ESCUELA POLITÉCNICA NACIONAL

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

DIAGNÓSTICO DE LA INCIDENCIA EN EL BIENESTAR MATERIAL DE LOS HABITANTES DE LA CIUDAD DE IBARRA, PARROQUIA EL SAGRARIO CON LOS MICROCRÉDITOS BANCA COMUNAL, ENTREGADOS POR LAS ONG´S EN LOS AÑOS 2012 Y 2013

TESIS DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TITULO DE MAGÍSTER EN GERENCIA EMPRESARIAL

MARINA DE LAS MERCEDES FUENTES VÁSQUEZ

Director: Ing. Xavier Unda Galarza, Mgs.

2016

ESCUELA POLITÉCNICA NACIONAL

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

ORDEN DE ENCUADERNACIÓN

De acuerdo con lo estipulado en el Art. 17 del instructivo para la Aplicación del Reglamento del Sistema de Estudios, dictado por la Comisión de Docencia y Bienestar Estudiantil el 9 de agosto del 2000, y una vez comprobado que se han realizado las correcciones, modificaciones y más sugerencias realizadas por los miembros del Tribunal Examinador al informe del proyecto de tesis de grado presentado por MARINA DE LAS MERCEDES FUENTES VÁSQUEZ.

Se emite la presente orden de empastado, con fecha mes día de año.

Para constancia firman los miembros del Tribunal Examinador:

NOMBRE	FUNCIÓN	FIRMA
	Director	
	Examinador	
	Examinador	

_____

{Nombre del Decano}

DECANO

DECLARACIÓN

Yo, Marina de las Mercedes Fuentes Vásquez, declaro bajo juramento que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido previamente presentada para ningún grado o calificación profesional; y, que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

La Escuela Politécnica Nacional puede hacer uso de los derechos correspondientes a este trabajo, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, por su Reglamento y por la normatividad institucional vigente.

_____

Marina de las Mercedes Fuentes Vásquez

CERTIFICACIÓN

Certifico que el presente trabajo de titulación fue desarrollado por Marina de las Mercedes Fuentes Vásquez, bajo mi supervisión, reúne los requerimientos y los méritos suficientes para ser sometido a evaluación por el tribunal examinador.

_____

Ing. Xavier Unda Galarza, Mgs.

DIRECTOR

C.C. N° 170745677-6

AGRADECIMIENTO

Agradezco de manera especial al Ing. Xavier Unda Galarza, Mgs., quién con acierto dirigió esta tesis.

Al Gerente General y personal de la Fundación Fondo de Desarrollo Microempresarial “Fodemi”, que con su colaboración y aporte facilitaron el desarrollo de esta tesis.

DEDICATORIA

A mis Padres (+) y Hermana, quienes me han brindado una ayuda incondicional para lograr mis objetivos en lo personal y profesional.

ÍNDICE DE CONTENIDO

LISTA DE FIGURAS ..... **i**

LISTA DE TABLAS ..... **iii**

LISTA DE ANEXOS ..... **iv**

RESUMEN ..... **v**

ABSTRACT ..... **vi**

1. INTRODUCCIÓN **1**

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA 1
1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA 7
1.3 SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA 8
1.4 OBJETIVOS 8
1.4.1 Objetivo General 8
1.4.2 Objetivos Específicos 8
1.5 JUSTIFICACIÓN DEL PROYECTO 9

2. MARCO TEÓRICO **10**

2.1 MARCO LEGAL 10
2.2 CALIDAD DE VIDA 11
2.3 BIENESTAR MATERIAL 12
2.4 INVESTIGACIONES 15
2.4.1 El microcrédito y la incidencia en la calidad de vida del género femenino del cantón Ibarra, período 2009-1012 15
2.4.2 El microcrédito y sus efectos en el empoderamiento de las mujeres del barrio centro de la parroquia Tanicuchi, en el período 2002-2007 16
2.4.3 La Evaluación de aplicación de la metodología de banca comunal en el Ecuador con el Proyecto-WOCCU 17
2.4.4 La incidencia del crédito de bancas comunales en el ahorro de grupos de mujeres sector Pucarani, período 1999-2008 17

2.4.5 El Impacto socio económico de los bancos comunales en el desarrollo de la economía de las familias de la parroquia Punin del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo en el período 2011 18
2.4.6 La incidencia en el desarrollo socio-económico de los habitantes del sector marginal, beneficiadas por los microcréditos otorgados por el Banco Grameen en el período 2008 de la ciudad de Loja 19
2.4.7 El microcrédito entregado por entidades a las comunidades de Luz María y Tamarindo, Parroquia Molleturo-Azuay 19

3. METODOLOGÍA 21

3.1 DISEÑO DEL MUESTREO 22
3.2 INVESTIGACIÓN DESCRIPTIVA 24
3.3 INVESTIGACIÓN CUANTITATIVA 24
3.4 ENCUESTA 24
3.5 DISEÑO DEL CUESTIONARIO 25
3.6 TIPO DE ESTUDIO 26
3.7 POBLACIÓN 27
3.8 MUESTRA 28
3.9 RECOLECCIÓN DE DATOS 29
3.10 ELABORACIÓN DE DATOS 29

4. RESULTADOS Y ANÁLISIS 30

4.1 PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS 30
4.1.1 Análisis de correlación entre el monto de los préstamos y el ahorro 30
4.1.2 Análisis Descriptivo 33
4.1.3 Análisis Transversal 33

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 73

5.1 CONCLUSIONES 73
5.2 RECOMENDACIONES 74

REFERENCIAS 76

ANEXOS 78

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Correlación monto crédito y ahorro 33
Figura 2. Ahorros económicos 34
Figura 3. Ahorros antes del crédito banca comunal 35
Figura 4. Ahorros después del crédito banca comunal 36
Figura 5. Nuevas inversiones 37
Figura 6. Inversiones de ahorros 38
Figura 7. Ingresos adicionales 39
Figura 8. Monto de ingresos 40
Figura 9. Compra de alimentos 41
Figura 10. Compra alimentos de mejor calidad 42
Figura 11. Monto para compra de alimentos 43
Figura 12. Autoempleo 44
Figura 13. Fuentes de empleo 45
Figura 14. Empleo para familiares y/o terceros 46
Figura 15. Fuentes de empleo para familiares y/o terceros 47
Figura 16. Mejorar el bienestar en su hogar 48
Figura 17. Posesiones materiales que dispone 49
Figura 18. Compra de posesiones materiales 50
Figura 19. Compra de posesiones materiales 51
Figura 20. Bienestar para usted y su familia 52
Figura 21. Mejora su situación económica 53
Figura 22. Ingresos actividades económicas 54
Figura 23. Ingresos 55
Figura 24. Bienestar en el hogar 56
Figura 25. Recomendar a otros créditos banca comunal 57
Figura 26. Vivienda 58
Figura 27. Mejoras en la vivienda 58
Figura 28. Mejoras 59
Figura 29. Empleo 60

Figura 30. Alimentación 60
Figura 31. Recursos para el ahorro 61
Figura 32. Posesiones materiales 62
Figura 33. Otros ingresos 63
Figura 34. Detalle de los Otros ingresos 64
Figura 35. Gastos del hogar 65
Figura 36. Edad 66
Figura 37. Estado civil 67
Figura 38. Nivel de instrucción 68
Figura 39. Número de créditos banca comunal 69
Figura 40. Cabeza de hogar 70
Figura 41. Difusión crédito banca comunal 71
Figura 42. Créditos Banca Comunal 72

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Plazo para la concesión del crédito 6
Tabla 2. Cartera de Crédito 7
Tabla 3. Dimensiones e indicadores centrales de la calidad de vida 12
Tabla 4. Diseño del cuestionario 26
Tabla 5. No. de Créditos y saldo en US$ de Cartera de Créditos de los años 2012, 2013, 2014 y 2015 27
Tabla 6. Numéro de Créditos Banca Comunal parroquia El Sagrario años 2012 y 2013 27
Tabla 7. Numéro de Créditos Banca Comunal de los años 2012, 2013, 2014 y 2015 a nivel nacional 31
Tabla 8. Reglas lógicas sobre la fuerza de los coeficientes de correlación 31
Tabla 9. Monto de ingresos 40
Tabla 10. Monto para compra de alimentos 43
Tabla 11. Posesiones materiales que dispone 49
Tabla 12. Compra de posesiones materiales 51
Tabla 13. Ingresos 55
Tabla 14. Vivienda 58
Tabla 15. Estado civil 67
Tabla 16. Nivel de instrucción 68
Tabla 17. Número de créditos banca comunal 69
Tabla 18. Difusión crédito banca comunal 71

LISTA DE ANEXOS

ANEXO A: Encuesta sobre la relación banca comunal con bienestar material 79

ANEXO B: Ahorros generados con el crédito banca comunal en los años 2012 y 2013..... 88

RESUMEN

Está tesis de Maestría, tiene por objeto realizar el diagnóstico de la incidencia en el bienestar material de los habitantes de la ciudad de Ibarra, parroquia El Sagrario con los microcréditos banca comunal entregados por las ONG´s en los años 2012 y 2013, determinándose que del 100% de los créditos concedidos por las instituciones financieras el 1% corresponde a los microcréditos otorgados por las ONG´s (Red Financiera Rural, 2014). Esta investigación se basa en las definiciones de calidad de vida (Schalock y Verdugo, 2003), el bienestar material (Schalock, 1999), las definiciones de banca comunal (Yunus, 1998) y el aporte de las otras investigaciones relacionadas con la incidencia en la calidad de vida a través del microcrédito. El resultado proviene del procesamiento de los resultados obtenidos de las encuestas realizadas en las visitas de campo a la comunidad que recibió el microcrédito banca comunal, el cual ha tenido incidencia en el incremento de sus ahorros, adquirir alimentos de mejor calidad, autoempleo y empleo para terceros y adquirir posesiones materiales para las personas de la parroquia El Sagrario. Se determinaron conclusiones y recomendaciones que se obtuvieron del resultado de la investigación realizada, se establece que el microcrédito banca comunal no es la solución para terminar con la pobreza, pero bien manejado les ayudará a mejorar su bienestar material relacionados con el ahorro, empleo, alimentos y posesiones materiales.

Palabras claves: Incidencia en la calidad de vida. Microcrédito Banca comunal. Bienestar material (ahorro, empleo, alimentos y posesiones materiales).

ABSTRACT

This Master's thesis, aims to make a diagnosis of the impact in the material welfare of the habitants of Ibarra's city, in El Sagrario´s parish with the community banking microcredit provided by NGOs in the years 2012 and 2013, concluding that from the 100% of the loans granted by financial institutions, only 1% corresponds to microcredit provided by NGOs (Red Financiera Rural, 2014). This research is based on the definition of life´s quality (Schalock y Verdugo, 2003), material welfare (Schalock, 1999), communal banking definition (Yunus, 1998) and the contribution of other research related to the impact on life´s quality through microcredit. The result comes from processing all the information obtained on field surveys, conducted in the community that received the banking microcredit, which had had an impact on increasing savings, obtain better quality food, self-employment, work development and acquire material possession to El Sagrario parish´s people. There were determined conclusions and recommendations, which were obtained from the investigation´s results, establishing that banking microcredit is not the solution to end poverty, but well-handled will help them improve their material well-being related to saving, employment, food and material possessions.

Key words: The impact on life´s quality. The banking microcredit. Material well-being related to (saving, employment, food and material possessions).

1. INTRODUCCIÓN

El microcrédito ha tenido durante los años 2012 y 2013 un crecimiento, pues constituye una de las soluciones a las necesidades financieras de los pobres, este crecimiento ha hecho que se busquen otras modalidades de crédito destinados a los microempresarios, los cuales por falta de garantías económicas no pueden ser sujetos de crédito de la banca formal (bancos e instituciones financieras reguladas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y el Ministerio de Inclusión y Economía Social), una de esta modalidades es determinar si existe la banca comunal en la ciudad de Ibarra y no se ha verificado su incidencia en el bienestar material de los habitantes de la parroquia El Sagrario en la ciudad de Ibarra.

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En los últimos años en el Ecuador ha tenido un importante desarrollo en lo que concierne a las finanzas rurales y el acceso a los servicios financieros, pues constituye una de las soluciones a las necesidades financieras de los pobres del área rural (Red Financiera Rural, 2014), este crecimiento ha hecho que se busquen otras modalidades de crédito destinados a los microempresarios, los cuales por falta de garantías económicas no pueden ser sujetos de crédito de la banca formal como son los bancos e instituciones financieras (FODEMI, 2014).

Es importante mencionar que los aspectos que engloba el estudio de la calidad de vida son: riqueza emocional, riqueza material y bienestar material, salud, trabajo y otras formas de actividad productiva, relaciones familiares y sociales, seguridad e integración con la comunidad (Ardila, 2003), como parte de este proyecto de investigación se considerará realizar el diagnóstico de uno de los factores que forman parte de la calidad de vida que es el bienestar material que comprende: propiedades, ahorros, seguridad, comida, empleo, posesiones, status económico y protección (Schalock, 1999), considerando que el estudio del factor del

bienestar material uno de los aspectos de la calidad de vida incluye ocho componentes y su desarrollo representa un estudio amplio y extenso, se decidió y se consideró para nuestro estudio los componentes más importantes relacionados con nuestro tema de investigación los cuales fueron: ahorro, comida, empleo y posesiones materiales.

Las ONG's comprometidas con los bancos comunales están convencidas de que estos representan una estrategia efectiva para responder a las necesidades de los sectores sociales a quienes va dirigida su actividad, los más pobres, los que padecen de hambre y las madres de niños desamparados, a través de servicios simples y flexibles capaces de mejorar su seguridad económica. Si bien las estrategias específicas de cada organización varían, existe la responsabilidad de mejorar el bienestar de los pobres, brindándoles un mayor acceso a los recursos productivos. Estas organizaciones se sienten preocupadas por superar la pobreza, mejoramiento del bienestar, mejor salud y nutrición de los más necesitados (Candace, MkNelly, Stack y Yanovitch, 1998).

En el II Foro Latinoamericano de Bancos Comunales celebrado en octubre de 2003 en Lima, Perú se expuso el cambio que han tenido los créditos otorgados a los Bancos Comunales en la calidad de vida de sus clientes entre los cuales tenemos el realizado por el Movimiento Manuela Ramos en Puno en Perú, que se midieron los indicadores de impacto tales como: cambios en el negocio y mercado, en la mujer autónoma, en las relaciones de género a nivel de pareja, en la familia y en la relación con la comunidad, concluyéndose que la mujer es considerada como un actor importante en la generación de los ingresos en sus hogares y eso va en beneficio de la estima y valoración social dentro del hogar y comunidad. En relación a la familia hay variables en las que son innegables los cambios así tenemos: educación de los hijos, suministro de los útiles escolares y el pago de estadía y pasajes cuando se les envía a escuelas fuera de la zona. El impacto en las relaciones de género son medidos a través de las labores en el hogar y cuidado de los hijos (Maldonado, Ramos y Díaz, 2003).

La primera persona que desarrollo el significado de microcrédito (fue ideado por el pakistaní Dr. Akhter Hameed Khan) fue Muhammad Yunus, Chittagong, el 28 de junio de 1940, el cual es un banquero y economista de Bangladés. Adicionalmente fue fundador del Banco Grameen un banco social de microcréditos fundado en Jobra (Bangladés) en el año1976, recibió el galardón premio Príncipe de Asturias de la Concordia en el año 1998, obtuvo el premio internacional Simón Bolívar en el año 1996 y con el premio Nobel de la Paz en el año 2006 por el esfuerzo para incentivar el desarrollo social y económico de los pobres, su concepto de microcrédito fue el siguiente: Microcréditos son los pequeños préstamos concedidos a las personas económicamente pobres que no pueden solicitar un préstamo bancario (Wikipedia, 2014).

Con las raíces en los Andes Bolivianos, el modelo de los bancos comunales fue desarrollado durante la década del año 1980 por John Hatch, Rupert Scofield y Achilles Lanao, los cuales trabajaron conjuntamente con los dirigentes campesinos, quienes buscaron alternativas para los sistemas del crédito rural que eran administrados por expertos externos, que no permitían la participación de los prestatarios y tenían un escaso rendimiento. Considerando que las comunidades son quienes pueden mejor administrar sus propios sistemas bancarios. John Hatch procedió a diseñar métodos para bancos informales que puedan utilizar líneas de crédito de una intermediaria financiera, con el fin de proveer préstamos no-colateralizados a los microempresarios y, brindar un lugar para invertir sus ahorros y promover la solidaridad social (Candace, et. al, 1998).

Los primeros bancos comunales en Bolivia ofrecían préstamos para ser canalizados en la agricultura con un plazo de un año a los campesinos hombres. Estos funcionaron de manera exitosa hasta que fueron eliminados por la hiperinflación que azotó a Bolivia a mediados de los años 80 (Candace, et. al, 1998).

Los bancos comunales constituyen una de las estrategias más recientes dentro de la evolución del apoyo a las pequeñas y microempresas. Históricamente, este proceso se centró en ofrecer servicios a trabajadores autoempleados que no

llenaban los requisitos para solicitar créditos comerciales, pero tenían negocios establecidos y algunos recursos. En forma gradual, los programas evolucionaron a fin de atender a aquellos empresarios más desaventajados. Es un campo que apunta a una amplia gama de clientes, los programas de préstamos populares, como de los que fue pionero el Banco Grameen, llegan a los aspectos más pobres de entre los productores más necesitados, quienes en su mayoría son mujeres que cuentan con mínimos recursos (Candace, et. al, 1998).

La administración participativa y democrática constituye uno de los elementos centrales de los bancos comunales, que tiene por objetivo fortalecer a los sectores más desprotegidos y sacarlos de las condiciones de pobreza en la que viven. A nivel de la comunidad, el control de los miembros sobre las finanzas del banco es clave para el éxito de la metodología. A nivel regional, los bancos comunales fuertes son esenciales para el éxito del programa, dado que sus planes de expansión dependen de la capacidad de los bancos de administrarse a sí mismos (Candace, et. al, 1998).

Los bancos comunales se basan en 6 principios:

1. Prestar a los más pobres de los pobres.
2. Fomentar la solidaridad comunitaria.
3. Construir autosuficiencia.
4. Desarrollar la gestión participativa.
5. Garantizar equidad de género.
6. Actuar con otros componentes de desarrollo, tales como salud a agricultura (Catholic Relief Services, 2000).

Las características de los bancos comunales son:

- Armoniza rentabilidad y desarrollo social.
- Inicia con créditos pequeños y desarrolla capacidades.
- Promueve el ahorro.
- Concede créditos oportunos.

- Trabaja con un pequeño volumen de clientes de bajo nivel socioeconómico.
- Está subordinado a la entidad implementadora hasta lograr su autosostenibilidad (Catholic Relief Services, 2000).

El Fondo de Desarrollo Microempresarial FODEMI, es una fundación sin fines de lucro, fue creada mediante acuerdo ministerial No. 139 emitido por el Ministerio de Trabajo el 15 de febrero de 1995. Cuenta con el respaldo de Visión Mundial Internacional, tiene como finalidad ser una entidad de apoyo a la microempresa y forma parte de una nueva estrategia integral para el trabajo del Desarrollo Transformador Sostenible.

FODEMI, es una entidad que dirige su esfuerzo para trabajar con los microempresarios, su gestión está dirigida a trabajar con la gente más necesitada y vulnerable, especialmente con mujeres del sector urbano marginal y rural que se dedican a actividades agropecuarias, artesanales, comerciales y de servicios.

Los créditos de banca comunal les permiten a las personas que tienen un objetivo común y que no poseen garantías reales, personales, por su ubicación geográfica y costos de traslado acceder a créditos en el sistema financiero tradicional.

El trabajar con bancos comunales les permite acceder al crédito a gente de escasos recursos y de sectores distantes, mismos que no cuentan con bienes que lo garanticen en forma individual.

Las características de la banca comunal otorgada por FODEMI, son:

- Deben estar conformadas por mínimo 7 y máximo 25 personas.
- La banca estar conformada por grupos solidarios internos.
- Todos los miembros de la banca deben mantener un negocio autónomo e independiente.
- En la directiva al menos un miembro no debe ser familiar.
- La banca debe conformarse con negocios de similar tamaño.

- Los grupos, de preferencia, deben ser conformados por personas del mismo sexo, de preferencias mujeres.
- Al interior de la Banca se podrá generar ahorros en forma voluntaria.

Los requisitos obligatorios para acceder al crédito banca comunal son: copia de la cédula de ciudadanía y la papeleta de votación a color actualizada de los deudores y los cónyuges; planilla actualizada del pago de los servicios básicos del domicilio y/o negocio del deudor y el garante, máximo de dos meses atrás de consumo; proforma de la inversión a realizar y croquis del domicilio.

Tabla 1 – Plazo para la concesión del crédito

Valor				**Plazo en meses**	**Garantía**
Desde	50	Hasta	600	12	Solidaria
Desde	601	Hasta	1,000	15	Solidaria
Desde	1,001	Hasta	2,000	24	Solidaria
Desde	2,001	Hasta	4,000	36	Solidaria

(Fodemi, 2014)

Las garantías que se soliciten dependerán de la metodología de crédito, del monto y de la posibilidad de respaldo que el cliente posea y son: garantía personal, solidaria e hipotecaria.

El porcentaje de interés se establece de acuerdo a la tasa activa que rige en el país y que es establecida por el Organismo de Control correspondiente. La tasa de interés deberá estar de acuerdo al mercado.

Los montos a otorgar de los créditos se determinan de acuerdo a la necesidad de la inversión a realizar y estarán sujetos a las políticas y procedimientos establecidos de acuerdo a lo estipulado en los convenios firmados en los se determine montos pre-establecidos y de acuerdo a la capacidad de pago del sujeto de crédito. Los pagos serán mensuales y en los lugares que establezca la Fundación (FODEMI, 2014).

La selección del cliente es uno de los más fundamentales procesos involucrados en microcrédito. Para los préstamos grupales, esto se hace en dos partes, la primera empieza con la formación del grupo y la segunda como parte del proceso de aprobación del préstamo. Esta primera parte es necesaria para asegurar que los grupos que son formados, más que un deseo compartido para acceder al crédito, tengan el deseo de trabajar juntos y poder rendir cuentas los unos a los otros. Esto será reflejado a través de un entendimiento de los miembros del grupo, las políticas de la IMF, el riesgo y la responsabilidad de los miembros. En su esencia, la formación de un grupo es un proceso que propone minimizar el riesgo de la institución con la debida diligencia de garantizar que los grupos sean bien formados (FODEMI, 2014).

A continuación detallamos la composición de la cartera de crédito concedida en los años 2012 y 2013 por los bancos e instituciones financieras regulados por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y el Ministerio de Inclusión Económica y Social, así:

Tabla 2 – Cartera de Crédito
(En dólares)

Detalle	31 de diciembre de 2012	%	31 de diciembre de 2013	%
Bancos	16,385,922,139	66%	17,788,744,101	68%
Banca pública	3,369,454,068	14%	2,443,567,373	9%
Cooperativas de ahorro y crédito	3,349,154,308	13%	3,826320,841	15%
ONG	135,969,288	1%	154,904,550	1%
Mutualistas	349,113,288	1%	416,610,843	2%
Sociedades financieras	1,250,136,976	5%	1,363,175,753	5%
Total	24,839,750,067	100%	25,993,323,461	100%

(Red Financiera Rural, 2104)

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿En qué medida la banca comunal de las ONG's ha incidido en el bienestar material de los habitantes de la ciudad de Ibarra, parroquia El Sagrario en los años 2012 y 2013?

1.3 SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA

¿En qué medida la banca comunal de las ONG's ha incidido en los ahorros de los habitantes de la ciudad de Ibarra, parroquia El Sagrario en los años 2012 y 2013?

¿En qué medida la banca comunal de las ONG's ha incidido en el acceso a los alimentos a los habitantes de la ciudad de Ibarra, parroquia El Sagrario en los años 2012 y 2013?

¿En qué medida la banca comunal de las ONG's ha incidido en el acceso a los empleos a los habitantes de la ciudad de Ibarra, parroquia El Sagrario en los años 2012 y 2013?

¿En qué medida la banca comunal de las ONG's ha incidido en el acceso a tener posesiones materiales a los habitantes de la ciudad de Ibarra, parroquia El Sagrario en los años 2012 y 2013?

1.4 OBJETIVOS

1.4.1 Objetivo General

Determinar en qué medida la banca comunal de las ONG's ha incidido en el bienestar material de los habitantes de la ciudad de Ibarra, parroquia El Sagrario en los años 2012 y 2013.

1.4.2 Objetivos Específicos

Determinar en qué medida la banca comunal de las ONG's ha incidido en los ahorros de los habitantes de la ciudad de Ibarra, parroquia El Sagrario en los años 2012 y 2013.

Determinar en qué medida la banca comunal de las ONG's ha incidido en el acceso a los alimentos a los habitantes de la ciudad de Ibarra, parroquia El Sagrario en los años 2012 y 2013.

Determinar en qué medida la banca comunal de las ONG's ha incidido en el acceso a empleos a los habitantes de la ciudad de Ibarra, parroquia El Sagrario en los años 2012 y 2013.

Determinar en qué medida la banca comunal de las ONG's ha incidido en el acceso a tener posesiones materiales a los habitantes de la ciudad de Ibarra, parroquia El Sagrario en los años 2012 y 2013.

1.5 JUSTIFICACIÓN DEL PROYECTO

FODEMI es una ONG que puede utilizar este diagnóstico sobre la incidencia en el bienestar material de los habitantes de la ciudad de Ibarra, parroquia El Sagrario con los microcréditos, banca comunal en otras parroquias de la provincia de Imbabura que podrían estar interesadas en este tipo de crédito, así como podría ayudarles a determinar áreas en las que podrían mejorar en el otorgamientos de los créditos a sus clientes recurrentes o posibles clientes nuevos.

Las otras ONG's podrían utilizar este diagnóstico en el mejoramiento de los factores de la calidad de vida de los habitantes del área rural de la ciudad de Ibarra, y apoyar al desarrollo del país en aquellos temas en los cuales el Gobierno no ha podido tener un impacto significativo, tales como pobreza, salud, educación y desempleo.

Las otras comunidades podrían acceder a los créditos que ofrecen las ONG's y de esta manera les permitirá conocer sobre nuevos negocios, incremento en sus ingresos, acceder a una mejor alimentación, adquirir bienes para el negocio y la familia y reducir la pobreza.

2. MARCO TEÓRICO

Para poder realizar esta investigación se ha revisado la información relacionada con la calidad de vida y bienestar material; adicionalmente se revisó otras investigaciones realizadas en el Ecuador y en el exterior referente al tema de banca comunal, microcrédito, calidad de vida y bienestar material.

2.1 MARCO LEGAL

La Constitución de la República del Ecuador del año 2008, incluye que uno de los deberes del Estado es el de: *"Planificar el desarrollo nacional, erradicar la pobreza, promover el desarrollo sustentable y la redistribución equitativa de los recursos y la riqueza, para acceder al buen vivir"* (Aldaz, 2010).

Lo mencionado anteriormente se refiere a que todos los habitantes del estado Ecuatoriano debemos tener derecho a tener una vida digna, es decir, con el acceso a la salud, a la alimentación y a la nutrición, agua potable, vivienda, saneamiento ambiental, educación, trabajo, empleo, descanso y ocio, cultura física, vestido, seguridad social y otros servicios sociales necesarios.

El tema del buen vivir como principio estructurador de la nueva Constitución implica el reconocimiento de las concepciones de sustentabilidad y el respeto a la naturaleza promovidos por las sociedades indígenas. A más de una declaración constitucional constituye una oportunidad para construir colectivamente un nuevo régimen de desarrollo basado en una economía solidaria. Significa alejarse de una economía sobredeterminada por las relaciones mercantiles, impulsando una relación dinámica y constructiva entre el mercado, el Estado y la sociedad. El buen vivir es el ideal de un proyecto de vida en común a ser ejecutada por la acción de la ciudadanía (Acosta, 2008).

2.2 CALIDAD DE VIDA

Los autores Robert Schalock y Miguel Ángel Verdugo definieron el concepto de calidad de vida de la siguiente manera:

La calidad de vida no es nuevo, ya que la reflexión de lo que constituye el bienestar y felicidad tiene sus inicios en los tiempos de Platón y Aristóteles. En las tres últimas décadas, el concepto se ha convertido cada vez más en el eje de la planificación centrada en la persona, en la evaluación de resultados, y en la mejora de la calidad. El significado de calidad nos hace pensar en excelencia o nivel de distinción asociados a sus características humanas y con valores positivos, como la felicidad y la satisfacción y el concepto de vida concierne a la misma esencia o a aspectos especiales de la existencia humana (Schalock y Verdugo, 2003, pág.30).

El anhelo de todo ser humano en la actualidad es vivir dignamente para lo cual día a día se esfuerzan por cumplir los objetivos planteados, obtener los resultados esperados y tener una vida con calidad. "El concepto de calidad de vida ha evolucionado durante los últimos años el cual pone énfasis en los términos de las dimensiones e indicadores de calidad" (Schalock y Verdugo, 2003, pág. 40), ante esto los autores Schalok y Verdugo establecieron un modelo de calidad de vida que incluye ocho dimensiones fundamentales con los respectivos indicadores y con la obtención de los resultados personales, así:

Modelo de la calidad de vida = dimensiones de la calidad = indicadores de la calidad = resultados personales.

A continuación se detalla las dimensiones de la calidad de vida son: "Bienestar emocional, relaciones interpersonales, bienestar material, desarrollo personal, bienestar físico, autodeterminación, inclusión social y derechos" (Schalock y Verdugo, 2003, pág. 34).

2.3 BIENESTAR MATERIAL

La presente investigación teórica y metodológica tendrá como punto de inicio las dimensiones e indicadores centrales de la calidad de vida del bienestar material para lo cual el autor Schalock y Verdugo han establecido las siguientes:

Tabla 3 – Dimensiones e indicadores centrales de la calidad de vida

Dimensiones	Indicadores
Bienestar material	Propiedades Ahorros Seguridad Alimentos Empleo Posesiones materiales Status socioeconómico Protección

(Schalock, 1999)

Los economistas han establecido que mientras más y mejores recursos uno tenga, mejor es la probabilidad de una buena calidad de vida (Ansa, 2008, pág. 1).

Esto determina que en condiciones de pobreza las personas no podrían tener acceso adquirir bienes y servicios para poder satisfacer sus necesidades, ante esto se establece que: “la economía asume que el bienestar material es una condición previa del bienestar y la felicidad y que los cambios de éstas están directamente relacionadas con los cambios en el poder adquisitivo”. Para entender que el bienestar material está relacionado con el bienestar y felicidad deben saber que: “La felicidad puede definirse como un disfrute subjetivo de la vida como un todo” (Garduño, 2005) y “el bienestar puede definirse como la conciencia de cada individuo para satisfacer una gran parte, o todas sus necesidades privadas, así como podrían incluirse el conjunto de sensaciones agradables percibidas de su entorno” (Ansa, 2008, pág. 4).

Los indicadores de la calidad de vida que estaremos analizando en esta investigación son: el ahorro, los alimentos, el empleo y el acceso a las posesiones materiales (Schalock y Verdugo, 2003). Estos indicadores los pueden obtener todos los habitantes a través de la obtención de créditos en instituciones financieras, reguladas, no reguladas y ONG´s. Estos créditos banca comunal han permitido mejorar la situación de las personas que no son sujetos de créditos, esto les ha ayudado a formar sus pequeños negocios y de esta manera obtener recursos los cuales han sido destinados al ahorro, adquirir alimentos para vivir, ha generado empleo para toda su familia y adquirir bienes materiales (Schalock y Verdugo, 2003).

Ante la necesidad de las personas que no son sujetos de crédito de las instituciones financieras aparecen varios servicios para atender a los sectores de la población con menores ingresos, es la industria de las microfinanzas, la cual tiene un sentido social que a diferencia de otras prácticas financieras, otorgan un valor agregado al buscar mejorar las condiciones de vida de la población a quienes está dirigida" (Orozco, 2007, pág. 15). Uno de los servicios financieros que ha generando, es el microcrédito, que se ha logrado posesionar en el mercado, debido a la aceptación e impacto que ha alcanzado, el cual ha sido definido como: "El microcrédito puede producir un resultado cuádruplo cuando se emplea efectivamente, así tenemos:

1. Aliviar el sufrimiento.
2. Traer dignidad.
3. Hacerse sustentable.
4. Inspirar a otros a dar apoyo" (Orozco, 2007, pág. 15).

El microcrédito por el crecimiento acelerado que ha tenido en los últimos años y porque ha contribuido a mitigar la pobreza, la Asamblea General de las Naciones Unidas en el año 2005 se proclamó como el año internacional del microcrédito, debido a que:

1. El microcrédito asegura un mayor alcance a los desposeídos económicamente y un impacto duradero sobre la reducción de la pobreza y el proceso de desarrollo social humano.

2. El microcrédito tiene un efecto positivo en los individuos y los hogares, y fortalece a las economías invirtiendo en la capacidad productiva de las comunidades locales.

3. El microcrédito ayuda en la inclusión de las personas pobres en los flujos económicos, apoyando el crecimiento de mercados locales y extendiendo oportunidades económicas a través de nuevos empleos, inversiones e infraestructura.

4. El microcrédito permite empoderar a los sectores menos favorecidos económicamente, al incrementar sus opciones y aumentar la confianza en sí mismos a través de una mayor participación económica (Orozco, 2007, pág. 16).

En el año 2006 se entregó el premio nobel de la Paz al banquero de los pobres, quién concedía los microcréditos a las personas sin recursos (Orozco, 2007, pág. 16). El microcrédito fue el punto de partida para que surjan otras metodologías crediticias entres las cuales tenemos: bancos comunales, grupos solidarios y créditos individuales (Orozco, 2007, pág. 15).

Un aspecto importante considerado en esta investigación es la definición de banca comunal que es una metodología crediticia en la cual una organización sin ánimo de lucro otorga préstamos a un grupo de personas que se encarga del manejo de los recursos entregados (Yunus, 1998). Adicionalmente la existencia de los bancos comunales aparece en el año 1976 en Bangladesh cuando el profesor llamado Muhammad Yunus, decidió iniciar un banco el cual llamó Grameen Bank, Yunus que en ese entonces era Director del Programa de Economía Rural de la Universidad de Chittagong, y lanzó un proyecto de investigación para examinar la posibilidad de diseñar un sistema de prestación de

servicios de crédito para prestar servicios bancarios dirigidos a la población rural pobre. El Proyecto del Banco Grameen (Grameen significa "rural" o "aldea" en lengua bengalí) el cual entró en funcionamiento con los siguientes objetivos:

- Prestar los servicios bancarios a hombres y mujeres pobres.
- Eliminar la explotación de los pobres por los prestamistas.
- Crear oportunidades de empleo por cuenta propia para la gran multitud de gente desempleada en las zonas rurales de Bangladesh.
- Que las personas desfavorecidas, principalmente las mujeres de los hogares más pobres, puedan entender y gestionar por sí mismos.
- Invertir la antigua círculo vicioso de "bajos ingresos, bajo ahorro y un bajo nivel de inversión", en el círculo virtuoso de "bajos ingresos, inyección de crédito, las inversiones, más ingresos, más ahorro, más inversiones, más ingresos" (Yunus, 1998).

El objetivo de conceder los microcréditos y formar la banca comunal es incentivar a formar sus mipymes que son: las pequeñas empresas en las cuales se fomenta el espíritu emprendedor, la mística, el compromiso y el juego para la inventiva.

2.4 INVESTIGACIONES

En el desarrollo de nuestra investigación determinamos que han existido varias investigaciones relacionadas con la incidencia en la calidad de vida a través del microcrédito, así:

2.4.1 El microcrédito y la incidencia en la calidad de vida del género femenino del cantón Ibarra, período 2009-1012

Katherine Chala (2013) en la ciudad de Ibarra, realizó su tesis con el tema el microcrédito y la incidencia en la calidad de vida del género femenino del cantón Ibarra, período 2009-2012, para su investigación consideró a la población femenina ocupada las cuales con las beneficiarias de la adquisición de los microcréditos que lo obtienen de las diferentes instituciones financieras del cantón

Ibarra, para lo cual las herramientas que utilizó para obtener la información fueron encuestas que incluyen datos actuales de la situación socio-económica y llegó a determinar que las mujeres que más solicitan los microcréditos en el cantón Ibarra están entre 35 a 40 años de edad, siendo canalizados en la actividad económica del comercio el 67% por la ubicación del cantón y a las diversas oportunidades que se presentan, a través del microcrédito las mujeres han logrado ser más productivas para la sociedad aumentando también más plazas de empleo y el trabajo en conjunto, unión entre familias, vecinas, amigas entre otros, así como fomentar la confianza en los beneficiarios de este tipo de crédito, favorecer la capacidad de creación de microempresas, ayudar al microempresario en sus inicios, en la reinversión de negocios ya existentes. Adicionalmente se concluyó que el 37% del total de la población femenina ocupada, perciben un ingreso mensual de US$350, llegando a cubrir el 71.33% de la canasta básica, con la implementación de nuevas microempresas ha aumentado nuevas plazas de empleos directos, por los que la incidencia que ha tenido este tipo de crédito es positiva por el evidente aumento de ingresos a las familias de las prestamistas (Chala, 2013).

2.4.2 El microcrédito y sus efectos en el empoderamiento de las mujeres del barrio centro de la parroquia Tanicuchi, en el período 2002-2007

Lolita Pacheco (2008) en la ciudad de Latacunga, realizó su tesis con el tema el microcrédito y sus efectos en el empoderamiento de las mujeres del barrio centro de la parroquia Tanicuchi, en el período 2002 - 2007, utilizó en su trabajo de investigación entrevistas y encuestas y determinó que las mujeres que mayormente acceden a los microcréditos están comprendidas entre los 18 a 65 años, es decir, son mujeres adultas con capacidad de decidir sobre sus propias vidas, como manejan un microcrédito adecuadamente, afirman tener independencia económica que las hace sentir autosuficientes y capaces de salir adelante, y como el microcrédito no es la solución para acabar la pobreza, pero si es una arma que bien manejada le ayudará a mejorar su calidad de vida, así como han elegido a las mujeres porque es el sector más vulnerable y para quienes es difícil acceder a una plaza de laboral, además que con estos

programas crediticios en donde también se las capacita, las mujeres han encontrado lugares donde se les tome en cuenta, haciéndoles sentir útiles y de gran ayuda, creando en ellas un empoderamiento que va en beneficio personal y familiar (Pacheco, 2008).

2.4.3 La Evaluación de aplicación de la metodología de banca comunal en el Ecuador con el Proyecto-WOCCU

Karina Maldonado (2007/ en la ciudad de Quito, realizó su tesis con el tema la evaluación de la aplicación de la metodología de banca comunal en el Ecuador con el Proyecto – WOCCU, utilizó como aspectos metodológicos para obtener la información tales como encuestas y entrevistas y concluye que el efecto más importante del Proyecto Banca Comunal, se da en el acceso al crédito de consumo y actividades productivas, en el aumento del ahorro de las socias y en la generación de autoempleo a través de la creación de negocios y del apoyo brindado a los ya existentes, así como les ayuda a los hogares pobres a satisfacer sus necesidades básicas y protegerlos contra riesgos y mejorar el bienestar económico del hogar y a la estabilidad y el desarrollo empresarial, además se ha demostrado que las mujeres de bajos ingresos son eficientes administradoras de los recursos monetarios y tienen capacidad de ahorro (Maldonado, 2007).

2.4.4 La incidencia del crédito de bancas comunales en el ahorro de grupos de mujeres sector Pucarani, período 1999-2008

Viviana Grace Guzmán Guzmán en el año 2011 en la Paz Bolivia, realizó la tesis con el tema la incidencia del crédito de bancas comunales en el ahorro de grupos de mujeres sector Pucarani, período 1999-2008, para obtener la información utilizó encuestas y concluyó que los programas de bancas de ahorro de mujeres es conveniente, especialmente en el área rural en el apoyo para la generación de ingresos y la incursión en la costumbre del ahorro para la mejora de un bienestar económico familiar. Adicionalmente el correcto análisis del riesgo crediticio, liquidez y mercado de la Cartera Crediticia en la entidades Micro financieras conlleva a la generación de una cartera sana sin vicios, que minimiza las perdidas

por parte de las entidades acreedoras e incrementa un beneficio para la unidades familiares por la reducción de garantías para el acceso a un crédito, una cartera sana impulsa a la microfinancieras a incursionar a mercados aun no desarrollados como el sector rural, que muestra una amplia gama de oportunidades para las microfinancieras como para los potenciales clientes, así como con las capacitaciones vertidas en estos grupo de ahorro, las mujeres tiene una orientación constante y distribuyen los nuevos ingresos no solo a mejorar los ingresos de la empresa unifamiliar si no también destina una parte para la educación de sus hijos, además el acceso de las entidades financieras al sector rural es limitado, reflejando un deterioro del incentivo al ahorro en grupo de mujeres y la imposibilidad de generación de ahorro en el sector rural agrava la calidad de vida de la unidad familiar restringiendo una mejora en los ingresos familiares, por lo tanto, limita la inversión de las ganancias en actividades de provecho (Guzmán, 2011).

2.4.5 El Impacto socio económico de los bancos comunales en el desarrollo de la economía de las familias de la parroquia Junín del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo en el período 2011

Ernesto Estanislao Tenelanda Toaza en el año 2007 en la ciudad de Riobamba, realizó su tesis con el tema el Impacto socio económico de los bancos comunales en el desarrollo de la economía de las familias de la parroquia Punín del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo en el período 2011, utilizó como aspectos metodológicos para obtener la información encuestas y entrevistas y concluye que el impacto social de los bancos comunales en el desarrollo de la economía de las familias de la parroquia de Punin del cantón Riobamba provincia de Chimborazo es razonable, porque gracias a la colaboración que prestan cada una de las familias mejoran su calidad de vida destinando sus préstamos en la agricultura, ganadería, mejorar y tecnificar el trabajo familiar, además en actualmente la pobreza ha aumentado más que en la última década, debido a que no disponen de los recursos económicos que les permita tener mejores condiciones de vida, especialmente en el área rural que no cuentan con todos los servicios básicos (Toaza, 2012).

2.4.6 La incidencia en el desarrollo socio-económico de los habitantes del sector marginal, beneficiadas por los microcréditos otorgados por el Banco Grameen en el período 2008 de la ciudad de Loja

Jackeline Isabel Briceño Salas y Ruth Sugey Navarrete Gracia en el año 2009 en la ciudad de Loja, realizó su tesis con el tema la incidencia en el desarrollo socio-económico de los habitantes del sector marginal, beneficiadas por los microcréditos otorgados por el Banco Grameen en el período 2008, utilizó como aspectos metodológicos para obtener la información encuestas y entrevistas y concluyen que los microcréditos han permitido que sus beneficiarios generen autoempleo, sin embargo el éxito en los mismos implican un adecuado asesoramiento en la administración del microcrédito es ahí donde los oferentes a través de capacitaciones a sus socios, contribuyen a que el capital concedido tenga los rendimientos esperados en beneficio de sus clientes, y de sobre manera en la recuperación de la cartera por parte del Banco, así como el ahorro es uno de los pilares de la metodología del Banco Grameen, porque respalda a sus clientes de posibles eventualidades, creando cultura, y disciplina en sus socios; hemos demostrado que antes de ser parte de la Institución, el 32% de los socios podía ahorrar, y una vez que formaron parte de Grameen el incentivo de ahorro se incrementó en un el 63%, a pesar que el ahorro siempre se encuentre limitado por los ingresos obtenidos. Adicionalmente la oportunidad de que los socios puedan realizar actividades que estén a su alcance, a través de la adquisición del microcrédito, hacen que el Banco Grameen sea parte de la mejora para tener mejores condiciones de vida de sus socios (as), el 99% afirmó el beneficio que trae consigo acceder a un capital de trabajo a través de una metodología diferente de la banca tradicional (Briceño y Navarrete, 2009).

2.4.7 El microcrédito entregado por entidades a las comunidades de Luz María y Tamarindo, Parroquia Molleturo-Azuay

Nelly Montero en el año 2006 en la ciudad de Riobamba, realizó su tesis con el tema el microcrédito entregado por las entidades por las entidades a las comunidades de Luz María y Tamarindo de la Parroquia Molleturo-Azuay, utilizó

como aspectos metodológicos para obtener la información encuestas y entrevistas y concluye que los microcréditos han servido para el desarrollo de los pobres y principalmente para las mujeres, con la formación de los grupos solidarios que tienen por objetivo la autoayuda, les ha abierto puertas para obtener el conocimiento, oportunidades para realizar pequeños emprendimientos, y el acceso a los microcréditos a través de los grupos solidarios, esto les ha permitido mejorar la calidad de vida de cada uno de los socios no solo a nivel económico a través del valor agregado que han recibido para el manejo del suelo, mejorando los cultivos, introduciendo técnicas productivas que permitan que sus productos puedan dirigirse al mercado con calidad, y de esta manera han podido diversificar ingresos; sino a nivel social, se determinan resultados importantes, debido a que los recursos que se obtienen se canalizan en la compra de útiles escolares, y esto permite que sus hijos puedan asistir a la escuela y reciban la atención médica, así como de los grupos solidarios se aprende sobre el manejo de los recursos y que ha permitido un acercamiento con las instituciones financieras formales, además ha permitido el aprendizaje en lo relacionado con la organización, el trabajo en equipo, la solidaridad y la seguridad, que han tenido un mejor desenvolvimiento como personas y en la familia. Los grupos solidarios se encuentran integrados básicamente por personas de bajos ingresos económicos, con un nivel de educación bajo, la cabeza de familia está a cargo de las mujeres, esto les ha permitido auto valorarse, ser valoradas en su familia y su comunidad, esto se logra a través de que son sujetos de crédito a pesar de ser pobres, esto termina con los esquemas preestablecidos y que fueron hasta ahora negados (Montero, 2006).

3. METODOLOGÍA

En el desarrollo de nuestra investigación, fue importante realizar un levantamiento y recopilación de la información relacionada con los microcréditos banca comunal en la ciudad de Ibarra, que nos permita determinar la incidencia en el bienestar material de los habitantes de la parroquia El Sagrario, para lo cual se consideró lo siguiente:

- La recolección de los datos que nos servirán para definir la población, se realizó en base a entrevistas con el personal de la ONG sobre los microcréditos banca comunal, su conocimiento de cómo ha incidido en el bienestar material de la población que será objeto de nuestra investigación y solicitud de la información necesaria que nos permitió determinar la población para lo cual se dispone de las base de cartera de créditos de los años 2012 y 2013.
- El marco de la muestra se lo definió en base a los reportes de cartera de créditos de los años 2012 y 2013 que incluye todos los créditos concedidos en esos años, así como el número de los microcréditos banca comunal (N).
- La técnica del muestreo probabilístico aleatorio simple (Z) fue definida en base al nivel de confianza del 95% con un margen de error del 5%, que fue definido a la muestra de los microcréditos banca comunal, en base a esto se determinó el tamaño de la muestra y se aplicó las encuestas, las mismas que fueron realizadas personalmente a los sujetos de crédito banca comunal.

A continuación mencionamos una descripción de elementos teóricos que servirán para un mejor entendimiento de la metodología utilizada en la investigación:

- Diseño del muestreo
- Investigación descriptiva
- Investigación cuantitativa

- Encuesta
- Diseño del cuestionario
- Tipo de estudio
- Población
- Muestra
- Recolección de datos
- Elaboración de datos

3.1 DISEÑO DEL MUESTREO

Según (Malhotra, 2004) establece que para definir la muestra debemos considerar las 5 etapas siguientes:

1. Definir la población
2. Determinar el marco de la muestra
3. Definir las técnicas de muestreo
4. Determinar el tamaño de la muestra
5. Ejecutar el proceso de muestreo

1.- Definir la población.- La población meta es la colección de elementos u objetos que poseen la información buscada por el investigador y mediante la cual las deducciones serán elaboradas, esta población debe ser definida con precisión. La población meta debe será definida en términos de elementos, unidades de muestreo, extensión y tiempo. (Malhotra, 2004)

2. Determinar el marco de la muestra.- "El marco de la muestra es la representación de los elementos de la población meta. Consiste en una lista o conjunto de indicaciones para identificar la población meta". (Malhotra, 2004)

3. Determinar las técnicas de muestreo.- "Las técnicas de muestreo probabilística son: muestreo por conveniencia, muestreo por juicio, muestreo por cuota y muestreo bola de nieve. Las técnicas más comunes son: muestreo al azar, muestreo sistemático y muestreo estratificado". (Malhotra, 2004)

4. Determinar el tamaño de la muestra.- "se refiere al número de elementos que serán incluidos en el estudio. El determinar la muestra es complejo e involucra varias consideraciones cualitativas y cuantitativas". (Malhotra, 2004)

5. Ejecutar el proceso del muestreo.- "requiere de una especificación acerca de cómo serán implementadas las decisiones de diseño de la muestra con respecto a la población al marco de la muestra, la unidad de muestreo, la técnica de muestreo, y el tamaño de la muestra" (Malhotra, 2004).

Partiendo de una muestra finita utilizaremos la siguiente fórmula (Bernal, 2010).

$$n \approx \frac{Z^2 p \bullet q \bullet N}{Ne^2 + Z^2 p \bullet q}$$

En donde:

n = Tamaño de la muestra (número de encuestas que vamos a hacer)
Z = Valor Z curva normal (es una constante que depende del nivel de confianza que asignemos. El nivel de confianza indica la probabilidad de que los resultados de nuestra investigación sean ciertos: un 95% de confianza es lo mismo que decir que nos podemos equivocar con una probabilidad del 5%)
p = Probabilidad de éxito (es la proporción de individuos que poseen en la población la característica de estudio)
q = Probabilidad de fracaso (es la proporción de individuos que no poseen esa característica)
N = Población (tamaño de la población o universo)
E = Error muestral (es la diferencia que puede haber entre el resultado que obtenemos preguntando a una muestra de la población y el que obtendríamos si preguntáramos el total de ella)

3.2 INVESTIGACIÓN DESCRIPTIVA

En este trabajo se utilizará “la investigación descriptiva que es la capacidad para seleccionar las características fundamentales del objeto de estudio y su descripción detallada de las partes, categorías o clases de ese objeto”. (Bernal, 2010)

3.3 INVESTIGACIÓN CUANTITATIVA

“La investigación cuantitativa es una metodología de investigación que busca cuantificar los datos y comúnmente, utiliza algún tipo de análisis estadístico”. (Malhotra, 2004)

Uno de los métodos de recolección de datos cuantitativos de este trabajo de investigación es la encuesta, la misma que será utilizada en nuestra investigación.

3.4 ENCUESTA

El método de obtención de información de la encuesta está basado en los cuestionarios hechos a los encuestados. Se les realiza una variedad de preguntas concernientes a su comportamiento, intenciones, actitudes, conocimiento, motivaciones y características demográficas y de estilo de vida. Estos cuestionarios pueden hacerse de manera verbal, escrita o vía electrónica, y las respuestas pueden ser obtenidas en cualquiera de estas formas. El tipo de encuesta más adecuado para este trabajo será el personal aplicada a los encuestados en lugares públicos. De esta forma se busca obtener la información en un menor tiempo, reducir el margen de errores al contestar las preguntas y evitar encuestas inconclusas o erróneas. (Malhotra, 2004)

3.5 DISEÑO DEL CUESTIONARIO

El cuestionario es un conjunto formalizado de preguntas para obtener información de los encuestados. Es un elemento de un paquete de colección de datos que puede incluir:

- Procedimientos de trabajo de campo, como instrucciones para seleccionar, acercar, y cuestionar a las personas.
- Alguna recompensa, regalo o pago ofrecido a los encuestados.
- Material de apoyo a la comunicación como mapas, fotos, anuncios, productos. (Malhotra, 2004)

El cuestionario tiene tres objetivos:

a. Debe trasladar la información necesitada a un conjunto de preguntas específicas que los encuestados puedan responder y que responderán. Desarrollar las preguntas que las personas puedan responder y que produzcan la información deseada es difícil. Aparentemente dos formas similares de formular una pregunta pueden arrojar diferente información.
b. Un cuestionario debe incitar, motivar, y animar al encuestado a involucrarse, a cooperar, y completar la entrevista.
c. Un cuestionario debe minimizar el error de respuesta. (Malhotra, 2004)

Para realizar un cuestionario se debe considerar lo siguiente:

Tabla 4 - Diseño del cuestionario

Especificar la información necesaria
Especificar el tipo de método de entrevista
Determinar el contenido de las preguntas individuales
Diseñar las preguntas para vencer la inhabilidad y la falta de voluntad del encuestado para responder las preguntas
Decidir la estructura de las preguntas
Determinar la formulación de las preguntas
Acomodar las preguntas en el orden correcto
Identificar el formato y diseño
Reproducir el cuestionario
Eliminar errores mediante prueba piloto

(Malhotra, 2004)

En el desarrollo de este trabajo de investigación se empleó el enfoque de investigación cuantitativo, con un enfoque descriptivo que nos permitió conocer e interpretar los resultados por medio de las tablas de frecuencias, medidas de tendencia central y medidas de variabilidad.

3.6 TIPO DE ESTUDIO

Las técnicas que utilizamos para recolectar la información en el tema de investigación, son:

ENCUESTAS.- Al realizar las encuestas nos permitió cuantificar y cualificar el mercado de los microcréditos bajo la modalidad de banca comunal; para lo cual se aplicaron cuestionarios de manera personal a los clientes beneficiarios de los créditos banca comunal, lo que nos permitió conocer sobre nuevos negocios, incremento en sus ingresos, acceso a una mejor alimentación, adquirir bienes para el negocio y la familia.

MUESTREO.- A partir del total de los clientes beneficiarios de los microcréditos modalidad banca comunal, se escogió una muestra de 51 habitantes a los cuales se aplicó un cuestionario de manera personal a los habitantes localizados en la parroquia El Sagrario de la ciudad de Ibarra.

3.7 POBLACIÓN

En este trabajo de investigación para determinar la población se ha solicitado a la ONG las bases de cartera de créditos vigentes al 31 de diciembre de 2012 y 2013 y el saldo y el número de créditos es el siguiente:

Tabla 5 – No. de créditos y saldo en US$ de Cartera de Créditos de los años 2012, 2013, 2014 y 2015

Años	No. de créditos	Saldo cartera de créditos
		(En dólares)
Diciembre 31 de 2012	10.617	22,939,903
Diciembre 31 de 2013	31.661	32,668,282
Diciembre 31 de 2014	38.292	38,682,001
Diciembre 31 de 2015	37.632	40,464,846

(Fodemi, 2014)

En base a los reportes de cartera proporcionada por la ONG procedimos a seleccionar todos los créditos banca comunal que fueron concedidos en los años 2012 y 2013 de la ciudad de Ibarra, parroquia El Sagrario, el resultado fue el siguiente:

Tabla 6 – Número de Créditos Banca Comunal parroquia El Sagrario años 2012 y 2013

Ciudad	Años	Parroquia	Créditos	Créditos banca comunal
Ibarra	2012	El Sagrario	398	14
Ibarra	2013	El Sagrario	526	37
			924	51

(Fodemi, 2014)

Tabla 7 – Número de Créditos Banca Comunal de los años 2012, 2013, 2014 y 2015 a nivel nacional

Ciudad	Años	Clientes banca comunal	Créditos	Créditos banca comunal
Nacional	2012	9.000	10.617	1.500
Nacional	2013	18.152	31.661	1.970
Nacional	2014	30.459	38,292	3.214
Nacional	2015	27.047	37.632	3.052

(Fodemi, 2014)

3.8 MUESTRA

Partiendo de la población finita de 51 créditos de banca comunal concedidos por la ONG al 31 de diciembre de 2012 y 2013 de la parroquia El Sagrario se ha procedido utilizar la formúla estadística de (Bernal, 2010), así:

El cálculo de la muestra de los créditos banca comunal, es:

n = Tamaño de la muestra	45
Z = Valor Z curva normal (nivel de confianza 95%)	1.96%
p = Probabilidad de éxito	0.5
q = Probabilidad de fracaso	0.5
N = Población	51
E = Error muestral	5

Resultado de aplicar la formula se ha determinado que debemos realizar la encuesta a 45 clientes que obtuvieron los créditos de banca comunal en la parroquia El Sagrario de la ciudad de Ibarra.

A pesar de haber determinado con la fórmula que debemos realizar 45 encuestas, se ha decido realizar un muestreo exhaustivo por lo que se realizará 51 encuestas que corresponde al total de los clientes a los cuales se les otorgó los créditos de

banca comunal durante los años 2012 y 2013 en la parroquia El Sagrario de la ciudad de Ibarra.

3.9 RECOLECCIÓN DE DATOS

El trabajo de campo o la recolección de datos para este trabajo de investigación se realizarán mediante la aplicación de encuestas a los clientes de la parroquia El Sagrario de la ciudad de Ibarra. Ver Anexo A.

3.10 ELABORACIÓN DE DATOS

La elaboración de los datos obtenidos a través de las encuestas realizadas a los clientes banca comunal de la parroquia El Sagrario de la ciudad de Ibarra fue codificado en una hoja Excel.

4. RESULTADOS Y ANÁLISIS

4.1 PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

Para la presentación de los resultados obtenidos en nuestra investigación se ha utilizado las técnicas de investigación, indagación, encuestas y entrevistas, a fin de cumplir con los objetivos generales y específicos.

4.1.1 Análisis de correlación entre el monto de los créditos y el ahorro

Para el análisis de correlación entre el monto de los préstamos y el ahorro debemos considerar las siguientes definiciones:

Diagramas de dispersión.- "son una forma visual de describir la relación entre dos variables y la covariación que comparte" (Hair, Busch y Ortinau, 2010), por ejemplo un diagrama de dispersión puede indicar que conforme aumentan el monto de los créditos puede destinar un poco más al ahorro.

Coeficiente de correlación de Pearson.- "mide el grado de asociación línea que hay entre dos variables el cual puede ser positivo o negativo, dependiendo de la dirección de la relación entre ambas variables" (Hair, Busch y Ortinau, 2010).

Rango.- "distancia entre los valores menor y mayor de un conjunto de respuestas" (Hair, Busch y Ortinau, 2010).

Desviación estándar.- "distancia promedio entre los valores de distribución y la media" (Hair, Busch y Ortinau, 2010).

Desviación estándar estimada.- "es la distancia promedio que separa los valores de distribución de la media" (Hair, Busch y Ortinau, 2010).

Varianza.- “desviación cuadrada promedio de la media de una distribución de valores” (Hair, Busch y Ortinau, 2010).

Nivel de significancia.- “grado de riesgo relativo a la precisión de la prueba que el investigador está dispuesto a aceptar, es decir, es la probabilidad de que la hipótesis nula sea verdadera y en el producto se identifica como valor significativo” (Hair, Busch y Ortinau, 2010).

Tabla 8 - Reglas lógicas sobre la fuerza de los coeficientes de correlación

Rango del coeficiente	Descripción de la fuerza
+/-.81 a +/- 1.00	Muy fuerte
+/-.61 a +/-.80	Fuerte
+/-.41 a +/-.60	Moderada
+/-.21 a +/-.40	Débil
+/-.00 a +/-.20	Entre débil y ausencia de relación

(Hair, Busch y Ortinau, 2010).

Las fórmulas equivalentes que fueron utilizadas según (Hair, Busch y Ortinau, 2010), son:

CORRELACIÓN:

$$\rho = \frac{\sigma_{xy}}{\sigma_x \sigma_y} \qquad r = \frac{s_{xy}}{s_x s_y}$$

CON EL NUMERADOR SE OBTIENE LAS COVARIANZAS:

$$\sigma_{xy} = \frac{\sum_{i=1}^{N} (x_i - \mu_x)(y_i - \mu_y)}{N} \qquad s_{xy} = \frac{\sum_{i=1}^{n} (x_i - \bar{x})(y_i - \bar{y})}{n-1}$$

El resultado de la covarianza fue de 57984,1176.

CON EL DENOMINADOR SE OBTIENE LA RAÍZ CUADRADA DE LA VARIANZA LA MISMA QUE ES IGUAL A LA DESVIACIÓN ESTÁNDAR.

$$\sigma_x = \sqrt{\sigma_x^2} \qquad s_x = \sqrt{s_x^2}$$

La desviación estándar de X es de 253,949972 y de Y es 816,961131.

LA VARIANZA SE OBTIENE CON LA SIGUIENTE FORMULA.

$$\sigma^2 = \frac{\sum_{i=1}^{N}(x_i - \mu)^2}{N} \qquad \sigma^2 = \frac{\sum_{i=1}^{N}(x_i - \mu)^2}{N}$$

En base a los elementos teóricos mencionados y al resultado de las encuestas nuestro análisis de la correlación entre el monto de los créditos y el ahorro es el siguiente:

La correlación que se obtuvo del análisis del monto de los créditos banca comunal con relación a sus ahorros fue de 0,275937778 que de acuerdo a la Tabla 7 significa que se encuentra en el rango del coeficiente +/-.21 a +/-.40 y que la descripción de su fuerza es débil, esto significa que existe una relación entre monto de crédito y ahorro, es decir, existe una correlación positiva definida porque a mayor monto de los microcréditos banca comunal mayor es el ahorro, a continuación en la Figura 1 se puede observar lo mencionado, así como que para un mismo valor de crédito existen varios valores destinados al ahorro, para lo cual definimos en una correlación positiva pero no perfecta:

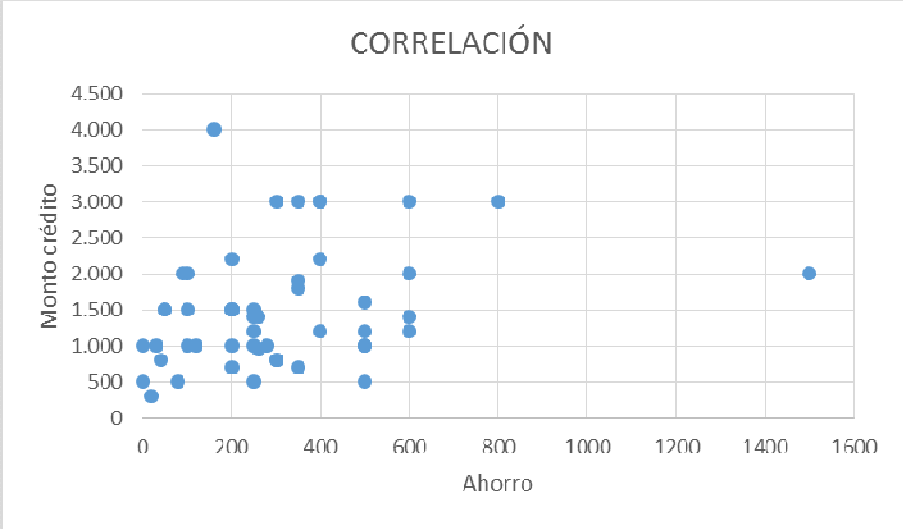

Figura 1 - Correlación monto crédito y ahorro

Además del coeficiente de correlación entre el monto del crédito y el ahorro, también consideramos un nivel de significancia del coeficiente de correlación, que se obtuvo de 0,04679419 que significa la medida de confianza y representa que tan probable es que el coeficiente de correlación esté incorrecto, es decir, que solo hay 4 posibilidades por cada 100 de que no haya una relación entre las dos variables del monto del crédito y el ahorro. Se puede concluir que si están relacionados el monto del crédito con el ahorro, debido a que el nivel de significancia en diferente de 0.

4.1.2 Análisis Descriptivo

Los resultados de la aplicación de las encuestas personalmente a los 51 clientes beneficiarios de los microcréditos banca comunal de la parroquia El Sagrario de la ciudad de Ibarra, a través de las cuales nos permitió determinar la incidencia de la banca comunal en el acceso a los alimentos, empleo, ahorro y posesiones materiales cumpliendo de esta manera con los objetivos generales y específicos, fueron los siguientes:

1. Los créditos de banca comunal le han ayudado a usted/(es) para incrementar sus ahorros económicos:

SI ( ) NO ( )

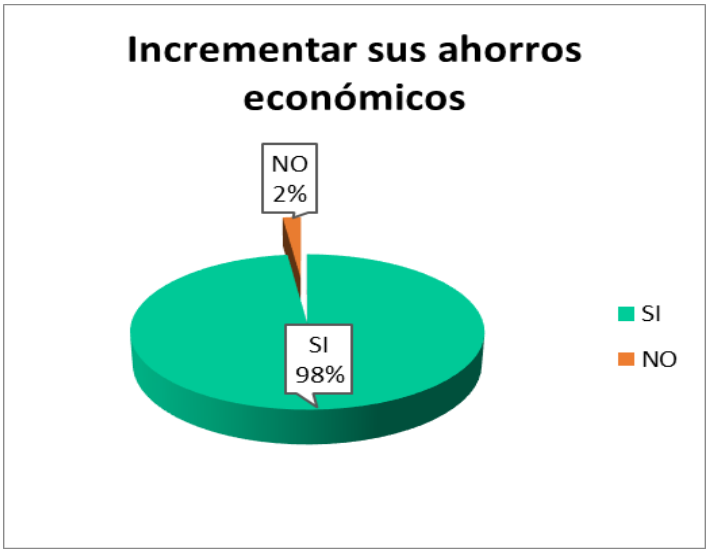

Figura 2 - Ahorros económicos

El 98% de la población encuestada que han tenido acceso a los créditos banca comunal, han contestado que si les ha permitido incrementar sus ahorros económicos, de los habitantes de la ciudad de Ibarra, parroquia El Sagrario.

2. Cuanto solía tener ahorrado antes de tener acceso a los créditos de banca comunal: $.....

Figura 3 - Ahorros antes del crédito banca comunal

El 94% de la población encuestada antes de acceder al crédito banca comunal no tenían recursos destinados al ahorro, y el 4% si disponían de un valor pequeño que iba destinado al ahorro, de los habitantes de la ciudad de Ibarra, parroquia El Sagrario.

3. Cuanto tiene ahora en ahorros: $.....

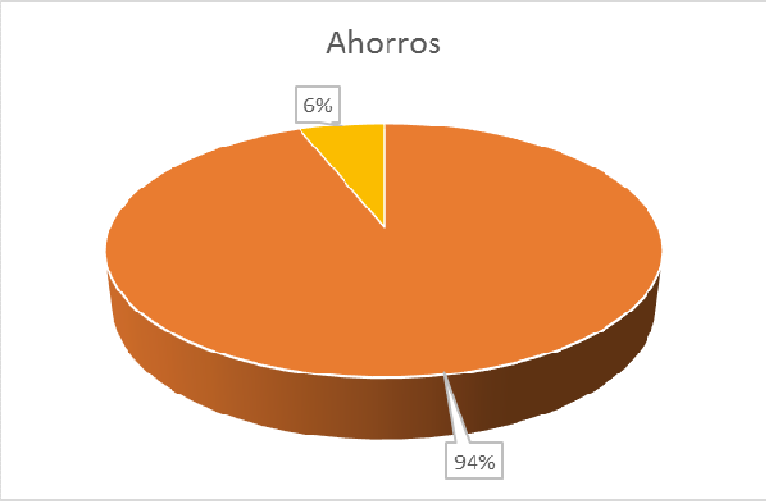

Figura 4 - Ahorros después del crédito banca comunal

El 94% de la población encuestada ha obtenido ingresos que le han permitido destinar al ahorro, mediante el acceso a los créditos banca comunal, los cuales fluctúan entre $4 a $1,500.

4. Los ahorros que han obtenido producto del crédito de banca comunal le han permitido realizar nuevas inversiones:

SI ( ) NO ( )

Figura 5 - Nuevas inversiones

El 100% de los encuestados han obtenido ahorros suficientes producto del acceso a los créditos banca comunal que les ha permitido realizar inversiones en su vivienda, negocio propio, familia, negocio familiar y otros.

5. En qué ha invertido sus ahorros.

Vivienda	( )	Negocio propio	( )	Familia	( )
Negocio familiar	( )	Otros	( )		

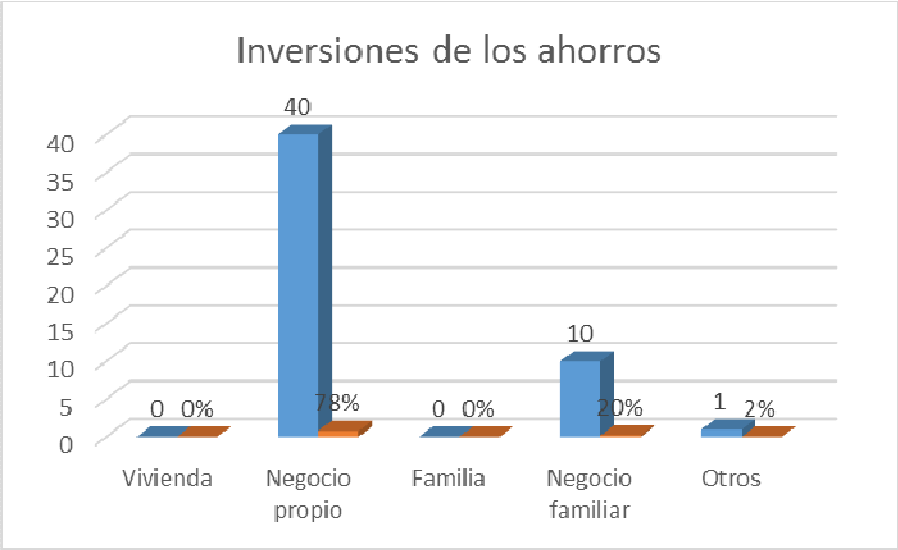

Figura 6 - Inversiones de ahorros

El 78% de los encuestados invirtieron sus ahorros producto del acceso a los créditos de banca comunal en su negocio propio, el 20% en su negocio familiar y el 2% en otros.

6. Con el crédito de banca comunal ha obtenido ingresos ADICIONALES.

SI ( ) NO ( )

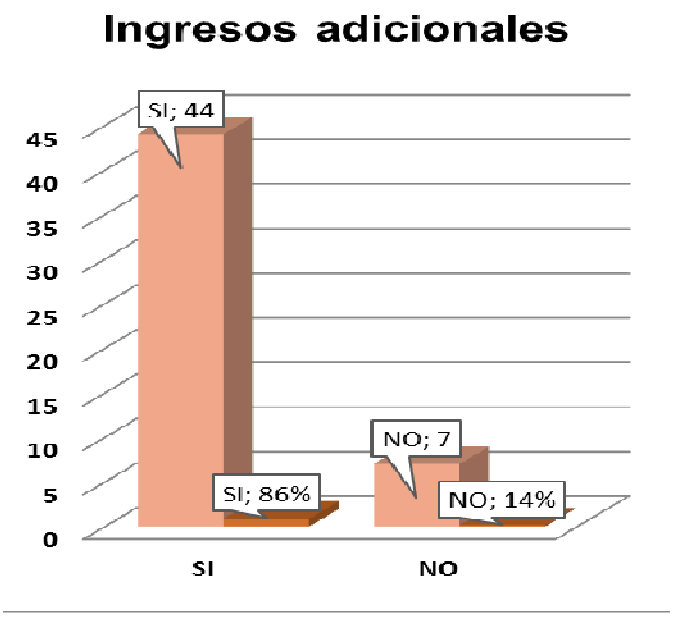

Figura 7 - Ingresos adicionales

El 86% de los encuestados han obtenido ingresos adicionales, a través del acceso a los créditos banca comunal para poder satisfacer sus necesidades y los de su familia.

7. Monto de sus ingresos.

Tabla 9 - Monto de ingresos

$0 - $50	( )	$51-$100	( )	$101-$150	( )
$151-$200	( )	$201-$250	( )	$251-$300	( )
$301-$350	( )	$351-$400	( )	$401-$450	( )
$451-$500	( )	$501-$550	( )	$551-$600	( )
$601-$650	( )	$651-$7800	( )	$701-$750	( )
$751-$800	( )	$801-$950	( )	Otros	( )

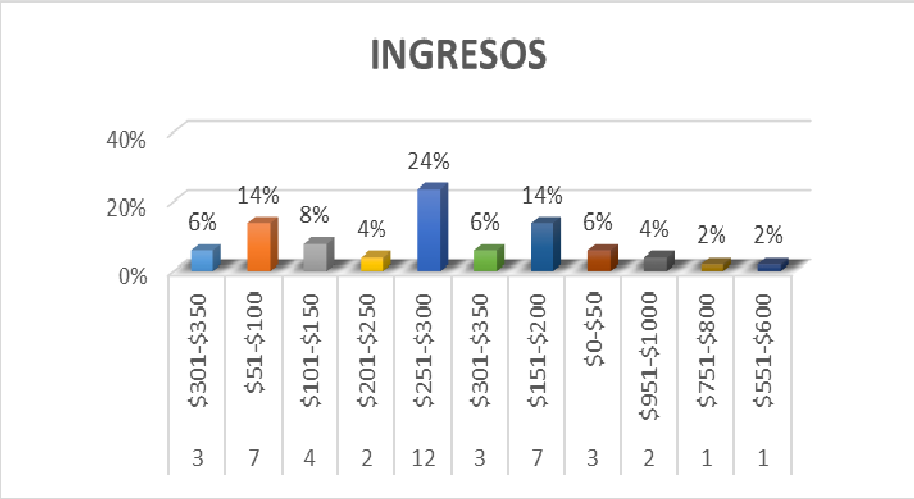

Figura 8 - Monto de ingresos

El 24% de los ingresos obtenidos por los encuestados se encuentran entre $251 a $300, del acceso a los créditos banca comunal, el 14% entre $51 a $100, el 14% entre $151 a $200 y el 37% entre $0 a $1,000.

8. Los créditos de banca comunal le han permitido comprar más alimentos para usted y su familia.

   SI ( ) NO ( )

Figura 9 - Compra de alimentos

El 100% de los encuestados han determinado que con los recursos que obtienen de los créditos de banca comunal les ha permitido adquirir más alimentos para toda su familia.

9. Los créditos de banca comunal le han permitido comprar alimentos de mejor calidad.

SI ( ) NO ( )

Figura 10 - Compra alimentos de mejor calidad

El 100% de los encuestados han determinado que con los recursos que obtienen de los créditos de banca comunal les ha permitido adquirir alimentos de mejor calidad para toda su familia.

10. ¿Con los créditos de banca comunal, en qué valor piensa usted que ha incrementado su asignación mensual a la compra de alimentos?

Tabla 10 - Monto para compra de alimentos

$0-$20	( )	$21-$40	( )	$41-$60	( )
$61-$80	( )	$81-$100	( )	$101-$120	( )
$121-$140	( )	$141-$160	( )	$161-$180	( )
$181-$200	( )	$201-$220	( )	$221-$240	( )
$241-$260	( )	$261-$280	( )	$281-$300	( )
$301-$350	( )	$351-$450	( )	$451-$600	( )
$601-$700	( )	$701-$900	( )	Otros	( )

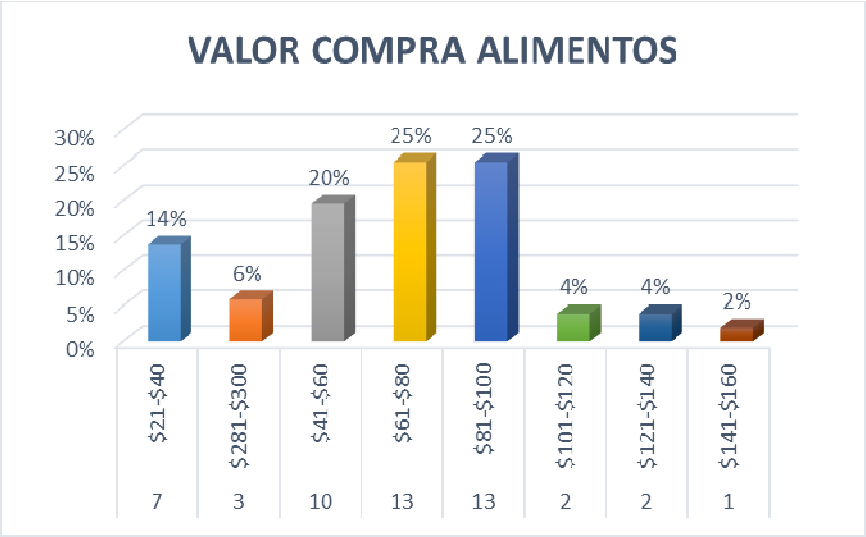

Figura 11 - Monto para compra de alimentos

Los encuestados han determinado que con los ingresos que han obtenido producto de los créditos de banca comunal han destinado un valor para la compra de alimentos, así tenemos que el 25% se encuentran entre $61 a $80, el 25% entre $81 a $100, el 20% entre $41 a $60, el 14% entre $21 a $40 y el 16% entre $101 a $300.

11. Los créditos de banca comunal le han permitido crear fuentes de empleo para usted (AUTOEMPLEO).

SI

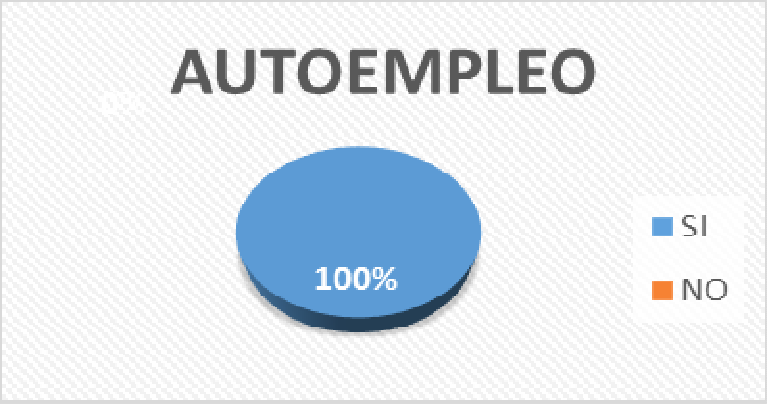

Figura 12 - Autoempleo

El 100% de las personas encuestadas respondió que con los recursos de los créditos de banca comunal les ha permitido crear fuentes de trabajo para cada uno de ellos, es decir, autoempleo.

12. Si su respuesta es “SI” qué clase de fuentes de empleo.

Agricultura:	( )
Ganadería:	( )
Panadería y pastelería:	( )
Restaurantes:	( )
Comercio de artículos:	( )
Comercio de productos agrícolas:	( )
Servicios:	( )
Producción (artesanal e industrial):	( )

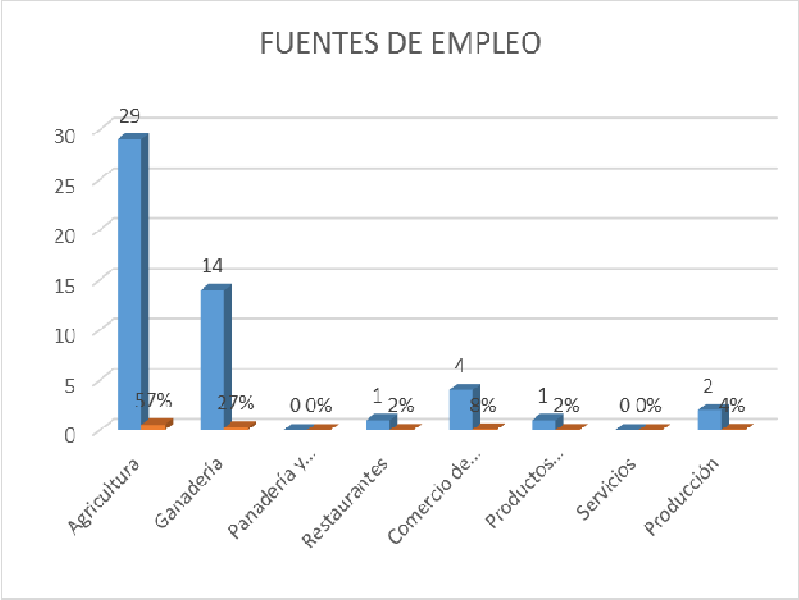

Figura 13 - Fuentes de empleo

EL 57% de los encuestados respondieron que los recursos del crédito banca comunal lo han destinado a la agricultura y el 27% a la ganadería.

13. El acceso a los créditos de banca comunal le han permitido generar empleos para sus familiares y/o terceros.

SI ( ) NO ( )

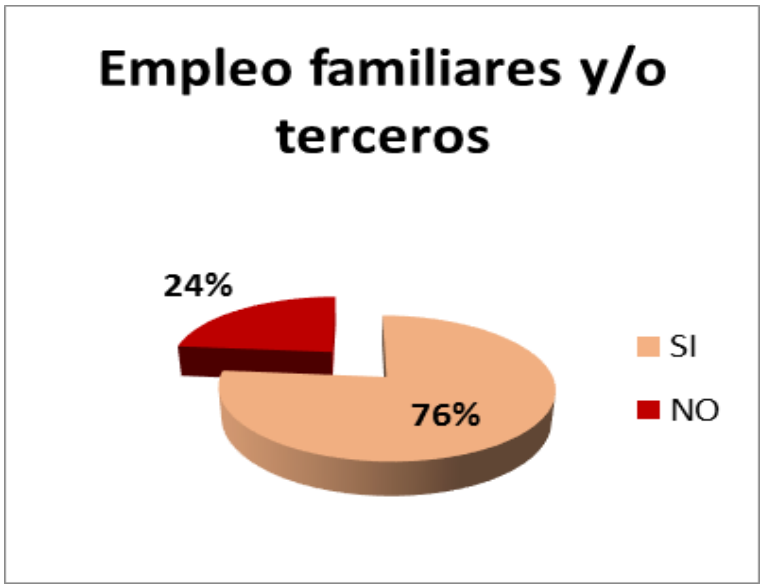

Figura 14 - Empleo para familiares y/o terceros

El 76% de los encuestados respondieron que con los recursos del crédito banca comunal le ha permitido generar fuentes de empleo para sus familiares y/o terceras personas.

14. Qué clase de fuentes de empleo.

Agricultura:	( )
Ganadería:	( )
Panadería y pastelería:	( )
Restaurantes:	( )
Comercio de artículos:	( )
Comercio de productos agrícolas:	( )
Servicios:	( )
Producción (artesanal e industrial):	( )

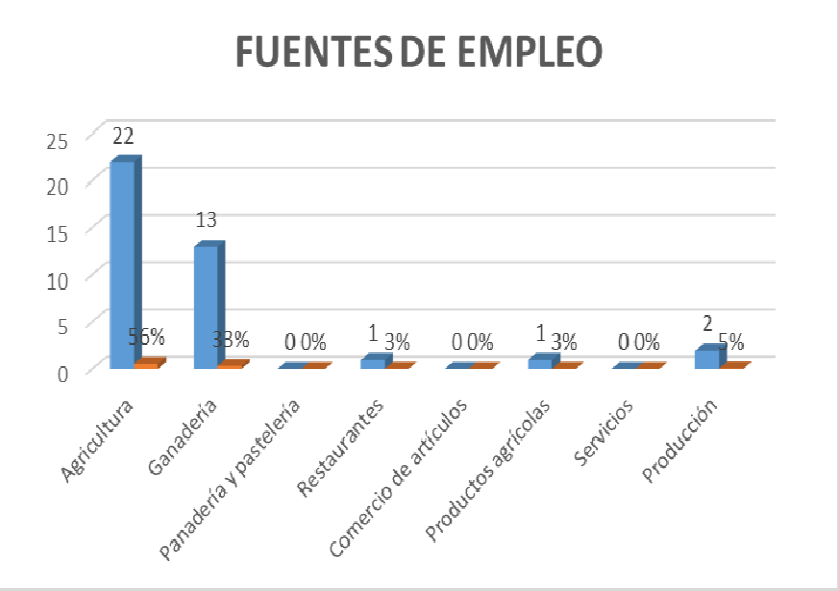

Figura 15 - Fuentes de empleo para familiares y/o terceros

EL 56% de los encuestados respondieron que los recursos del crédito banca comunal les ha permitido generar fuentes de trabajo para sus familiares y/o terceros los cuales han sido destinados a la agricultura y el 33% a la ganadería.

15. El empleo que ha generado de la obtención de los créditos de banca comunal le han permitido mejorar el bienestar en su hogar.

SI ( ) NO ( )

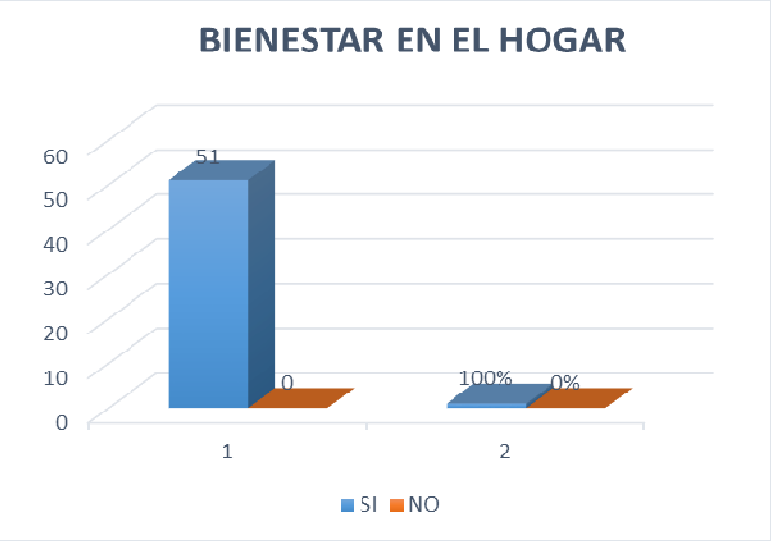

Figura 16 - Mejorar el bienestar en su hogar

El 100% de los encuestados respondieron que el empleo generado de la obtención de los créditos de banca comunal les ha permitido mejorar el bienestar en su hogar.

16. ¿Cuál de las siguientes posesiones materiales dispone en la actualidad?

Tabla 11 - Posesiones materiales que dispone

Muebles sala ( )	Muebles comedor ( )	Cama ( )
Cocina ( )	Licuadora ( )	Plancha ( )
DVD ( )	Equipo de música ( )	Televisión ( )
Teléfono celular ( )	Refrigeradora ( )	Lavadora ( )
Computadora de escritorio ( )	Laptop/Computador Portátil ( )	Teléfono Fijo ( )

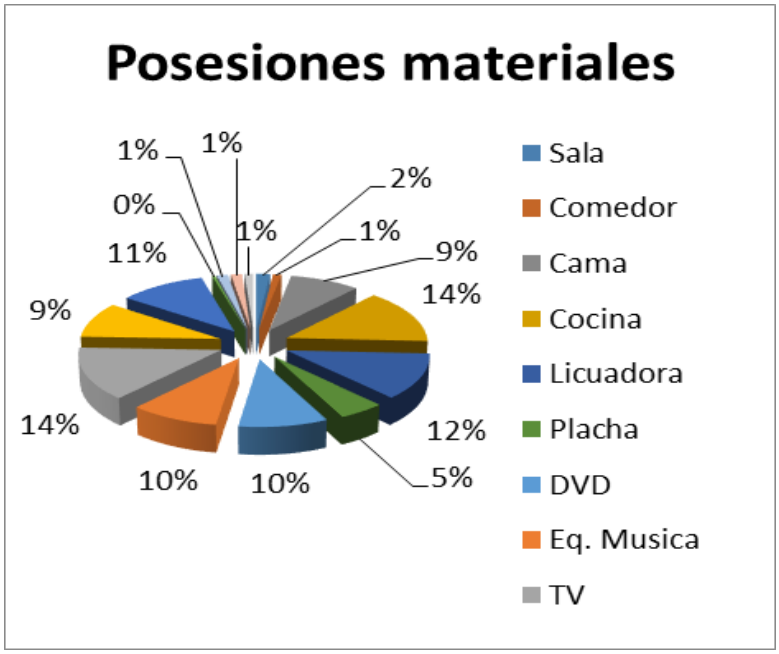

Figura 17 - Posesiones materiales que dispone

Los encuestados respondieron que disponen de posesiones materiales que fueron adquiridas unas antes de obtener el crédito de banca comunal y otras después entre las cuales tenemos: el 14% disponen de televisión y cocina, el 12% licuadora, 11% refrigeradora, el 10% equipo de sonido y el 9% disponen de teléfono celular y cama.

17. Los créditos de banca comunal le han permitido acceder a las posesiones materiales.

SI ( ) NO ( )

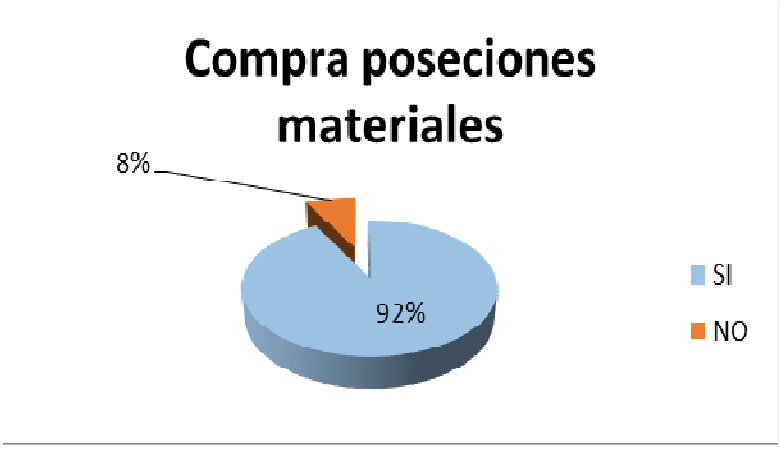

Figura 18 - Compra de posesiones materiales

El 92% de los encuestados respondieron que con los recursos obtenidos de los créditos banca comunal les permitió la compra de posesiones materiales.

18. Si su respuesta es “SI” elija cuál de las siguientes posesiones materiales adquirió por medio de dicho crédito.

Tabla 12 - Compra de posesiones materiales

Muebles sala ( )	Muebles comedor ( )	Cama ( )
Cocina ( )	Licuadora ( )	Plancha ( )
DVD ( )	Equipo de música ( )	Televisión ( )
Teléfono celular ( )	Refrigeradora ( )	Lavadora ( )
Computadora de escritorio ( )	Laptop/Computador Portátil ( )	Teléfono Fijo ( )

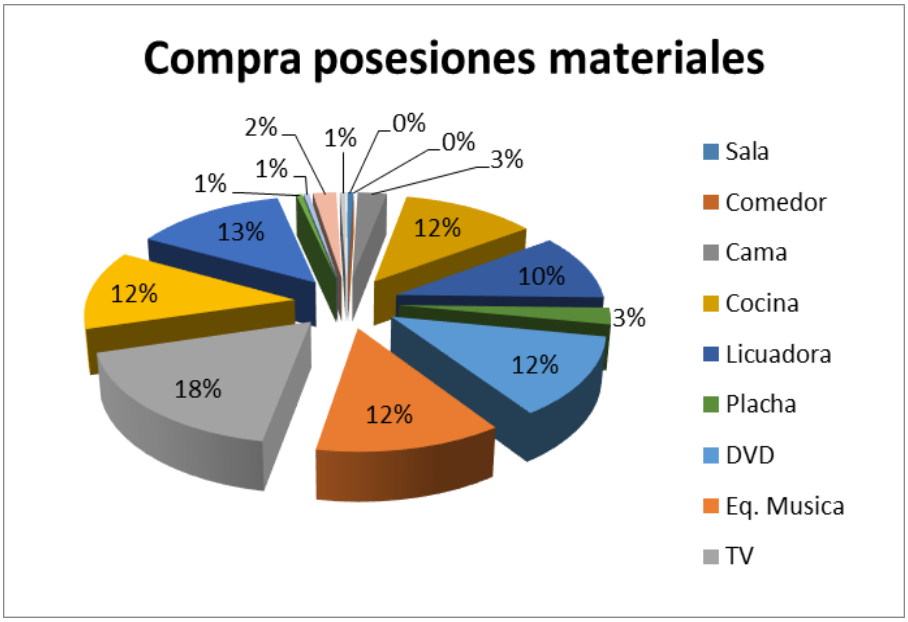

Figura 19 - Compra de posesiones materiales

Los encuestados respondieron que las posesiones materiales que fueron adquiridas después de obtener el crédito banca comunal son: el 18% televisión, 13% refrigeradora, el 12% equipo de música, DVD, teléfono celular y cocina y el 10% licuadora.

19. El acceso a las posesiones materiales mencionadas en el numeral 18, le han permitido tener bienestar para usted y su familia.

SI ( ) NO ( )

Figura 20 - Bienestar para usted y su familia

El 98% de los encuestados respondieron que los recursos que les generó producto de los créditos banca comunal les ha permitido tener bienestar en el hogar para él y toda su familia.

20. Los créditos de banca comunal le han permitido mejorar su situación económica:

SI ( ) NO ( )

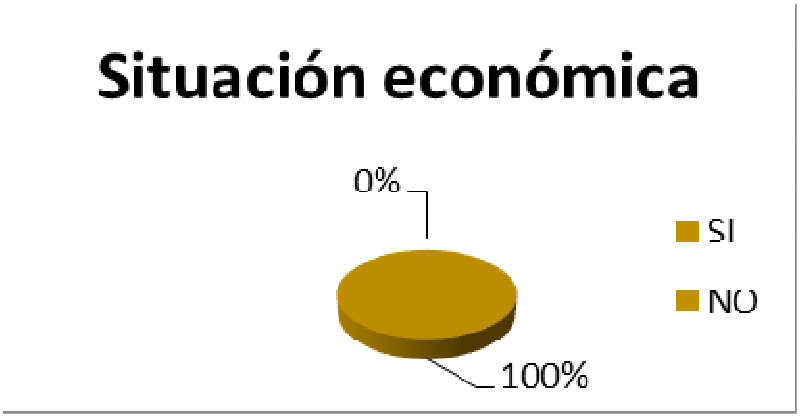

Figura 21 - Mejora su situación económica

El 100% de los encuestados respondieron que con los recursos de los créditos banca comunal les ha permitido mejorar su situación económica de él y toda su familia.

21. Antes de recibir al crédito banca comunal de las ONG´s usted(es) tenían ingresos por sus actividades económicas:

SI ( ) NO ( )

Figura 22 - Ingresos actividades económicas

El 57% de los encuestados respondieron que antes de obtener el crédito banca comunal si disponían de ingresos por sus actividades económicas.

22. Cuanto fueron sus ingresos.

Tabla 13 - Ingresos

$0-$20 ()	$21-$40 ()	$41-$60 ()
$61-$80 ()	$81-$100 ()	$101-$120 ()
$121-$140 ()	$141-$160 ()	$161-$180 ()
$181-$200 ()	$201-$220 ()	$221-$240 ()
$241-$260 ()	$261-$280 ()	$281-$300 ()
$301-$350 ()	$351-$450 ()	$451-$600 ()
$601-$700 ()	$701-$900 ()	Otros ()

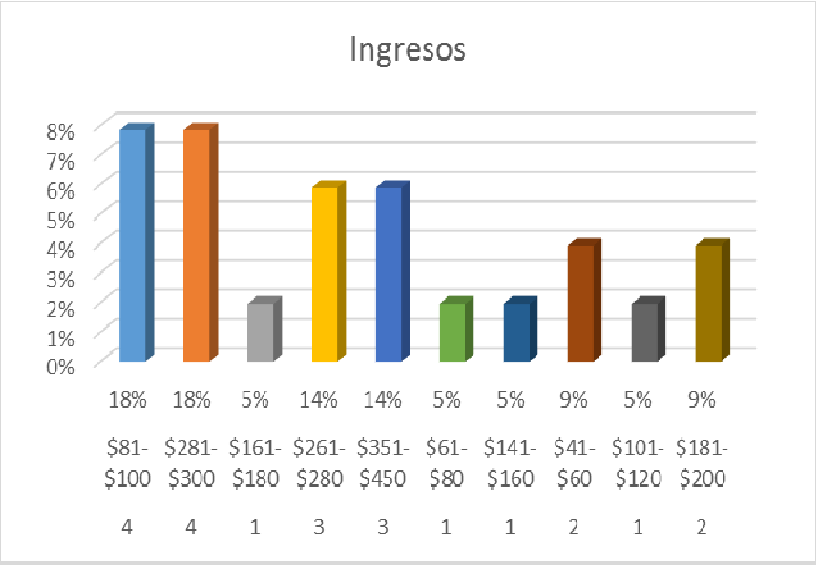

Figura 23 - Ingresos

Los encuestados respondieron que algunos si disponían de ingresos pro sus actividades económicas antes de recibir los recursos de los créditos banca comunal los cuales son: el 18% disponían entre $81 a $100 y entre $281 a $300 y el 14% entre $261 a $280 y entre $351 a $450.

23. ¿Que considera usted/(es) que es lo más importante para que su hogar tenga un mejor bienestar?

Ingresos:	( )
Salud:	( )
Educación:	( )
Vivienda:	( )
Alimentos:	( )
Ahorros:	( )
Posesiones materiales:	( )
Empleo:	( )

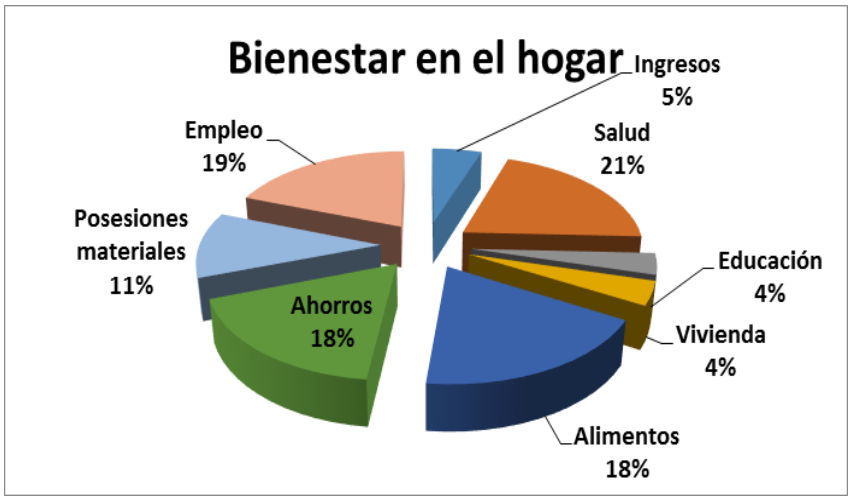

Figura 24 - Bienestar en el hogar

Los encuestados respondieron que para tener un mejor bienestar en su hogar lo más importante para ellos es lo siguiente: el 18% que es necesario contar con recursos para la compra de alimentos y tener dinero ahorrado, el 21% cuidar la salud, el 19% tener un empleo, el 11% para la compra de posesiones materiales y el 10% contar con una vivienda.

24. A quienes recomendarían usted/(es) que soliciten un crédito de banca comunal para mejorar su bienestar en el hogar.

Padres:	( )
Hermanos:	( )
Vecinos:	( )
Amigos:	( )
Otros:	( )

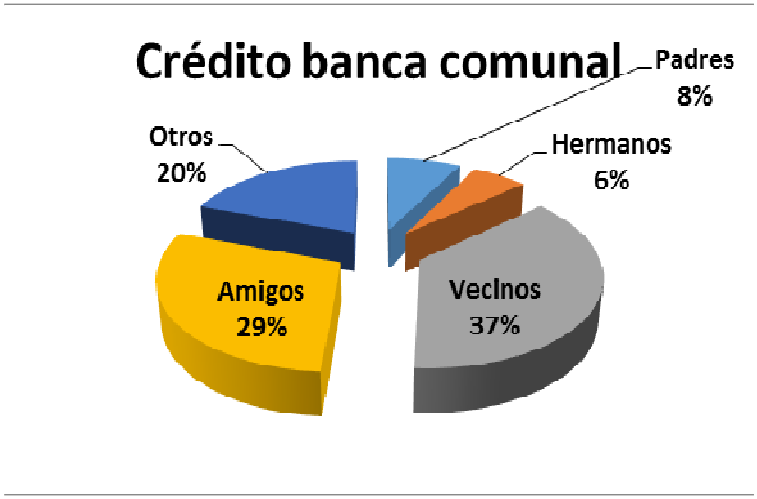

Figura 25 - Recomendar a otros créditos banca comunal

El 37% de los encuestados contestaron que ellos recomendarían para que soliciten un crédito banca comunal a sus vecinos, el 29% a sus amigos y el 20% a otros.

25. La vivienda donde usted/(es) vive actualmente es:

Tabla 14 - Vivienda

Propia ( )	Arrendada ( )	Prestada ( )	Anticresis ( )

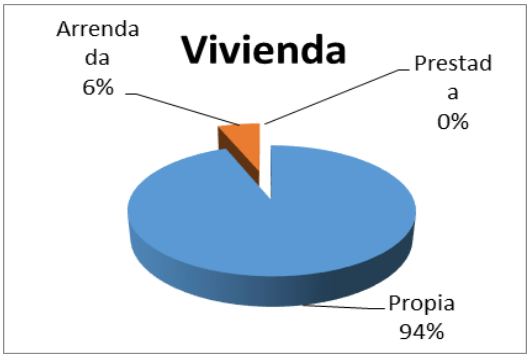

Figura 26 - Vivienda

El 94% de los encuestados respondieron que su vivienda en propia, la cual la adquirieron con los recursos que obtienen de sus actividades económicas.

26. Con el crédito de banca comunal le ha permitido mejorar su vivienda.

SI ( ) NO ( )

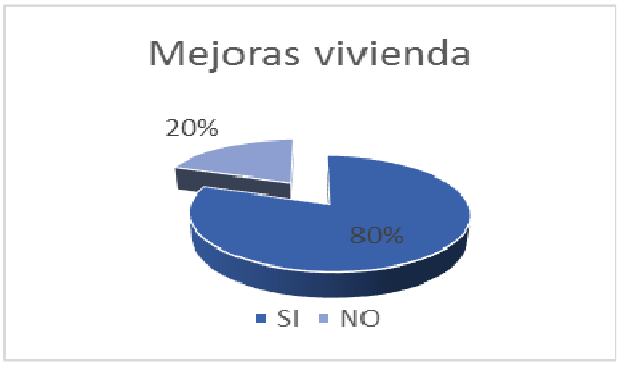

Figura 27 - Mejoras en la vivienda

El 80% de los encuestados contestaron que si han realizado mejoras en su vivienda con los recursos que han obtenido con los recursos del crédito banca comunal.

27. Que le ha permitido mejorar:

La Realizar ampliaciones en su vivienda: ( )
Reparar/mejorar paredes, pisos y/o techos en su vivienda: ( )
Mejorar el acceso al agua: ( )
Mejorar el acceso al alcantarillado: ( )
Otros:…… ( )

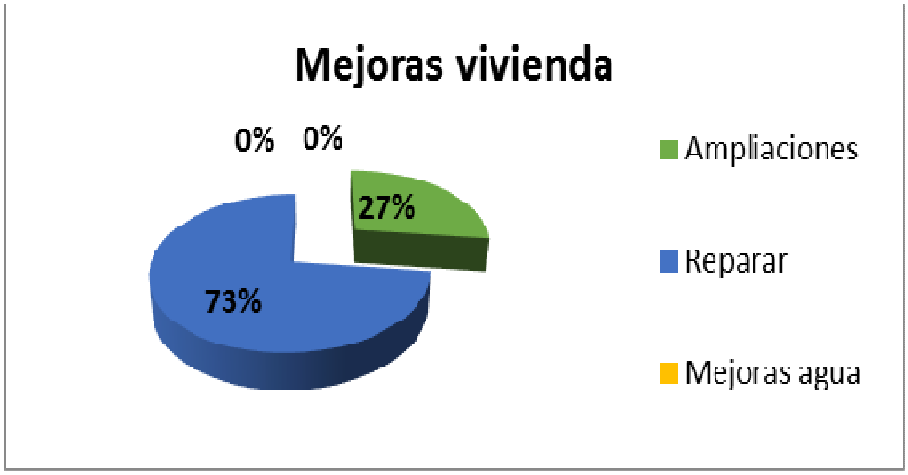

Figura 28 - Mejoras

El 73% de los encuestados respondieron que con los recursos que obtuvieron de los créditos de banca comunal les permitió realizar mejoras de paredes, pisos y/o techos en su vivienda.

28. Antes de recibir el crédito de banca comunal de las ONG´s usted/(es) disponían de un empleo.

SI ( ) NO ( )

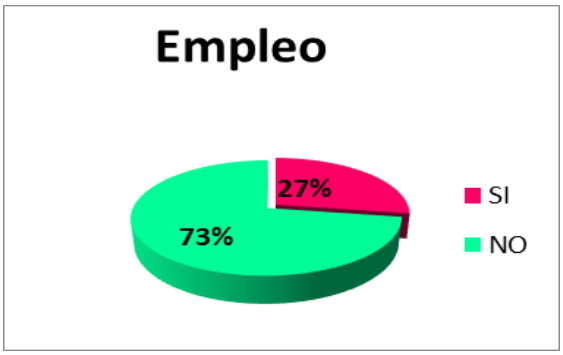

Figura 29 - Empleo

El 73% de los encuestados contestaron que no disponían de empleo.

29. Antes de recibir el crédito de banca comunal de las ONG´s usted/(es) tenían acceso a una alimentación adecuada.

SI ( ) NO ( )

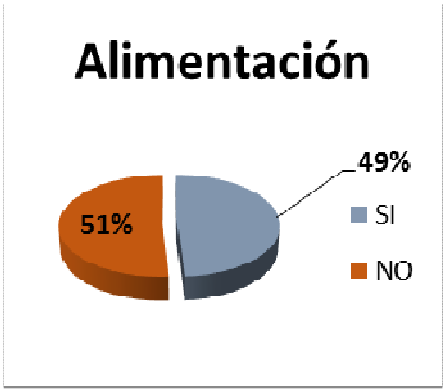

Figura 30 - Alimentación

El 51% de los encuestados respondieron que si tenían acceso a una alimentación adecuada.

30. Antes de recibir el crédito de banca comunal de las ONG´s usted/(es) podían destinar recursos para el ahorro.

SI ( ) NO ( )

Figura 31 - Recursos para el ahorro

El 96% de los encuestados respondieron que si tenían recursos para destinar al ahorro.

31. Antes de recibir el crédito banca comunal de las ONG´s usted/(es) podían destinar recursos para la compra de las posesiones materiales mencionadas en la pregunta No. 10.

SI ( ) NO ( )

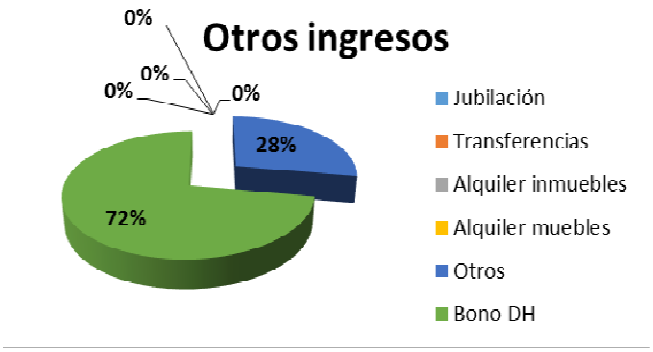

Figura 32 - Posesiones materiales

El 80% de los encuestados respondieron que disponían de recursos para adquirir posesiones materiales.

32. Tiene usted/(es) otros ingresos:

SI ( ) NO ( )

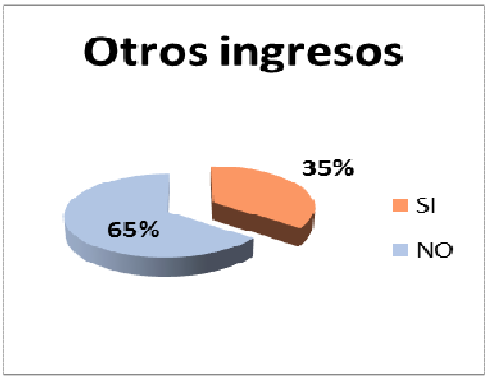

Figura 33 - Otros ingresos

El 65% de los encuestados respondieron que tienen otros ingresos, que les permite cubrir sus necesidades, el cual se da principalmente por el bono solidario que entrega el Gobierno.

33. Cuáles son sus otros ingresos.

Jubilación:	( )
Transferencias, remesas del exterior:	( )
Alquiler de bienes inmuebles:	( )
Alquiler de bienes muebles:	( )
Otras actividades económicas:	( )
Bono del Desarrollo Humano:	( )

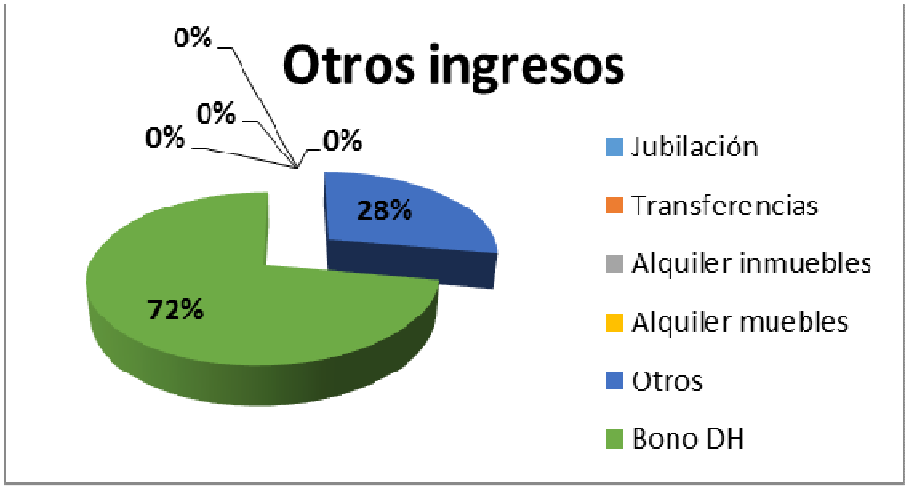

Figura 34 - Detalle de los Otros ingresos

El 72% de los encuestados respondieron que tienen otros ingresos producto del bono de desarrollo humano.

34. Selecciones cuales son los gastos de su hogar que son pagados con los ingresos obtenidos del crédito de banca comunal, coloque un número de acuerdo a su importancia:

Comida, alimentación: ( )
Alquiler vivienda: ( )
Pago de pensión para educación: ( )
Material de estudio: ( )
Pasajes: ( )
Ropa: ( )
Paseos: ( )
Servicios (agua, luz, teléfono, etc.): ( )
Salud (servicios médicos o medicamentos): ( )
Otros gastos del hogar: ( )

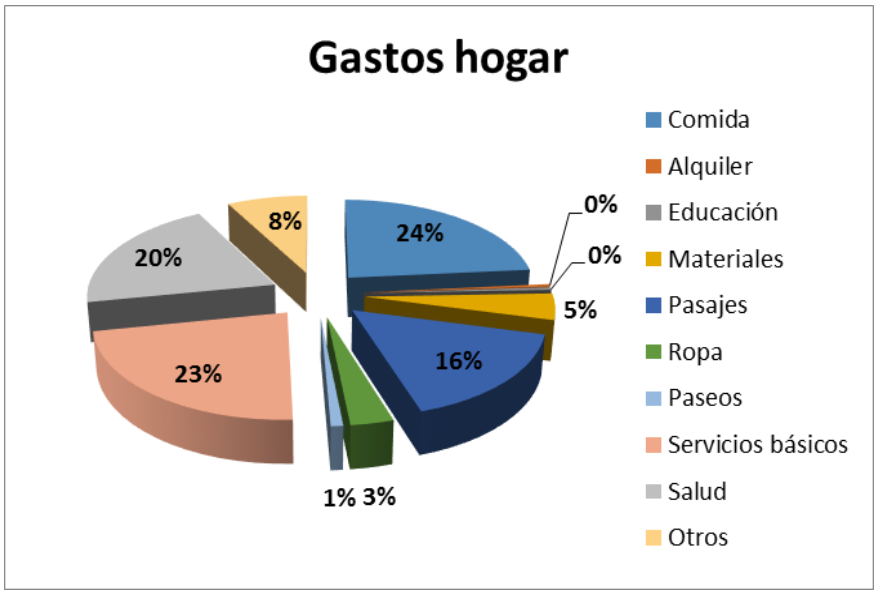

Figura 35 - Gastos del hogar

Los encuestados respondieron que los gastos del hogar que son pagados con los recursos que se obtienen de los créditos banca comunal son: el 24% para comida, alimentación, el 23% para servicios (agua, luz, teléfono, etc.), el 20% salud (servicios médicos o medicamentos y el 16% para pasajes.

Datos generales:

Edad:

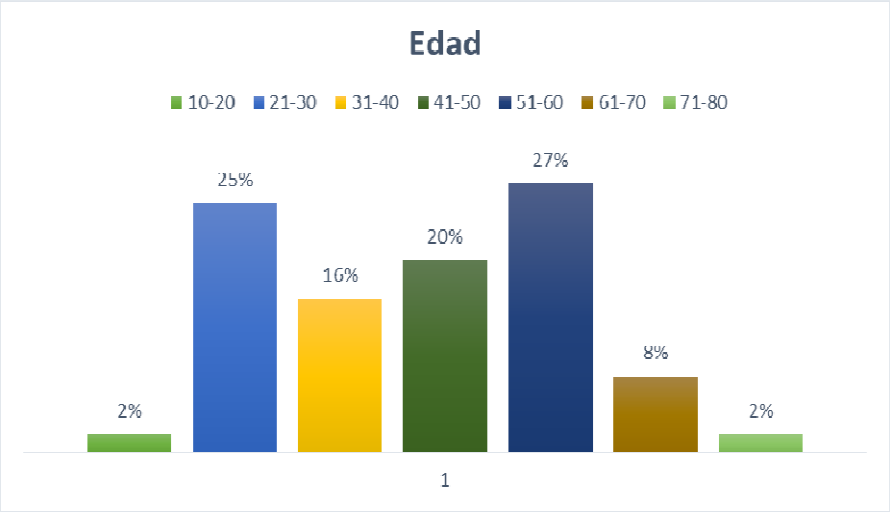

Figura 36 - Edad

El 27% de los encuestados se encuentran comprendidos en la edad de 51 a 60 años, el 25% entre 21 a 30 años y el 20% entre 41 a 50 años.

Estado civil:

Tabla 7 - Estado civil

Soltero/a ( )	Casado/a ( )	Divorciado/a ( )
Viudo/a ( )	Unión libre ( )	

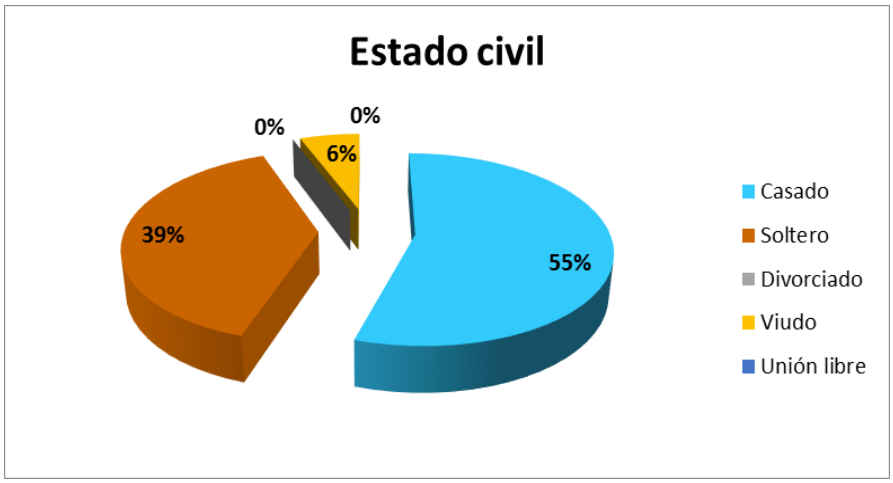

Figura 37 - Estado civil

El 55% de los encuestados su estado civil son casados y el 39% son solteros.

Nivel de instrucción:

Tabla 8 - Nivel de instrucción

Pre-escolar ( )	Primaria ( )	Secundaria ( )
Superior ( )	Ninguna ( )	

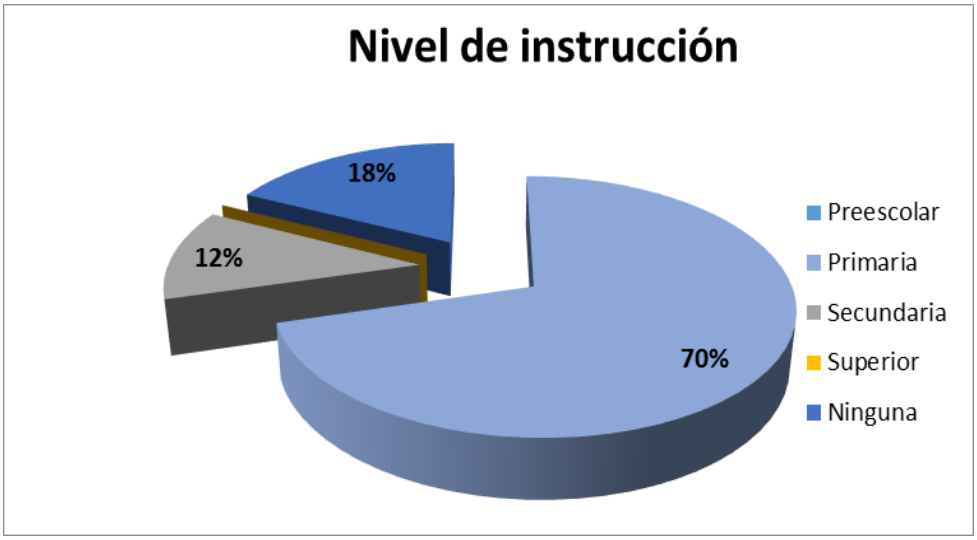

Figura 38 - Nivel de instrucción

El 70% de los encuestados tiene un nivel de instrucción primaria y el 18% no tiene instrucción.

¿Cuántos créditos de banca comunal ha solicitado usted/(es)?

Tabla 17 - Número de créditos banca comunal

1 ( )	2 ( )	3 ( )
4 ( )	5 ( )	6 ( )
7 ( )	8 ( )	Más ( )

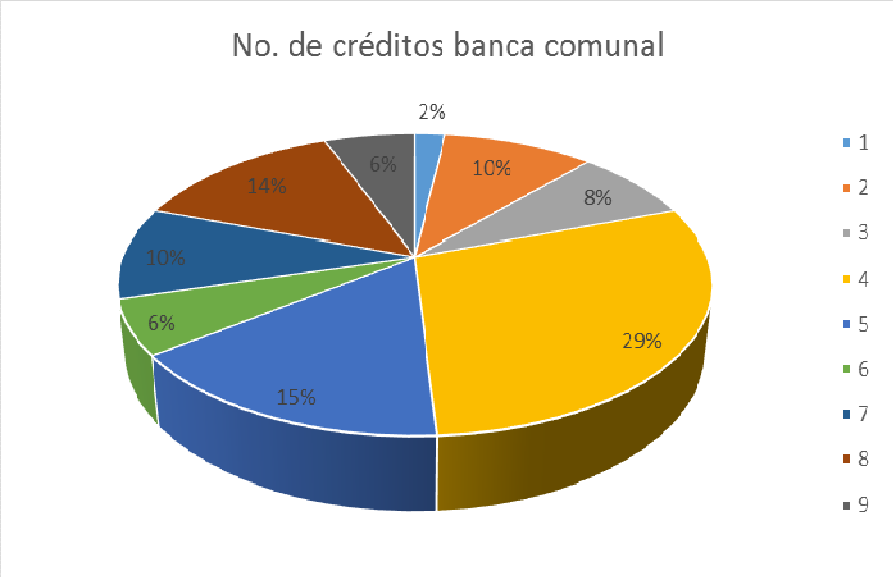

Figura 39 - Número de créditos banca comunal

Los encuestados han obtenido durante su vida los siguientes créditos banca comunal, así: el 29% 4 créditos, el 16% 5 créditos, el 14% 8 créditos y 10% 2 créditos y 7 créditos.

¿En su familia usted es cabeza de hogar?

SI ( ) NO ( )

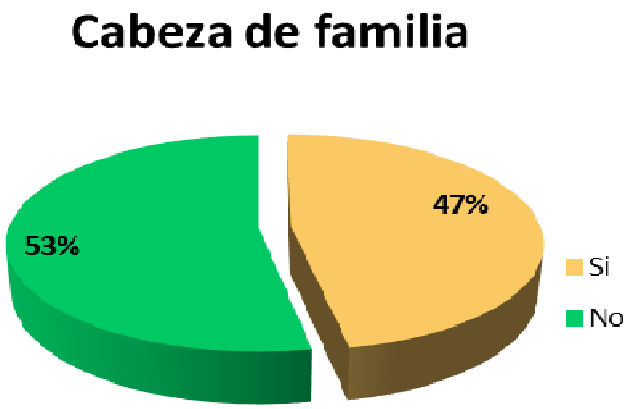

Figura 40 - Cabeza de hogar

El 53% de los encuestados son cabeza de familia.

Como se enteró de los créditos de banca comunal:

Tabla 9 - Difusión crédito banca comunal

Familiares ( )	Vecinos ( )	Radio ( )
TV ( )	Comercio ( )	Otros ( )

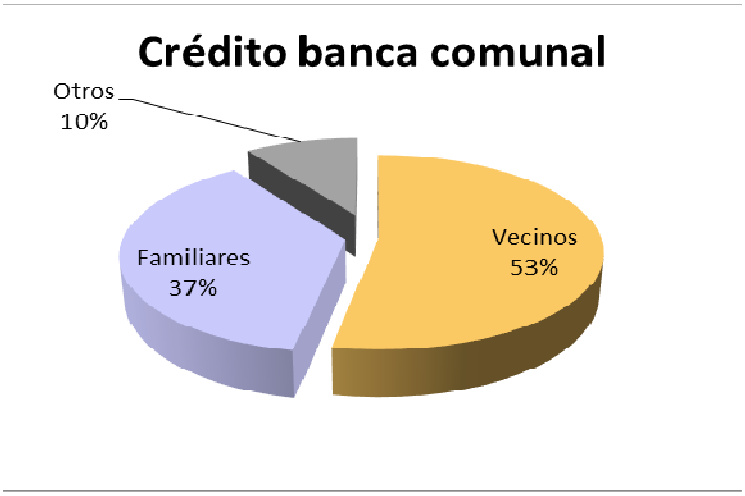

Figura 41 - Difusión crédito banca comunal

El 53% de los encuestados se enteró de los créditos banca comunal a través de sus vecinos.

4.1.3 Análisis Transversal

En base a los datos de la tabla 7 realizamos un análisis descriptivo transversal, para lo cual consideramos el total de los créditos concedidos por la ONG en los años 2012, 2013, 2014 y 2015, así como el número de los créditos banca comunal y el número de los clientes que fueron sujetos de los créditos bajo la modalidad banca comunal, determinándose que el número de créditos se ha incrementado, así como los créditos banca comunal y por ende el número de clientes que fueron sujetos de crédito de la banca comunal. Esto permitió dinamizar la economía del país, así como generar fuentes de empleo, incrementar sus ahorros, mejorar su alimentación, vivienda, educación y adquirir posesiones materiales.

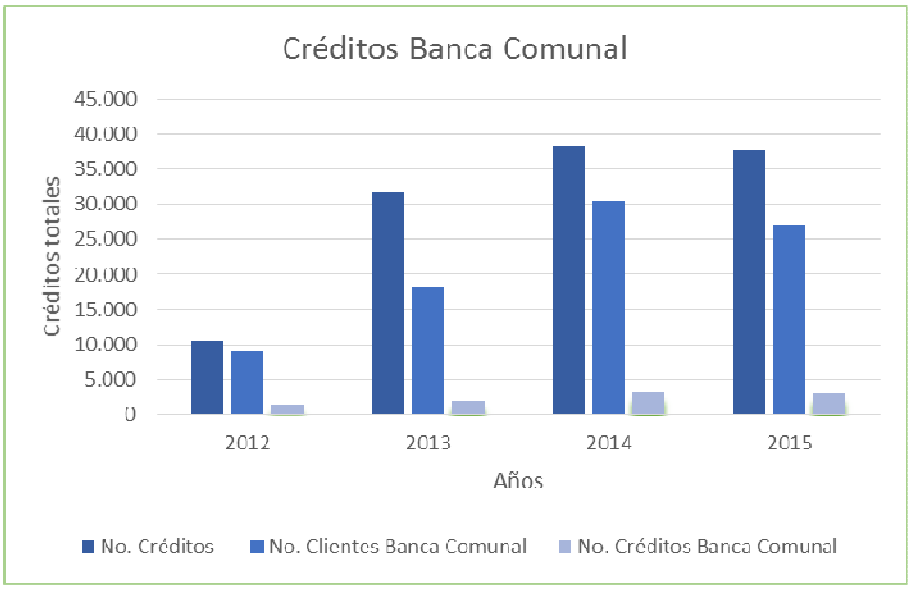

Figura 42 – Créditos Banca Comunal

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

- La investigación permitió determinar y cumplir con el objetivo general y los objetivos específicos, al conocer que los créditos banca comunal proporcionados por las ONG's a los habitantes de la parroquia El Sagrario les ha permitido mejorar su bienestar material a través del ahorro, acceso a una buena alimentación, acceso al empleo y acceso a las posesiones materiales, esto se logró a través de la aplicación de la metodología aplicada y de la correlación entre el monto de los créditos y los ahorros del 0,275937778 con un nivel de significancia del 0,04679419.

- Se realizaron todas las acciones necesarias para realizar las encuestas a la población seleccionada, logrando realizar la totalidad de las encuestas lo que permitió conocer que al 98% les ha permitido mejorar su bienestar para el encuestado y toda su familia a través del ahorro, acceso a los alimentos, acceso al empleo y acceso a las posesiones materiales.

- Se logró establecer que las ONG'S antes de entregarles los créditos banca comunal a los sujetos de crédito deben ofrecerles servicios de asistencia técnica, a fin de que destinen los recursos que obtienen del crédito banca comunal para el fin que lo solicitaron (agricultura, ganadería, panadería y pastelería, restaurantes, comercio de artículos, productos agrícolas, servicios y producción).

- Se logró establecer que las ONG'S por su conocimiento de la banca comunal deben proporcionarles servicios de asistencia técnica, que les permita canalizar los recursos que obtuvieron del crédito banca comunal de mejor manera y mejorar su bienestar, en lo relacionado con el ahorro, la

compra de alimentos, compra de posesiones materiales y generar empleo propio y familiar.

- La investigación permitió evidenciar que las personas que solicitan el crédito banca comunal son gente del campo que lo más importante para ellos es realizar los pagos de sus cuotas sin retrasos, y esto les ha permitido canalizar y destinar sus recursos al ahorro, acceso a la compra de alimentos de mejor calidad, acceso al empleo propio y familiar y acceso a la compra de posesiones materiales, esto se observó de nuestra visitas de campo a la parroquia El Sagrario.

- Esta investigación permitió evidenciar que el 70% de las personas que solicitan los créditos banca comunal tiene un nivel de instrucción primaria, los que hace pensar que para ellos lo más importante es obtener los recursos para seguir incrementado su negocio propio de ganadería y agricultura, esto se observó de nuestra visitas de campo a la parroquia El Sagrario.

5.2 RECOMENDACIONES

- Las ONG'S deben incrementar la concesión de los créditos banca comunal a otras comunidades, debido a que con estos recursos les ha permitido mejorar su bienestar material a través del ahorro, acceso a una buena alimentación, acceso al empleo y acceso a las posesiones materiales.

- Las ONG'S deben analizar a qué otros sectores y personas pueden destinar los créditos banca comunal, así como a los demás miembros de la familia que ya conocen de los beneficios que han obtenido del crédito banca comunal, debido a que de acuerdo a nuestra investigación nos permitió conocer que el 98% de los encuestados les ha permitido mejorar el bienestar del sujeto de crédito y su familia.

- Las ONG'S deben ofrecerles y proporcionarles servicios de asistencia técnica sobre el destino del crédito banca comunal y cómo deben canalizar los recursos que obtienen producto de la banca comunal y así mejorar su bienestar, en lo relacionado con el ahorro, la compra de alimentos, compra de posesiones materiales y generar empleo propio y familiar.

- Las ONG'S deben instruirles sobre las bondades del crédito banca comunal a las personas del campo, debido a que con los recursos que obtienen de la venta de sus productos lo destinan al pago de las cuotas de sus créditos sin retraso y esto les ha permitido canalizar y destinar sus recursos al ahorro, acceso a la compra de alimentos de mejor calidad, acceso al empleo propio y familiar y acceso a la compra de posesiones materiales.

- Las ONG'S deben preocuparse por incentivar a sus clientes a que estudien a través de capacitaciones, esto les puede servir para aplicarlo en su propio negocio, y le puede dar buenos ingresos para mejorar aún más su bienestar en el hogar, ya que del resultado de las encuestas se determinó que el 70% de los encuestados tiene un nivel de instrucción primaria.

REFERENCIAS

Acosta, A. (2008). *El buen vivir, una oportunidad por construir*. Recuperado el 25 de septiembre de 2015, de http://repositorio.flacsoandes.edu.ec/handle/10469/4162#.V2MP9I9OLIU

Aldaz, N. (2010). *Constitución Política del Ecuador: Constitución Política del Ecuador 2008.* Recuperado el 21 de septiembre de 2015, de https://issuu.com/marcelitoaldaz/docs/constitucion_de_bolsillo/17

Ansa, M. (2008). Economía y Felicidad: acerca de la relación entre bienestar material y bienestar subjetivo. *Revista ECO CRI*, 3.

Ardila, R. (2003). Calidad de Vida: una definición integradora. *Revista Latinoamericana de Psicología*, 162.

Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación.* Bogotá, Colombia: Pretice Hall.

Briceño, J. y Navarrete, R. (2009). *Incidencia en el desarrollo socio-económico de las personas del sector urbano marginal, beneficiadas por los microcréditos otorgados por el Banco Grameen en el Periodo 2008 de la ciudad de Loja.* Loja, Ecuador: Universidad Tecnica Particular de Loja.

Candace, N., MkNelly, B., Stack, K., & Yanovitch, L. (1998). *Bancos Comunales la Práctica Mundial.* México D.F., México: SEEP.

Catholic Relief Services. (2000). *Guía para los Facilitadores de Proyectos Comunitarios, Bancos Comunales.*

Chala, K. (2013). *El microcrédito y su incidencia en la calidad de vida del género femenino del cantón Ibarra, período 2009-2012.* Ibarra, Ecuador: Universidad Técnica del Norte.

Fondo de Desarrollo Microempresarial (FODEMI). (2014). *Perfil de la Institución*. Recuperado el 21 de septiembre de 2015, de http://fodemi.org/quienes-somos/perfil-de-la-institucion/

Guzmán, V. (2011). *La incidencia del crédito de bancas comunales en el ahorro de grupos de mujeres sector Pucarani, período 1999-2008.* La Paz, Bolivia: Universidad Mayor de San Andrés.

Hair, J., Busch, R., & Ortinau, D. (2010). *Investigación de mercados.* México D.F., México: McGraw-Hill.

León Garduño, Bertha Salinas, Mariano Rojas. (2005). *Calidad de vida y bienestar subjetivo en México.* México D.F., México: Editorial Plaza y Valdéz, S.A. de C.V.

Maldonado, J., Ramos, I., & Díaz, G. (2003). *II Foro Latinoamericano de Bancos Comunales.* Lima, Perú.

Maldonado, K. (2007). *Evaluación de la aplicación de la metodología de banca comunal en Ecuador, Proyecto - WOCCU.* Quito, Ecuador: Universidad Andina Simon Bolivar.

Malhotra, N. (2004). *Investigación de Mercados.* México D.F., México: Prentice Hall.

Montero, N. (2006). *El microcrédito en las comunidades de Luz María y Tamarindo.* Molleturo, Ecuador: Universidad Andina Simón Bolívar.

Orozco, I. (2007). Los microcréditos. *ECO - Revista Académica de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales*, 15-24.

Pacheco, L. (2008). *Los microcréditos y su efectos en el empoderamiento de las mujeres del barrio centro de la parroquia Tanicuchi, en el período 2002-2007.* Latacunga, Ecuador: Universidad Tecnológica Equinoccial.

Red Financiera Rural. (2014). *Boletín microfinanciero anual No. 37 y 41*. Recuperado el 25 de septiembre de 2015, de www.rfr.org.ec

Schalock, R. (1999). Hacia una nueva concepción de la discapacidad. *III Jornadas Científicas de Investigación sobre personas con discapacidad*, 18.

Schalock, R., & Verdugo, M. (2003). *Calidad de vida: Manual para profesionales, salud y servicios sociales.* Madrid, España: Alianza Editorial.

Toaza, E. (2012). *Impacto socio economico de las cajas comunales en el desarrollo de la economia de las familias de la parroquia Punin del canton Riobamba provincia de Chimborazo en el Periodo 2011*. Riobamba, Ecuador: Universidad Nacional de Chimborazo.

Wikipedia. (2014). *Muhammad Yunus*. Recuperado el 11 de octubre de 2015, de es.wikipedia.org/wiki/Muhammad_Yunus

Yunus, M. (1997). *Hacia un mundo sin pobreza.* Madrid, España: Andrés Bello.

ANEXOS

ANEXO A: ENCUESTA SOBRE LA RELACIÓN BANCA COMUNAL CON BIENESTAR MATERIAL

ESCUELA POLITÉCNICA NACIONAL-EPN

Instrucciones:

- Lea detenidamente la pregunta y si tiene alguna inquietud o duda solicite ayuda al encuestador.

- Marque con una X a las respuestas de opción.

1. Los créditos de banca comunal le han ayudado a usted/(es) para incrementar sus ahorros económicos:
   SI ( ) NO ( )

   a. Si su respuesta es “NO” pase a la pregunta 2.
   b. Si su respuesta es “SÍ”, cuanto solía tener ahorrado antes de tener acceso a los créditos de banca comunal: $.....
   c. Si su respuesta es “SÍ”, cuanto tiene ahora en ahorros: $.....

2. Los ahorros que han obtenido producto del crédito de banca comunal le han permitido realizar nuevas inversiones:
   SI ( ) NO ( )

   a. Si su respuesta es “NO” pase a la pregunta 3.
   b. Si su respuesta es “SI” en qué ha invertido sus ahorros.
      Vivienda ( ) Negocio propio ( ) Familia ( )
      Negocio familiar ( ) Otros ( )

3. Con el crédito de banca comunal ha obtenido ingresos **ADICIONALES**.
   SI ( ) NO ( )

a. Si su respuesta es “NO” pase a la pregunta 4.

b. Si su respuesta es “SI” de qué monto han sido sus ingresos.

$0 - $50	( )	$51-$100	( )	$101-$150	( )
$151-$200	( )	$201-$250	( )	$251-$300	( )
$301-$350	( )	$351-$400	( )	$401-$450	( )
$451-$500	( )	$501-$550	( )	$551-$600	( )
$601-$650	( )	$651-$7800	( )	$701-$750	( )
$751-$800	( )	$801-$950	( )	Otros	( )

4. Los créditos de banca comunal le han permitido comprar más alimentos para usted y su familia.

   SI ( ) NO ( )

5. Los créditos de banca comunal le han permitido comprar alimentos de mejor calidad.

   SI ( ) NO ( )

6. ¿Con los créditos de banca comunal, en qué valor piensa usted que ha incrementado su asignación mensual a la compra de alimentos?

$0-$20	( )	$21-$40	( )	$41-$60	( )
$61-$80	( )	$81-$100	( )	$101-$120	( )
$121-$140	( )	$141-$160	( )	$161-$180	( )
$181-$200	( )	$201-$220	( )	$221-$240	( )
$241-$260	( )	$261-$280	( )	$281-$300	( )
$301-$350	( )	$351-$450	( )	$451-$600	( )
$601-$700	( )	$701-$900	( )	Otros	( )

7. Los créditos de banca comunal le han permitido crear fuentes de empleo para usted (AUTOEMPLEO).

   SI ( ) NO ( )

a. Si su respuesta es “NO” pase a la pregunta 8.
b. Si su respuesta es “SI” qué clase de fuentes de empleo.

Agricultura: ( )
Ganadería: ( )
Panadería y pastelería: ( )
Restaurantes: ( )
Comercio de artículos: ( )
Comercio de productos agrícolas: ( )
Servicios: ( )
Producción (artesanal e industrial): ( )

8. El acceso a los créditos de banca comunal le han permitido generar empleos para sus familiares y/o terceros.
SI ( ) NO ( )

a. Si su respuesta es “NO” pase a la pregunta 9.
b. Si su respuesta es “SI” qué clase de fuentes de empleo.

Agricultura: ( )
Ganadería: ( )
Panadería y pastelería: ( )
Restaurantes: ( )
Comercio de artículos: ( )
Comercio de productos agrícolas: ( )
Servicios: ( )
Producción (artesanal e industrial): ( )

9. El empleo que ha generado de la obtención de los créditos de banca comunal le han permitido mejorar el bienestar en su hogar.
SI ( ) NO ( )

10. ¿Cuál de las siguientes posesiones materiales dispone en la actualidad?

Muebles sala ( )	Muebles comedor ( )	Cama ( )
Cocina ( )	Licuadora ( )	Plancha ( )
DVD ( )	Equipo de música ( )	Televisión ( )
Teléfono celular ( )	Refrigeradora ( )	Lavadora ( )
Computadora de escritorio ( )	Laptop/Computador Portátil ( )	Teléfono Fijo ( )

11. Los créditos de banca comunal le han permitido acceder a las posesiones materiales.

SI ( ) NO ( )

a. Si su respuesta es “NO” pase a la pregunta 12.
b. Si su respuesta es “SI” elija cuál de las siguientes posesiones materiales adquirió por medio de dicho crédito.

Muebles sala ( )	Muebles comedor ( )	Cama ( )
Cocina ( )	Licuadora ( )	Plancha ( )
DVD ( )	Equipo de música ( )	Televisión ( )
Teléfono celular ( )	Refrigeradora ( )	Lavadora ( )
Computadora de escritorio ( )	Laptop/Computador Portátil ( )	Teléfono Fijo ( )

12. El acceso a las posesiones materiales mencionadas en el numeral 11, le han permitido tener bienestar para usted y su familia.

SI ( ) NO ( )

a. Si su respuesta es “NO”
   ¿Por qué?.....
b. Si su respuesta es “SI”
   ¿Por qué?.....

13. Los créditos de banca comunal le han permitido mejorar su situación económica:

SI ( ) NO ( )

14. Antes de recibir al crédito banca comunal de las ONG´s usted(es) tenían ingresos por sus actividades económicas:

SI ( ) NO ( )

a. Si su respuesta es “NO” pase a la pregunta 15.
b. Si su respuesta es “SI” de cuanto fueron sus ingresos.

$0-$20	( )	$21-$40	( )	$41-$60	( )
$61-$80	( )	$81-$100	( )	$101-$120	( )
$121-$140	( )	$141-$160	( )	$161-$180	( )
$181-$200	( )	$201-$220	( )	$221-$240	( )
$241-$260	( )	$261-$280	( )	$281-$300	( )
$301-$350	( )	$351-$450	( )	$451-$600	( )
$601-$700	( )	$701-$900	( )	Otros	( )

15. ¿Que considera usted/(es) que es lo más importante para que su hogar tenga un mejor bienestar?

Ingresos: ( )
Salud: ( )
Educación: ( )
Vivienda: ( )
Alimentos: ( )
Ahorros: ( )
Posesiones materiales: ( )
Empleo: ( )

16. A quienes recomendarían usted/(es) que soliciten un crédito de banca comunal para mejorar su bienestar en el hogar.

Padres: ( )
Hermanos: ( )
Vecinos: ( )
Amigos: ( )
Otros: ( )

17. La vivienda donde usted/(es) vive actualmente es:

Propia ( )	Arrendada ( )	Prestada ( )	Anticresis ( )

18. Con el crédito de banca comunal le ha permitido mejorar su vivienda.

SI ( ) NO ( )

a. Si su respuesta es “NO” pase a la pregunta 19.
b. Si su respuesta es “SI” en que le ha permitido mejorar:

Realizar ampliaciones en su vivienda: ( )
Reparar/mejorar paredes, pisos y/o techos en su vivienda: ( )
Mejorar el acceso al agua: ( )
Mejorar el acceso al alcantarillado: ( )
Otros:……..……

19. Antes de recibir el crédito de banca comunal de las ONG´s usted/(es) disponían de un empleo.

SI ( ) NO ( )

20. Antes de recibir el crédito de banca comunal de las ONG´s usted/(es) tenían acceso a una alimentación adecuada.

SI ( ) NO ( )

21. Antes de recibir el crédito de banca comunal de las ONG´s usted/(es) podían destinar recursos para el ahorro.

SI ( ) NO ( )

22. Antes de recibir el crédito banca comunal de las ONG´s usted/(es) podían destinar recursos para la compra de las posesiones materiales mencionadas en la pregunta No. 10.

SI ( ) NO ( )

23. Tiene usted/(es) otros ingresos:

SI ( ) NO ( )

a. Si su respuesta es “NO” pase a la pregunta 24.
b. Si su respuesta es “SI” cuáles son sus otros ingresos.

Jubilación: ( )
Transferencias, remesas del exterior: ( )
Alquiler de bienes inmuebles: ( )
Alquiler de bienes muebles: ( )
Otras actividades económicas: ( )
Bono del Desarrollo Humano: ( )

24. Selecciones cuales son los gastos de su hogar que son pagados con los ingresos obtenidos del crédito de banca comunal, coloque un número de acuerdo a su importancia:

Comida, alimentación: ( )
Alquiler vivienda: ( )
Pago de pensión para educación: ( )
Material de estudio: ( )
Pasajes: ( )
Ropa: ( )
Paseos: ( )

Servicios (agua, luz, teléfono, etc.): ( )

Salud (servicios médicos o medicamentos): ( )

Otros gastos del hogar: ( )

Datos generales:

Edad:……

Estado civil:

Soltero/a ( )	Casado/a ( )	Divorciado/a ( )
Viudo/a ( )	Unión libre ( )	

Nivel de instrucción:

Pre-escolar ( )	Primaria ( )	Secundaria ( )
Superior ( )	Ninguna ( )	

Años de estudio:

2 ( )	4 ( )	5 ( )
7 ( )	9 ( )	Más ( )

¿Cuántos integrantes son en su familia?

2 ( )	3 ( )	4 ( )
5 ( )	6 ( )	Más ( )

¿Cuántos créditos de banca comunal ha solicitado usted/(es)?

1 ( )	2 ( )	3 ( )
4 ( )	5 ( )	6 ( )
7 ( )	8 ( )	Más ( )

¿En su familia usted es cabeza de hogar?

SI ( ) NO ( )

Como se enteró de los créditos de banca comunal:

Familiares ( )	Vecinos ( )	Radio ( )
TV ( )	Comercio ( )	Otros ( )

Actividad económica: ……..

Nombre del Banco comunal: ……..……..

Fecha de su primer crédito de banca comunal: ……....

Monto de sus créditos de banca comunal: ……..

Parroquia: ……..……..

Dirección: ……..……...

Fecha: ……..…….

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexo B: AHORROS GENERADOS CON EL CRÉDITO BANCA COMUNALEN LOS AÑOS 2012 Y 2013

Ahorros antes crédito banca comunal	Ahorros con el crédito banca comunal	Variación	Monto crédito banca comunal
0	250	250	1.400
0	250	250	1.200
20	0	-20	300
			500
20	100	80	500
0	300	300	800
0	250	250	500
0	350	350	700
0	600	600	1.200
0	400	400	1.200
0	400	400	3.000
0	600	600	1.400
0	200	200	700
0	1.500	1.500	2.000
0	400	400	2.200
0	260	260	1.400
0	600	600	3.000
0	200	200	1.000
0	200	200	2.200
0	260	260	950
0	200	200	1.500
0	200	200	1.500
0	50	50	1.500
0	0	0	1.000
0	50	50	1.500
0	40	40	800
0	200	200	1.500
0	90	90	2.000
0	160	160	4.000
0	100	100	1.000
0	30	30	1.000
0	800	800	3.000
0	600	600	2.000
0	100	100	2.000
0	100	100	1.500
0	500	500	1.000
0	500	500	1.000
0	300	300	800
0	500	500	1.000
0	250	250	1.000
0	120	120	1.000

0	500	500	500
0	500	500	1.600
0	350	350	3.000
0	250	250	1.500
0	300	300	3.000
0	400	400	3.000
0	500	500	1.200
0	350	350	1.900
0	280	280	1.000
0	350	350	1.800