o alquiler de locales comerciales están más extendidas entre las franjas más altas de ingresos, mientras que en los niveles inferiores cobran más importancia las deudas relacionadas con consumos básicos.** (pág. 25)

Las personas que perciben ingresos altos mantienen deudas que se encuentran asociadas a entidades bancarias, tarjetas de crédito o a su vez para cubrir gastos de un negocio, mientras que las personas que cuentan con ingresos inferiores su prioridad es cubrir deudas asociadas a consumos básicos, por ende se puede decir que las personas con ingresos inferiores viven al día y a su vez cuando las personas cuentan con ingresos inferiores a su consumo pueden mantener financiamiento con instituciones.

### ***8.6.4. Tipos de endeudamiento***

Es así que dentro de la sociedad actual se han incrementado los tipos de endeudamiento basados en los ingresos percibidos. FUENZALINA, Marcelo y RUIZ, Jaime. (2009) afirma que:

**El endeudamiento de los hogares chilenos ha aumentado en forma sostenida durante los últimos años, tanto en términos absolutos como en relación con su ingreso. Esto ha motivado la atención por la sustentabilidad de la deuda de los hogares, su vulnerabilidad financiera y sus implicancias para la estabilidad del sistema financiero. Sin embargo, hasta ahora no se había llevado a cabo ningún análisis capaz de evaluar la real vulnerabilidad de este sector.**

**La fragilidad de los hogares es la pérdida de sus fuentes de ingreso, siendo el más importante el ingreso laboral. Dada la significativa diversidad de estos ingresos**

**entre los trabajadores, se hace necesario un análisis a nivel microeconómico para poder determinar el impacto de un aumento en la tasa de desempleo agregado en el estrés financiero de los hogares, medido como el porcentaje de deuda en riesgo. Los resultados indican que el género, la edad y la educación determinan el tamaño del impacto de shocks de desempleo en la probabilidad de desempleo.**

**Sin embargo, la concentración de la deuda en los hogares de mayores ingresos que son menos vulnerables a los shocks agregados de desempleo resalta la importancia que tiene la diversidad de las respuestas ante el desempleo para la estabilidad financiera. En efecto, las simulaciones para la deuda en riesgo ante distintos escenarios de desempleo, indican que está relativamente acotada. (pág. 40)**

Esta investigación determinó que las personas se endeudan cuando sus ingresos son buenos, pero ellos no cuentan con otros ingresos para cuando su suerte cambie; es decir con los desempleos muchas familias han caído en crisis, porque lo poco o mucho de recursos que tuvieron los utilizaron para solventar sus deudas hasta cuando pudieron, al no encontrar otro trabajo o conseguir uno con ingresos menores al que tenían este no ayudaba a solventar sus egresos por ende buscaron mecanismos para cubrir estos vacíos sin darse cuenta que llegaron a un sobreendeudamiento.

#### **8.6.5. Mecanismos de endeudamiento**

Por lo tanto uno de los mecanismos de endeudamiento se basa en los mercados formales e informales. IREGUI, Ana, BECERRA, Ligia, RAMÍREZ, María y URIBE Alma. (2016) mencionan que:

**La coexistencia de mercados de crédito formal e informal es un fenómeno generalizado en Colombia. Los hogares destinan los créditos provenientes del sector formal principalmente a actividades de inversión y de producción, mientras que los recursos del sector informal se utilizan especialmente para satisfacer necesidades de consumo. Por lo tanto, entender los factores que afectan la probabilidad de que un hogar tenga crédito, dependiendo del origen de los recursos formales o informales. (pág. 5)**

En este estudio se evidenció que existen dos tipos de financiamiento como: el formal e informal. Los recursos obtenidos por el financiamiento formal son destinados para invertir en negocios ya que los mismos les permitirán generar ingresos y con eso solventar la deuda, mientras que con el financiamiento informal, por el hecho que es más accesible para obtenerlo y no requiere de justificación de su utilización, se destinan para adquirir cosas “innecesarias” y por ende solo gastarán dichos recursos y los mismos no generarán un ingreso para solventar la deuda.

Es importante considerar entonces la carga financiera de los hogares, que según DEL RÍO, Ana. (2001) señala que:

**Diferentes medidas de endeudamiento relativo de los hogares españoles apuntan a un aumento del mismo en los últimos años, a pesar de la revalorización de su riqueza financiera y no financiera. Aunque el crecimiento sostenido del crédito implica, en principio, una mayor carga financiera en forma de pago de intereses y amortización, en el caso de las familias españolas no parece que el crecimiento de estos pagos haya sido muy elevado, debido a la reducción de los tipos de interés y a la relativa concentración de la deuda en el largo plazo. (pág. 43)**

Aunque los estudios realizados mantienen que las familias no se ven afectadas con el endeudamiento ya que las tasas de interés son “bajas”, se puede decir que esto sucedía cuando existía una estabilidad económica, pero mientras siguen pasando los años se puede observar que se vino una crisis no solo dentro de un determinado país sino que afectado a varias familias de diferentes países.

Por lo tanto es imprescindible considerar un nivel de equilibrio. SANCHIS, Alicia, GARCÍA, Miguel y RINALDI, Laura. (2008) Afirman que:

**Los hogares están caracterizados por una situación financiera más arriesgada y por encima del nivel de equilibrio a largo plazo, que podría tener un final abrupto con consecuencias negativas para el bienestar. Finalmente, las diferencias entre países parece que son muy importantes. Esas diferencias están probablemente relacionadas con las características institucionales y los factores estructurales de oferta, juegan un papel clave en la determinación de la estabilidad de las condiciones financieras y en el nivel de equilibrio del endeudamiento de los hogares. (pág. 316)**

Este estudio evidencia que cuando una familia posee estabilidad financiera acude a endeudarse, pero sin saber qué pasaría si su situación económica cambiara es por eso que acudir a buscar fuentes de financiamiento es un medio satisfactorio para obtener bienes, pero a su vez es arriesgado, ya que en su momento se puede contar con los suficientes ingresos para cubrir dicha deuda, pero no sabemos qué puede pasar en un futuro.

Por lo tanto este problema ha evolucionado convirtiéndose en un problemática social. La Corporación de Investigación, Estudio y Desarrollo de la Seguridad Social (CIEDESS, 2012) determina que:

**No cabe duda que el fenómeno del sobreendeudamiento ha dejado de ser un problema personal o familiar, para convertirse, de acuerdo a las cifras que se manejan, en un problema social. Ha contribuido a ello la precaria situación económica mundial, la falta de medidas de prevención, el consumo desmedido e**

**irresponsable, la imagen social, la publicidad, la falta de asesoría especializada en materias presupuestarias.**

**En dicho estudio donde se señala ya un sobreendeudamiento se puede observar que el mismo ya no solo es un problema familiar, sino que a su vez este se ha convertido en un problema social porque las personas al momento de endeudarse no toman las suficientes medidas de prevención, o a su vez realizan gastos innecesarios para el diario vivir o simplemente una cultura social acarrea a contraer deudas, es por eso que es muy importante realizar un análisis dentro de nuestro país. (pág. 86)**

### ***8.7. Indicadores de claves de desempeño (Key Performance Indicators o KPI)***

**Para RODRIGUEZ, Carlos. (2009): Los KPI o indicadores clave de desempeño son métricas financieras utilizadas para valorar actividades complicadas de medir, como los beneficios de desarrollo, compromiso de empleados, servicio o satisfacción, que reflejan el rendimiento de una organización y generalmente se recogen en su plan estratégico. (Pág. 61)**

Por lo tanto para el presente trabajo de investigación se pretende utilizar los KPIs, como indicadores que van a permitir medir el impacto en el presupuesto familiar por el manejo crediticio. En si la definición de indicadores KPIs determina como aquellos instrumentos básicos de navegación que todo gerente o director debe utilizar para saber si va por el buen camino o no, de ahí el dicho que todo aquello que se puede medir se puede controlar y todo lo que se puede controlar se puede mejorar.

Indicadores financieros y no financieros en los procesos de toma de decisión según GONZÁLEZ, Patricia y BERMÚDEZ, Tania. (2009) quienes mencionan que “Los indicadores son medidas que permiten constatar el resultado de un proceso, el logro o avance en el desarrollo de una estrategia previamente establecida” (pág. 90).

Es decir un indicador es una comparación entre dos o más tipos de datos que sirve para elaborar una medida cuantitativa es decir que se puede medir a través de un valor numérico o una observación cualitativa ya que esta se refiere a los aspectos de calidad, valor o ponderación de un objeto, individuo, entidad o estado, por ende esta comparación arroja un valor, una magnitud o un criterio, que tiene significado para quien lo analiza.

## 9. PREGUNTAS CIENTÍFICAS

- ¿Cómo influyen los ingresos en el manejo crediticio de los hogares de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, pertenecientes al cantón Latacunga?
- ¿Cuál es el gasto de los hogares de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, pertenecientes al cantón Latacunga?
- ¿Cuáles son los tipos de financiamiento y uso de los recursos en los hogares de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, pertenecientes al cantón Latacunga?
- ¿Cuáles son los indicadores de medición que determinarán el impacto en el presupuesto familiar?

## 10. METODOLOGÍA

Para el desarrollo del presente proyecto de investigación se utilizó el método exploratorio, ya que este permitió obtener una información relevante sobre un particular de la vida real, considerando los problemas del comportamiento humano, por lo tanto la investigación inicia con la finalidad de conocer y familiarizarse con el problema que se quiere resolver en las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló.

Además se utilizó el método descriptivo el cual obtuvo información relevante sobre las características de las unidades investigadas, considerando la conducta, actitudes y costumbres, las cuales permitieron descubrir y comprobar la asociación de las variables a investigar. Cabe mencionar que la indagación realizada tiene un enfoque cualitativo, ya que busca a través de la aplicación de encuestas obtener información que describa los pensamientos u opiniones que poseen los hogares del sector.

Por ende el instrumento de recolección de datos utilizado fue el cuestionario a través del uso de un conjunto de preguntas diseñadas para conocer la realidad de los hogares y la encuesta como técnica de investigación permitió realizar un análisis estadístico de los resultados obtenidos en las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, para llegar a las conclusiones de la presente investigación.

**Tabla 5:** Técnica e instrumentos de investigación

Nº	TÉCNICAS	INSTRUMENTOS
1	Encuesta	Cuestionarios

Elaborado por: Grupo de investigación

## 11. CUADRO DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

**Tabla 6:** Operacionalización de variables

<b>Objetivo General:</b> Analizar el impacto en el presupuesto familiar por el manejo crediticio de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, pertenecientes al cantón Latacunga, mediante la estructura de ingresos y gastos, para determinar el endeudamiento existente en cada uno de los dos sectores.				
OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS
Establecer los montos de ingresos de los hogares de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, para conocer como éstos influyen en el manejo crediticio de las familias.	Ingresos de los hogares	Muestra de los hogares de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló.	Monto de los ingresos de los hogares	1, 2, 3
Determinar los gastos de los hogares de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, de acuerdo al consumo familiar, para conocer como éstos inciden en la administración del crédito en el hogar.	Gastos de los hogares	Muestra de los hogares de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló.	Monto de los gastos de los hogares	4,10
Determinar los tipos de endeudamiento y utilización de recursos de los hogares de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, para conocer la influencia en el manejo crediticio de las familias.	Tipos de endeudamiento y utilización de recursos de los hogares	Muestra de los hogares de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló.	Influencia del manejo crediticio en los hogares.	5,6,7,8,9,11, 12,13,14,15

**Elaborado por:** Grupo de investigación

## 12. INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

A través de la aplicación del instrumento de investigación, se recopilieron diferentes resultados, los cuales se presentan a continuación y van a determinar rasgos y características que son afines a la investigación, lo que permitirá establecer el impacto dentro del presupuesto familiar por el manejo crediticio en las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló.

### 12.1. Tabulación de los datos obtenidos de la parroquia Belisario Quevedo

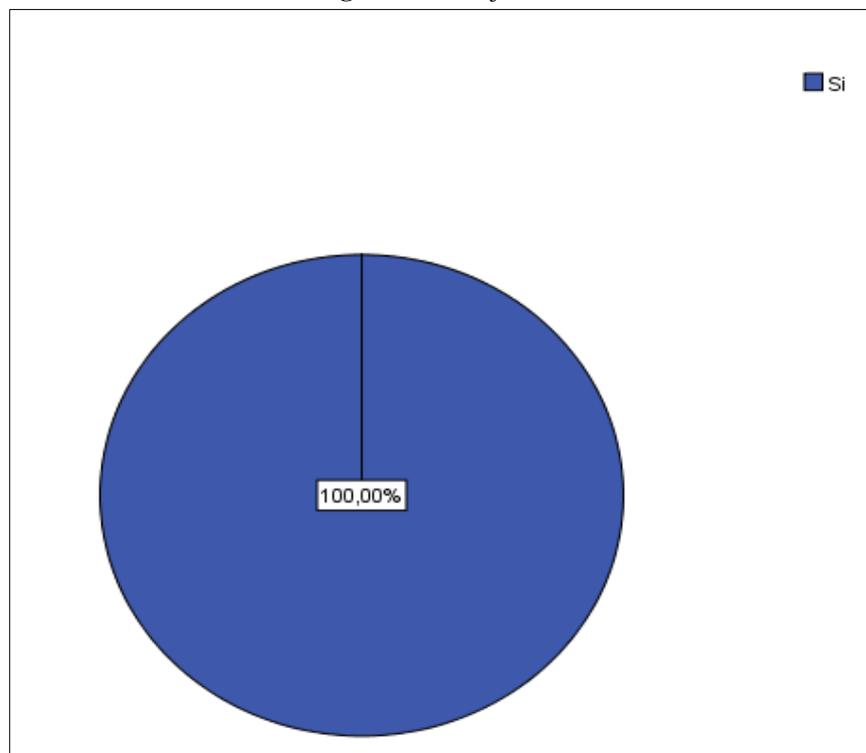
1. ¿Se encuentra trabajando actualmente?

**Tabla 7:** Trabajo actual

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	307	100,0	100,0	100,0
No	0	0	0	
Total	307	100,0	100,0	

**Fuente:** Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

**Figura 1:** Trabajo actual



**Fuente:** Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

Del 100% de los encuestados, que corresponde a 307 jefes de hogar, todos se encuentran laborando actualmente.

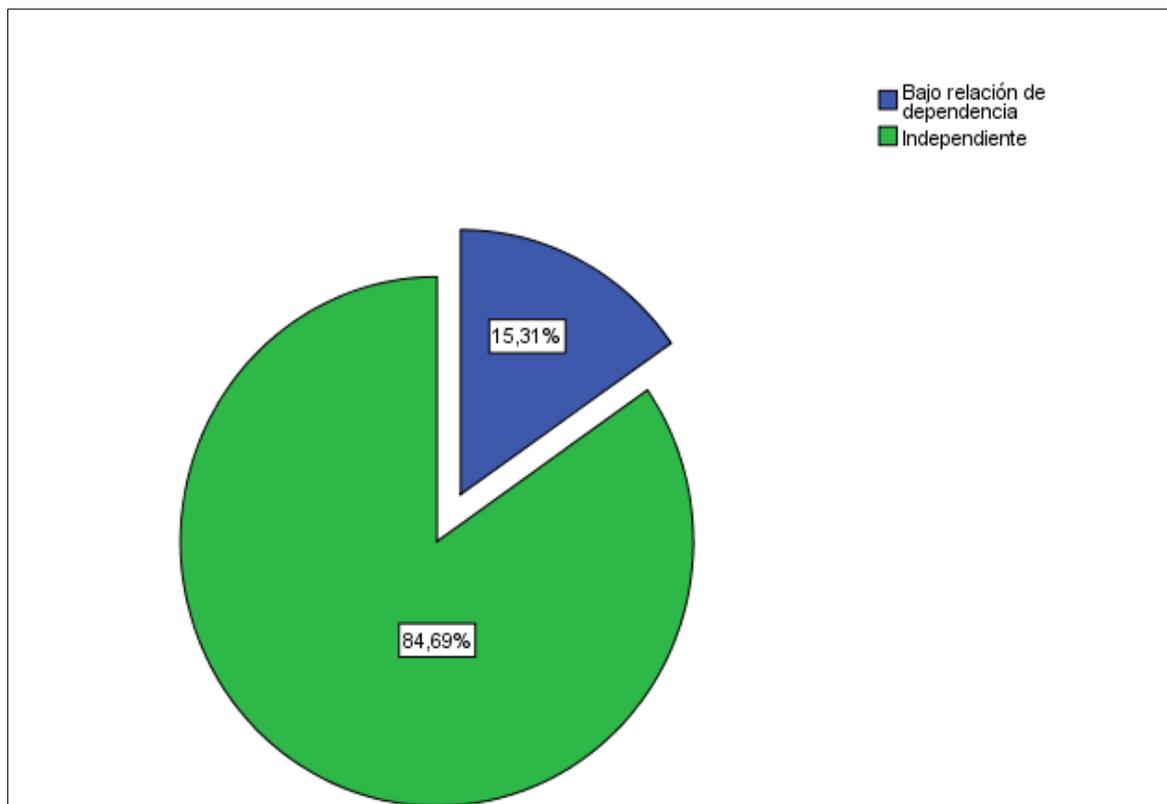
2. ¿Qué tipo de relación laboral posee?

**Tabla 8:** Relación Laboral

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo relación de dependencia	47	15,3	15,3	15,3
Independiente	260	84,7	84,7	100,0
Total	307	100,0	100,0	

**Fuente:** Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

**Figura 2:** Relación Laboral



**Fuente:** Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

Se establece que 260 jefes de hogar que corresponden al 84,7% de los encuestados laboran sin relación de dependencia, mientras que 47 jefes de hogar que equivalen al 15,3% trabajan bajo relación de dependencia.

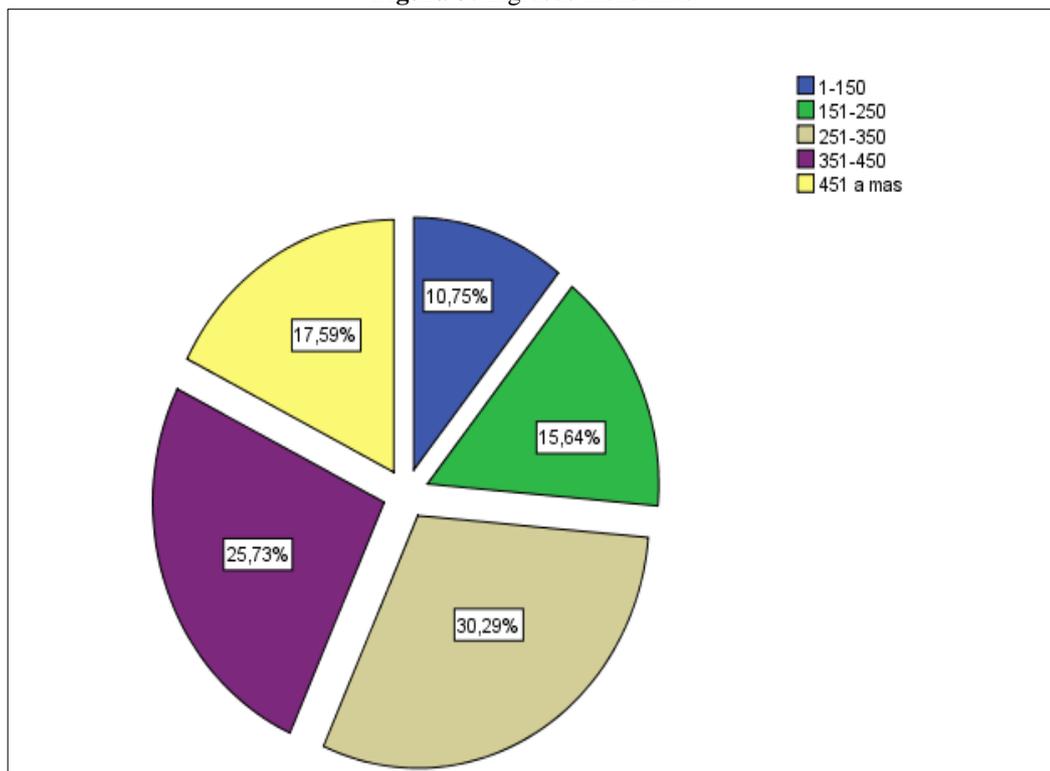
### 3. ¿Los ingresos mensuales percibidos en su familia son?

**Tabla 9:** Ingresos mensuales

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1-150	33	10,7	10,7	10,7
151-250	48	15,6	15,6	26,4
251-350	93	30,3	30,3	56,7
351-450	79	25,7	25,7	82,4
451 a mas	54	17,6	17,6	100,0
Total	307	100,0	100,0	

Fuente: Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

**Figura 3:** Ingresos mensuales



Fuente: Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

Se determina que 93 jefes de hogar que corresponden al 30,3% de los encuestados perciben ingresos mensuales entre \$ 251 - \$ 350, mientras que 79 jefes de hogar que equivalen al 25,7% reciben ingresos entre \$ 351 - \$ 450. 54 jefes de hogar que representa el 17,6% obtienen ingresos de \$ 451 en adelante, mientras que 48 jefes de hogar que corresponden al 15,6% cuentan con ingresos entre \$ 151 - \$ 250 y 33 jefes de hogar que constituyen el 10,7% adquieren ingresos entre \$ 1 - \$ 150 dólares.

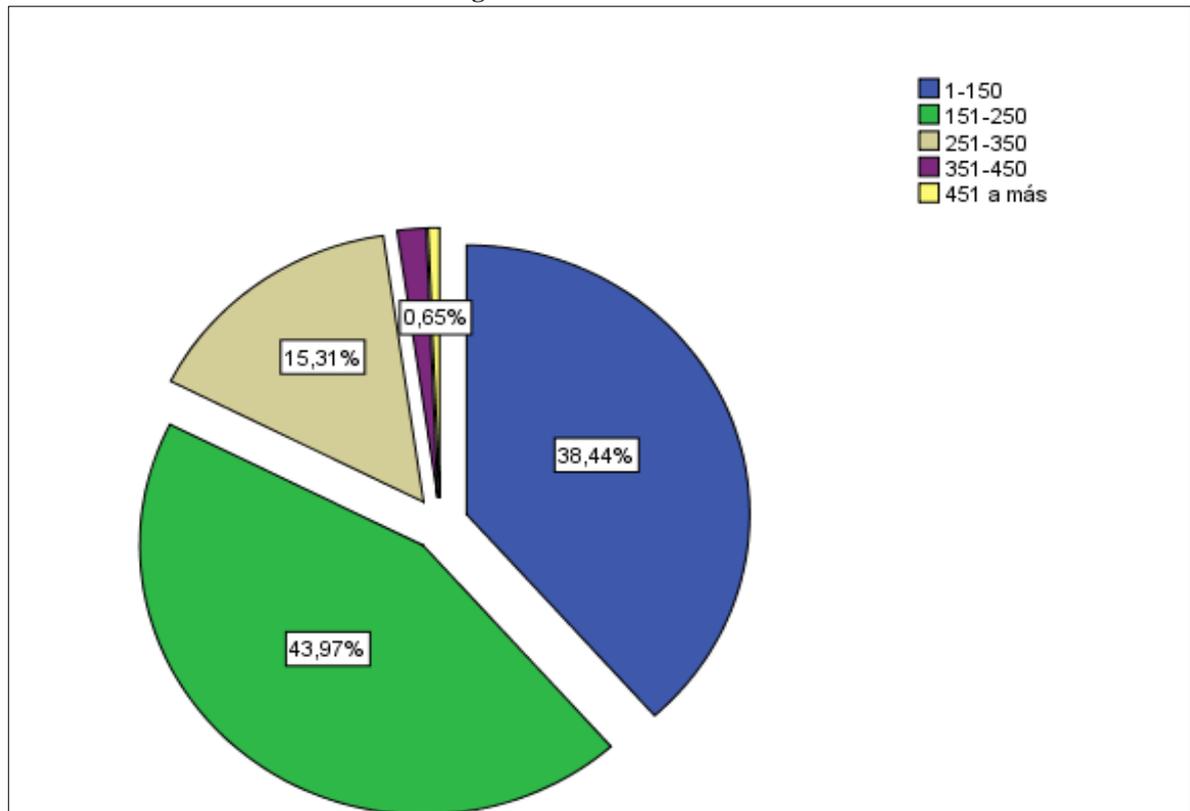
## 4. ¿Cuáles son los gastos mensuales promedio en los que su hogar incurre?

Tabla 10: Gastos mensuales

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1-150	118	38,4	38,4	38,4
151-250	135	44,0	44,0	82,4
251-350	47	15,3	15,3	97,7
351-450	5	1,6	1,6	99,3
451 a más	2	0,7	0,7	100,0
Total	307	100,0	100,0	

Fuente: Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

Figura 4: Gastos mensuales



Fuente: Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

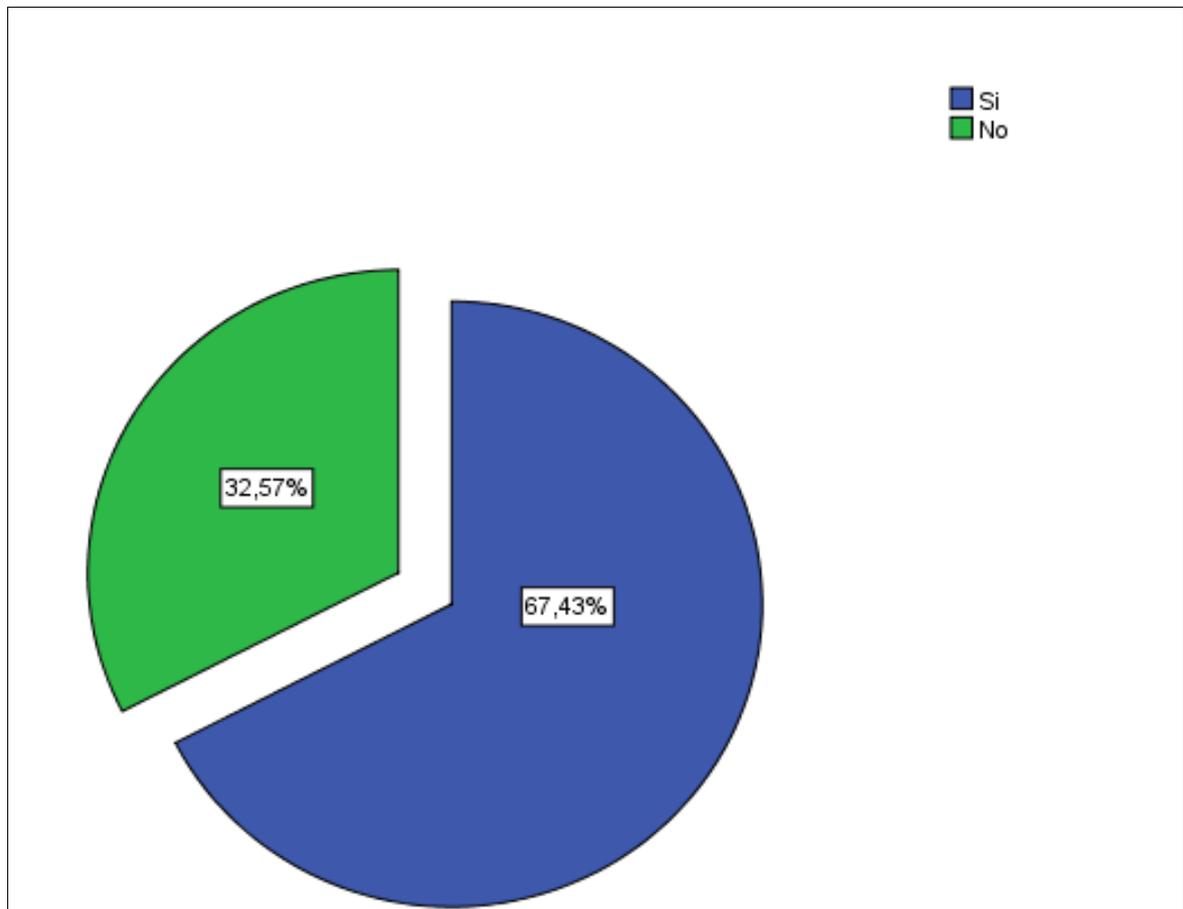
Se establece que 135 jefes de hogar que corresponden al 44,0% de los encuestados gastan mensualmente entre \$ 151 - \$ 250, mientras que 118 jefes de hogar que equivalen al 38,4% gastan entre \$1 - \$ 150. 47 jefes de hogar que representan el 15,3% gastan entre \$ 251 - \$ 350 dólares, los demás valores se encuentran en rangos menores por lo tanto no son considerados relevantes.

## 5. ¿Posee historial crediticio? (tiene o ha tenido un préstamo bancario)

**Tabla 11:** Historial crediticio

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	207	67,4	67,4	67,4
No	100	32,6	32,6	100,0
Total	307	100,0	100,0	

**Fuente:** Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

**Figura 5:** Historial crediticio

**Fuente:** Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

Se establece que 207 jefes de hogar que corresponden al 67,4% de los encuestados poseen un historial crediticio, mientras que 100 jefes de hogar que equivalen al 32,6% no lo tienen.

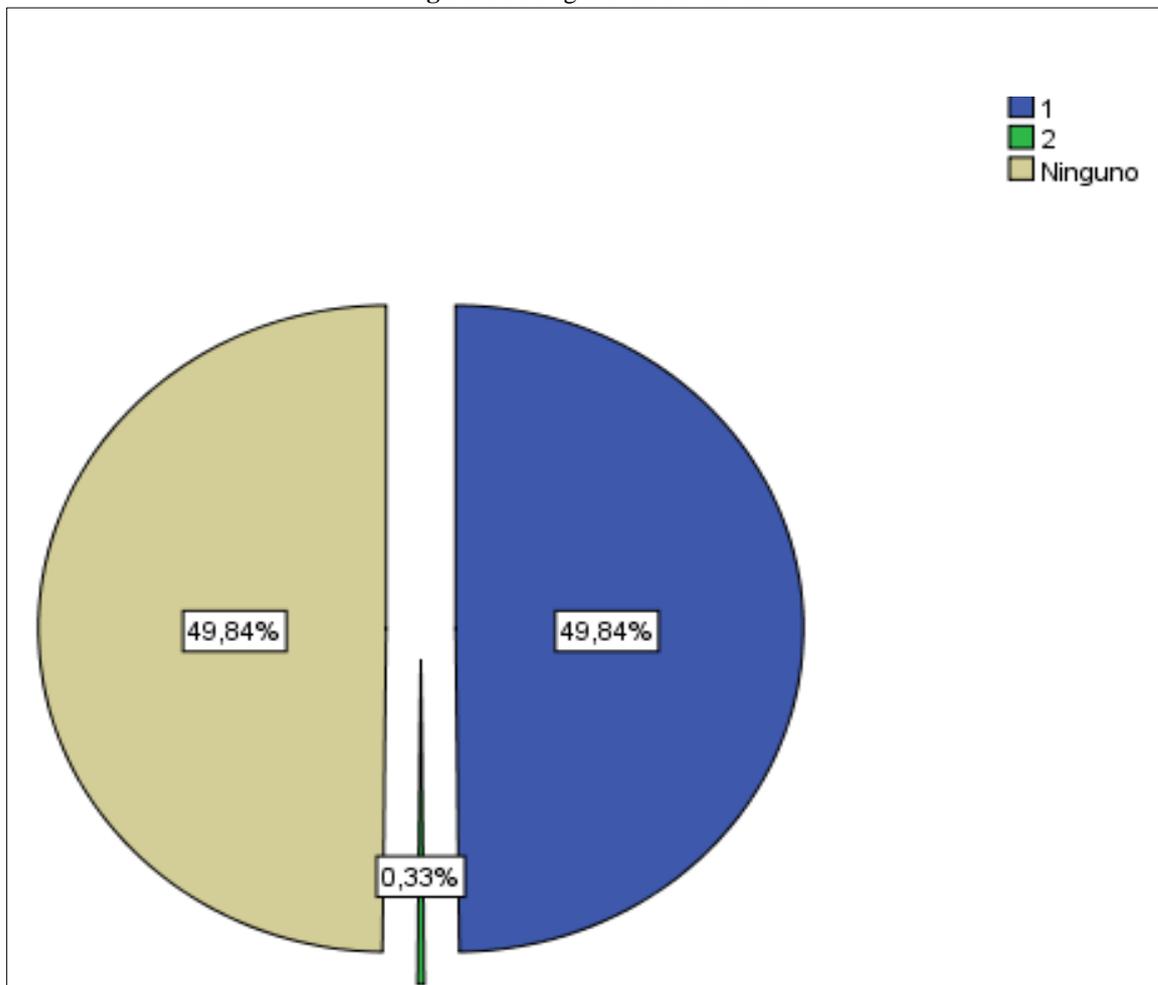
## 6. ¿Posee obligaciones bancarias, cuántas?

Tabla 12: Obligaciones bancarias

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1	153	49,8	49,8	49,8
2	1	0,3	0,3	50,2
Ninguno	153	49,8	49,8	100,0
Total	307	100,0	100,0	

Fuente: Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

Figura 6: Obligaciones bancarias



Fuente: Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

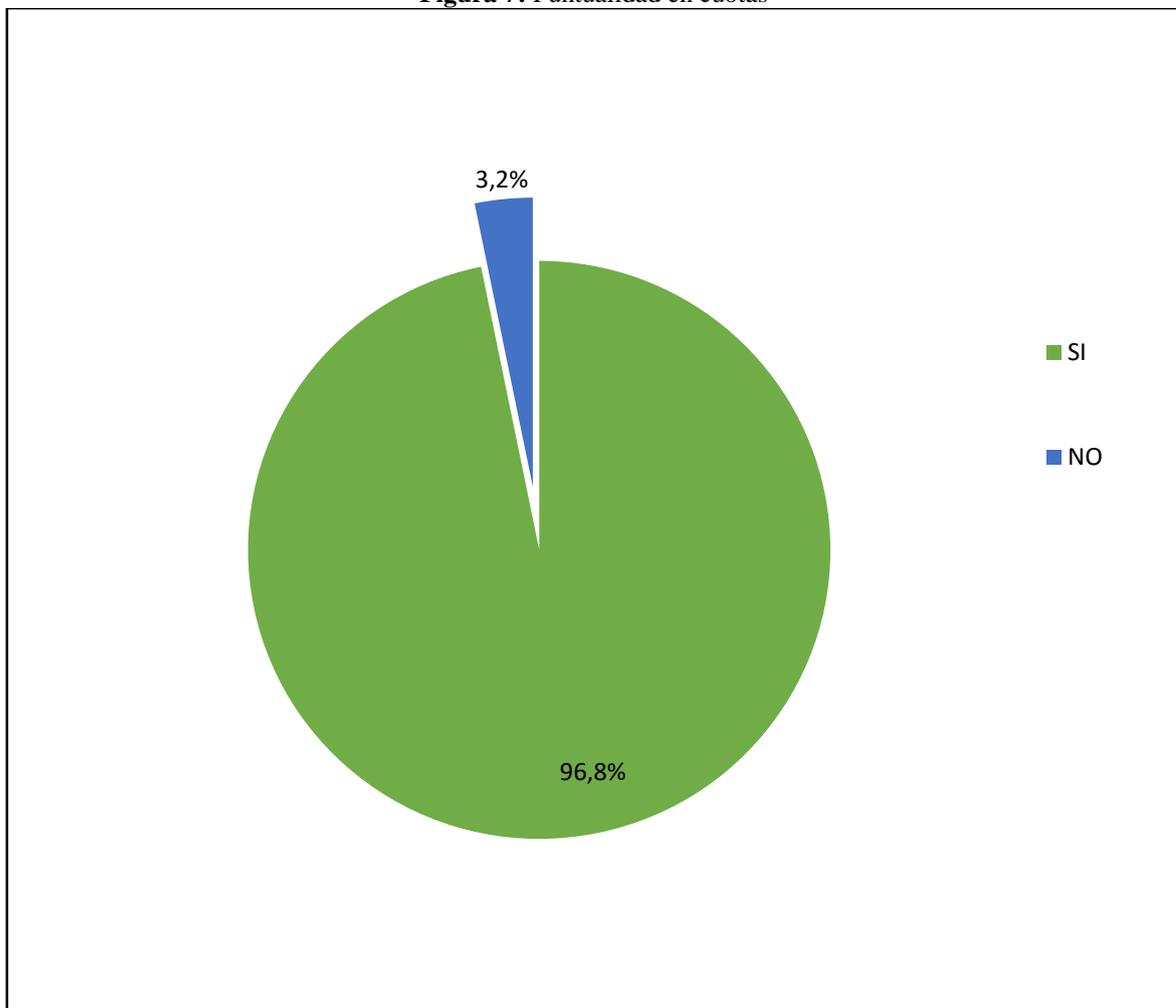
Se observa que 53 jefes de hogar que corresponden al 49,8% de los encuestados poseen una obligación financiera, mientras que 153 jefes de hogar que equivalen al 49,8% no la tienen.

## 7. ¿Usted ha cancelado con puntualidad las cuotas?

**Tabla 13:** Puntualidad en cuotas

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	149	96,8	96,8	96,8
No	5	3,2	3,2	100,0
Total	154	100,0	100,0	

Fuente: Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

**Figura 7:** Puntualidad en cuotas

Fuente: Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

De los 154 jefes de hogar que poseen obligaciones financieras, se determina que 149 jefes de hogar que corresponden al 96,8% de encuestados mencionan que si han cancelado puntualmente sus cuotas, mientras que 5 jefes de hogar que equivalen al 3,2% han incumplido en sus obligaciones.

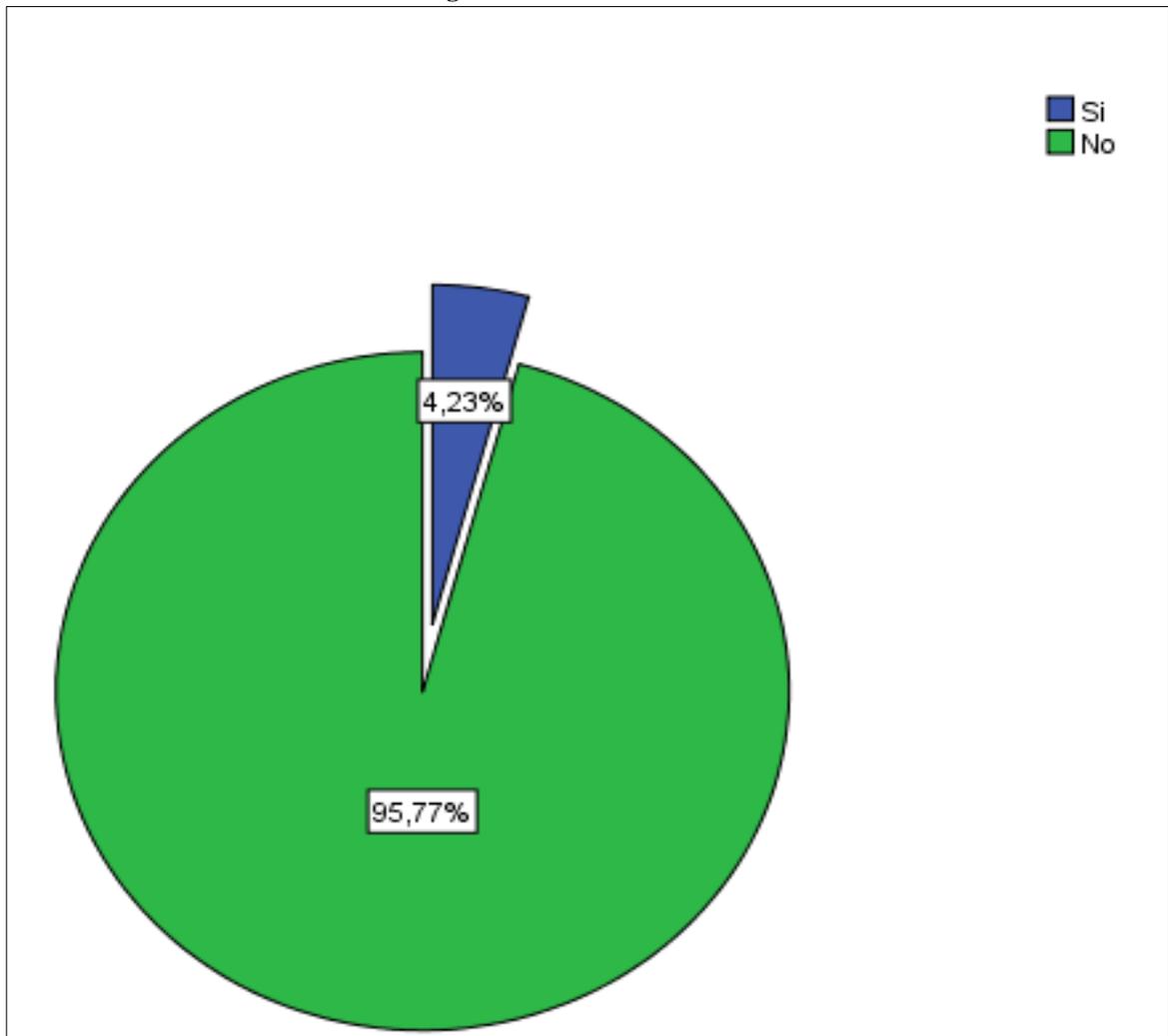
## 8. ¿Mantiene deudas con terceros?

Tabla 14: Deudas con terceros

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	13	4,2	4,2	4,2
No	294	95,8	95,8	100,0
Total	307	100,0	100,0	

Fuente: Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

Figura 8: Deudas con terceros



Fuente: Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

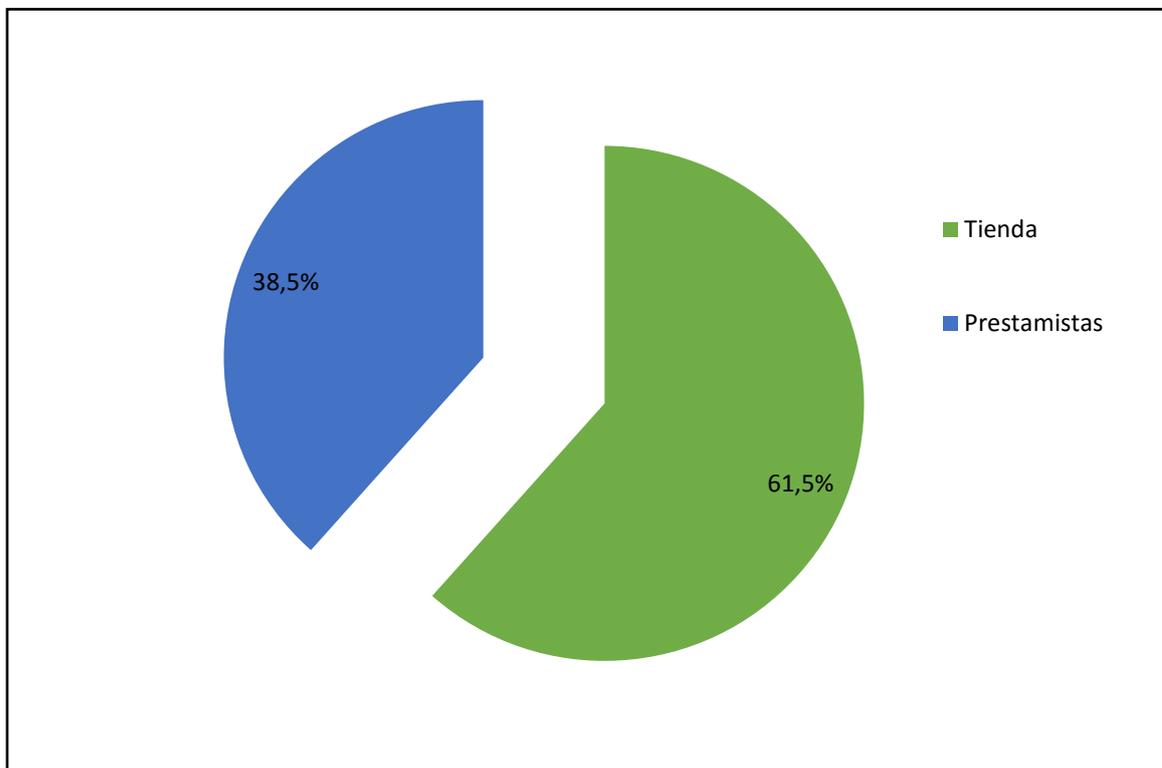
Del 100% de encuestados, 294 jefes de hogar que corresponden al 95,8% de encuestados mencionan que no mantienen deudas con terceros, mientras que jefes de hogar que equivalen al 4,2% sí mantienen dichas deudas.

## 9. ¿En dónde ha mantenido dichas deudas?

**Tabla 15:** Proveedores de crédito

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Tienda	8	61,5	61,5	61,5
Prestamistas	5	38,5	38,4	100,0
Total	13	100,0	100,0	

Fuente: Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

**Figura 9:** Proveedores de crédito

Fuente: Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

De 13 jefes de hogar que posee obligaciones con terceros, se observa que 8 jefes de hogar que corresponden al 61,5% de encuestados mencionan que han mantenido deudas en las tiendas, mientras que 5 jefes de hogar que equivalen al 38,5% mantienen obligaciones con prestamistas, los demás valores se encuentran en rangos menores por lo tanto no son considerados relevantes.

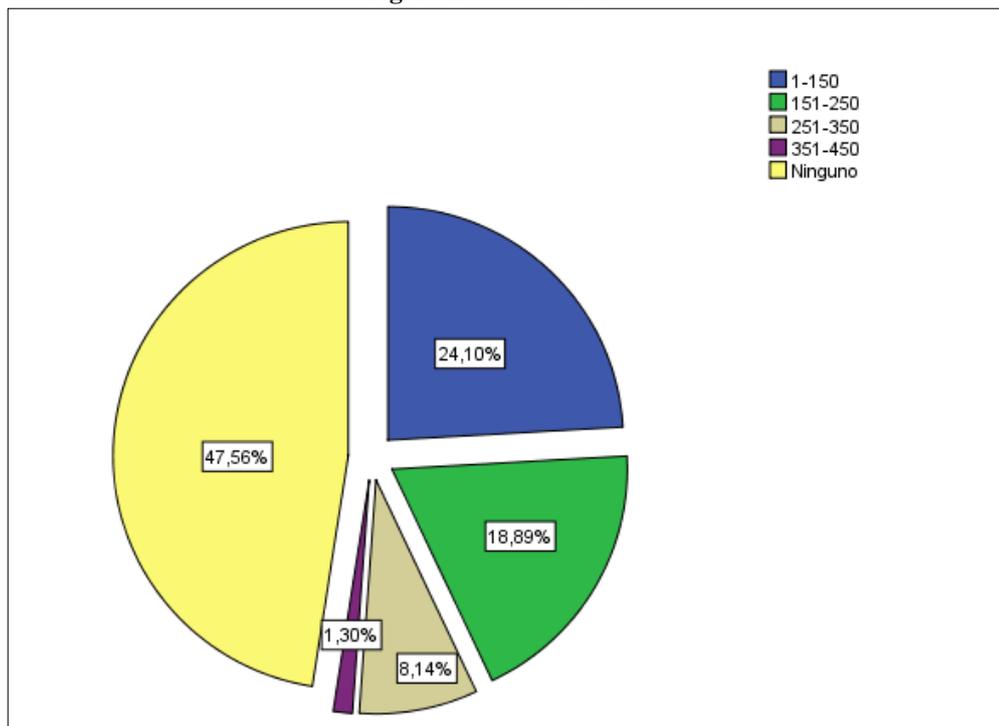
10. ¿Cuál es el monto mensual que usted cancela por créditos formales e informales?

**Tabla 16:** Cuota mensual

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1-150	74	24,1	24,1	24,1
151-250	58	18,9	18,9	43,0
251-350	25	8,1	8,1	51,1
351-450	4	1,3	1,3	52,4
451 a mas	0	0	0	0
Ninguno	146	47,6	47,6	100,0
Total	307	100,0	100,0	

**Fuente:** Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

**Figura 10:** Cuota mensual



**Fuente:** Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

Se establece que 74 jefes de hogar que corresponden al 24,1% de los encuestados cancelan mensualmente por créditos formales entre \$1 - \$ 150, mientras que 58 jefes de hogar que equivalen al 18,9 % pagan entre \$ 151 - \$ 250. 25 jefes de hogar que representa el 8,1% gastan entre \$ 251 - \$ 350 dólares, los demás valores se encuentran en rangos menores por lo tanto no son considerados relevantes.

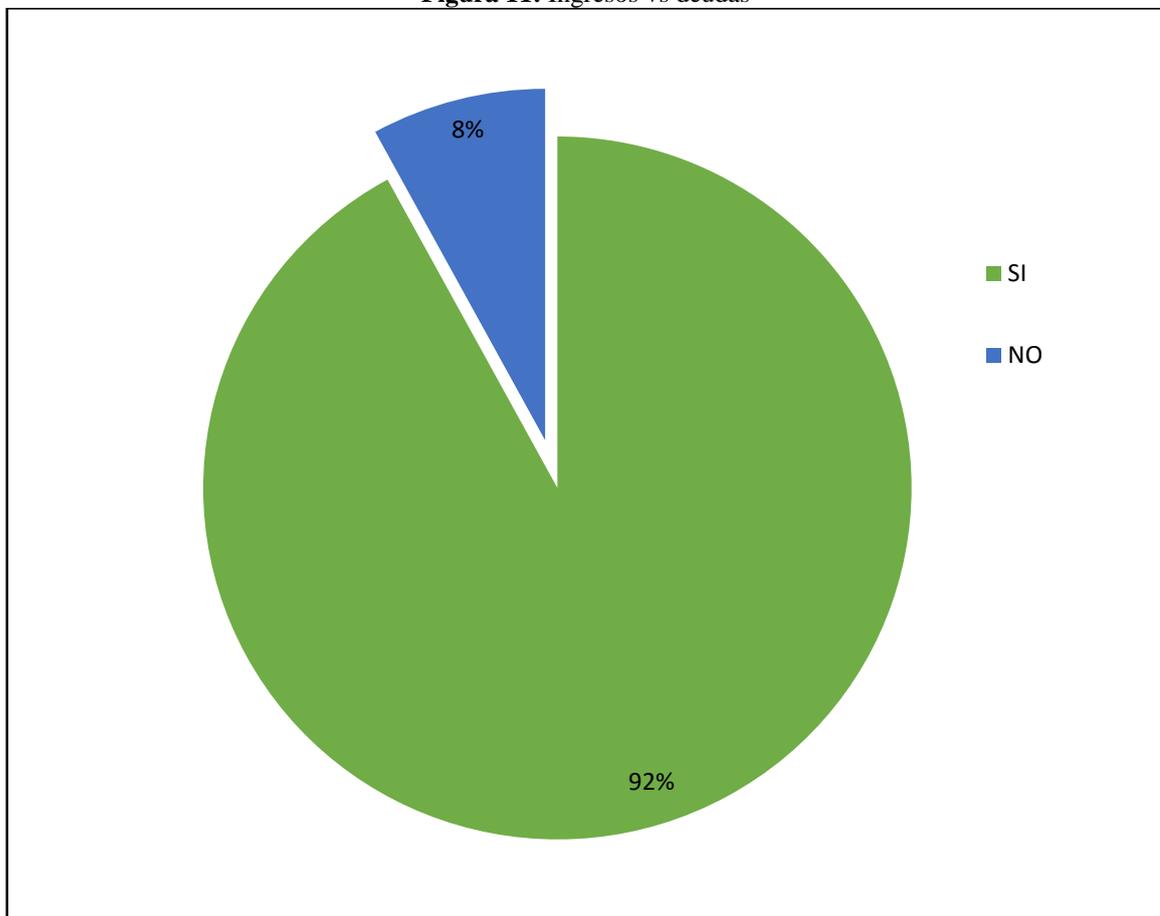
11. ¿Los ingresos familiares mensuales le ayudan a afrontar las deudas contraídas?

**Tabla 17:** Ingresos vs deudas

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	127	92,0	92,0	92,0
No	11	7,96	7,96	100,0
Total	138	100,0	100,0	

**Fuente:** Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

**Figura 11:** Ingresos vs deudas



**Fuente:** Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

De 138 jefes de hogar encuestados, se determina que 127 jefes de hogar que corresponden al 92,0% de los encuestados mencionan que sus ingresos familiares mensuales ayudan a afrontar las deudas contraídas, mientras que 11 jefes de hogar que equivalen al 7,96% sus ingresos no solventan las deudas.

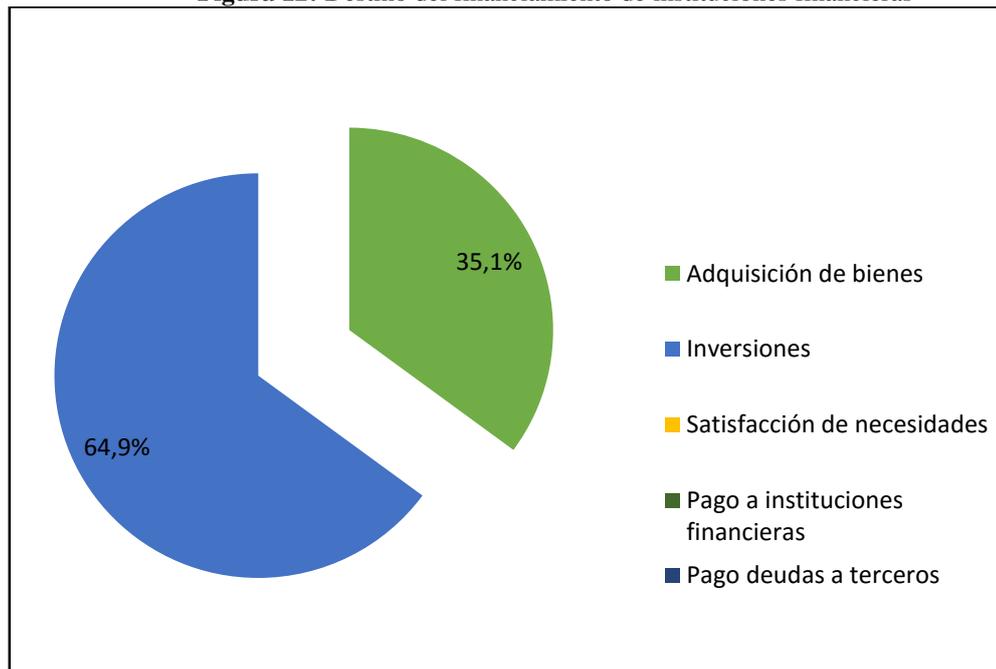
12. ¿Hacia dónde direccionó sus recursos financiados a través de las instituciones financieras?

**Tabla 18:** Destino del financiamiento de instituciones financieras

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Adquisición de bienes	54	35,1	35,1	35,1
Inversiones	100	64,9	64,9	100,0
Satisfacción de necesidades	0	0	0	
Pago a instituciones financieras	0	0	0	
Pago deudas a terceros	0	0	0	
Total	154	100,0	100,0	

**Fuente:** Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

**Figura 12:** Destino del financiamiento de instituciones financieras



**Fuente:** Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

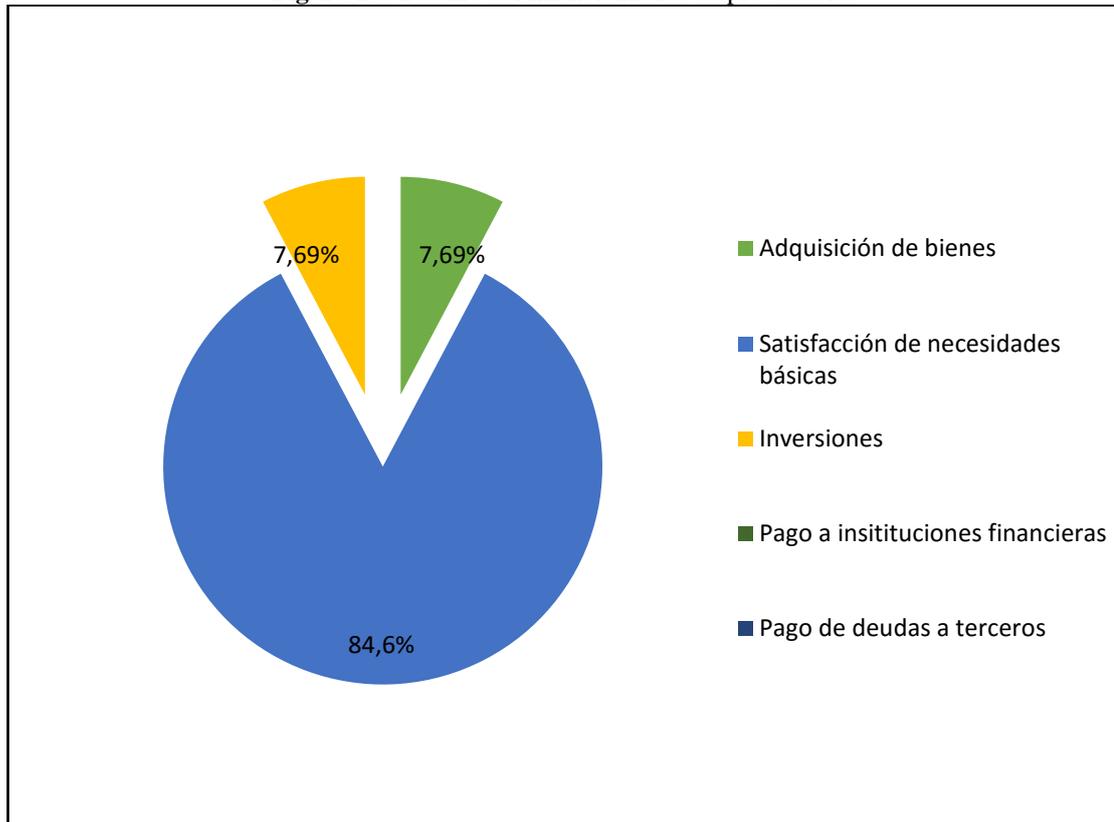
De 154 jefes de hogar que poseen obligaciones financieras, se observa que 100 jefes de hogar que corresponden al 64,9% de los encuestados mencionan que han direccionado sus recursos financiados por instituciones financieras en inversiones, mientras que 54 jefes de hogar que equivalen al 31,1% los han direccionado hacia la adquisición de bienes, los demás valores se encuentran en rangos menores por lo tanto no son considerados relevantes.

## 13. ¿Hacia dónde direccionó sus recursos financiados por terceras personas?

**Tabla 19:** Destino del financiamiento de proveedores

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Adquisición de bienes	1	7,69	7,69	7,69
Satisfacción de necesidades básicas	11	84,6	84,6	92,29
Inversiones	1	7,69	7,69	100,0
Pago a instituciones financieras	0	0	0	
Pago de deudas a terceros	0	0	0	
Total	13	100,0	100,0	

Fuente: Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

**Figura 13:** Destino del financiamiento de proveedores

Fuente: Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

De 13 jefes de hogar que poseen obligaciones con terceros, se establece que 11 jefes de hogar que corresponden al 84,6 % de los encuestados mencionan que han direccionado sus recursos financiados provenientes de terceros hacia la adquisición de bienes, los demás valores se encuentran en rangos menores por lo tanto no son considerados relevantes.

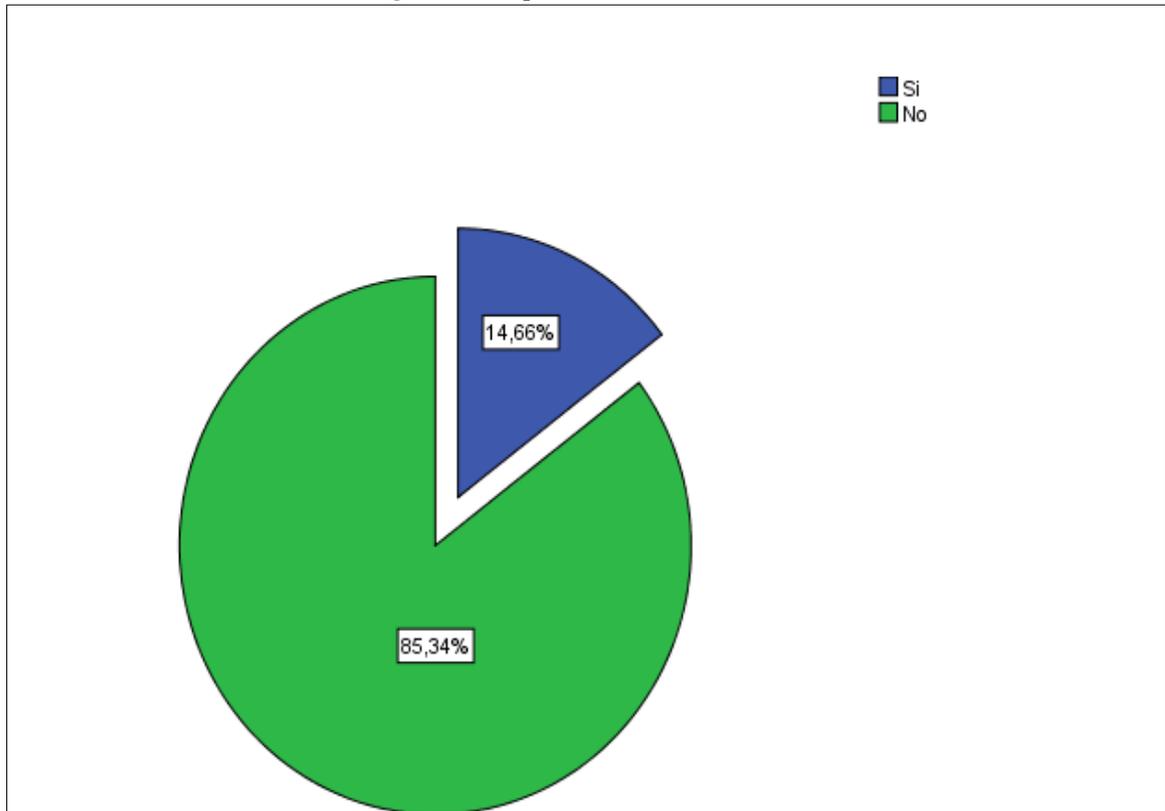
14. ¿Usted alguna vez ha sido capacitado sobre el manejo adecuado del crédito?

**Tabla 20:** Capacitación sobre el crédito

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	45	14,7	14,7	14,7
No	262	85,3	85,3	100,0
Total	307	100,0	100,0	

**Fuente:** Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

**Figura 14:** Capacitación sobre el crédito



**Fuente:** Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

Del 100% de encuestados, 262 jefes de hogar que corresponden al 85,3% de los encuestados mencionan que no han sido capacitados sobre el manejo adecuado del crédito, mientras que 45 jefes de hogar que equivalen al 14,7% indican haber sido capacitados.

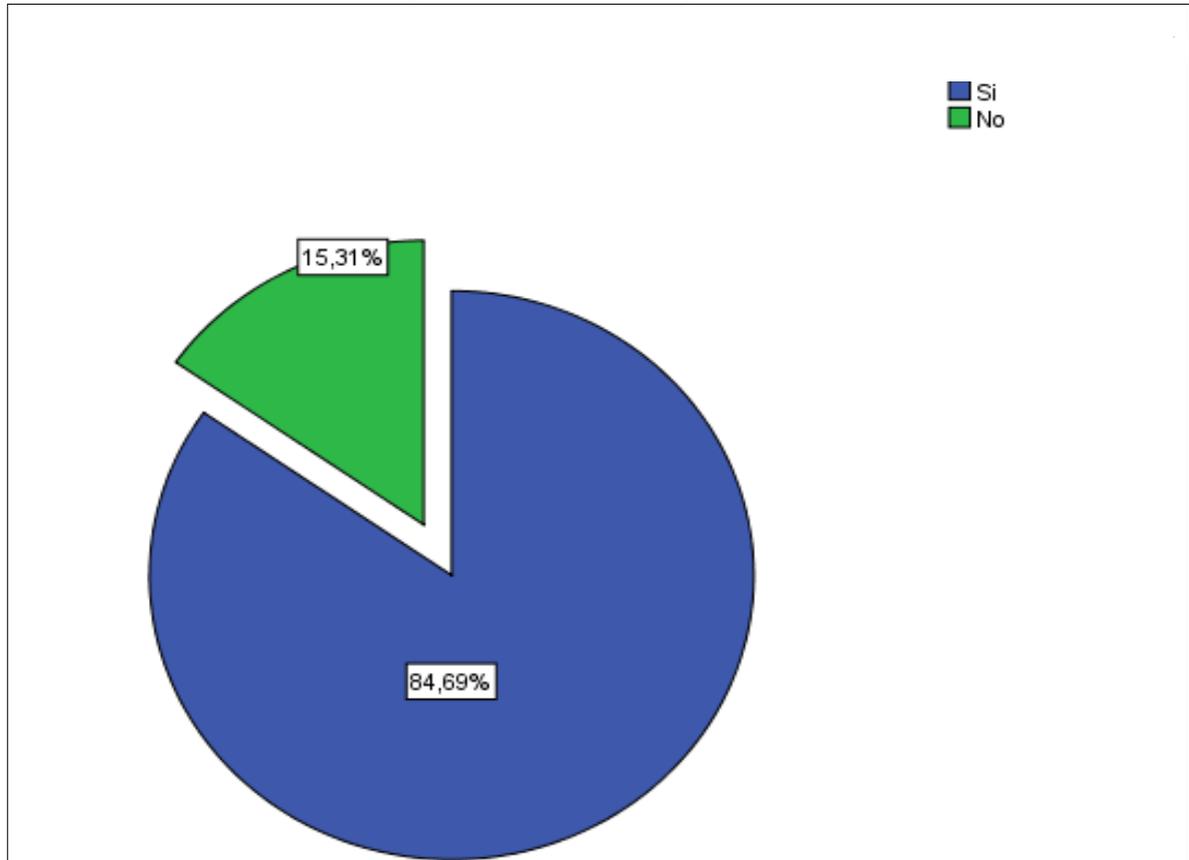
15. ¿Usted asistiría a una capacitación para el uso adecuado del crédito?

**Tabla 21:** Asistiría a las capacitaciones

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	260	84,7	84,7	84,7
No	47	15,3	15,3	100,0
Total	307	100,0	100,0	

**Fuente:** Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

**Figura 15:** Asistiría a las capacitaciones



**Fuente:** Investigación de campo parroquia Belisario Quevedo

Del 100% de encuestados, 260 jefes de hogar que corresponden al 84,7% de los encuestados mencionan que si asistirían a una capacitación para el uso adecuado del crédito, mientras que 47 jefes de hogar que equivalen al 15,3% indican que no asistirían.

## 12.2. Tabulación de la parroquia Mulaló

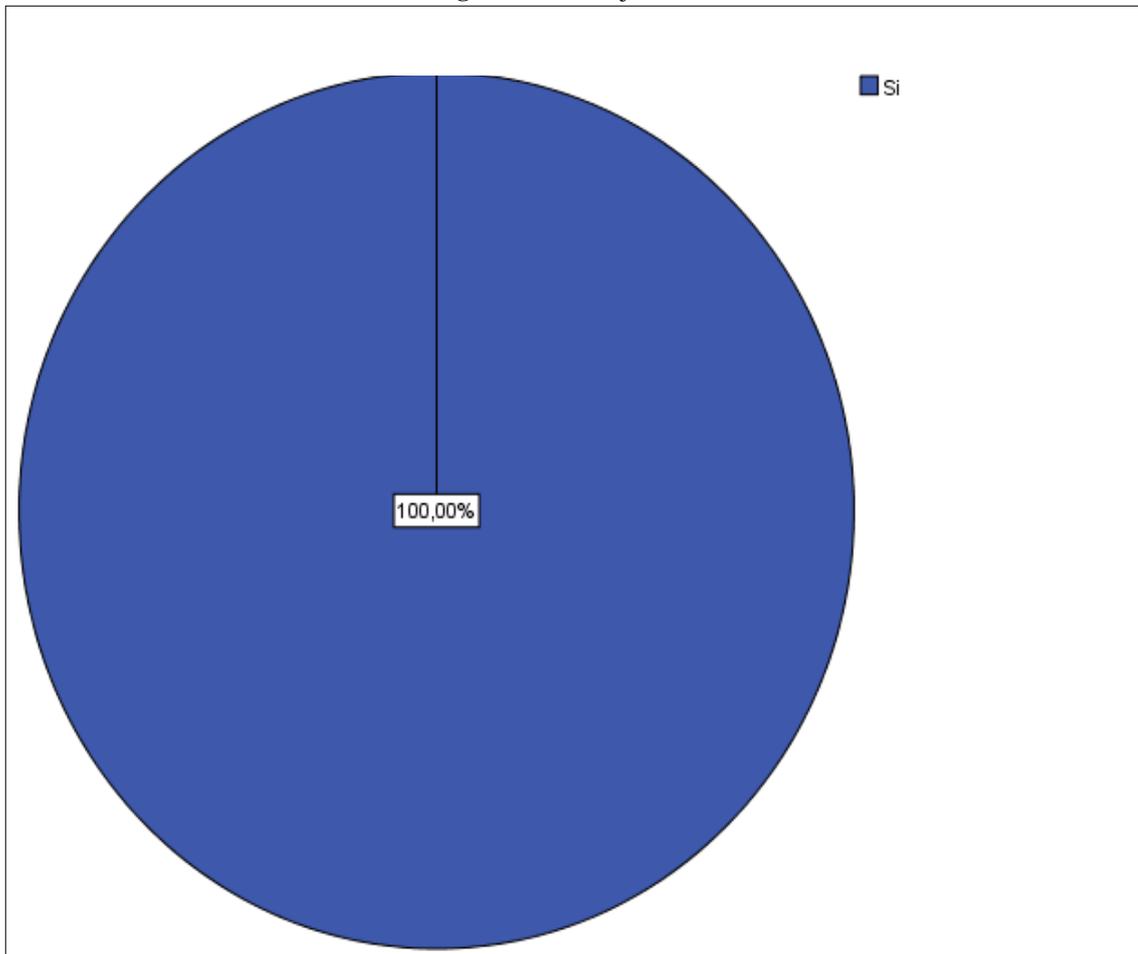
### 1. ¿Se encuentra trabajando actualmente?

**Tabla 22:** Trabajo actual

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Sí	320	100,0	100,0	100,0
No	0	0	0	
Total	320	100,0	100,0	

**Fuente:** Investigación de campo parroquia Mulaló

**Figura 16:** Trabajo actual



**Fuente:** Investigación de campo parroquia Mulaló

Del 100% de los encuestados, que corresponde a 320 jefes de hogar, todos se encuentran laborando actualmente.

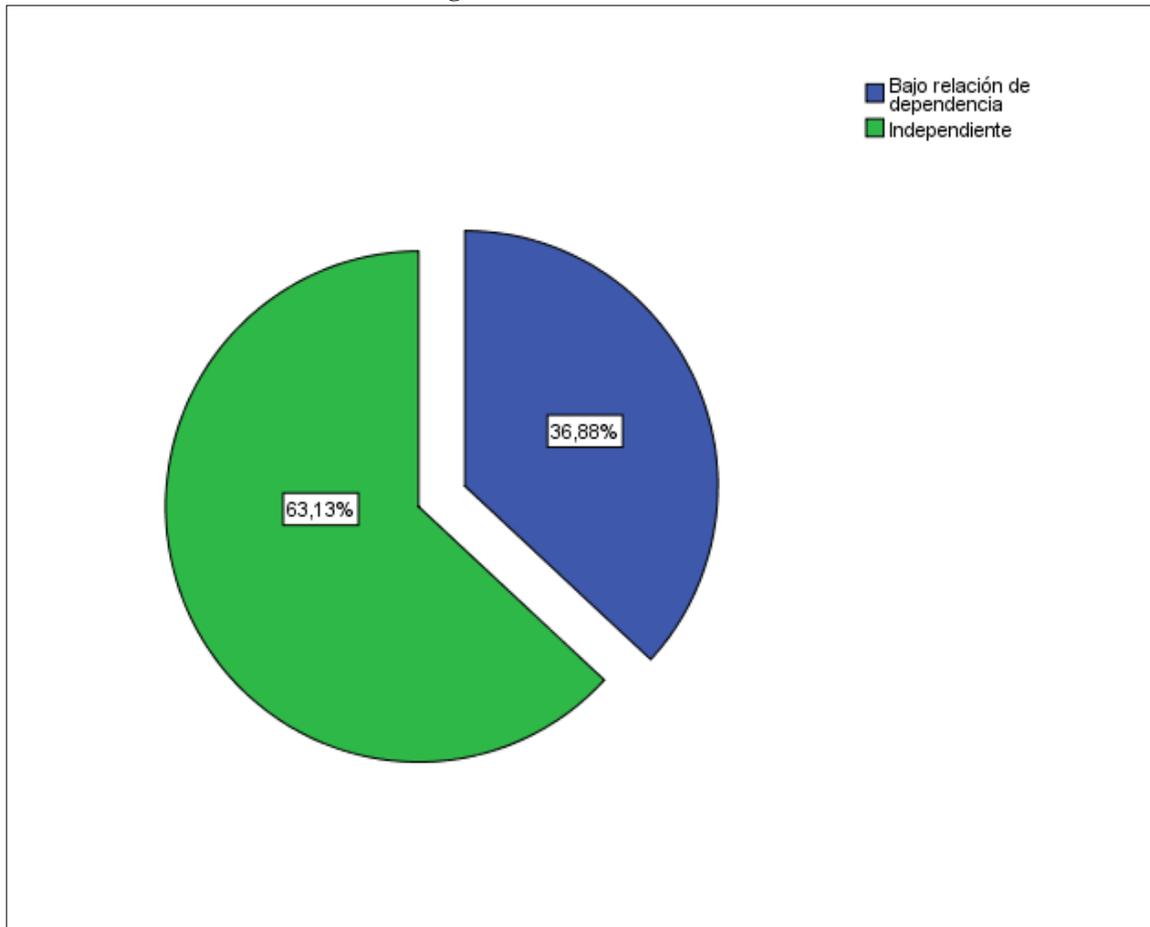
2. ¿Qué tipo de relación laboral posee?

**Tabla 23:** Relación Laboral

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo relación de dependencia	118	36,9	36,9	36,9
Independiente	202	63,1	63,1	100,0
Total	320	100,0	100,0	

**Fuente:** Investigación de campo parroquia Mulaló

**Figura 17:** Relación Laboral



**Fuente:** Investigación de campo parroquia Mulaló

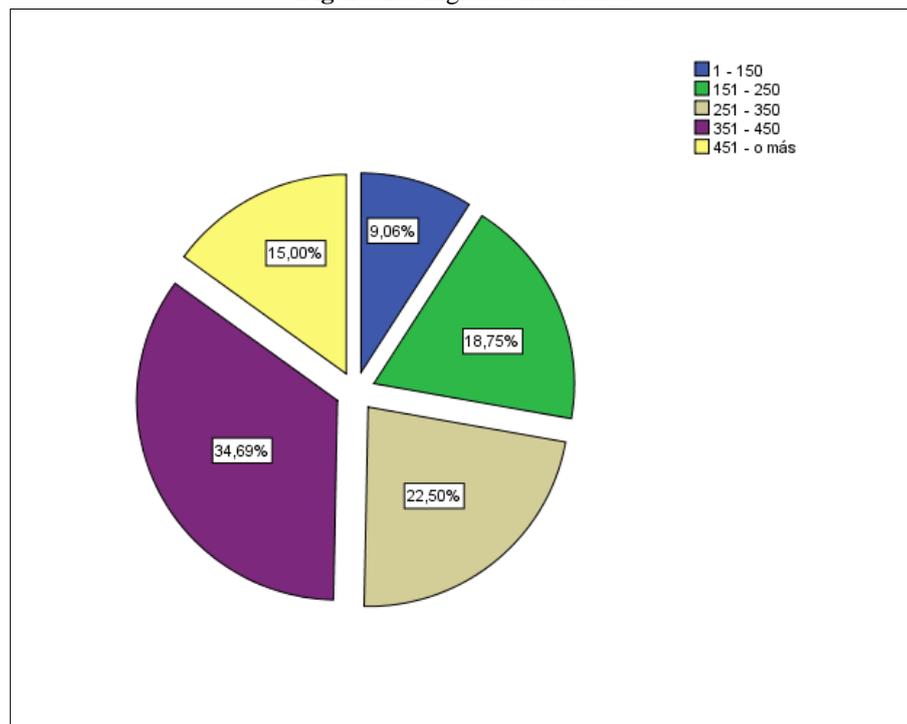
Se determina que 202 jefes de hogar que corresponden al 63,1% de los encuestados laboran sin relación de dependencia, mientras que 118 jefes de hogar que equivalen al 36,9% trabajan bajo relación de dependencia.

## 3. ¿Los ingresos mensuales percibidos en su familia son?

**Tabla 24:** Ingresos mensuales

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 - 150	29	9,1	9,1	9,1
151 - 250	60	18,8	18,8	27,8
251 - 350	72	22,5	22,5	50,3
351 - 450	111	34,7	34,7	85,0
451 - o más	48	15,0	15,0	100,0
Total	320	100,0	100,0	

Fuente: Investigación de campo parroquia Mulaló

**Figura 18:** Ingresos mensuales

Fuente: Investigación de campo parroquia Mulaló

Se determina que 111 jefes de hogar que corresponden al 34,7% de los encuestados perciben ingresos mensuales entre \$ 351 – \$ 450, mientras que 72 jefes de hogar que equivalen al 22,5% reciben ingresos entre \$ 251 – \$ 350. 60 jefes de hogar que representan el 18,8% obtienen ingresos entre \$ 151 – \$ 250, también existen 45 jefes de hogar que corresponden al 15,0% que cuentan con ingresos entre \$ 451 – o más y 29 jefes de hogar que constituyen el 9,1% adquieren ingresos entre 1 – 150 dólares.

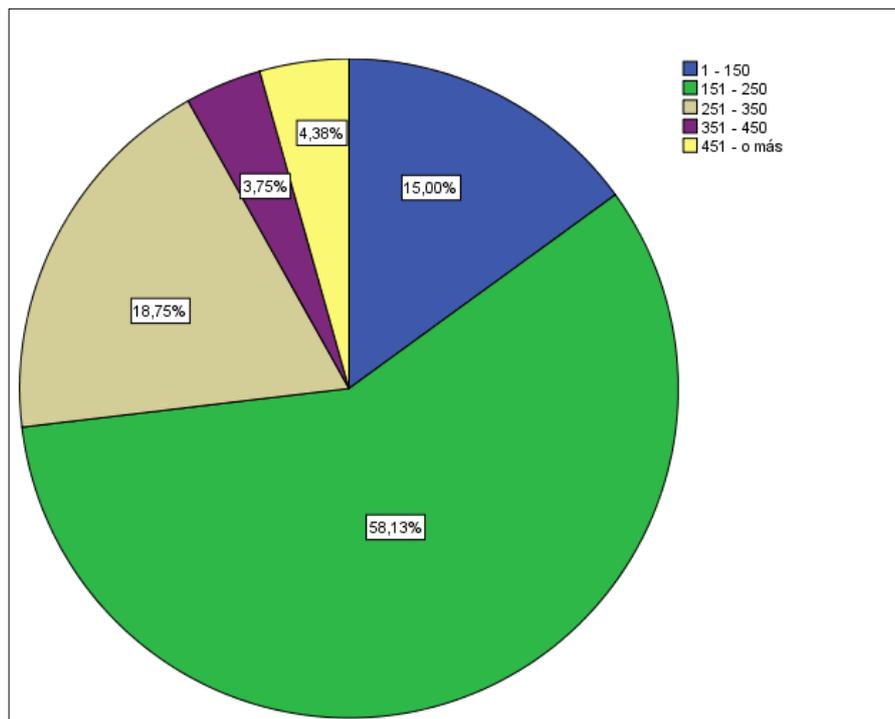
4. ¿Cuáles son los gastos mensuales promedio en los que su hogar incurre?

**Tabla 25:** Gastos mensuales

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 - 150	48	15,0	15,0	15,0
151 - 250	186	58,1	58,1	73,1
251 - 350	60	18,8	18,8	91,9
351 - 450	12	3,8	3,8	95,6
451 - o más	14	4,4	4,4	100,0
Total	320	100,0	100,0	

Fuente: Investigación de campo parroquia Mulaló

**Figura 19:** Gastos mensuales



Fuente: Investigación de campo parroquia Mulaló

Se determina que 186 jefes de hogar que corresponden al 58,1% de los encuestados gastan mensualmente entre \$ 151 – \$ 250, mientras que 60 jefes de hogar que equivalen al 18,8% gastan entre \$ 251 – \$ 350. 48 jefes de hogar que representan el 15,0 % gastan entre \$ 1 – \$ 150 dólares, los demás valores se encuentran en rangos menores por lo tanto no son considerados relevantes.

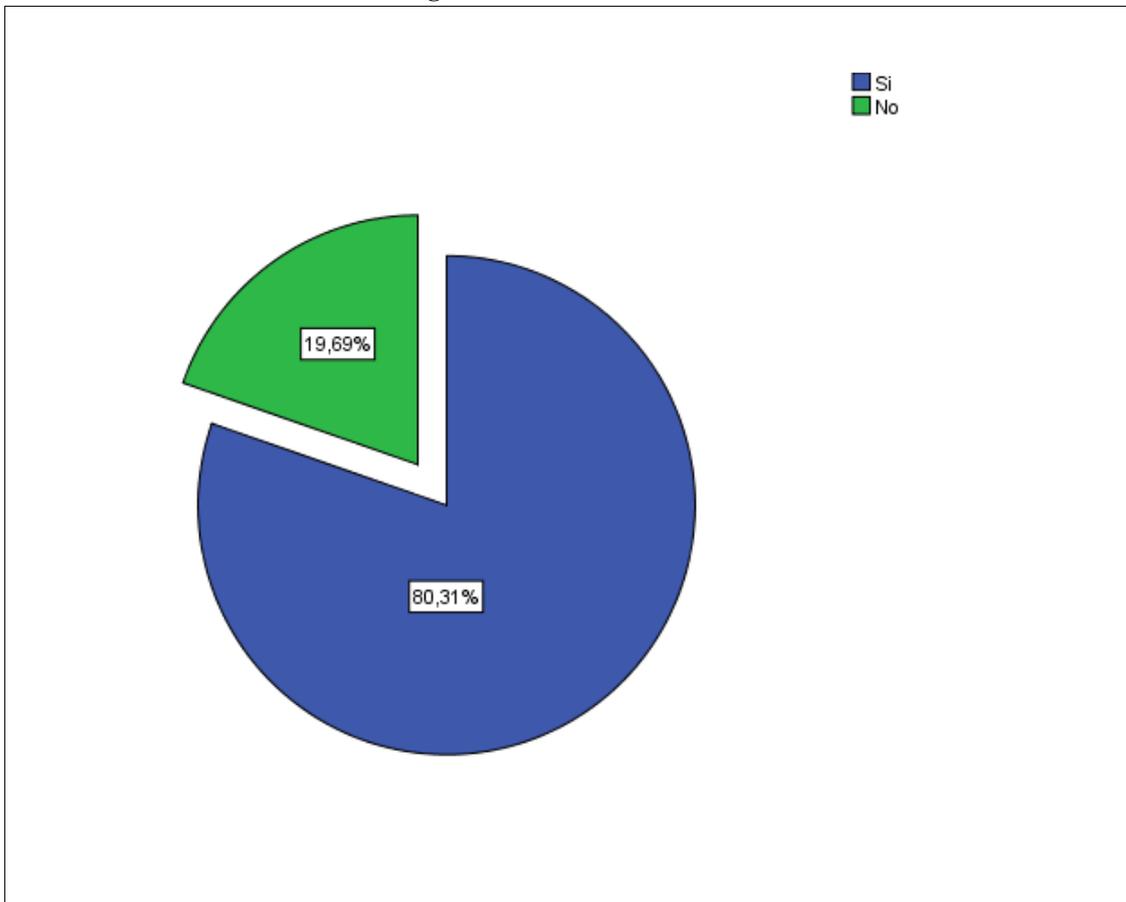
## 5. ¿Posee historial crediticio? (tiene o ha tenido un préstamo bancario)

Tabla 26: Historial crediticio

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	257	80,3	80,3	80,3
No	63	19,7	19,7	100,0
Total	320	100,0	100,0	

Fuente: Investigación de campo parroquia Mulaló

Figura 20: Historial crediticio



Fuente: Investigación de campo parroquia Mulaló

Se establece que 257 jefes de hogar que corresponden al 80,3% de los encuestados poseen un historial crediticio, mientras que 63 jefes de hogar que equivalen al 19,7% no lo tienen.

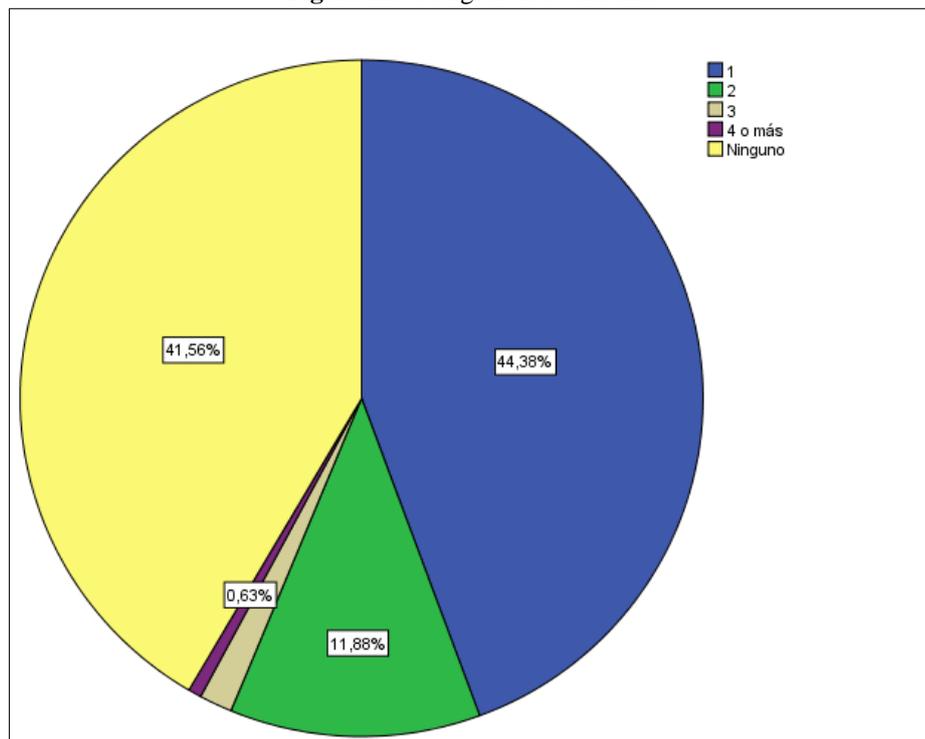
## 6. ¿Posee obligaciones bancarias, cuántas?

Tabla 27: Obligaciones bancarias

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1	142	44,4	44,4	44,4
2	38	11,9	11,9	56,3
3	5	1,6	1,6	57,8
4 o más	2	0,6	0,6	58,4
Ninguno	133	41,6	41,6	100,0
Total	320	100,0	100,0	

Fuente: Investigación de campo parroquia Mulaló

Figura 21: Obligaciones bancarias



Fuente: Investigación de campo parroquia Mulaló

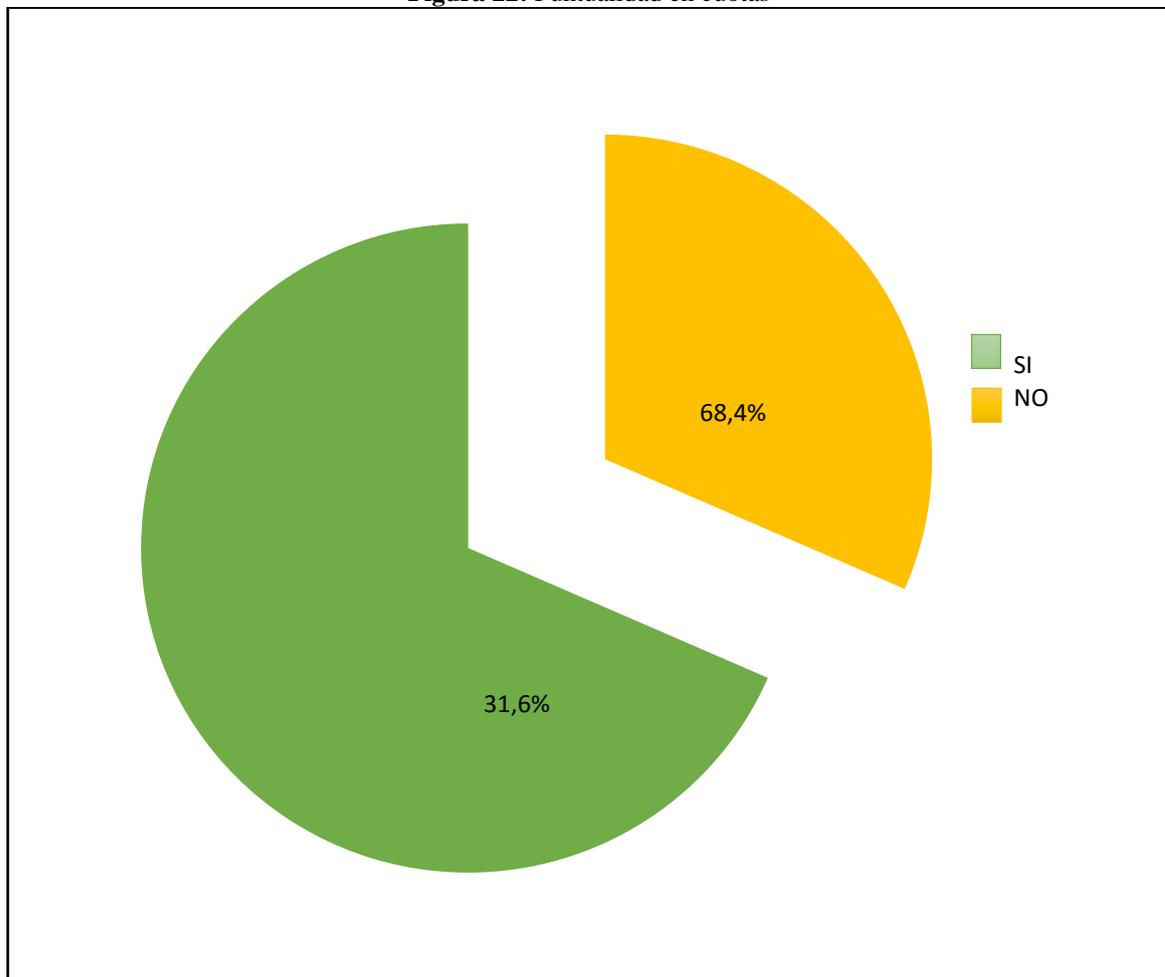
Se observa que 142 jefes de hogar que corresponden al 44,4% de los encuestados poseen una obligación financiera, mientras que 38 jefes de hogar que equivalen al 11,9% tienen 2 obligaciones financieras, los demás valores se encuentran en rangos menores por lo tanto no son considerados relevantes.

## 7. ¿Usted ha cancelado con puntualidad las cuotas?

**Tabla 28:** Puntualidad en cuotas

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	59	31,6	31,5	31,5
Si	128	68,4	68,4	100,0
Total	187	100,0	100,0	

Fuente: Investigación de campo parroquia Mulaló

**Figura 22:** Puntualidad en cuotas

Fuente: Investigación de campo parroquia Mulaló

De 187 jefes de hogar que poseen obligaciones financieras, se determina que 128 jefes de hogar que corresponden al 68,4% de encuestados mencionan que si han cancelado puntualmente sus cuotas, mientras que 59 jefes de hogar que equivalen al 31,6% han incumplido en sus obligaciones.

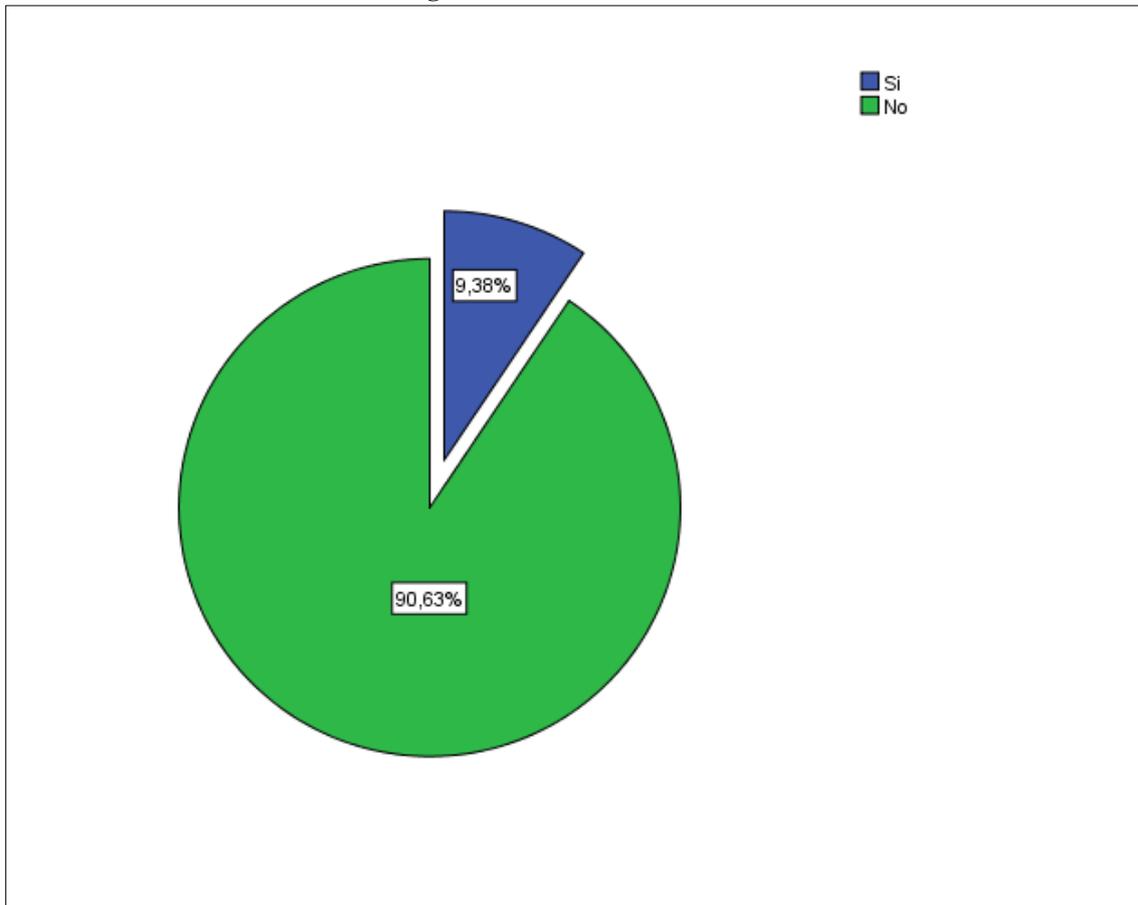
8. ¿Mantiene deudas con terceros? (no financieros)

**Tabla 29:** Deudas con terceros

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	30	9,4	9,4	9,4
No	290	90,6	90,6	100,0
Total	320	100,0	100,0	

Fuente: Investigación de campo parroquia Mulaló

**Figura 23:** Deudas con terceros



Fuente: Investigación de campo parroquia Mulaló

Del 100% de encuestados, 290 jefes de hogar que corresponden al 90,6% de encuestados mencionan que no mantienen deudas con terceros, mientras que 30 jefes de hogar que equivalen al 9,4% si mantienen dichas deudas.

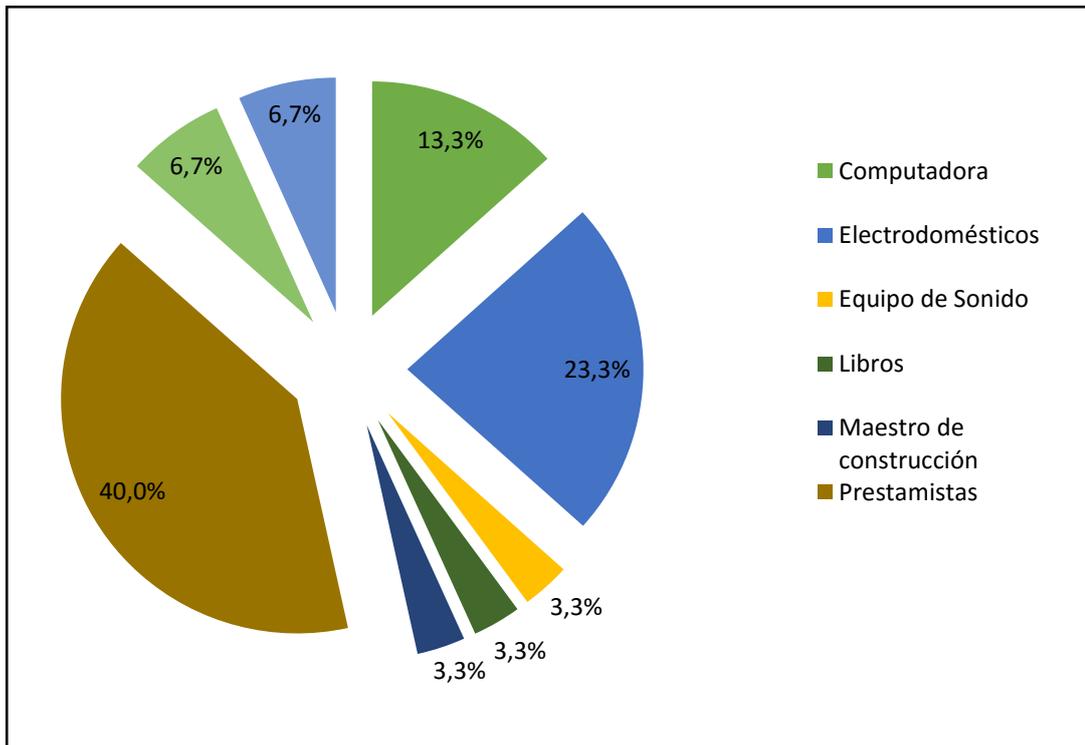
## 9. ¿En dónde ha mantenido dichas deudas?

Tabla 30: Proveedores de crédito

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Computadora	4	13,3	13,3	13,3
Electrodomésticos	7	23,3	23,3	36,6
Equipo de Sonido	1	3,3	3,3	39,9
Libros	1	3,3	3,3	43,2
Maestro de construcción	1	3,3	3,3	46,5
Prestamistas	12	40,0	40,0	86,5
Ropa	2	6,7	6,7	93,2
Tiendas	2	6,7	6,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Investigación de campo parroquia Mulaló

Figura 24: Proveedores de crédito



Fuente: Investigación de campo parroquia Mulaló

De 30 jefes de hogar que poseen obligaciones con terceros, se observa que 12 jefes de hogar que corresponden al 40,0% de encuestados mencionan que han mantenido deudas con prestamistas, mientras que 7 jefes de hogar que equivalen al 23,3% tienen deudas con locales de línea blanca. 4 jefes de hogar que corresponden al 13,3% poseen obligaciones por equipos tecnológicos, los demás valores se encuentran en rangos menores por lo tanto no son considerados relevantes.

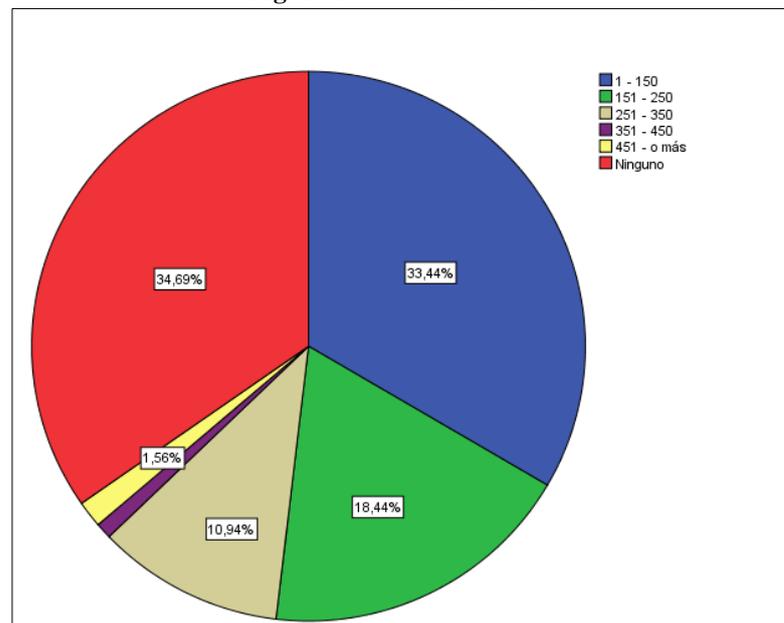
10. ¿Cuál es el monto mensual que usted cancela por créditos formales e informales?

**Tabla 31:** Cuota mensual

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 – 150	107	33,4	33,4	33,4
151 – 250	59	18,4	18,4	51,9
251 – 350	35	10,9	10,9	62,8
351 – 450	3	0,9	0,9	63,7
451 - o más	5	1,6	1,6	65,3
Ninguno	111	34,7	34,7	100,0
Total	320	100,0	100,0	

**Fuente:** Investigación de campo parroquia Mulaló

**Figura 25:** Cuota mensual



**Fuente:** Investigación de campo parroquia Mulaló

Se establece que 107 jefes de hogar que corresponden al 33,4% de los encuestados cancelan mensualmente por créditos formales e informales entre \$ 1 – \$ 150, mientras que 59 jefes de hogar que equivalen al 18,4% pagan entre \$ 151 – \$ 250. 35 jefes de hogar que representan el 10,9 % gastan entre \$ 251 – \$ 350 dólares, los demás valores se encuentran en rangos menores por lo tanto no son considerados relevantes.

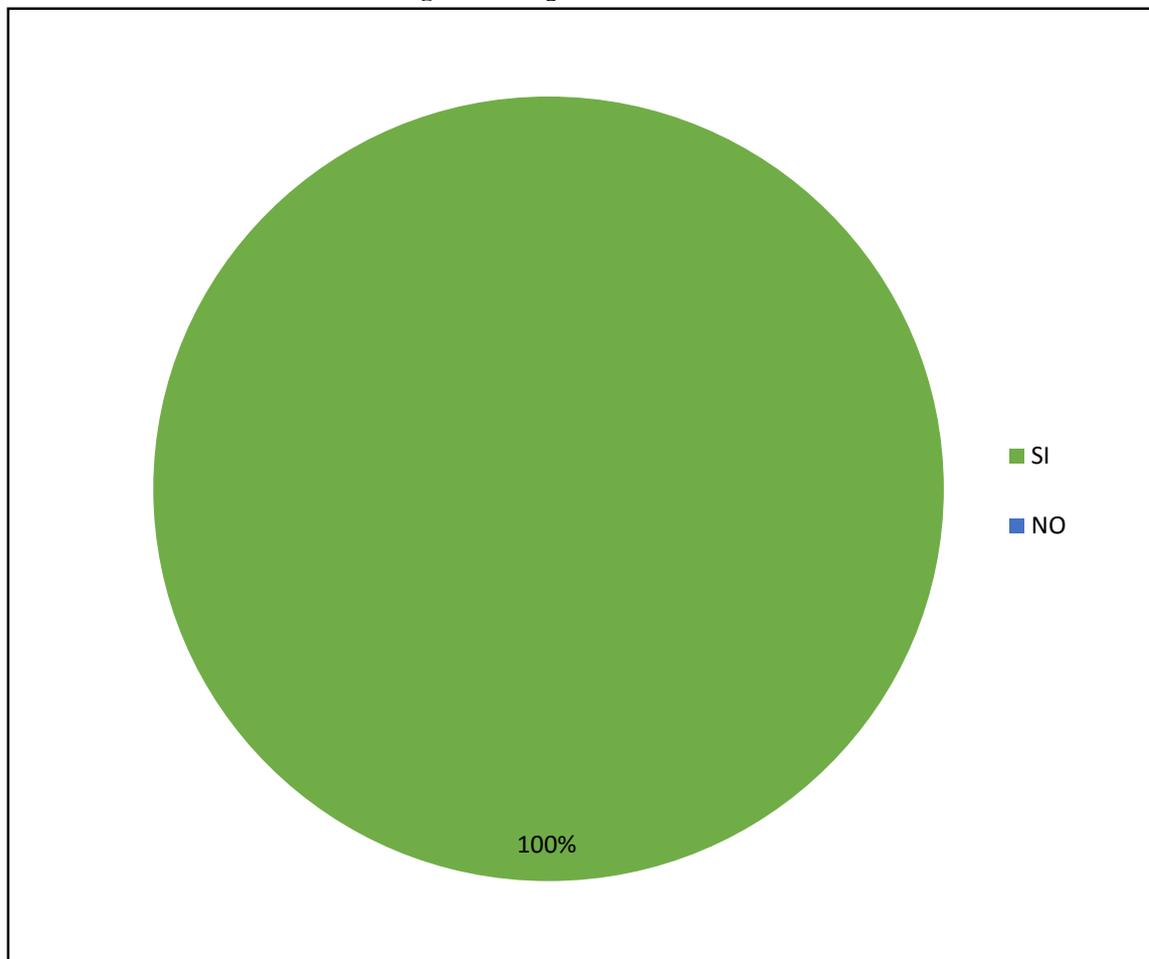
11. ¿Los ingresos familiares mensuales le ayudan a afrontar las deudas contraídas?

**Tabla 32:** Ingresos vs deudas

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	209	100,0	100,0	100,0
No	0	0	0	
Total	209	100,0	100,0	

**Fuente:** Investigación de campo parroquia Mulaló

**Figura 26:** Ingresos vs deudas



**Fuente:** Investigación de campo parroquia Mulaló

Se determina que 209 jefes de hogar que corresponden al 100% de encuestados mencionan que sus ingresos familiares mensuales ayudan a afrontar las deudas contraídas.

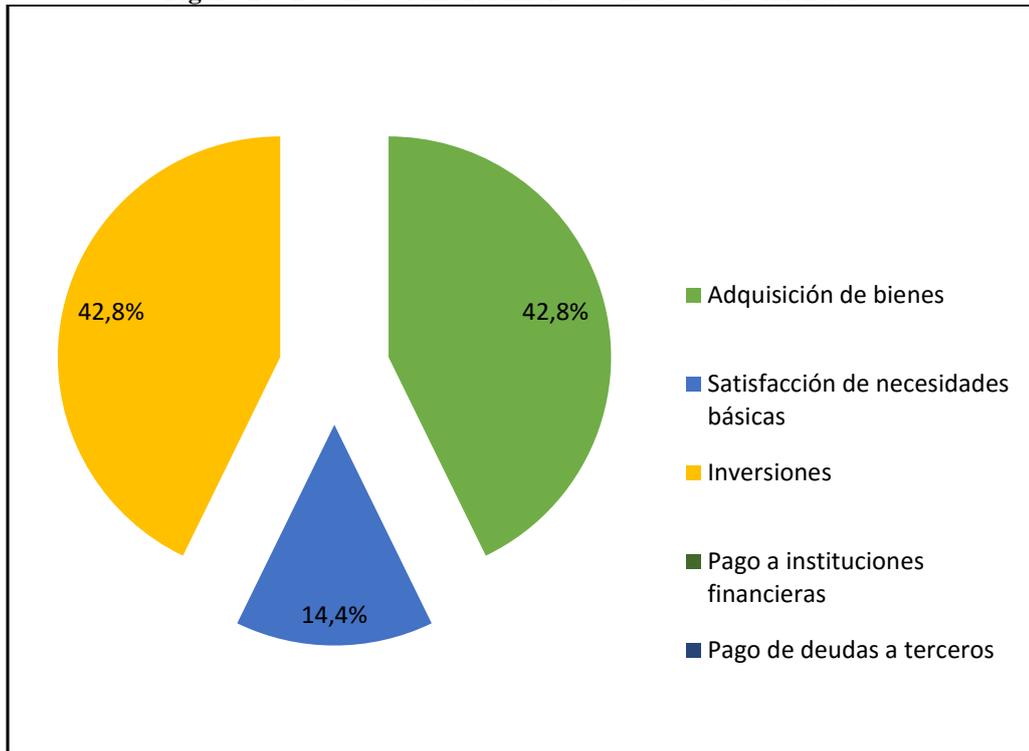
12. ¿Hacia dónde direccionó sus recursos financiados a través de las instituciones financieras?

**Tabla 33:** Destino del financiamiento de instituciones financieras

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Adquisición de bienes	80	42,8	42,8	42,8
Satisfacción de necesidades básicas	27	14,4	14,4	57,2
Inversiones	80	42,8	42,8	100,0
Pago a instituciones financieras	0	0	0	
Pago de deudas a terceros	0	0	0	
Total	187	100,0	100,0	

Fuente: Investigación de campo parroquia Mulaló

**Figura 27:** Destino del financiamiento de instituciones financieras



Fuente: Investigación de campo parroquia Mulaló

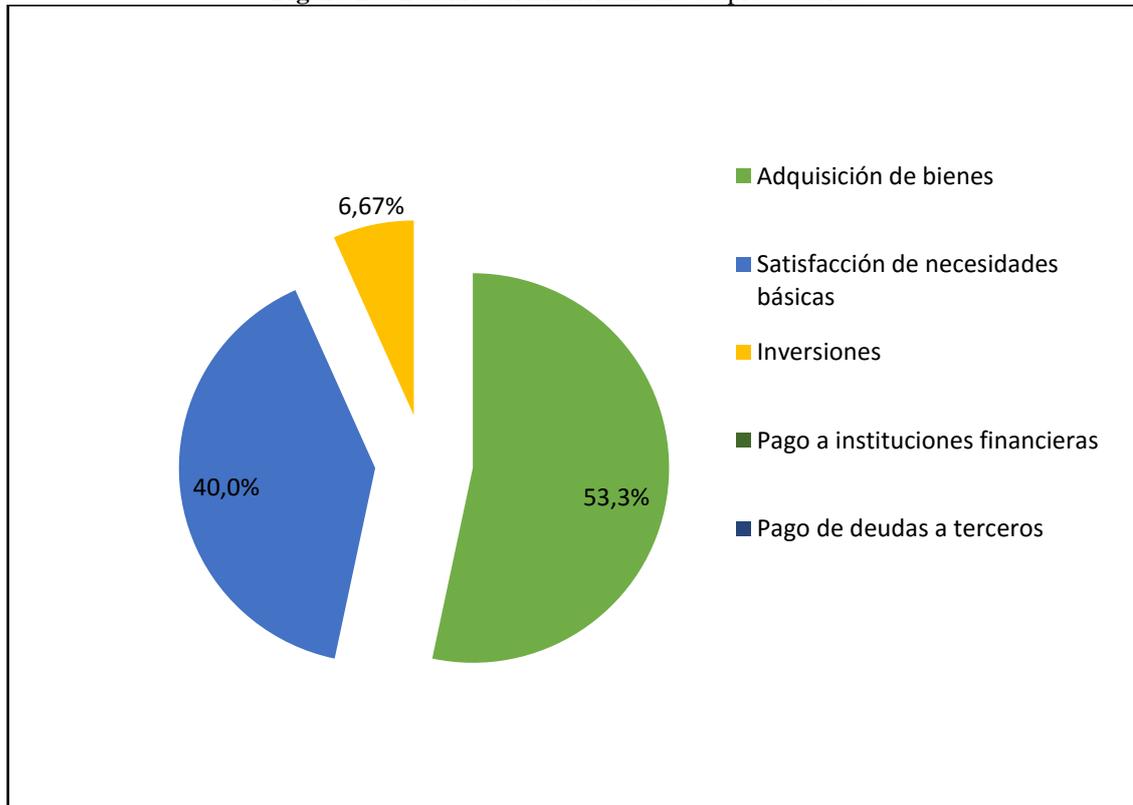
De 187 jefes de hogar que poseen obligaciones financieras, se observa que 80 jefes de hogar que corresponden al 42,8% de encuestados mencionan que han direccionado sus recursos financiados por instituciones financieras hacia la adquisición de bienes, mientras que 80 jefes de hogar que equivalen al 42,8% los han direccionado en inversiones, los demás valores se encuentran en rangos menores por lo tanto no son considerados relevantes.

## 13. ¿Hacia dónde direccionó sus recursos financiados por terceras personas?

**Tabla 34:** Destino del financiamiento de proveedores

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Adquisición de bienes	16	53,3	53,3	53,3
Satisfacción de necesidades básicas	12	40,0	40,0	93,3
Inversiones	2	6,67	6,67	100,0
Pago a instituciones financieras	0	0	0	
Pago de deudas a terceros	0	0	0	
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Investigación de campo parroquia Mulaló

**Figura 28:** Destino del financiamiento de proveedores

Fuente: Investigación de campo parroquia Mulaló

De 30 jefes de hogar que poseen obligaciones financieras con terceros, se establece que 16 jefes de hogar que corresponden al 53,3% de encuestados mencionan que han direccionado sus recursos provenientes de terceros hacia la adquisición de bienes, mientras que 12 jefes de hogar que equivalen al 40,0% los han direccionado en la satisfacción de necesidades básicas, los demás valores se encuentran en rangos menores por lo tanto no son considerados relevantes.

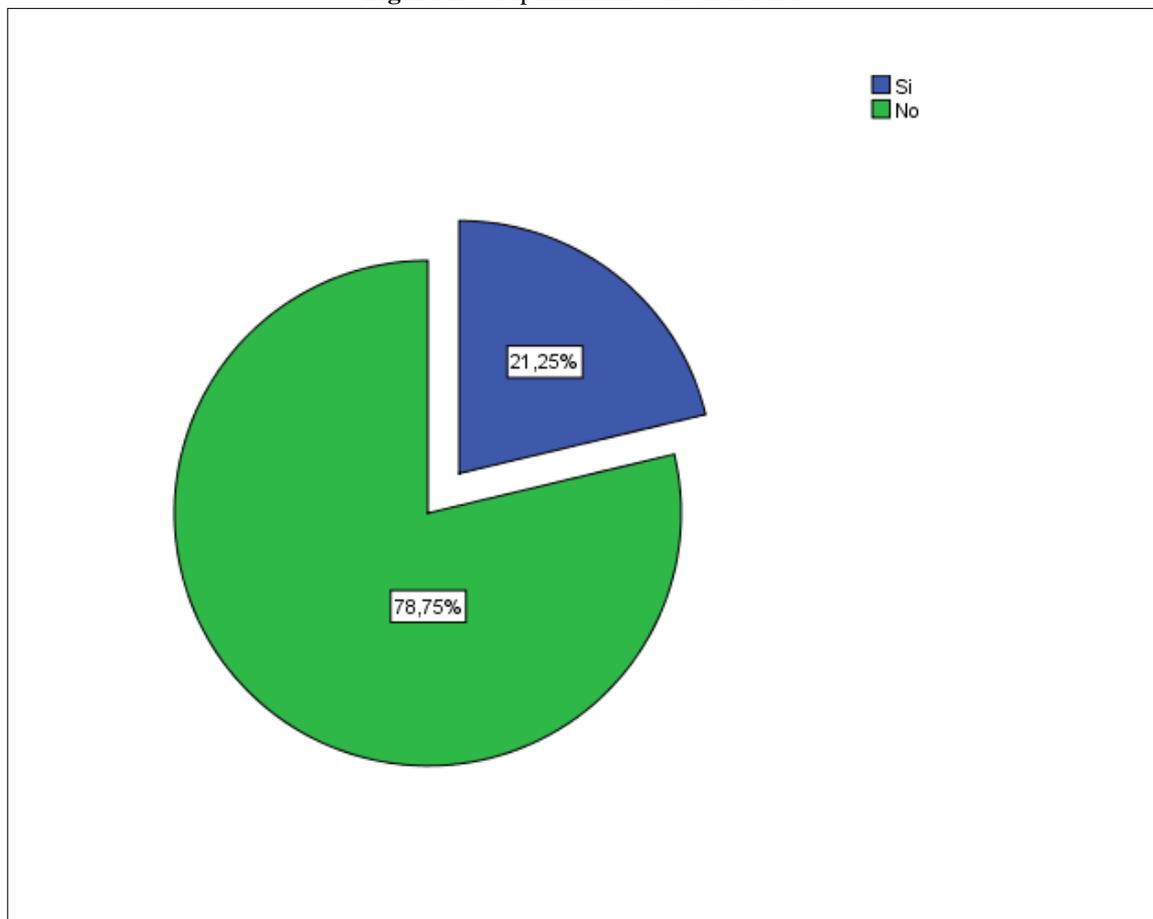
14. ¿Usted alguna vez ha sido capacitado sobre el manejo adecuado del crédito?

**Tabla 35:** Capacitación sobre el crédito

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	68	21,3	21,3	21,3
No	252	78,8	78,8	100,0
Total	320	100,0	100,0	

Fuente: Investigación de campo parroquia Mulaló

**Figura 29:** Capacitación sobre el crédito



Fuente: Investigación de campo parroquia Mulaló

Del 100% de los encuestados, 252 jefes de hogar que corresponden al 78,8% de encuestados mencionan que no han sido capacitados sobre el manejo adecuado del crédito, mientras que 68 jefes de hogar que corresponden al 21,3% indican haber sido capacitados.

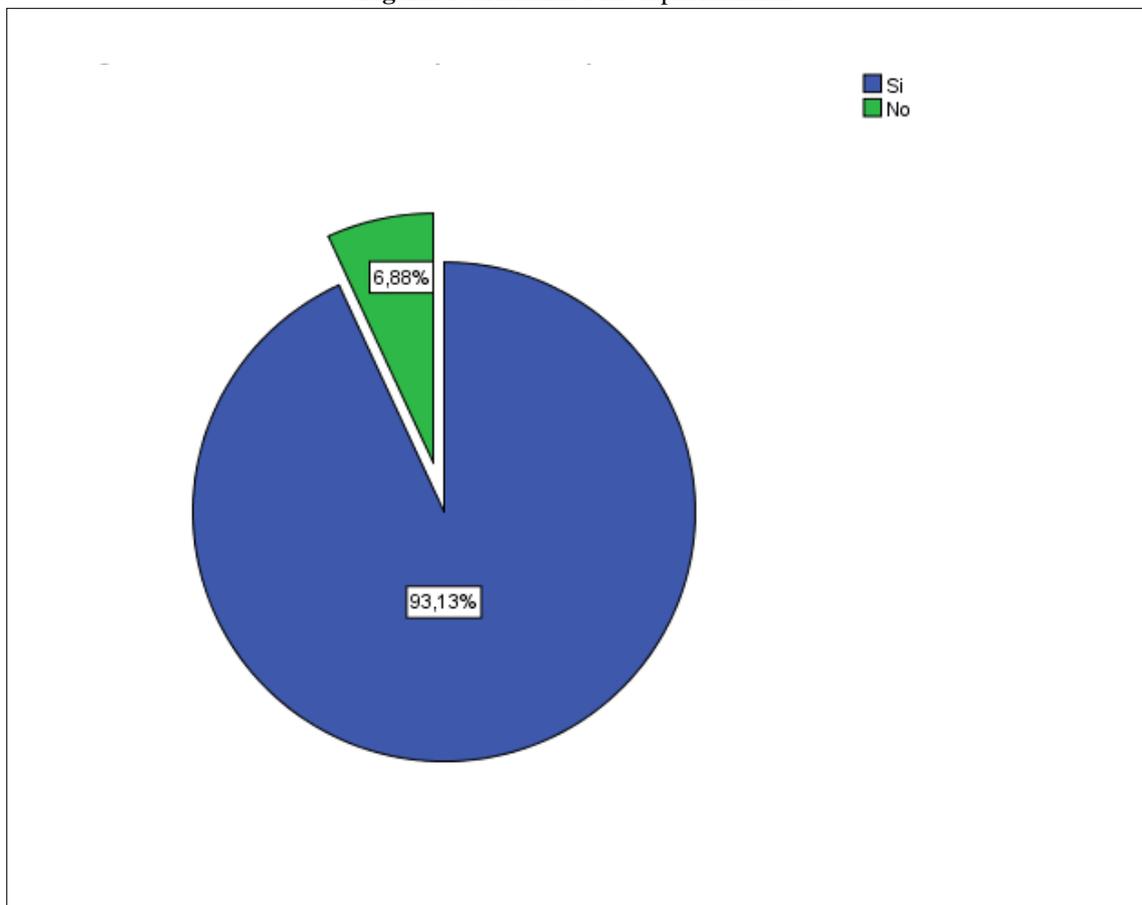
15. ¿Usted asistiría a una capacitación para el uso adecuado del crédito?

**Tabla 36:** Asistiría a las capacitaciones

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	298	93,1	93,1	93,1
No	22	6,9	6,9	100,0
Total	320	100,0	100,0	

**Fuente:** Investigación de campo parroquia Mulaló

**Figura 30:** Asistiría a las capacitaciones



**Fuente:** Investigación de campo parroquia Mulaló

Del 100% de encuestados, 298 jefes de hogar que corresponden al 93,1% de encuestados mencionan que si asistirían a una capacitación para el uso adecuado del crédito, mientras que 22 jefes de hogar que corresponden al 6,9% indican que no asistirían.

## 13. INDICADORES PARA MEDIR EL IMPACTO EN EL PRESUPUESTO FAMILIAR POR EL MANEJO CREDITICIO

### 13.1. Parroquia Belisario Quevedo

#### 1. Tasa de empleo:

$$\text{Tasa de empleo} = \frac{\text{jefes de hogar que trabajan}}{\text{total de la muestra}} * 100$$

$$\text{Tasa de empleo} = \frac{307}{307} * 100 = 100\%$$

La tasa de empleo de la parroquia Belisario Quevedo es del 100%.

#### 2. Relación laboral de dependencia:

$$\text{Relación laboral de dependencia} = \frac{\text{trabajadores dependientes}}{\text{total de la muestra}} * 100$$

$$\text{Relación laboral de dependencia} = \frac{47}{307} * 100 = 15,3\%$$

La relación laboral de dependencia en la parroquia Belisario Quevedo es el 15,3%.

#### 3. Empleo sin relación de dependencia:

$$\text{Empleo sin relación de dependencia} = \frac{\text{trabajadores independientes}}{\text{total de la muestra}} * 100$$

$$\text{Empleo sin relación de dependencia} = \frac{260}{307} * 100 = 84,7\%$$

La relación laboral independiente en la parroquia Belisario Quevedo es el 84,7%.

#### 4. Ingresos mensuales promedio:

$$\text{Ingresos mensuales promedio} = \frac{\text{sumatoria de ingresos de las familias}}{\text{total de la muestra}}$$

$$\text{Ingresos mensuales promedio} = \frac{78197}{307} = \$255$$

Los ingresos mensuales promedio en la parroquia Belisario Quevedo son de \$ 255.

### 5. Gastos mensuales promedio:

$$\text{Gastos mensuales promedio} = \frac{\text{sumatoria de gastos de las familias}}{\text{total de la muestra}}$$

$$\text{Gastos mensuales promedio} = \frac{53822}{307} = \$175$$

Los gastos mensuales promedio en la parroquia Belisario Quevedo son de \$ 175.

### 6. Puntualidad en los pagos de obligaciones contraídas:

$$\text{Puntualidad en pagos obligaciones contraídas} = \frac{\text{pagos puntuales}}{\text{obligaciones contraídas}} * 100$$

$$\text{Puntualidad en pagos obligaciones contraídas} = \frac{149}{154} * 100 = 96,8\%$$

$$\text{No puntualidad en pagos obligaciones contraídas} = \frac{5}{154} * 100 = 3,2 \%$$

La puntualidad en los pagos de obligaciones contraídas en la parroquia Belisario Quevedo es de 96,8%, mientras que un 3,20% no cumplen con puntualidad sus obligaciones contraídas.

### 7. Cuotas mensuales promedio:

$$\text{Cuotas mensuales promedio} = \frac{\text{sumatoria de obligaciones financieras}}{\text{total de la muestra}}$$

$$\text{Cuotas mensuales promedio} = \frac{27995}{307} = \$174$$

Las cuotas mensuales promedio en la parroquia Belisario Quevedo son de \$ 174.

### 8. Porcentaje de Gastos en las familias: =

$$\text{Porcentaje de Gastos en las familias} = \frac{\text{promedio de gastos de las familias}}{\text{promedio de ingresos de las familias}} * 100$$

$$\text{Porcentaje de Gastos en las familias} = \frac{175}{255} * 100 = 68\%$$

El porcentaje de gastos en las familias en base al ingreso es del 68%.

### 9. Ingresos destinados al pago de créditos totales:

$$\text{Ingresos destinados al pago de créditos totales} = \frac{\text{promedio del monto mensual de créditos}}{\text{promedio de ingresos de las familias}} * 100$$

$$\text{Ingresos destinados al pago de créditos totales} = \frac{174}{255} * 100 = 68\%$$

El porcentaje de los ingresos destinados al crédito en la parroquia Belisario Quevedo es del 68%.

### 10. Acceso a las instituciones financieras en el sector:

$$\text{Acceso a las instituciones financieras en el sector} = \frac{\text{historial crediticio}}{\text{total de la muestra}} * 100$$

$$\text{Acceso a las instituciones financieras en el sector} = \frac{207}{307} * 100 = 67,4\%$$

El porcentaje de acceso a las instituciones financieras en la parroquia Belisario Quevedo es del 67,4%.

## 13.2. Parroquia Mulaló

### 11. Tasa de empleo:

$$\text{Tasa de empleo} = \frac{\text{jefes de hogar que trabajan}}{\text{total de la muestra}} * 100$$

$$\text{Tasa de empleo} = \frac{320}{320} * 100 = 100\%$$

La tasa de empleo de la parroquia Mulaló es del 100%.

### 12. Relación laboral de dependencia:

$$\text{Relación laboral de dependencia} = \frac{\text{trabajadores dependientes}}{\text{total de la muestra}} * 100$$

$$\text{Relación laboral de dependencia} = \frac{118}{320} * 100 = 36,9\%$$

La relación laboral de dependencia en la parroquia Mulaló es el 36,9%.

**13. Empleo sin relación de dependencia:**

$$\text{Empleo sin relación de dependencia} = \frac{\text{trabajadores independientes}}{\text{total de la muestra}} * 100$$

$$\text{Relación laboral independencia} = \frac{202}{320} * 100 = 63,1\%$$

La relación laboral independiente en la parroquia Mulaló es el 63,10%.

**14. Ingresos mensuales promedio:**

$$\text{Ingresos mensuales promedio} = \frac{\text{sumatoria de ingresos de las familias}}{\text{total de la muestra}}$$

$$\text{Ingresos mensuales promedio} = \frac{80165}{320} = \$251$$

Los ingresos mensuales promedio en la parroquia Mulaló son de \$ 251.

**15. Gastos mensuales promedio:**

$$\text{Gastos mensuales promedio} = \frac{\text{sumatoria de gastos de las familias}}{\text{total de la muestra}}$$

$$\text{Gastos mensuales promedio} = \frac{61540}{320} = \$192$$

Los gastos mensuales promedio en la parroquia Mulaló son de \$ 192.

**16. Puntualidad en pagos obligaciones contraídas:**

$$\text{Puntualidad en pagos obligaciones contraídas} = \frac{\text{pagos puntuales}}{\text{obligaciones contraídas}} * 100$$

$$\text{Puntualidad en pagos obligaciones contraídas} = \frac{128}{187} * 100 = 68,4\%$$

$$\text{No puntualidad en pagos obligaciones contraídas} = \frac{59}{187} * 100 = 31,5\%$$

La puntualidad en pagos de obligaciones contraídas en la parroquia Mulaló es de 68,4%, mientras que un 3,1% no cumplen con puntualidad sus obligaciones contraídas.

**17. Cuotas mensuales promedio:**

$$\text{Cuotas mensuales promedio} = \frac{\text{sumatoria de obligaciones financieras}}{\text{total de la muestra}}$$

$$\text{Cuotas mensuales promedio} = \frac{36696}{320} = \$176$$

Las cuotas mensuales promedio en la parroquia Mulaló son de \$ 176.

**18. Porcentaje de Gastos en las familias: =**

$$\text{Porcentaje de Gastos en las familias} = \frac{\text{promedio de gastos de las familias}}{\text{promedio de ingresos de las familias}} * 100$$

$$\text{Porcentaje de Gatos en las familias} = \frac{192}{251} * 100 = 76\%$$

El porcentaje de gastos en las familias de la parroquia Mulaló en base al ingreso es del 76%.

**19. Ingresos destinados al pago de créditos totales:**

$$\text{Ingresos destinados al pago de créditos totales} = \frac{\text{promedio del monto mensual de créditos}}{\text{promedio de ingresos de las familias}} * 100$$

$$\text{Ingresos destinados al pago de créditos totales} = \frac{175}{251} * 100 = 69\%$$

El porcentaje de los ingresos destinados al crédito en la parroquia Mulaló es del 69%.

**20. Acceso a las instituciones financieras en el sector:**

$$\text{Acceso a las instituciones financieras en el sector} = \frac{\text{historial crediticio}}{\text{total de la muestra}} * 100$$

$$\text{Acceso a las instituciones financieras en el sector} = \frac{257}{320} * 100 = 80,3\%$$

El porcentaje de acceso a las instituciones financieras en la parroquia Mulaló es del 80,3%.

## 14. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

La tasa de empleo en los dos sectores estudiados es del 100%. De este total, el 84,7% de jefes de hogar trabajan sin relación de dependencia en la parroquia Belisario Quevedo; mientras que en Mulaló este porcentaje asciende al 63,1%, generando así una variabilidad en los ingresos percibidos por los hogares.

El promedio de ingresos mensuales en la parroquia Belisario Quevedo es de USD 255 y en Mulaló asciende a USD 251, estas consideraciones permiten visualizar el panorama económico de las familias, debido a que sus ingresos son inferiores a un salario general básico unificado que actualmente se sitúa en USD 375.

En base al ingreso promedio percibido por un hogar se determina que en la parroquia Belisario Quevedo existe un gasto promedio de USD 175 mensuales, que equivale al 68% de los ingresos obtenidos destinados al gasto de consumo, mientras que en la parroquia Mulaló se establece un promedio de gastos de USD 192 mensuales que corresponden al 76% de los ingresos destinados al gasto de consumo.

Por otro lado el pago de deudas contraídas, por el lapso de vigencia se consideran también un gasto, en tal situación se establece que en la parroquia Belisario Quevedo en un 68% de los ingresos se destina al pago de créditos formales o informales, mientras que en Mulaló en un 69% de sus ingresos destinan al pago de créditos formales o informales, por lo tanto se comprende que estos porcentajes superan el 40% de los ingresos que las instituciones financieras establecen como norma para la valoración y el pago de créditos.

En el ámbito financiero y crediticio intervienen las unidades de superávit y déficit. Las unidades de superávit son aquellas que poseen mayores ingresos en relación a los egresos, las mismas que tienen la oportunidad de canalizar sus recursos económicos sobrantes hacia las unidades de déficit, mediante las instituciones financieras. Mientras que las unidades de déficit, en cambio poseen mayores egresos con relación a los ingresos. Es así que se benefician de los recursos de las unidades de superávit mediante la obtención de créditos en las Instituciones financieras.

Por ende, la investigación efectuada en los hogares de Belisario Quevedo y de Mulaló, arrojó unidades de déficit, debido a que la sumatoria de porcentajes utilizados en el gasto de consumo y pago de créditos, superan el 100% de los ingresos mensuales percibidos por los

hogares, lo que conlleva a que las familias, con el propósito de solventar deudas contraídas, utilicen sus patrimonios.

## **15. IMPACTO**

En base a la información recolectada durante el desarrollo de la investigación se determina que el presente proyecto tiene un aporte teórico y práctico dirigido a las familias de las parroquias rurales, ya que se estableció los promedios de ingresos, gastos, pagos de créditos y destino de dichos recursos, además de determinar el porcentaje de ingresos destinados para el gasto de consumo y pago de cuotas mensuales.

Por ende este proyecto tiene un impacto de carácter social y económico debido a que se estableció las bases del conocimiento necesarias referentes a los dos sectores de estudio, lo que permitirá elaborar un presupuesto familiar en base a la información recopilada y capacitar a las familias de estas parroquias, con el propósito de que conozcan el acceso a los créditos, beneficios, riesgos etc., logrando así concienciar a que gasten y se endeuden en base a sus ingresos percibidos, con ello lograr una estabilidad financiera dentro del hogar y por ende mejore su calidad de vida.

## 16. PRESUPUESTO PARA LA ELABORACIÓN DEL PROYECTO

**Tabla 37:** Presupuesto del proyecto

RECURSOS	PRESUPUESTO PARA LA ELABORACIÓN DEL PROYECTO			
	CANT.	DESCRIPCIÓN	V. UNITARIO \$	V. TOTAL \$
<b>EQUIPOS DE CÓMPUTO</b>				
Internet	240	Horas	\$ 0,60	\$ 144,00
<b>TRANSPORTE Y SALIDA DE CAMPO</b>				
Movilidad Parroquia Belisario Quevedo	46	Visitas	\$ 2,00	\$ 92,00
Movilidad Parroquia Mulaló	54	Vistas	\$ 2,00	\$ 108,00
<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>				
Esferos	4	Unidades	\$ 0,50	\$ 2,00
Lápices	4	Unidades	\$ 0,80	\$ 3,20
Cuadernos	4	Unidades	\$ 1,20	\$ 4,80
Borradores	4	Unidades	\$ 0,30	\$ 1,20
<b>MATERIAL BIBLIOGRÁFICO Y FOTOCOPIAS</b>				
Impresiones a blanco y negro	300	Unidades	\$ 0,10	\$ 30,00
Impresiones a color	200	Unidades	\$ 0,15	\$ 30,00
Copias	674	Unidades	\$ 0,04	\$ 26,96
<b>GASTOS VARIOS</b>				
Almuerzos	100	Unidades	\$ 2,00	\$ 200,00
<b>SUB TOTAL</b>				\$ 642,16
<b>IMPREVISTOS 10%</b>				\$ 64,22
<b>TOTAL</b>				<b>\$ 706,38</b>

Elaborado por: Grupo de investigación

## 17. CONCLUSIONES

- Se determinó que el 100% de jefes de hogar, tanto en la parroquia Belisario Quevedo como en Mulaló se encuentran trabajando actualmente. En la parroquia de Belisario Quevedo el 84,7% trabajan sin relación de dependencia, al igual que en la parroquia Mulaló con el 63,1%, lo que permite visualizar que existe mayor variabilidad en los ingresos obtenidos dentro de estos hogares, debido a los factores externos que pueden influir en el mercado. Mientras que en un porcentaje menor, existe una relación laboral dependiente, la misma que conlleva a tener mayor seguridad en los ingresos por ser permanentes.
- El promedio de ingresos mensuales de la parroquia Belisario Quevedo es de \$ 255; mientras que el promedio de ingresos mensuales en Mulaló es de \$ 251. Por lo tanto, se establece que los ingresos que percibe un hogar en dichas parroquias se encuentra por debajo del salario general básico unificado (SGBU), debido a la presencia mayoritaria de trabajos independientes que no generan mayores ingresos. Cabe recalcar, que los ingresos obtenidos serán utilizados con el propósito de solventar las necesidades básicas del hogar, pago de obligaciones financieras y con terceros.
- En base al promedio de gastos de la parroquia Belisario Quevedo se determina un gasto de \$ 175 mensuales, que equivale a un 68% de los ingresos obtenidos en el hogar, mientras que en la parroquia de Mulaló se establece un promedio de gasto de \$ 192 mensuales, que representan al 76% de los ingresos que percibe un hogar, los mismos que son utilizados para solventar las necesidades básicas de la familia, por ende es importante recalcar entonces que existe una relación directa entre el gasto y los ingresos percibidos.
- El porcentaje de hogares que acceden a créditos en instituciones financieras en la parroquia Belisario Quevedo es del 50,1% y en Mulaló es del 58,5%, mientras que el porcentaje de acceso a créditos con terceros en Belisario Quevedo es del 4,2% y en Mulaló es del 9,4% , por lo tanto la principal fuente de financiamiento son las instituciones financieras. El principal destino de estos recursos financieros van direccionados a las inversiones con 32,6% en Belisario Quevedo y un 42,8 % en Mulaló.

- El porcentaje de ingresos que son destinados en promedio por los hogares para el pago de créditos formales o informales es del 68% en Belisario Quevedo y del 69% en Mulaló. Cabe recalcar que las instituciones financieras establecen como norma que para el pago de cuotas mensuales se debe destinar solo el 40% de los ingresos familiares percibidos. Relacionándolo así con la puntualidad en el pago de las obligaciones financieras que en Belisario Quevedo es del 96,8% y en Mulaló es del 68,4%.
- Los hogares de las parroquias estudiadas han sido capacitados en torno al acceso, beneficios y responsabilidades de las prestaciones financieras apenas en un 14,7% en Belisario Quevedo y en un 21,3% en Mulaló, siendo estas cifras realmente bajas.

## 18. RECOMENDACIONES

- Ofertar cursos de capacitación para que los hogares de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, puedan conocer sobre el crédito formal e informal y así generar una cultura financiera con el propósito de obtener deudores consientes y responsables ante sus obligaciones contraídas. Estas capacitaciones se convertirán en un apoyo para el progreso económico de los hogares.
- Relacionar a la Universidad Técnica de Cotopaxi a través de los programas de vinculación con la sociedad para que los universitarios oferten talleres de uso financiero en las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló con el propósito de concienciar a los hogares de los sectores al adecuado manejo crediticio, permitiendo así que los hogares puedan generar sus presupuestos familiares y que sus deudas no superen sus ingresos.
- Realizar alianzas estratégicas entre las instituciones financieras del cantón Latacunga y las juntas parroquiales de Belisario Quevedo y Mulaló, con el propósito de informar a los hogares sobre el acceso a los créditos, beneficios y modos de usos apropiado de los mismos, para generar el progreso de los hogares y a su vez concienciar que el ser humano se encuentre sobre el capital.
- En base a los resultados arrojados con la aplicación de los indicadores propuestos se recomienda realizar una estructura del presupuesto familiar, con la finalidad de que los jefes de hogar organicen sus gastos en base a sus ingresos, para que de esta manera al momento de acceder a financiamiento, ya sea para inversiones o adquisición de bienes, puedan cancelar sin ningún problema las obligaciones contraídas.

## 19. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

**Tabla 38:** Cronograma de actividades etapa 1

ETAPA 1g	SEMANAS																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE						ENERO			
Descripción, justificación y beneficiarios del proyecto																		
Problema de investigación y objetivos del proyecto																		
Fundamentación científico técnica y fuentes bibliográficas.																		
Actividades y sistema de tareas en relación a los objetivos planteados, preguntas científicas, metodología y presupuesto para la investigación																		
Tramitación para sustentación y revisión del trabajo de investigación.																		
Sustentación del Proyecto de Investigación Etapa I																		

**Elaborado por:** Grupo de investigación

**Tabla 39:** Cronograma de actividades etapa 2

ETAPA 2	SEMANAS																		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
	ABRIL				MAYO				JUNIO				JULIO				AGOSTO		
Definición de propuesta de investigación y revisión bibliográfica																			
Definición de objetivos																			
Determinación de la población y muestra																			
Validación del instrumento de investigación																			
Aplicación del instrumento																			
Tabulación de datos																			
Determinar indicadores de impacto																			
Conclusiones y Recomendaciones																			
Primer encuentro con los lectores																			
Segundo encuentro con los lectores																			
Tramitación para la sustentación final del trabajo de investigación																			
Sustentación del Proyecto de Investigación																			

**Elaborado por:** Grupo de investigación

## 20. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

20.1. Citada:

AGUIRRE, F.E. (2015). *Los gastos en desarrollo del núcleo familiar*. Madrid: Corporation studies.

CAMACHO, J. A., y HERNÁNDEZ, M. (2006). Consumo de Servicios y ciclo vital: un análisis de los hogares españoles con datos de corte transversal. *Revista Instituto Universitario de Análisis Económico y Social*, 4 (162), 1-26.

Corporación de Investigación, Estudio y Desarrollo de la Seguridad Social. (2012). Impacto de endeudamiento de las personas naturales. *CIEDESS*, 1 (1), 1-77.

CARRIÓN, F.O. (2010). *La familia y su presupuesto*. Barcelona, España: Codesarrollo editorial.

DEL RÍO, A. (2001). El endeudamiento de los hogares españoles. *Banco de España*, 1 (1), 1-44.

FEBRERO, E., y DEJUÁN, O. (2009). Endeudamiento familiar y crecimiento insostenible. *Universidad de Castilla la Mancha*, 1 (1), 1-17.

FUENZALINA, C., y RUIZ, J. (2009). Riesgos financieros de los hogares. *Economía Chilena*, 12 (2), 35-53.

GALLEGO, A.M. (2012). Recuperación crítica de los conceptos de familia, dinámica familiar y sus características. *Revista Universidad Católica del Norte*, 2(35), 326-345.

GONZALES, P. y BERMÚDEZ, T. (2009). Fuentes de información, indicadores y herramientas más usadas por gerentes de mi Pyme en Cali, Colombia. *Contaduría y Administración*, 1 (232), 83-108.

IREGUI, A.M., BECERRA, L. A., RAMÍREZ, M. T., y URIBE, A.M. (2016). Determinantes del acceso al crédito formal e informal; evidencia de los hogares de ingresos medios bajos en Colombia. *Borradores de Economía*, 5 (956), 4-78.

MUJIKA, A., GIBAJA, J.J., y GARCÍA, I. (2009). Un estudio sobre el endeudamiento del consumidor: el caso de los hogares vascos. *Revista Estudios de Economía Aplicada*, 27 (2), 463-499.

MURCIA, A. (2007). Determinantes del acceso al crédito de los colombianos. *Borradores de Economía*, 2 (449), 50-124.

ORLANDONI, G., COLMENARES, G., QUINTERO, M. L., y ANIDO, D. (2007). Estructura del gasto y del ingreso familiar en la ciudad de Mérida, Venezuela. *Revista Scielo*, 17(50), 687-719.

ROMERA, M. J. (2003). Calidad de vida en el contexto familiar: dimensiones e implicaciones políticas. *Revista Intervencion Psicosocial*, 12 (1), 47-63.

RODRÍGUEZ, J.C. (2005). Consumo y deuda en adultos jóvenes; evaluación desde un modelo integrador de la conducta. *Revista Latinoamérica de Psicología*, 37 (1), 95-118.

RODRÍGUEZ, C. (2009). Defina sus KPI (Key Performance Indicators). *Revista PYME*, 1(182), 61-63.

SANCHIS, A., GARCÍA, M., y RINALDI, L. (2008). La sostenibilidad de la deuda de los hogares. *Clm Economía*, 2 (12), 273-325.

## 20.2. Virtual:

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2013). Principales resultados *de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos 2011-2012*. Recuperado de [http://www.ecuadorencifras.gob.ec//documentos/web-inec/Estadisticas\\_Sociales/Encuesta\\_Nac\\_Ingresos\\_Gastos\\_Hogares\\_Urb\\_Rur\\_ENIGHU/ENIGHU-2011-2012/EnighurPresentacionRP.pdf](http://www.ecuadorencifras.gob.ec//documentos/web-inec/Estadisticas_Sociales/Encuesta_Nac_Ingresos_Gastos_Hogares_Urb_Rur_ENIGHU/ENIGHU-2011-2012/EnighurPresentacionRP.pdf)

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2013). *Metodología de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos 2011- 2012*. Recuperado de [http://www.ecuadorencifras.gob.ec//documentos/web-inec/Estadisticas\\_Sociales/Encuesta\\_Nac\\_Ingresos\\_Gastos\\_Hogares\\_Urb\\_Rur\\_ENIGHU/ENIGHU-2011-2012/Metologia\\_ENIGHUR\\_2011-2012\\_rev.pdf](http://www.ecuadorencifras.gob.ec//documentos/web-inec/Estadisticas_Sociales/Encuesta_Nac_Ingresos_Gastos_Hogares_Urb_Rur_ENIGHU/ENIGHU-2011-2012/Metologia_ENIGHUR_2011-2012_rev.pdf)

## 21. ANEXOS

Anexo 1. Hojas de vida



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

## DATOS INFORMATIVOS PERSONAL DOCENTE

### DATOS PERSONALES

**APELLIDOS:** TINAJERO JIMÉNEZ

**NOMBRES:** MARLON RUBÉN

**ESTADO CIVIL:** SOLTERO

**CEDULA DE CIUDADANÍA:** 0502080336

**NÚMERO DE CARGAS FAMILIARES:** 01

**LUGAR Y FECHA DE NACIMIENTO:** PUJILÍ, 17 DE ENERO DE 1975

**DIRECCIÓN DOMICILIARIA:** LATACUNGA: ANDRÉS BELLO 1-115 Y CALIXTO PINO

**TELÉFONO CONVENCIONAL:** 2813857 **TELÉFONO CELULAR:** 0983832182

**EMAIL INSTITUCIONAL:** marlon.tinajero@utc.edu.ec

**TIPO DE DISCAPACIDAD:** NINGUNA

**# DE CARNET CONADIS**



### ESTUDIOS REALIZADOS Y TÍTULOS OBTENIDOS

NIVEL	TITULO OBTENIDO	FECHA DE REGISTRO	CÓDIGO DEL REGISTRO CONESUP O SENESCYT
TERCER	INGENIERO COMERCIAL	19-09-2002	1004-02-240616
CUARTO	MAGISTER EN GESTION DE EMPRESAS	26-02-2008	1004-08-672942

### HISTORIAL PROFESIONAL

**UNIDAD ADMINISTRATIVA O ACADÉMICA EN LA QUE LABORA:** CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

**ÁREA DEL CONOCIMIENTO EN LA CUAL SE DESEMPEÑA:** ADMINISTRATIVA

**FECHA DE INGRESO A LA UTC:** 01-09-1999

**Firma:** \_\_\_\_\_

## HOJA DE VIDA

### DATOS PERSONALES

**NOMBRES:** SUSANA ALEXANDRA

**APELLIDOS:** GAVILANEZ UNAPUCHA

**ESTADO CIVIL:** SOLTERA

**FECHA DE NACIMIENTO:** 06 DE NOVIEMBRE DE 1993

**CEDULA:** 050415017-8

**DIRECCIÓN:** SALCEDO

**CELULAR:** 0984933513

**EMAIL:** alexandra\_gavilanezu@hotmail.com



### TÍTULOS OBTENIDOS

Bachiller Técnico en Comercio y Administración Especialidad: Contabilidad y Administración

### DESEMPEÑO ACADÉMICO

Como estudiante de la Universidad Técnica de Cotopaxi, Facultad de Ciencias Administrativas, Carrera Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, alumna del noveno ciclo puedo mencionar que en los años que he cursado he sido una persona responsable, honesta, respetuosa, perseverante he trabajado duro para culminar cada ciclo con éxito, respetando a mis docentes y siendo amable con mis compañeras, lo cual me ha permitido tener una vida estudiantil armoniosa.

### DESCRIPCIÓN ACADÉMICA

En el transcurso de mi vida académica universitaria he recibido varias materias que ayudan a formarme como profesional y de todas ellas me he destacado en Administración, Finanzas y Proyecto Integrador es por eso que he decidido para mi modalidad de grado escoger proyecto de investigación.

**Firma:** \_\_\_\_\_

## HOJA DE VIDA

### DATOS PERSONALES

**NOMBRES:** JIMENA NATALY

**APELLIDOS:** RONQUILLO TOBAR

**ESTADO CIVIL:** CASADA

**FECHA DE NACIMIENTO:** LATACUNGA, 26 DE SEPTIEMBRE DE 1993

**CÉDULA:** 0504156092

**DIRECCIÓN:** BARRIO CHAN

**CELULAR:** 0989317455

**EMAIL:** jnronquillo2010@gmail.com



### TÍTULOS OBTENIDOS

Bachiller Técnico en Comercio y Administración Especialidad: Contabilidad y Administración.

### DESEMPEÑO ACADÉMICO:

Durante todo mi proceso de formación académica he demostrado ser una estudiante con pensamiento positivo, organizada, constante y con mucha perseverancia para conseguir mis objetivos, por lo cual he puesto el mejor desempeño en cada una de mis asignaturas permitiéndome llegar a noveno ciclo sin ninguna materia pendiente.

### DESCRIPCIÓN ACADÉMICA:

Dentro de mi desarrollo académico las cátedras más representativas fueron Matemática Financiera, Microeconomía, Macroeconomía, Administración, Investigación Operativa, Administración de Operaciones, Finanzas, Gestión del Riesgo Financiero, Contabilidad Bancaria. Por lo cual me siento más apta para realizar trabajos relacionados a este tipo de asignaturas.

**Firma:** \_\_\_\_\_

Anexo 2. Encuesta

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Objetivo:** Obtener información sobre el manejo crediticio de los hogares de las parroquias Belisario Quevedo y Mulaló, pertenecientes al cantón Latacunga.

**CUESTIONARIO**

**Responda las siguientes preguntas:**

**1. ¿Se encuentra trabajando actualmente?**

SI (.....)      NO (.....)

**2. ¿Qué tipo de relación laboral posee?**

Bajo relación de dependencia (.....)

Independiente (.....)

**3. ¿Los ingresos mensuales percibidos en su familia son?**

1 – 150 (.....)

151 – 250 (.....)

251 – 350 (.....)

351 – 450 (.....)

451– o más (.....) Cuánto.....

**4. ¿Cuáles son los gastos mensuales promedio en los que su hogar incurre?**

1 – 150 (.....)

151 – 250 (.....)

251 – 350 (.....)

351 – 450 (.....)

451– o más (.....) Cuánto.....

**5. ¿Posee historial crediticio? (tiene o ha tenido un préstamo bancario)**

Si (.....) No (.....)

**6. ¿Posee obligaciones bancarias, cuántas?**

1 (.....)  
 2 (.....)  
 3 (.....)  
 4 o más (.....)  
 Ninguno (.....) Pase a la pregunta n° 8

**7. ¿Usted ha cancelado con puntualidad las cuotas?**

Si (.....) No (.....)

**8. ¿Mantiene deudas con terceros? (no financieros)**

Si (.....) No (.....) Pase a la pregunta 10

**9. ¿En dónde ha mantenido dichas deudas?**

Tiendas (.....)  
 Prestamistas (.....)  
 Otros (.....)

Especifique.....  
 .....

**10. ¿Cuál es el monto mensual que usted cancela por créditos formales e informales?**

1 – 150 (.....)  
 151 – 250 (.....)  
 251 – 350 (.....)  
 351 – 450 (.....)  
 451 – o más (.....) Cuánto.....  
 Ninguno (.....) Pase a la pregunta n° 14

**11. ¿Los ingresos familiares mensuales le ayudan a afrontar las deudas contraídas?**

Si (.....) No (.....)

**12. ¿Hacia dónde direccionó sus recursos financiados a través de las instituciones financieras?**

Adquisición de bienes	(.....)
Satisfacción de necesidades básicas	(.....)
Inversiones	(.....)
Pago a instituciones financieras	(.....)
Pago de deudas a terceros	(.....)

**13. ¿Hacia dónde direccionó sus recursos financiados por terceras personas?**

Adquisición de bienes	(.....)
Satisfacción de necesidades básicas	(.....)
Inversiones	(.....)
Pago a instituciones financieras	(.....)
Pago de deudas a terceros	(.....)

**14. ¿Usted alguna vez ha sido capacitado sobre el manejo adecuado del crédito?**

Si (.....)      No (.....)

**15. ¿Usted asistiría a una capacitación para el uso adecuado del crédito?**

Si (.....)      No (.....)

**Gracias por su atención y el tiempo dedicado a contestar este instrumento, su aporte  
representa una opinión valiosa para nuestra investigación**

## Anexo 3. Promedios de la parroquia Belisario Quevedo

**Tabla 1:** Promedio de ingresos mensuales

<b>INGRESOS</b>					
<b>li inf</b>	<b>li sup</b>	<b>fi</b>	<b>Fi</b>	<b>xi</b>	<b>xi*fi</b>
1	150	33	33	150	4934
151	250	48	81	175	8376
251	350	93	174	225	20879
351	450	79	253	275	21686
451	550	9	262	325	2921
551	650	10	272	375	3745
651	750	19	291	425	8066
751	850	16	307	475	7592
<b>TOTAL</b>		<b>307</b>			<b>78197</b>
				<b>Promedio</b>	<b>\$ 255</b>

Fuente: Parroquia Belisario Quevedo

**Tabla 2:** Promedio de Gastos mensuales

<b>GASTOS</b>					
<b>li inf</b>	<b>li sup</b>	<b>fi</b>	<b>Fi</b>	<b>xi</b>	<b>xi*fi</b>
1	150	118	33	150	17641
151	250	135	168	175	23558
251	350	47	215	225	10552
351	450	5	220	275	1373
451	550	1	221	325	325
551	650	1	222	375	375
651	750	0	222	425	0
751	850	0	222	475	0
<b>TOTAL</b>		<b>307</b>			<b>53822</b>
				<b>Promedio</b>	<b>\$ 175</b>

Fuente: Parroquia Belisario Quevedo

**Tabla 3:** Promedio del monto mensual de cancelación de créditos formales e informales

<b>PAGO CRÉDITOS</b>					
<b>li inf</b>	<b>li sup</b>	<b>fi</b>	<b>Fi</b>	<b>xi</b>	<b>xi*fi</b>
1	150	74	33	150	11063
151	250	58	91	175	10121
251	350	25	116	225	5613
351	450	2	118	275	549
451	550	2	120	325	649
551	650	0	120	375	0
651	750	0	120	425	0
751	850	0	120	475	0
<b>TOTAL</b>		<b>161</b>			<b>27995</b>
				<b>Promedio</b>	<b>\$ 174</b>

Fuente: Parroquia Belisario Quevedo

## Anexo 4. Promedios de la parroquia Mulaló

**Tabla 1:** Promedio de ingresos mensuales

<b>INGRESOS</b>					
<b>li inf</b>	<b>li sup</b>	<b>fi</b>	<b>Fi</b>	<b>xi</b>	<b>xi*fi</b>
1	150	29	33	150	4336
151	250	60	93	175	10470
251	350	72	165	225	16164
351	450	111	276	275	30470
451	550	13	289	325	4219
551	650	16	305	375	5992
651	750	10	315	425	4245
751	850	9	324	475	4271
<b>TOTAL</b>		<b>320</b>			<b>80165</b>
				<b>Promedio</b>	<b>\$ 251</b>

Fuente: Parroquia Mulaló

**Tabla 2:** Promedio de Gastos mensuales

<b>GASTOS</b>					
<b>li inf</b>	<b>li sup</b>	<b>fi</b>	<b>Fi</b>	<b>xi</b>	<b>xi*fi</b>
1	150	48	33	150	7176
151	250	186	219	175	32457
251	350	60	279	225	13470
351	450	12	291	275	3294
451	550	6	297	325	1947
551	650	5	302	375	1873
651	750	2	304	425	849
751	850	1	305	475	475
<b>TOTAL</b>		<b>320</b>			<b>61540</b>
				<b>Promedio</b>	<b>\$ 192</b>

Fuente: Parroquia Mulaló

**Tabla 3:** Promedio del monto mensual de cancelación de créditos formales e informales

<b>PAGO CRÉDITOS</b>					
<b>li inf</b>	<b>li sup</b>	<b>fi</b>	<b>Fi</b>	<b>xi</b>	<b>xi*fi</b>
1	150	107	33	150	15997
151	250	59	92	175	10296
251	350	35	127	225	7858
351	450	3	130	275	824
451	550	3	133	325	974
551	650	2	135	375	749
651	750	0	135	425	0
751	850	0	135	475	0
<b>TOTAL</b>		<b>209</b>			<b>36696</b>
				<b>Promedio</b>	<b>\$ 176</b>

Fuente: Parroquia Mulaló