



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

**FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y
ADMINISTRATIVAS**

CARRERA DE INGENIERÍA COMERCIAL

Título

EL MICROCRÉDITO DE LA COOPERATIVA MARÍA
INMACULADA OTORGADO A LOS USUARIOS DEL SISTEMA DE
RIEGO CHAMBO-GUANO Y LOS EFECTOS EN LA
PRODUCTIVIDAD.

*PROYECTO DEL TRABAJO DE TITULACIÓN PARA LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE INGENIERA COMERCIAL*

Autora

Lizbeth Rosmary Pillasagua Fajardo.

Tutor

Ing. Wilson Saltos Aguilar. PhD

Riobamba -Ecuador

2020

CALIFICACIÓN DEL TRIBUNAL



Los miembros del tribunal de Graduación del proyecto de investigación con el título “**EL MICROCRÉDITO DE LA COOPERATIVA MARÍA INMACULADA OTORGADO A LOS USUARIOS DEL SISTEMA DE RIEGO CHAMBO-GUANO Y LOS EFECTOS EN LA PRODUCTIVIDAD**”, presentado por la Srta. Lizbeth Rosmary Pillasagua Fajardo y dirigida por el Ing. Wilson Saltos Aguilar PhD, para la obtención del título de Ingeniera Comercial.

CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE GRADO:

Nombre y firmas de los miembros del tribunal

Ing. Wilson Saltos PhD.

TUTOR

10

Calificación

Firma

Mgs. Verónica Soto

MIEMBRO TRIBUNAL 1

9.30

Calificación

Firma

Mgs. Alexandra Ramírez

MIEMBRO DEL TRIBUNAL 2

10

Calificación

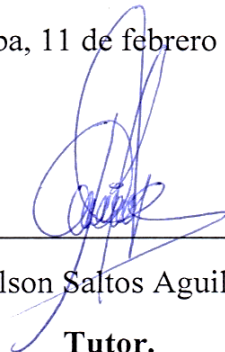
Firma

NOTA: 9.77 (SOBRE 10)

INFORME DEL TUTOR

En mi calidad de tutor, y luego de haber revisado el desarrollo de la investigación elaborada por la Srta. Lizbeth Rosmary Pillasagua Fajardo, tengo a bien informar que el trabajo indicado, de título “EL MICROCRÉDITO DE LA COOPERATIVA MARÍA INMACULADA OTORGADO A LOS USUARIOS DEL SISTEMA DE RIEGO CHAMBOGUANO Y LOS EFECTOS EN LA PRODUCTIVIDAD” cumple con los requisitos exigidos para que pueda ser expuesta al público, luego de ser evaluada por el tribunal designado.

Riobamba, 11 de febrero de 2020



Ing, Wilson Saltos Aguilar PhD

Tutor.

PÁGINA DE DERECHOS DE AUTOR

Yo, Lizbeth Rosmary Pillasagua Fajardo, soy responsable de las ideas, doctrinas, resultados y propuestas expuestas en el presente trabajo de investigación y los derechos de autoría pertenecen a la Universidad Nacional de Chimborazo



Lizbeth Rosmary Pillasagua Fajardo

080274690-9

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación lo dedico a Dios por darme salud, por su infinito amor y misericordia en este camino tan importante en mi vida y que hoy he podido culminar.

A mis padres Pedro y Flor que son mí motor, ofreciéndome el mejor ejemplo y apoyo incondicional en este proceso, a mis hermanos, Cristhian, David y Paul por estar pendientes cada día de mí, el amor y paciencia que me han ofrecido, este logro es para ustedes.

Mis abuelos el pilar fundamental de la familia que, a pesar de no poder brindarles mucho tiempo, me han brindado su apoyo y los mejores consejos, además a mi ángel en el cielo, mi abuelita María, espero que me sigan cuidando en todas las etapas de mi vida, espero que se sientan muy orgullosos de mí.

Lizbeth Pillasagua F.

AGRADECIMIENTO

A Dios por brindarme las herramientas necesarias para hacer realidad cada uno de mis sueños.

A mis maravillosos padres y hermanos por amarme y apoyarme en este camino.

A mis amigos por su amistad, apoyo y aventuras que vivimos en esta etapa.

A la Universidad Nacional de Chimborazo y su excelente cuerpo docente, compartiendo sus conocimientos, además de ser nuestros amigos, ofreciendo los mejores consejos y perseverancia en la carrera.

Agradezco infinitamente al Ing. Wilson Saltos. PhD, por ser un buen tutor, por el tiempo, conocimiento, paciencia que demostró en la realización de este presente trabajo, sin su guía no hubiese sido posible esta investigación.

Lizbeth Pillasagua F.

ÍNDICE GENERAL

CALIFICACIÓN DEL TRIBUNAL	II
INFORME DEL TUTOR	III
PÁGINA DE DERECHOS DE AUTOR	IV
DEDICATORIA	V
AGRADECIMIENTO	VI
ÍNDICE DE GRÁFICOS	IX
ÍNDICE DE TABLAS	X
RESUMEN	XI
ABSTRACT.....	XII
INTRODUCCIÓN.....	1
1. MARCO REFERENCIAL	2
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	2
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	2
1.3. OBJETIVOS	3
1.3.1. GENERAL	3
1.3.2. ESPECÍFICOS	3
1.4. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA	4
CAPITULO II.....	5
2. ESTADO DEL ARTE	5
2.1. ANTECEDENTES	5
2.2. FUNDAMENTO LEGAL	6
2.2.1. Sistema Financiero Nacional.....	6
2.3.1. UNIDAD I: ANTECEDENTES RELEVANTE.....	7
2.3.1.1. Inicios del Cooperativismo	7
2.3.1.2. Sistema Cooperativo en Ecuador.....	7
2.3.1.3. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).....	8
2.3.1.4. Cooperativa de Ahorro y Crédito.	9
2.3.1.5. Reseña Histórica de la COAC María Inmaculada Ltda.....	9
2.3.1.6. Misión y Visión	11
2.3.1.6.1. Misión.....	11
2.3.1.6.2. Visión.....	11
2.3.1.6.3. Información General.....	11

2.3.1.7.	Productos y servicios de la COAC María Inmaculada Ltda.....	12
2.3.1.7.1.	Captaciones.....	12
2.3.1.7.2.	Colocaciones.....	12
UNIDAD II: MICROCRÉDITOS		13
2.3.1.8.	Origen del Microcrédito	13
2.3.1.9.	El Microcrédito.....	14
2.3.1.10.	Impacto del Micro financiamiento	14
2.3.1.11.	MICROCRÉDITO DE LA COAC MARÍA INMACULADA LTDA.....	15
2.3.1.11.1.	Características del Microcrédito de la COAC María Inmaculada Ltda.	15
2.3.1.11.2.	Acceso al Microcrédito	16
2.3.1.11.3.	Colocación del Microcrédito en la COAC María Inmaculada Ltda.	16
2.3.1.11.4.	Indicadores Financieros de la COAC María Inmaculada Ltda.....	17
2.3.1.11.5.	Ciclo para el Otorgamiento del Microcrédito.....	18
2.3.1.11.6.	Cumplimiento de pago de los Microcréditos	19
UNIDAD IV: PRODUCTIVIDAD.....		21
2.3.1.12.	Definición de Productividad.....	21
2.3.1.13.	Componentes de la productividad	22
2.3.1.14.	Productividad de los Microcréditos	22
CAPITULO III.....		24
3.	METODOLOGÍA.....	24
3.1.	Método.....	24
3.2.	Tipo de Investigación.....	24
3.3.	DISEÑO.....	25
3.4.	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	26
3.4.1.	Población.....	26
3.4.2.	Muestra.....	26
3.5.	Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos	27
3.5.1.	Técnicas.....	27
3.5.2.	Instrumentos:.....	27
3.6.	Técnica de procesamiento de la Información	28
CAPITULO IV.....		29
4.	ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	29
4.1.	ENCUESTA REALIZADA A LOS USURIOS DEL SISTEMA DE RIEGO CHAMBO-GUANO QUE OBTUVIERON UN MICROCRÉDITO EN LA COAC MARÍA INMACULADA.....	29

4.2.	DISCUSIÓN DE RESULTADOS	39
4.3.	COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS.....	39
4.3.1.	Planteamiento de la hipótesis	39
4.3.2.	Calculo Chi-Cuadrado.....	40
4.3.2.1.	Línea de Razonamiento	44
CAPITULO V		45
5.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	45
5.1.	CONCLUSIONES	45
5.2.	RECOMENDACIONES.....	46
6.	BIBLIOGRAFÍA	47
7.	ANEXOS	50
7.1.	ANEXO 1: CUESTIONARIO	50
7.2.	ANEXO 2: MATRIZ LÓGICA.....	52
7.3.	ANEXO 3: OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	53

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1:	Proceso de Otorgamiento del Microcrédito.....	19
Gráfico 2:	Género encuestados	29
Gráfico 3:	Edad encuestados.....	30
Gráfico 4:	Preferencia de Cooperativa.....	31
Gráfico 5:	Monto de Microcrédito	32
Gráfico 6:	Pago del Microcrédito.....	33
Gráfico 7:	Mejorar necesidades.	34
Gráfico 8:	Dedicación del Microcrédito.	35
Gráfico 9:	Mejorar Ingresos.....	36
Gráfico 10:	Mejorar Productividad.....	37
Gráfico 11:	Satisfacción del Servicio.	38
Gráfico 12:	Tabla de distribución de frecuencias Chi-cuadrado	43
Gráfico 13:	Comprobación de hipótesis grafica Campana de Gauss.....	43

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Información General COAC María Inmaculada Ltda.	11
Tabla 2: Características del Microcrédito en COAC María Inmaculada.....	15
Tabla 3: Requisitos para el Microcrédito.....	16
Tabla 4: Créditos Concedidos por la Cooperativa en el año 2017.....	16
Tabla 5: Créditos Concedidos por la Cooperativa en el año 2018.....	17
Tabla 6: Indicadores Financieros	17
Tabla 7: Gastos de Cobranzas.....	20
Tabla 8: Productividad en los Microcréditos	23
Tabla 9: Género encuestados	29
Tabla 10: Rango de edad.....	30
Tabla 11: Preferencia de Cooperativa.....	31
Tabla 12: Monto del Microcrédito.....	32
Tabla 13: Pago del Microcrédito:	33
Tabla 14: Mejorar necesidades	34
Tabla 15: Dedicación del Microcrédito.	35
Tabla 16: Mejorar ingresos	36
Tabla 17: Mejorar Productividad.....	37
Tabla 18: Satisfacción del Servicio.	38
Tabla 19: Frecuencias observadas	41
Tabla 20: Frecuencias Esperadas	41
Tabla 21: Cálculo del Chi-Cuadrado	42

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se compone del estudio del microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito María Inmaculada y los efectos en la productividad centrándose en el comportamiento que genera en los usuarios del Sistema de Riego Chambo-Guano a los cuales se les ha otorgado un microcrédito.

La investigación realizada se divide por los siguientes capítulos, el primero comprende aspectos preliminares, siendo los de mayor relevancia el planteamiento del problema y objetivos brindando al lector el porqué del estudio.

El segundo capítulo trata aspectos esenciales al estado del arte siendo variables fundamentales para el estudio, citando a varios autores investigadores que dan relevancia y entendimiento por medio de aportes enriquecidos, destacando lo más importantes para su comprensión.

En el tercer capítulo, he abordado la metodología, detallando las herramientas precisas, utilizando el método deductivo, dando hincapié a la realización de las encuestas, se procesó, analizó e interpretó la información para posteriormente combinar datos mediante sistemas estadísticos determinando los resultados de la investigación.

Finalmente, en los dos últimos capítulos, se emite los resultados obtenidos determinando las conclusiones y recomendaciones, desarrollando los objetivos planteados al inicio del estudio.

PALABRAS CLAVE: Microcrédito, Productividad, Ingresos, Necesidades, Crecimiento.

ABSTRACT

This research is intended to study the microcredit of the María Inmaculada Savings and Credit Cooperative and the effects on productivity by focusing on the behavior it generates in the users of the Chambo-Guano Irrigation System who have been granted a microcredit. The research carried out is divided into the following chapters:

Chapter I: Includes preliminary aspects, the most relevant being the problem statement and objectives, giving the reader the reason for the study.

Chapter II: Deals with essential aspects of the state of the art being fundamental variables for the study, citing several investigating authors who give relevance and understanding through enriched contributions, highlighting the most important for their compression.

Chapter III: It aboard the methodology detailing the precise tools, using the deductive method, emphasizing the conduct of the surveys, the information was processed, analyzed and interpreted to later combine data through statistical systems determining the results of the investigation .

Finally, the last two chapters, the results obtained are issued determining the conclusions and recommendations, developing the objectives set at the beginning of the study.

Key Words: Microcredit, Productivity, Income, Needs, Growth.

Reviewed by: Granizo, Sonia



Language Center Teacher.

INTRODUCCIÓN.

El microcrédito y el impacto que ha tenido en la economía de muchos países ha sido muy amplia cuya evolución a lo largo de los años ha llevado consigo un debate, por el cual se han hechos muchos estudios sobre el impacto que éste ha generado en la economía de los países, ciudades y sectores con el fin de ser un mecanismo que ayude a reducir la pobreza que existe en ellos.

Por su trascendencia y continuidad el microcrédito se ha convertido hoy en día en uno de los mecanismos de desarrollo económico más atractivos dentro del país, orientado a conceder pequeñas cantidades de dinero en calidad de préstamos dirigidos a personas con poca solvencia económica para financiar nuevos emprendimientos o para solucionar pequeños imprevistos de las economías familiares.

El microcrédito es muy importante, ya que representa una opción para satisfacer las necesidades de las familias ecuatorianas creando una herramienta que les permitirá a través de nuevos emprendimientos mejorar su calidad de vida.

De modo que, dentro de los diversos servicios financieros que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito “María Inmaculada” se encuentran los microcréditos destinados a promover e impulsar el desarrollo económico, entre la población que va dirigida la cooperativa se encuentra también el sector de los usuarios del sistema de riego Chambo-Guano siendo aquellos los impulsores en la creación de esta institución. (COAC, María Inmaculada, 2019)

El presente trabajo de investigación está dirigido a conocer como los microcréditos de la COAC María Inmaculada incide en la productividad de los usuarios del sistema de Riego Chambo-Guano, ya que la mayoría de estudios han demostrado como el microcrédito ha traído consigo efectos positivos como el mejoramiento de los ingresos y alivio de la pobreza, pero se desconoce sobre el alcance que ha tenido este sector comercial y productivo en la zona.

CAPITULO I

1. MARCO REFERENCIAL

1.1.PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El origen de los microcréditos nace de la mano de Muhammad Yannus (Lopez, 2015) en los años sesenta, enfocándose primordialmente en los países en vías de desarrollo.

Desde esa época las personas de bajos recursos comenzaron a acceder a los microcréditos ambicionando a mejorar su situación con un recurso económico, ayudando a emprender o trabajar. Por lo tanto, en la actualidad hay más personas que acceden a un microcrédito cambiando la situación en la que se encuentran.

El sistema financiero que se encuentra en la ciudad de Riobamba abastecido por lo micro empresarial rural y urbano constituido por el Banco Nacional de Fomento y las Cooperativas de Ahorro y Crédito de lo cual la Coop. María Inmaculada siendo partícipe del sistema financiero, es de índice primordial la realización de un estudio de los microcréditos y los efectos en la productividad.

Las cooperativas de ahorro y crédito han apoyado mucho a la economía de la provincia y del país, este es el caso de esta cooperativa en conjunto con los usuarios del sistema de riego Chambo-Guano han buscado mecanismos financieros para ayudar a mejorar la agricultura del sector.

Por lo anterior, se ha visto el impacto de las micro finanzas en esta población de bajos ingresos, el propósito del presente estudio dado en esta localidad con miras a hacer un análisis comparativo y tratar de determinar en qué medida se proporciona el microcrédito satisfaciendo las expectativas que sobre ellas se han puesto, tratando de abordar con especial atención el tema de los efectos en la productividad.

1.2.FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cuáles son los efectos producidos por el microcrédito de la Cooperativa María Inmaculada otorgado a los usuarios del Sistema de riego Chambo-Guano en la productividad?

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. GENERAL

- Determinar el impacto del microcrédito de la Cooperativa María Inmaculada otorgado a los usuarios del Sistema de Riego Chambo-Guano y los efectos en la productividad.

1.3.2. ESPECÍFICOS

- Analizar la evolución de la cartera de microcrédito entregado a los usuarios del Sistema de Riego Chambo-Guano.
- Identificar el destino de los microcréditos proporcionados por la Cooperativa.
- Verificar estadísticamente los efectos en la productividad del sector.

1.4. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

El microcrédito es un medio de financiamiento que se ha promovido durante los últimos años con la finalidad de que más personas puedan acceder a un crédito mejorando su calidad de vida, además de que su acceso sea con tasas de interés controladas por el ente regulador.

Las condiciones en las que se otorga un microcrédito están dirigidas a personas con recursos económicos escasos o aquellas que quieran aumentar sus ingresos por medio de inversiones agrícolas, comerciales o emprendimiento, aunque además de eso puede tratarse de una situación diferente como el pago de deudas o consumo.

La presente investigación está enfocada en el microcrédito que otorga la COAC María Inmaculada Ltda., y los efectos en la productividad. Es fundamental realizar un análisis determinado de la cartera de microcrédito que esta realiza, el destino de los microcréditos y finalmente determinar estadísticamente los efectos en la productividad.

Por lo consiguiente, es necesario una revisión bibliográfica de temas que vinculen con el fenómeno objeto de estudio, adentrándonos a la importancia de cada una de sus variables y el alcance que producen las entidades financieras para el desarrollo económico de la ciudad.

CAPITULO II

2. ESTADO DEL ARTE

2.1. ANTECEDENTES

La presente investigación está fundamentada en las siguientes tesis:

Los microcréditos de la Cooperativa de ahorro y crédito Fernando Daquilema de la ciudad de Riobamba y su impacto en el fomento productivo micro empresarial de la ciudad en el año 2015 (Bravo, 2016) de la Universidad Nacional de Chimborazo, la presente investigación se ha realizado con el propósito de conocer la relación con el otorgamiento de microcréditos y establecer cuál es el impacto del fomento productivo de las microempresas dentro de la ciudad de Riobamba.

Análisis y Evaluación del impacto de los microcréditos en la economía de las familias, de la parroquia Machachi, del cantón Mejía, provincia de Pichincha, en el año 2016. (Jaramillo Lagla & Vega Rodriguez , 2018) en la Universidad Central del Ecuador, la investigación tuvo la finalidad de evaluar el impacto del microcrédito y cada uno de los cambios producidos en la economía como en la calidad de vida de las familias de la Parroquia Machachi del año 2016.

Análisis del impacto de los microcréditos y su contribución hacia el sector de la economía popular y solidaria en Portoviejo 2012-2013. (Loor, 2015) en la Universidad de Guayaquil, la investigación se realizó con el propósito de analizar los microcréditos al sector económico y social, entre otros y sobre los microempresarios formales como informales que existen dentro de la provincia.

De acuerdo a los autores antes señalados se encontró en sus investigaciones las variables que han sobresalido siendo el impacto de los microcréditos en distintas zonas del país y su nivel de vida, por lo tanto, esta investigación se hará énfasis en el microcrédito que otorga la cooperativa María Inmaculada direccionando a los efectos que estos producen en la productividad del sector por medio de los usuarios del sistema de riego Chambo-Guano.

2.2. FUNDAMENTO LEGAL

2.2.1. Sistema Financiero Nacional

Según el Art. 143 del Código Orgánico Monetario y Financiero, define lo siguiente:

Art.143.- La actividad financiera es donde oferentes, demandantes y usuarios realizan un conjunto de operaciones y servicios, facilitando la circulación de dinero e intermediación financiera; como finalidad se preservan los depósitos y atención y atienden los requerimientos de financiamiento por lo cual se efectúa la obtención de cada uno de los objetivos de desarrollo del país (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014).

En el presente código se clasifica al Sistema Financiero Nacional en: Sector Financiero Popular y Solidario, Sector Financiero Público y Sector Privado.

Los procedimientos de autorización y revocatoria para el primero, el ente de control y supervisión es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y para los dos últimos es la Superintendencia de Bancos.

2.3.1. UNIDAD I: ANTECEDENTES RELEVANTE

2.3.1.1. Inicios del Cooperativismo

Desde el inicio de los tiempos ha existido el cooperativismo, por supervivencia empujaba al hombre primitivo a vivir en grupos, apoyándose los unos a los otros de forma colectiva satisfaciendo sus necesidades, alineándose por el bien del grupo, ya que no existía la propiedad privada o la división de clases. (De Miranda & Correa Lima, 2011)

La primera Cooperativa surgió en Rochdale, Inglaterra en el año 1844, formada por 28 trabajadores de una fábrica de esta localidad, los cuales pedían mejoras en el salario y mejor trato por sus jefes; anunciaron una huelga y los patronos no contemplaron sus pedimentos y los despidió sin pago de prestaciones. Pensando en los problemas se reunieron varias veces en el año, llegando a la conclusión de unir fuerzas, recursos y defender el interés de cada uno de los miembros, desarrollando un vínculo lo que hace surgir una empresa cooperativa. (Albán, 2003)

En el año de 1885 nace en Inglaterra la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) cuyo objetivo era el de difundir los principios cooperativos, par que dicha información llegue a las diferentes organizaciones cooperativas de todos los países y contribuir considerablemente a la solución de posibles problemas que inquieten al movimiento. Para 1985 en Manchester la Alianza aprueba la Declaración de la Identidad Cooperativa y en el año 2009 ya contaba con alrededor de 109 países miembros y 3 millones de cooperativas (Internacional, 1994).

En Latinoamérica, en Brasil en Río Grande del Sur, se inicia en 1900, un movimiento con la filosofía de las asociaciones de Raiffeisen. Hasta el año de 1960, se impulsó el desarrollo de cooperativas, los países que más sobresalieron fueron México, Costa Rica, Chile y Perú.

Después del éxito obtenido se constituyeron distintas modalidades de cooperativas: Cooperativas de ahorro y crédito, Cooperativas de trabajo y producción, Cooperativas Agrícolas, Cooperativas de vivienda y Cooperativas de servicios.

2.3.1.2. Sistema Cooperativo en Ecuador

Existe una larga historia llena de tradición dentro del sistema cooperativo del Ecuador, ayudando al desarrollo colectivo del país.

Las primeras asociaciones que surgieron en el país, fue a finales del siglo XIX, siendo entidades gremiales y multifuncionales; “Su creación fue por parte de la Iglesia Católica y de los partidos políticos, los cuales según su caso variaba, pero generalmente era muy precaria” (Mora, 1988). En el momento que se procedió a la creación de organizaciones sociales como grupos burocráticos estando implicados en convenios de partidos políticos.

Por el contrario, la iniciativa por parte de la Iglesia Católica tuvo un papel primordial en la organización de los sectores populares, surgiendo en ese periodo las instituciones mutualistas, que son un conglomerado diverso que reunía a artesanos, obreros, comerciantes, pequeños industriales, empleados y patronos.

Poco a poco y con pasos lentos el Cooperativismo en el país avanzó, primero como mutualista hasta convertirse como sector de la economía nacional. Siendo la razón del cual existe una separación de casi ocho años, fundándose la Organización Asistencia Social “Sociedad Protectora del Obrero” en la ciudad de Guayaquil en el año 1919, considerada como la primera cooperativa en el país, y la segunda Cooperativa fue “La Caja de Ahorro y Cooperativa del Prestamos de la Federación Obrera de Chimborazo.

En el año 1937, después de ser promulgada la primera Ley de Cooperativas, se le sumaron ante ella seis cooperativas debido al poco conocimiento del tema, principios que los regían o los estructuraba, estas primeras cooperativas tuvieron un paso momentáneo ya que no contaba con un marco jurídico-institucional adecuado, para obtener servicios educativos y financieros. (Hurtado & Herudek, 1974).

2.3.1.3. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)

Al sector popular y solidario la Constitución de la República del Ecuador en el año 2008 publica y lo reconoce como parte del sistema económico, siendo conformado por entidades asociativas y solidarias, cooperativas de ahorro y crédito, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro. Se establece además que el Estado otorgará el trato diferenciado y preferencial con el fin de impulsar el desarrollo de este sector dentro de la economía del país.

Según lo establecido en el Artículo 213 de la Constitución de la República del Ecuador: Las Superintendencias son organismos técnicos destinados a la vigilancia, auditoría, intervención y control de cada una de las actividades económicas, sociales, ambientales, y de los servicios

que prestan las particularmente las entidades públicas y privadas, con su único propósito de que las actividades y servicios estén sujetas al ordenamiento jurídico y atiendan al interés general. (Constituyente, 2008)

Por tal motivo, la SEPS inicio sus actividades de gestión el 5 de junio del 2012, siendo una entidad técnica destinada a la supervisión y control de la economía popular y solidaria de los cuales, contando con personalidad jurídica, de derecho público y autonomía administrativa y financiera, determinando y buscando el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento. (Nacional, 2011)

2.3.1.4. Cooperativa de Ahorro y Crédito.

Según lo determina la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) Las Cooperativas son una asociación autónoma de personas unidas voluntariamente para cubrir sus necesidades y solventar sus problemas económicos y sociales, mediante una empresa cuyo funcionamiento se basa en los valores cooperativos y su gestión es netamente democrática proporcionando la ayuda del bien común.

Las Cooperativas son asociaciones de personas autónomas con el fin de formar una organización, cuya administración y gestión sea democrática, es decir según el acuerdo mutuo de los socios, orientado para solventar las necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes para todos los socios.

2.3.1.5. Reseña Histórica de la COAC María Inmaculada Ltda.

Ingresa a la Dirección Provincial del MIES de Chimborazo, el 02 de abril, la documentación de la Pre Cooperativa de Ahorro y Crédito María Inmaculada Ltda., para estudios y revisión de cada uno de los documentos habilitantes, obteniendo la aprobación de personería jurídica, en el Proceso Administración del Sistema Cooperativo de la Dirección Provincial del MIES, legalmente posicionada con domicilio en la Comunidad “La Inmaculada”, de la Parroquia San Luis, del Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo. (COAC María Inmaculada, 2009)

En la fecha del 27 de abril del 2009, se emite la autorización favorable, determinando que la Pre Cooperativa de Ahorro y Crédito María Inmaculada Ltda., ha cumplido con lo dispuesto y

señalado en el Reglamento General de la Ley de Cooperativas, informe enunciado por el Ingeniero Iván Escobar. (COAC María Inmaculada, 2009)

La Inspección socioeconómica realizado por el Ing. Iván Escobar estableció que: “Los Socio Fundadores están en plena capacidad del desarrollo de cada una de las actividades idealizadas en los propósitos y objetivos de la institución” lo cual se establece en el informe antes mencionado. A los 4 días del mes de junio del 2009 en el Cantón Riobamba El Ministerio de Inclusión Económica y Social, Dirección Provincial del MIES Chimborazo es inscrita en el Registro General de Cooperativas la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MARÍA INMACULADA LTDA. (COAC María Inmaculada, 2009)

La Cooperativa practica los principios universales del cooperativismo, además está regida por lo siguiente:

- Ley de Cooperativas
- Reglamento General de la Ley de Cooperativas
- Reglamento Interno de Trabajo
- Estatutos
- Ley de Régimen Tributario Interno
- Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno
- Organismos de Control:
 - MIES
 - SRI
 - Consejo Cooperativo Nacional

Por disposiciones legales la Junta General de Usuarios del Sistema de Riego Chambo-Guano no se le concede el permiso de crear una Cooperativa propia, por tal motivo en el año 2016 se asoció para trabajar conjuntamente con la Cooperativa “María Inmaculada” Ltda., hoy en día es una institución que es parte de esta Junta, creciendo significativamente con socios, activos, pasivos y patrimonios, siendo un apoyo financiero con productos y servicios de calidad, además de ayudar en el desarrollo de los habitantes de la zona. (COAC María Inmaculada, 2009)

2.3.1.6. Misión y Visión

2.3.1.6.1. Misión

Somos una institución destinada ayudar a mejorar la calidad de vida de nuestros socios con productos y servicios financieros y no financieros cubriendo sus necesidades. (COAC, María Inmaculada, 2019)

2.3.1.6.2. Visión

Convertirnos en un pilar fundamental financiero de los usuarios de la JUNTA GENERAL DE USUARIOS DEL SISTEMA DE RIEGO CHAMBO-GUANO solventando sus necesidades financieras y posicionarnos con productos de calidad hasta el año 2020. (COAC, María Inmaculada, 2019)

2.3.1.6.3. Información General

Tabla 1: Información General COAC María Inmaculada Ltda.

Detalles de la Institución			
Ruc:	0691728404001	Correo Electrónico:	coacmi@hotmail.com
Razón Social:	Cooperativa de Ahorro y Crédito María Inmaculada Ltda.	Acuerdo Ministerial:	0045-DPMIESCH-PC
Provincia:	Chimborazo	Segmento/nivel:	Segmento 5
Cantón:	Riobamba	Presidente Legal (Gerente):	Guerrero Palacios Ana Belén
Parroquia:	San Luis	Presidente del Consejo de Administración:	Oleas Chalpalvay David Fernando
Dirección:	Av. Chile entre Darquea y Valenzuela.	Presidente del Consejo de Vigilancia:	Morejón Valverde Darwin Patricio
Teléfono:	2943-146	Secretario:	Ati Cutiupala Guicela Margoth

Fuente: (COAC, María Inmaculada, 2019)

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

2.3.1.7.Productos y servicios de la COAC María Inmaculada Ltda.

La Cooperativa se encarga en la captación y colocación de dinero en diversas áreas. Brindando a la población los siguientes productos o servicios:

2.3.1.7.1. Captaciones

Son aquellos servicios financieros que permite que la institución y los socios crezcan mediante ahorros. A continuación, los servicios que brinda la Cooperativa:

- **Cuenta de Ahorros:** Es un tipo de ahorro, que el socio puede realizar depósitos y retiros en ventanilla de la Cooperativa.
- **Cuenta Infantil:** Son ahorros creados para niños o niñas influenciando a la creación de un buen futuro.
- **Certificados de Aportaciones:** Son aportaciones en efectivo que se realiza para ser parte de la Cooperativa.
- **Depósito a Plazo Fijo:** Es una inversión que se realiza a un plazo en específico obteniendo la mejor tasa del mercado.
- **Ahorro Programado:** Es un ahorro destinado para algún percance que pueda suceder

2.3.1.7.2. Colocaciones

Los productos que ofrece la cooperativa según su clasificación son los siguientes:

- **Crédito de Consumo:** Está destinado para aquellas personas que perciben un sueldo o salario
- **Microcrédito:** Son aquellos prestamos que se conceden a personas que necesiten solventar una necesidad impulsando y promoviendo el desarrollo económico.
 - **Normal:** Van dedicado a personas que requieren o necesitan una cantidad de dinero para satisfacer una necesidad.
 - **Agrícola, Ganadero:** Son prestamos de dinero dirigido a personas que se dedican al área agrícola o ganadera.

Otros:

La Cooperativa también realiza la prestación de pago de varios servicios que no son afines a la institución.

- **Servicios básicos**
- **IESS**
- **SRI**

UNIDAD II: MICROCRÉDITOS

2.3.1.8. Origen del Microcrédito

El microcrédito es cuando se realizan pequeños préstamos para ciudadanos con recursos económicos limitados que no pueden obtener prestaciones tradicionales que otorga la banca comercial de dicho país. (Alberto, 2010)

Según (López, 2016) “Su origen se propició en los años 60 con Muhammad Yunus, mayormente conocido como el “banquero de los pobres” y quien fue galardonado en el año 2006 con el Premio Nobel de la Paz, denominando a los microcréditos como sociales. Los cuales inicialmente estuvieron vinculada en los países en vías de desarrollo.

Muhammad Yunus, siendo parte de la Universidad de Chittagong como Jefe del Programa Económico Rural, al darse cuenta de la realidad que había a su alrededor y las necesidades de las personas más pobres, decidió empezar a prestar 27 dólares a 42 personas que estaban dispuestas a trabajar por ese dinero, siendo este recuperado íntegramente. El experimento que realizó inicialmente lo volvió a repetir durante nueve años con el fin de perfeccionar la metodología. (López, 2016)

Después de que si resultara el préstamo a los pobres intento obtener la confianza de los bancos tradicionales para que ellos fueran quienes prestaran directamente el dinero a los pobres, pero a pesar de que tenía evidencia de la devolución de dinero no los convenció de que carecieran de garantías reales o avalistas. Surgiendo así la creación de un banco independiente para los pobres, dedicándose a la aprobación de microcréditos. (López, 2016)

Ya a mediados de la década de los 70 la ONG (Organización no Gubernamental) fue el primer organismo en otorgar los microcréditos.

El inicio del microcrédito fue sin duda la confianza de que las personas podían salir de las dificultades que se encontraban solo que necesitaban una ayuda transformada en dinero siendo un microcrédito, del cual gracias a sus inicios ahora podemos solicitarlo y apoyarnos.

2.3.1.9.El Microcrédito

(Lopez, 2015) Durante su investigación determinó que el microcrédito son los pequeños préstamos que se les proporciona a las personas con pocos recursos económicos, es decir, los que no pueden ingresar a un sistema bancario tradicional por carecer de garantías suficientes, pero a pesar de ello tienen una capacidad emprendedora muy alta, denominados también como “pobres emprendedores”. Los beneficiarios que obtuvieron los recursos económicos los destinaron para emprender pequeñas empresas, generando así un autoempleo.

Para (Lacalle, 2010) determina a los microcréditos como programas de concesión de pequeños créditos destinado a las personas más necesitadas para que creen pequeños negocios solventando sus necesidades por medio de la generación de ingresos, mejorando su nivel de vida y el de su familia.

(Torre, 2012) Habla sobre el microcrédito y su objetivo de proporcionar préstamos a los pobres que no tienen capital y por lo tanto no cuentan con garantías lo que impiden a entrar a los sistemas financieros convencionales, por lo tanto, esto es mucho más que prestar dinero, es la facilidad para que estas personas descubran y exploten sus potenciales, esto es lo que genera el microcrédito.

Las micro finanzas, es el conjunto de servicios financieros como préstamos, ahorros o transferencias de recursos todo esto dirigido para hogares con bajos ingresos, aunque también puede ser para personas emprendedoras que han creado algún negocio para mejorar su calidad de vida. Las entidades que se encuentran en esta denominación lo hacen a través del microcrédito, es decir pequeños préstamos para personas u entidades que no cumplen con el requisito de una garantía real.

2.3.1.10. Impacto del Micro financiamiento

Este impacto se divide en tres niveles (CGAP, 2017)

Doméstico:

- Aumentar los ingresos familiares (diversificar o variar fuentes de ingresos, crecer o crear un emprendimiento)

- En activos hacer mejoras o cambiar su combinación (adquisición de tierras, construcción o reconstrucción de viviendas, compra de bienes de consumos de larga duración)
- Mejorar y aprovechar cada una de las oportunidades (aprovechando todo antes de que llegue una crisis)

Individual:

- Controlar mejor los recursos para mejorar la capacidad de elección específicamente en mujeres.
- Mejorar los niveles de ahorro ya que ayuda a la generación de nuevos activos.

Empresarial:

- Aumento del ingreso de empresas
- Crecimiento en la generación de empleo

2.3.1.11. MICROCRÉDITO DE LA COAC MARÍA INMACULADA LTDA.

2.3.1.11.1. Características del Microcrédito de la COAC María Inmaculada Ltda.

Son aquellos créditos que están destinados para ayudar a fortalecer, mejorar o solventar las necesidades de los socios siendo su mayor porcentaje los Usuarios del Sistema de Riego Chambo-Guano por lo tanto se determinaron las siguientes características:

Tabla 2: Características del Microcrédito en COAC María Inmaculada

Producto	Microcrédito
Monto USS	Desde \$300 hasta \$ 5.000.
Garantía	Quirografaria e Hipotecaria
Dividendos	Mensuales
Tasa de Interés	Del 22% para microcréditos en general y del 18,5 para microcrédito agrícola y ganadero
Seguro	Desgravamen y seguro de vida
Plazo	De 6 a 36 meses según el microcrédito obtenido

Fuente: (COAC, María Inmaculada, 2019)

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

2.3.1.11.2. Acceso al Microcrédito

Para acceder a un microcrédito es importante seguir ciertos requisitos fundamentales para la Cooperativa los cuales son los siguientes:

Tabla 3: Requisitos para el Microcrédito

Destino
Actividades de agricultura, ganadería y comercio informal.
Requisitos:
<ul style="list-style-type: none">• Ser socio activo de la Cooperativa• Copia de cédula y papeleta de votación del socio y de su conyugue. Además, cédula y papeleta de votación del garante y conyugue.• Copia de un servicio básico• Copia de libreta• 1 Foto tamaño carnet• Justificativo de sus ingresos: (Agro, RISE, RUC, etc.)• Copia de pago predio• Copia del pago del fondo de agua.

Fuente: (COAC, María Inmaculada, 2019)

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

2.3.1.11.3. Colocación del Microcrédito en la COAC María Inmaculada Ltda.

Las personas que solicitan un microcrédito en esta Cooperativa lo hacen con la intención que sus ingresos mejoren por medio del trabajo diario, esfuerzo y dedicación que transmiten a sus cultivos, actividades comerciales, entre otras. Por esta razón la cooperativa brinda su apoyo permanente a sus socios, con un enfoque más preciso a los usuarios de la junta de sistema de riego Chambo-Guano como un medio de soporte en el desarrollo agropecuario por productos y servicios conservando y respetando los recursos naturales, mejorando la calidad de vida de cada uno de los socios. (COACMI, 2018)

Tabla 4: Créditos Concedidos por la Cooperativa en el año 2017.

Tipo	Valor	%
Consumo	38795,85	23,15 %
Microcrédito	128795,93	76,85 %
Total	167591,78	100 %

Fuente: (COAC, María Inmaculada, 2019)

Elaborada por: Lizbeth Pillasagua F.

Según lo establecido en la Tabla 4, el total de la cartera de crédito del año 2017 es 167.591,78, mientras el principal porcentaje es el microcrédito con 77%, más de la mitad de los créditos concedidos por la institución en el año.

Tabla 5: Créditos Concedidos por la Cooperativa en el año 2018.

Tipo	Valor	%
Consumo	4597,67	1,96 %
Microcrédito	230428,73	98,04 %
Total	235026,4	100 %

Fuente: (COAC, María Inmaculada, 2019)

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

En la tabla 5, el valor del año 2018 en el total de la cartera de crédito se observó que es 235.026,40, obteniendo un crecimiento del 40% con respecto a los valores del año anterior. Nuestro principal rubro sigue siendo los microcréditos, pero ahora con un porcentaje del 98,04%, atribuyéndose por poco la totalidad de la actividad ejercida en este periodo. Estos valores fueron adquiridos por la confianza y seguridad que la institución ofrece a cada uno de sus socios.

2.3.1.11.4. Indicadores Financieros de la COAC María Inmaculada Ltda.

Los indicadores financieros son fundamentales para diagnosticar por medio de una evaluación la situación y el desempeño económico/financiero de la Cooperativa María Inmaculada Ltda., determinando su gestión financiera y como mejorarla.

Los indicadores estimados hasta finales del año 2018 son los siguientes:

Tabla 6: Indicadores Financieros

Indicador	Año 2018
Solvencia	1,12%
Morosidad	0,12
Rentabilidad – ROA	14%
Rentabilidad – ROE	11%
Liquidez	1%

Fuente: (COAC, María Inmaculada, 2019)

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

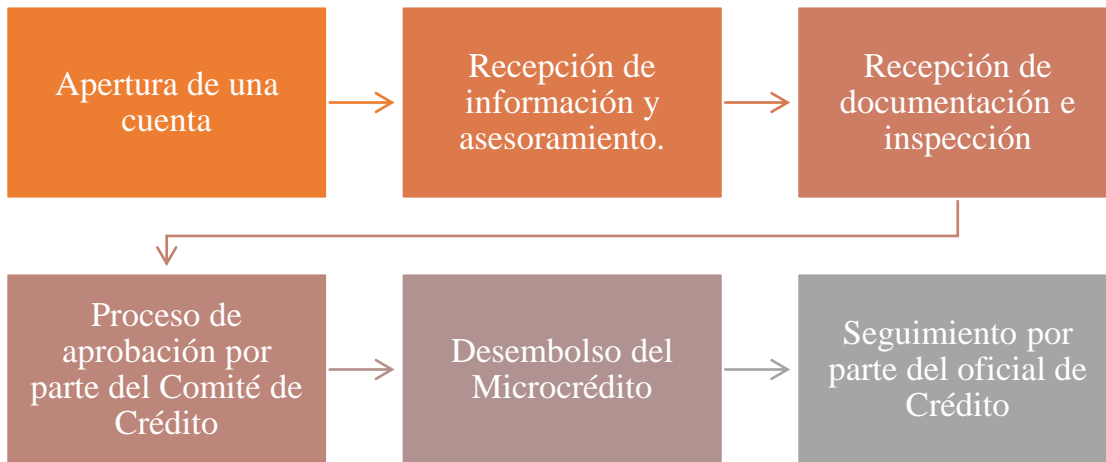
Del análisis de los estados financieros se ha podido determinar que la solvencia del año 2018 es de 1,12 por lo tanto determina que la cooperativa se encuentra en un valor optimo, equilibrada y puede ser frente a algún problema, pero es recomendable que se incremente, obteniendo un valor más fuerte y que no pueda decaer fácilmente. La morosidad de la institución indica que cuenta con eficiencia en la calidad de los activos siendo el más bajo del sector cooperativo, por otra parte, la cartera de riesgo, no han entrado en temas judiciales por lo tanto no hay, solo una provisión de la cartera de crédito.

Los indicadores de rentabilidad demuestran que esta institución cuenta con una gestión financiera baja ya que sus valores según su rendimiento no son proporcionados. La liquidez si posee circulantes para hacer frente a sus obligaciones, pero este se encuentra en el margen, al igual que la solvencia de la institución.

2.3.1.11.5. Ciclo para el Otorgamiento del Microcrédito.

En la COAC María Inmaculada para poder ser beneficiario de un microcrédito es primordial que las personas sean mayores de 18 años y tener una cuenta activa en la institución, además de reunir los requisitos ya estipulados, entre ellos tener un garante, para respaldar el cumplimiento de las obligaciones crediticias, dicha persona también debe de ser socio activo de la Cooperativa. Los sujetos de microcréditos deben tener la capacidad de solventar el pago por lo que deben estar ligados a actividades productivas y demostrar si esto es suficiente para el cumplimiento de la obligación crediticia, la institución siempre verifica que el socio acreedor del microcrédito este identificado con calificación “A” en el sistema financiero ecuatoriano, si dicho socio no se encuentra en esta categoría se recibirá algún respaldo de su cancelación y justificativo del motivo de su incumplimiento. (COAC, María Inmaculada, 2019)

Gráfico 1: Proceso de Otorgamiento del Microcrédito.



Fuente: (COAC, María Inmaculada, 2019)

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

2.3.1.11.6. Cumplimiento de pago de los Microcréditos

Los microcréditos otorgados en la institución son de plazo corto y dependiendo del monto que se es concedido, con excelentes condiciones para cada uno de los socios brindándoles el mejor servicio. Cada microcrédito y su forma de pago están de acuerdo a la capacidad de pago del asociado, conforme a eso se determinará el plazo de pago del mismo y la preferencia de pago más conveniente. Si el pago del microcrédito no se realiza en el plazo acordado, desde el primer día de su atraso el socio deberá cancelar un equivalente al 1.1% sobre el valor del interés según lo estipula la normativa. (SEPS, 2014).

Además del cobro de interés por mora, se recarga los gastos de cobranzas; por la gestión preventiva que se le realiza al socio por recuperación de recursos colocados, los costos varían de acuerdo a la ejecución realizada. (COAC, María Inmaculada, 2019)

Tabla 7: Gastos de Cobranzas.

Base de Aplicación	1 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	Más de 90 días
Llamada telefónica	\$7.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Notificación escrita	\$10.00	\$20.00	\$30.00	\$40.00
Trámite judicial	La Cooperativa no ha tenido que incurrir hasta la fecha en trámites judiciales, por tener una cartera de cobranza muy sana del 2%.			

Fuente: (COAC, María Inmaculada, 2019)

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

UNIDAD IV: PRODUCTIVIDAD

Actualmente la productividad es muy importante ya que es uno de los elementos principales para el análisis de los procesos económicos, siendo una fuente esencial de crecimiento, además de un indicador clave para la descripción del crecimiento económico.

Solow determina que el cambio en la productividad total de los factores o el cambio tecnológico origina en mayor parte el crecimiento económico de las naciones. Por lo tanto, es también conocido como residuos de Solow o la productividad total de los factores (PTF). Además “Solow expresa que el residual del acercamiento o distanciamiento de la función de producción es aquella que mide la productividad total factorial”. (Díaz Bautista & Sáenz Castro, 2002).

Para Krugman la productividad es considerada como un factor esencial dentro del crecimiento económico, determina que: “El condicionante principal de la salud económica de un país es la productividad”

La productividad es de vital importancia para el crecimiento de una sociedad, por lo que es imprescindible el análisis de cada uno de sus factores para la ejecución de la toma de decisiones dentro de una empresa u organización.

2.3.1.12. Definición de Productividad

Económicamente la productividad se la puede definir como la relación que existe entre el producto final y cada uno de los factores que se necesitan para la producción. La productividad total de los factores se lo determina como una variable que se dedica acumular el impacto de la producción dentro de una determinada economía o de un sector económico.

La productividad se la puede calcular matemáticamente como la diferencia entre el valor elaborado y el costo del capital de trabajo, se lo debe emplear conjuntamente, por lo tanto, el residuo no puede ser asignado directamente a ninguno de los factores, ya que este se consolida como la grieta del conocimiento y del progreso es por eso que recibe el nombre de productividad total de los factores. (Díaz Bautista & Sáenz Castro, 2002)

La productividad es generalmente conocida como la medición del desempeño, utilizada como una herramienta destinada a evaluar el manejo de los recursos dentro de una organización. (Krajewski, 2008).

La productividad es un factor fundamental para el crecimiento económico de un país, es la capacidad de producción que se realiza dentro de un sector, midiendo la eficiencia que se está produciendo por cada factor o recurso utilizado.

2.3.1.13. Componentes de la productividad

El cálculo que determina a la productividad se lo realiza dividiendo aquellos productos que se obtuvieron para los recursos que se utilizaron, estos productos obtenidos también puede ser las unidades que se produjeron, servicios ya ejecutados, por otro lado, los insumos o recursos son las horas del trabajador, cantidades de materia prima. (Gutiérrez, 2010)

El objetivo de la productividad es la utilización de todos los recursos que se posee, por lo general se enfoca en dos componentes (García, 2005)

- Eficiencia: es la forma en la que se utilizan los recursos para cumplir con los objetivos propuestos.
- Eficacia: es el cumplimiento de los objetivos sin la correcta utilización de cada uno de los recursos.

2.3.1.14. Productividad de los Microcréditos

La productividad que se presenta en este estudio y según lo determino la encuesta realizada los mayores porcentajes corresponden que la productividad de los socios se enfoca en la agricultura y en la actividad comercial.

En la agricultura se destina en mayor cantidad el microcrédito con un 41,6 % de los usuarios del Sistema de riego Chambo-Guano mediante eso solventan las necesidades que sus plantaciones han ido presentando, gastos de imprevistos y la inversión para adentrarse en un nuevo producto. Su productividad se mide entre la producción que tienen sus sembríos y los factores que se utilizan para producir, está directamente relacionada con los recursos que se usan y un porciento de la producción de cada uno de los recursos, por lo tanto, para que la

productividad en esta área sea notoria se necesita que se utilicen los recursos necesarios, con el mayor provecho para que su producción crezca sin desaprovechar tiempo.

Para la actividad comercial contamos con el 21,1% encaminado para aquellos que quieren emprender vendiendo diferentes productos por lo tanto solicitan un microcrédito para comprar más mercadería o abrir su propio negocio, la productividad en esta área se centra en los mecanismos que estas personas utilizan para que prospere y crezca, administrando eficazmente los recursos y eliminando el desperdicio, que los competidores se sientan amenazados de los resultados que tu negocio pueda obtener.

El consumo dentro de los microcréditos otorgados genera el 13% de su totalidad, el tercero con mayor frecuencia de destino, para este análisis no se lo tomara en cuenta ya que se trata de un gasto que no genera ingresos, crecimiento o eficiencia de recursos.

Tabla 8: Productividad en los Microcréditos

OPCIÓN	PORCENTAJE
Agricultura	41,6 %
Actividad Comercial	21,1 %
Consumo	13 %

Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

CAPITULO III

3. METODOLOGÍA

3.1.Método

El enfoque metodológico utilizado en esta investigación es el método de investigación hipotético-deductivo, según lo establecido en el planteamiento de una hipótesis, en razón a la observación de un fenómeno que se requiere estudiar y la consideración lógica del mismo, de acuerdo con lo que menciona (Bernal, 2010) “El método es un procedimiento que forma parte de unas afirmaciones en calidad de hipótesis y busca reclutar o falsear aquellas hipótesis” por lo tanto se ha establecido el siguiente orden:

- **Planteamiento del problema.** - Se establece un problema al cual investigar, presentada en interrogante, dando origen a la investigación.

- **Formulación de hipótesis.** – Se plantea una alternativa de constatación de las variables.

H₀: El microcrédito de la Cooperativa María Inmaculada otorgado a los usuarios del sistema de riego Chambo-Guano no afecta a la productividad.

H₁: El microcrédito de la Cooperativa María Inmaculada otorgado a los usuarios del sistema de riego Chambo-Guano si afecta a la productividad.

- **Deducción de consecuencias.** - Se destacan las consecuencias empíricas y teóricas en cierto caso que esta se acepte o se niegue la hipótesis.

- **Verificación y contrastación de la hipótesis.** - Según los estudios y cálculos realizados posteriormente se precisa la aprobación o negación de la hipótesis.

3.2.Tipo de Investigación

La investigación realizada se determinó bajo varios parámetros de tipo exploratorio, descriptivo.

- **Exploratorio.** - Se pretende recabar la información necesaria para reconocer y definir cada uno de los problemas a investigar, lo cual nos permitirá familiarizarnos con el

fenómeno por medio de este procedimiento, así como el de establecer precedentes en la realización de los estudios más profundos en el futuro.

Por medio de esta investigación se conoció e identificó los precedentes respecto a la realidad de los usuarios del sistema de riego Chambo-Guano.

- **Descriptivo.-** Según (Salkind, 1998) en la investigación descriptiva “Se deben reseñar los rasgos o características de la situación o fenómeno del objeto de estudio”, como en la búsqueda y consolidación de información de cada uno de los autores que han estudiado anteriormente las variables consideradas en la investigación, se pretende brindar una visión amplia y profunda de las variables así como el aporte que se ha dado en el estudio de nuestro fenómeno.

La investigación descriptiva busca conocer cuál es el impacto de los microcréditos en los usuarios del sistema de riego Chambo-Guano y permite especificar aspectos como: los cambios en sus ingresos, sus gastos, mejoras en sus cultivos o en su nivel de vida entre otros.

3.3. DISEÑO

El diseño de esta investigación es del tipo No Experimental, porque en el proceso no se manipularán las variables, es decir solo se estudian las observaciones de las mismas.

Como lo afirma (Hernández, 2010) “Las investigaciones no experimentales, surgen cuando las variables no varían internacionalmente, si no se observan fenómenos tal como se aprecia en su contexto natural”, por lo tanto y según lo antes mencionado esta investigación se denomina no experimental ya que cumple con las especificaciones de la literatura.

- **Investigación de campo:** Se accede a la utilización de las encuestas ya que por medio de esta se podrá determinar de la forma más precisa cuales son los factores que influyen de forma directa e indirecta en la hipótesis y la comprobación de la misma.
- **Investigación bibliográfica:** Para la elaboración de la presente investigación se utilizaron la recopilación de información literaria más relacionada con el tema que se está tratando siendo esta por libros, revistas, publicaciones científicas y folletos, así como documentos electrónicos (páginas web, principalmente) conociendo de la forma más óptima lo necesario para concluir el trabajo.

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1. Población

De (Barrera, 2008), la población “Se refiere a un conjunto de seres que determinan las características o eventos que se necesita estudiar y que están dentro del criterio de inclusión” (p.141). La población utilizada en el presente estudio está constituida de la siguiente forma:

Tabla 1: Población de usuarios del sistema de riego Chambo-Guano y que optaron por un Microcrédito en la COAC María Inmaculada Ltda.

Población	Número de Usuarios
Usuarios del Sistema de Riego Chambo-Guano y que optaron por un microcrédito en la COAC María Inmaculada.	279
Total	279

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito María Inmaculada Ltda.

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua. F.

3.4.2. Muestra

Según (Bernal, 2010) la muestra “Es la lista, el mapa o la fuente que se pudo extraer en su totalidad las unidades que se analizaran de la población, y de donde se identificara el objeto de estudio. La población implicada serán los usuarios del Sistema de Riego Chambo-Guano, por lo tanto, para su estimación se aplicará la siguiente fórmula:

Fórmula:

$$n = \frac{z^2 * p(1 - p)N}{e^2 * (N - 1) + z^2 * p(1 - p)}$$

Dónde:

n= Muestra =?

N= Población = 279 (Usuarios que han accedido al microcrédito)

e= Error Admisible =0,05

z=Nivel de confianza= 95%=1,96

p= Probabilidad de ocurrencia= 0,5

Remplazando:

$$n = \frac{(1,96)^2 * (0,5)(1 - 0,5)279}{(0,05)^2 * (279 - 1) + (1,96)^2 * (0,5)(1 - 0,5)}$$

$$n = \frac{(3,84) * (0,25)(279)}{(0,70) + (3,84) * (0,25)}$$

$$n = \frac{267,84}{1,66} = 161,35$$

n = 161 Encuestas.

3.5. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

En la realización del presente trabajo de investigación se utilizará las siguientes técnicas.

3.5.1. Técnicas

Encuesta: Se emplea para conseguir información sobre el problema que se está investigando, como si fuera un interrogatorio, pero a través de una encuesta.

3.5.2. Instrumentos:

a) Cuestionario.

3.6.Técnica de procesamiento de la Información

Para el proceso, análisis e interpretación de datos se ejecutará la tabulación por técnicas estadísticas y lógicas.

En el procesamiento de información obtenida a través de la encuesta se realizará por medio de Microsoft Office Word y Excel obteniendo frecuencias y porcentajes exactos, así como gráficos y cuadros estadísticos muy útiles para su respectiva explicación y fácil comprensión.

CAPITULO IV

4. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Se puede afirmar según la información proporcionada por encuesta realizada a los 161 socios pertenecientes a la Junta del Sistema de riego Chambo-Guano que obtuvieron un microcrédito en la COAC María Inmaculada.

4.1.ENCUESTA REALIZADA A LOS USURIOS DEL SISTEMA DE RIEGO CHAMBO-GUANO QUE OBTUVIERON UN MICROCRÉDITO EN LA COAC MARÍA INMACULADA.

1. Indique su género

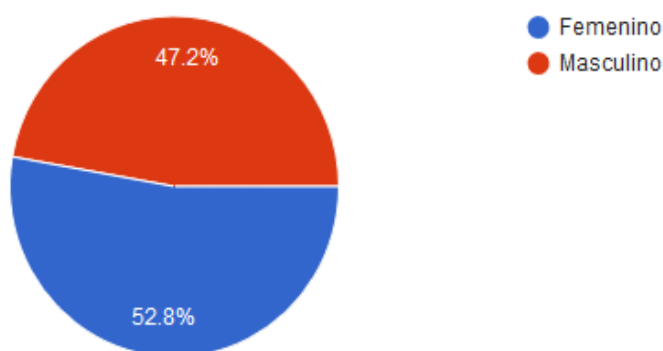
Tabla 9: Género encuestados

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Femenino	85	52 %
Masculino	76	47,2 %
TOTAL	161	100 %

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F

Gráfico 2: Género encuestados



Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

Análisis e interpretación

Como se evidencia en la pregunta número uno, el género de los encuestados y que el total de socios entrevistados, se denota un porcentaje mayor en el género femenino con el 52% que equivale a 85 socios, mientras que con un 47% pertenece al género masculino que representa a 76 socios, en su mayor porcentaje son mujeres especificados y concordados con los beneficiarios.

2. Rango de edad

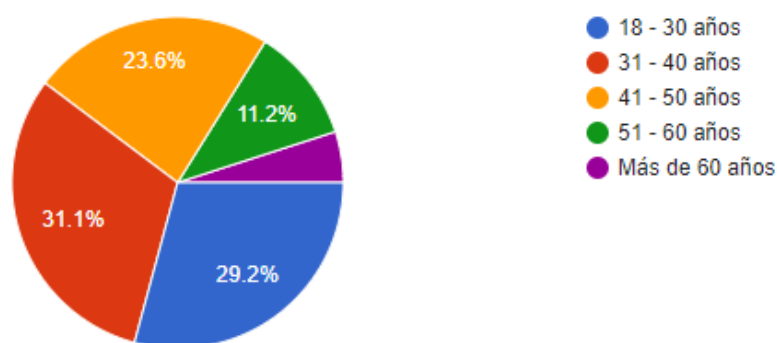
Tabla 10: Rango de edad

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
18 – 30 años	47	29,2%
31 – 40 años	50	31,1%
41 – 50 años	38	23,6%
51 – 60 años	18	11,2%
Más de 60 años	8	5%
TOTAL	161	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

Gráfico 3: Edad encuestados



Fuente: Encuesta

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

Análisis e Interpretación

En el rango de edad de los beneficiarios demuestran que como mayor porcentaje de las personas de 31 a 40 años con un 31,1%, el 29,2% de los socios son menores a 30 años, siendo estas edades las que mayor porcentaje tienen demandando un microcrédito, mientras que de 41 a 50 años no es un porcentaje tan bajo con un porcentaje de 23,6%, el 11,2% representa a las edades de 51 – 60 años y por último con tan solo el 5% de los usuarios son personas que pertenecen a la tercera edad.

En su mayoría los socios manifestaron que obtuvieron un microcrédito por pertenecer a la Junta de sistema de riego Chambo-Guano para mejorar sus cultivos agrícolas y la otra parte fue para fortalecer y mejorar sus negocios, incrementando sus ingresos.

3. ¿Cuál es el motivo por la que usted prefirió un microcrédito en la COAC María Inmaculada?

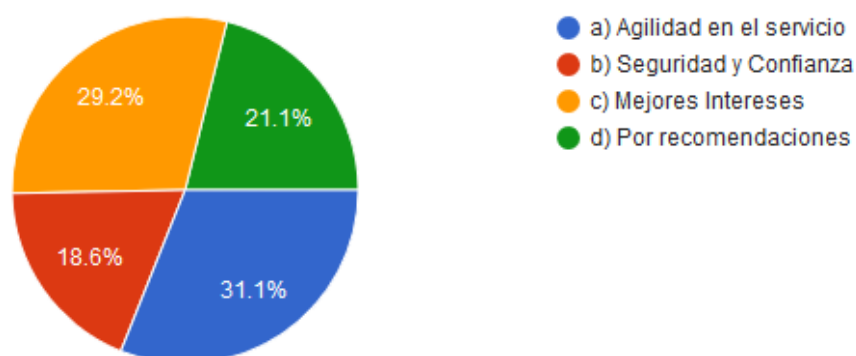
Tabla 11: Preferencia de Cooperativa

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Agilidad en el servicio	50	31,1 %
Seguridad y Confianza	30	18,6 %
Mejores Intereses	47	29,2 %
Por recomendaciones	34	21,1%
TOTAL	161	100 %

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

Gráfico 4: Preferencia de Cooperativa



Fuente: Encuesta

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

Análisis e Interpretación

Las preferencias de que optaron un microcrédito en esta Cooperativa fue en su mayoría por la calidad en el servicio obteniendo un 31,1% y con un 29,2% por los mejores intereses que se les brinda a los usuarios del sistema de riego, ya que sus intereses son bien bajos por pertenecer a esta junta, el 21,1% fueron a la cooperativa por recomendaciones de los socios y finalmente el 18,6 por seguridad y confianza que esta institución le ofrece durante años a estos socios.

4. ¿Cuál es el monto del microcrédito que obtuvo?

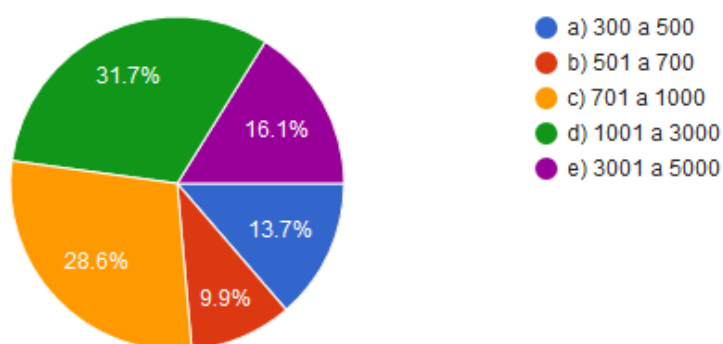
Tabla 12: Monto del Microcrédito

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
300 a 500	22	13,7 %
501 a 700	16	9,9 %
701 a 1000	46	28,6 %
1001 a 3000	51	31,7 %
3001 a 5000	26	16,1 %
TOTAL	161	100 %

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

Gráfico 5: Monto de Microcrédito



Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

Análisis e Interpretación

Los montos de microcrédito que se ofrece en la cooperativa van desde los 300 a los 5000 dólares y según la encuesta realizada se pudo denotar que prefieren la cantidad de 1001 a 3000 dólares con un porcentaje de 31,7%, el 28,6% son de 701 a 1000 estas cantidades son las más optadas por los socios ya que con las mismas pueden mejorar sus necesidades, también se obtuvo valores de 16,1% con un intervalo de 3000 a 5000, 13,7% son las cantidades más pequeñas de 300 a 500 y finalmente 9,9% que representa 501 a 700 estas cantidades se optaron por personas que por primera vez obtuvieron un microcrédito en la cooperativa y financieramente.

5. ¿Cuál fue el periodo de tiempo que le otorgaron para el pago del microcrédito?

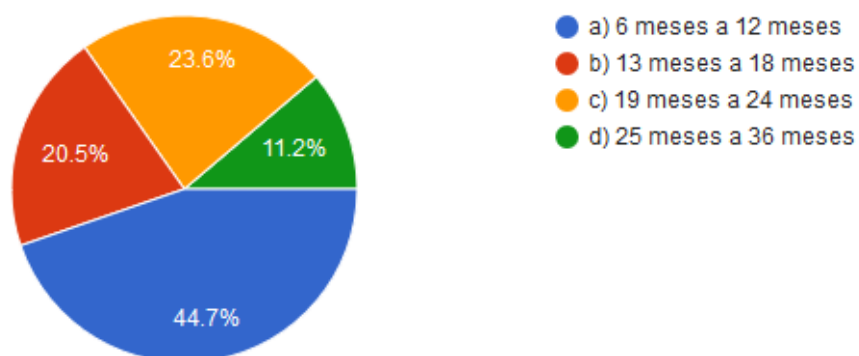
Tabla 13: Pago del Microcrédito:

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
6 meses a 12 meses	72	44,7 %
13 meses a 18 meses	33	20,5 %
19 meses a 24 meses	38	23,6%
25 meses a 36 meses	18	11,20 %
TOTAL	161	100 %

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

Gráfico 6: Pago del Microcrédito.



Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

Análisis e Interpretación

Los plazos entregados dentro de la institución se realizan por la capacidad de pago que tiene el socio y según los datos obtenidos consta de un 44,7% el intervalo de 6 meses a 12 meses ya que por lo general los microcréditos de 500 y 1000 están dentro de este parámetro, el 23,6% son de 19 meses a 24 meses, 20,5% son para 13 meses a 18 meses y finalmente con un 11,20% para 25 meses a 36 meses.

6. ¿Mediante el microcrédito otorgado pudo mejorar sus necesidades?

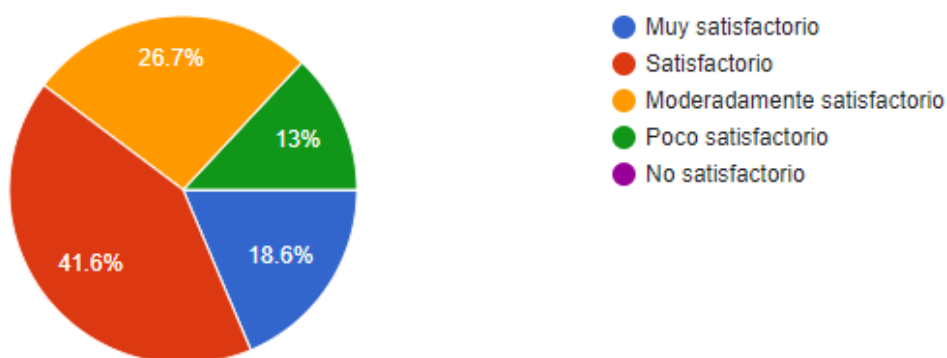
Tabla 14: Mejorar necesidades

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy satisfactorio	30	18,6 %
Satisfactorio	67	41,6 %
Moderadamente satisfactorio	43	26,7 %
Poco satisfactorio	21	13 %
No satisfactorio	0	0
TOTAL	161	100 %

Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

Gráfico 7: Mejorar necesidades.



Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Según el resultado de la encuesta se ha podido establecer que los socios de la cooperativa con el microcrédito han podido mejorar sus necesidades contando con un 41,6% siendo el mayor valor en satisfactorio, precedida por el moderadamente satisfactorio con un 26,7 %, el 18,6 % nos manifestaron que fue muy satisfactorio como han podido mejorar sus necesidades, y finalmente con el valor menor de un 13% poco satisfactorio que mejoraron en una mínima cantidad sus necesidades ya que su microcrédito fue de una cantidad pequeña, se pudo denotar que el microcrédito es de gran ayuda para el público en el que se ha enfocado la cooperativa.

7. ¿Para qué fue dedicado el monto del microcrédito?

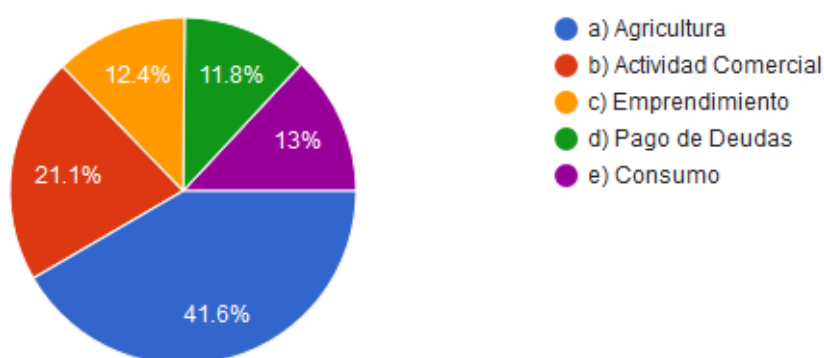
Tabla 15: Dedicación del Microcrédito.

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Agricultura	67	41,6 %
Actividad Comercial	34	21,1 %
Emprendimiento	20	12,4 %
Pago de Deudas	19	11,8 %
Consumo	21	13 %
TOTAL	161	100 %

Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

Gráfico 8: Dedicación del Microcrédito.



Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El monto del microcrédito que se ha concedido a cada uno de los socios en su mayoría es para la agricultura con el 41,6% de resultado, el 21,1% es para mejoras en su actividad comercial, 13% destinado para el consumo, por razones de arreglos de viviendas, para estudios, enfermedades, etc., el 12,4% para emprendimiento siendo el microcrédito un medio para cumplir los anhelos de los socios y finalmente el 11,8% para pago de deudas atrasadas que no pudieron pagar a tiempo.

8. ¿Con el microcrédito ha mejorado sus ingresos?

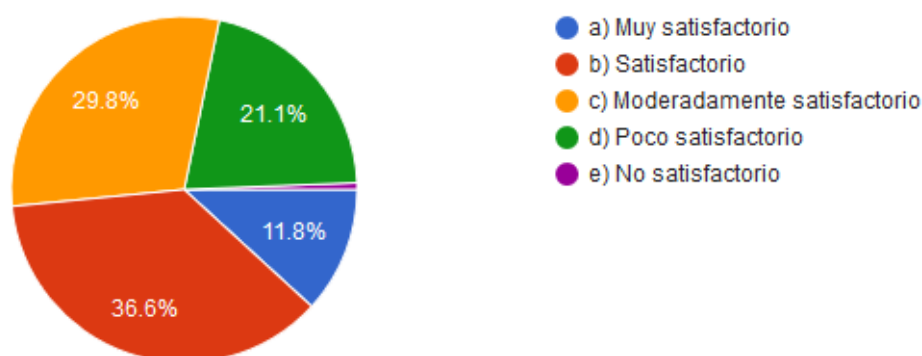
Tabla 16: Mejorar ingresos

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy satisfactorio	19	11,8 %
Satisfactorio	59	36,6 %
Moderadamente Satisfactorio	48	29,8 %
Poco satisfactorio	34	21,1 %
No satisfactorio	1	0,6 %
TOTAL	161	100 %

Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

Gráfico 9: Mejorar Ingresos



Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Con los diferentes microcréditos obtenidos por los socios se demostró que en un 36,6% han podido mejorar sus ingresos satisfactoriamente a raíz del microcrédito concedido, el 29,8 manifestaron que después del microcrédito sus ingresos han tenido un crecimiento moderadamente satisfactorio ya que fue dedicado como inversión para mejorar sus ingresos en un futuro, el 21,1% indicaron que es poco satisfactorio porque su microcrédito fue destinado para consumo, el 11,8% ha sido muy satisfactorio por la ayuda significativa del microcrédito para los socios y finalmente una persona argumentó que sus ingresos no han mejorado en nada por lo tanto corresponde al 0,6% de los encuestados.

9. ¿Con el microcrédito ha podido mejorar su productividad?

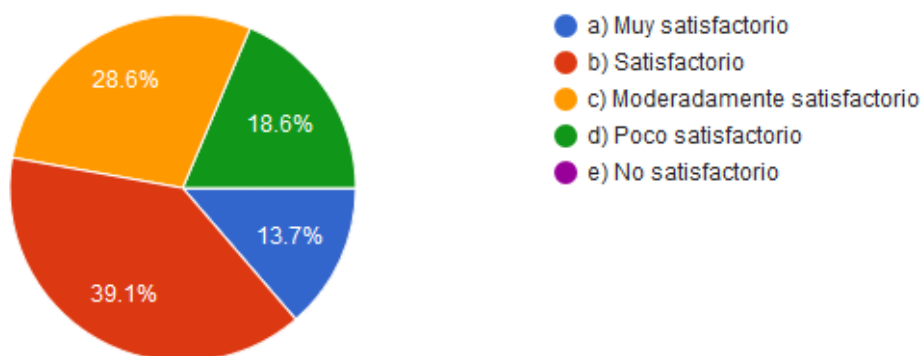
Tabla 17: Mejorar Productividad

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy satisfactorio	22	13,7 %
Satisfactorio	63	39,1 %
Moderadamente satisfactorio	46	28,6 %
Poco satisfactorio	30	18,6 %
No satisfactorio	0	0 %
TOTAL	161	100 %

Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

Gráfico 10: Mejorar Productividad.



Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

De acuerdo a la productividad por el microcrédito obtenido, los socios manifestaron que el mayor porcentaje es satisfactorio con el 39,1% especificando que su productividad ha tenido una mejora con el microcrédito, el 28,6 moderadamente satisfactorio para los socios ya que no ha tenido un crecimiento productivo muy eficiente, 18,6% fue poco satisfactorio por motivo que el microcrédito no fue de gran ayuda debido que la cantidad fue pequeña y que su productividad sigue constante y por último el porcentaje menor con 13,7% es muy satisfactorio para los socios porque con el microcrédito ha podido impulsar su productividad mayormente en la agricultura.

10. Indique. ¿Cuál es su nivel de satisfacción a la prestación del servicio por parte de la Cooperativa?

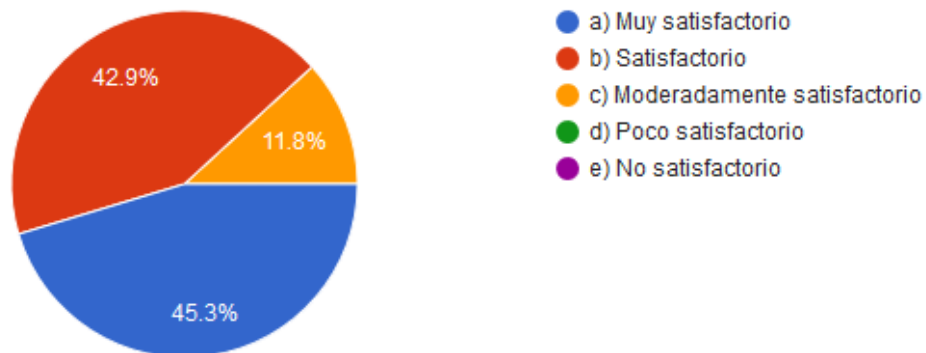
Tabla 18: Satisfacción del Servicio.

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy satisfactorio	73	45,3 %
Satisfactorio	69	42,9 %
Moderadamente satisfactorio	19	11,8 %
Poco satisfactorio	0	0 %
No satisfactorio	0	0 %
TOTAL	161	100 %

Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

Gráfico 11: Satisfacción del Servicio.



Fuente: Encuesta

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El servicio ofrecido por parte de la cooperativa es muy importante para el crecimiento y mejora de la misma por lo tanto los socios supieron manifestar, que en su mayoría están muy conforme por lo consiguiente estos valores demuestran que el 45% es muy satisfactorio ya que su servicio es gentil y ágil, el 42,9% fue satisfactorio y por último con un 11,8% expresaron que la cooperativa tiene que seguir creciendo paulatinamente para que su servicio sea el mejor.

4.2.DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Se pudo evidenciar que, por medio de la encuesta realizada a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito María Inmaculada, el microcrédito que la presente ha otorgado es muy importante, ya que ayuda a solventar las necesidades que tienen estas personas.

Los hallazgos determinan que la mayoría de los socios que acudieron a la cooperativa por un microcrédito son de género femenino que se han visto en la obligación de hacer frente a las dificultades y sacar a sus familias adelante, sobresaliendo por muy poco ante el género masculino. Además, en una notable escala dentro de la cooperativa son parte de los Usuarios del Sistema de Riego Chambo-Guano los cuales tienen un porcentaje menor en los intereses, captando en su mayoría a estas personas que son el público objetivo de esta institución, sin embargo, pueden pertenecer a la cooperativa cualquier persona mayor de edad, cumpliendo los requisitos ya establecidos.

Los montos de microcrédito que se ha proporcionado dentro de la cooperativa se enfocan al área de la agricultura, como una inversión para que sus cultivos crezcan más obteniendo productividad en su trabajo y en el sector, determinando en la encuesta que su productividad desde que obtuvieron un microcrédito ha mejorado, ya que pudieron cubrir en su mayoría los materiales que necesitaban para que su trabajo sea más eficiente y eficaz, de la misma forma fueron cubriendo las necesidades que tenían en ese momento.

Me supieron manifestar que la cooperativa proporciona una excelente atención en el momento de otorgar un microcrédito para sus socios, la calidad en el servicio es muy eficiente, contestando cada una de las dudas que se presentan.

4.3.COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS

4.3.1. Planteamiento de la hipótesis

H_0 : El microcrédito de la Cooperativa María Inmaculada otorgado a los usuarios del sistema de riego Chambo-Guano no afecta a la productividad.

H_1 : El microcrédito de la Cooperativa María Inmaculada otorgado a los usuarios del sistema de riego Chambo-Guano si afecta a la productividad.

Preguntas variables dependiente: Efectos en la productividad.

- Con el microcrédito ha podido mejorar su productividad

Preguntas variables independiente: El microcrédito.

- ¿Mediante el microcrédito otorgado pudo mejorar sus necesidades?
- Con el microcrédito ha mejorado sus ingresos.

4.3.2. Calculo Chi-Cuadrado

Se recurrió a esta prueba ya que es un método estadístico que consiste en poner a prueba la hipótesis que se ha planteado, determinando la relación que existe en un grupo de frecuencias observadas y frecuencias esperadas, considerando una o más variables. Levin (1979) determina “Chi cuadrada es la prueba más popular siendo una prueba de significancia no paramétrica y es utilizada para hacer comparaciones entre dos o más variables”

Formula del Chi-cuadrado

$$x^2 = \sum \frac{(fo - fe)^2}{fe}$$

En donde:

\sum = Sumatoria

x^2 = Chi-cuadrado

fo = Frecuencias observadas

fe = Frecuencias Esperadas

El grado de libertad también es muy importante determinarlo y su fórmula es:

$$GL = (f - 1)(c - 1)$$

En donde:

GL= Grados de libertad

f = filas

c = columnas

En el cálculo se ha decidido tomar en consideración un nivel de confianza del 95%, nivel de significancia 0,05 dando como resultado el valor del Chi cuadrado estimado.

A continuación, el calculo

Tabla 19: Frecuencias observadas

Preguntas	Muy satisfactorio	Satisfactorio	Moderado satisfactorio	Poco satisfactorio	No satisfactorio	TOTAL
Pregunta 6. ¿Mediante el microcrédito otorgado pudo mejorar sus necesidades?	30	67	43	21	0	161
Pregunta 8. ¿Con el microcrédito ha mejorado sus ingresos?	19	59	48	34	1	161
Pregunta 9. ¿Con el microcrédito ha podido mejorar su productividad?	22	63	46	30	0	161
TOTAL	71	189	137	85	1	483

Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

Tabla 20: Frecuencias Esperadas

Preguntas	Muy satisfactorio	Satisfactorio	Moderado satisfactorio	Poco satisfactorio	No satisfactorio	TOTAL
Pregunta 6. ¿Mediante el microcrédito otorgado pudo mejorar sus necesidades?	23,67	63	45,67	28,33	0,33	161
Pregunta 8. ¿Con el microcrédito ha mejorado sus ingresos?	23,67	63	45,67	28,33	0,33	161
Pregunta 9. ¿Con el microcrédito ha podido mejorar su productividad?	23,67	63	45,67	28,33	0,33	161
TOTAL	71	189	137	85	1	483

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

Tabla 21: Cálculo del Chi-Cuadrado

Preguntas	Muy satisfactorio	Satisfactorio	Moderado satisfactorio	Poco satisfactorio	No satisfactorio
Pregunta 6. ¿Mediante el microcrédito otorgado pudo mejorar sus necesidades?	1,70	0,25	0,16	1,90	0,33
Pregunta 8. ¿Con el microcrédito ha mejorado sus ingresos?	0,92	0,25	0,12	1,13	1,33
Pregunta 9. ¿Con el microcrédito ha podido mejorar su productividad?	0,12	0	0,002	0,10	0,33
TOTAL	2,73	0,51	0,28	3,13	2
			Xi-Cuadrado		8,65

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

Con los cálculos realizado se determinó que nuestro Chi-Cuadrado es de 8,65, por lo tanto, ahora se determinara los grados de libertad.

$$GL = (f - 1)(c - 1)$$

$$GL = (3-1) * (5-1)$$

$$GL = (2) * (4)$$

$$GL = 8$$

Con los Grados de Libertad ya calculado de 8 y con el valor de significancia de 0,5; se debe determinar el valor de cruce en la tabla de distribución de frecuencias de Chi-Cuadrado según los cálculos ya realizados.

Gráfico 12: Tabla de distribución de frecuencias Chi-cuadrado

v/p	0,001	0,0025	0,005	0,01	0,025	0,05	0,1	0,15	0,2	0,25	0,3	0,35	0,4	0,45	0,5
1	10,8274	9,1404	7,8794	6,6349	5,0239	3,8415	2,7055	2,0722	1,6424	1,3233	1,0742	0,8735	0,7083	0,5707	0,4549
2	13,8150	11,9827	10,5965	9,2104	7,3778	5,9915	4,6052	3,7942	3,2189	2,7726	2,4079	2,0996	1,8326	1,5970	1,3863
3	16,2660	14,3202	12,8381	11,3449	9,3484	7,8147	6,2514	5,3170	4,6416	4,1083	3,6649	3,2831	2,9462	2,6430	2,3660
4	18,4662	16,4238	14,8602	13,2767	11,1433	9,4877	7,7794	6,7449	5,9886	5,3853	4,8784	4,4377	4,0446	3,6871	3,3567
5	20,5147	18,3854	16,7496	15,0863	12,8325	11,0705	9,2363	8,1152	7,2893	6,6257	6,0644	5,5731	5,1319	4,7278	4,3515
6	22,4575	20,2491	18,5475	16,8119	14,4494	12,5916	10,6446	9,4461	8,5581	7,8408	7,2311	6,6948	6,2108	5,7652	5,3481
7	24,3213	22,0402	20,2777	18,4753	16,0128	14,0671	12,0170	10,7479	9,8032	9,0371	8,3834	7,8061	7,2832	6,8000	6,3458
8	26,1239	23,7742	21,9549	20,0902	17,5345	15,5073	13,3616	12,0271	11,0301	10,2189	9,5245	8,9094	8,3505	7,8325	7,3441
9	27,8767	25,4625	23,5893	21,6660	19,0228	16,9190	14,6837	13,2880	12,2421	11,3887	10,6564	10,0060	9,4136	8,8632	8,3428
10	29,5879	27,1119	25,1881	23,2093	20,4832	18,3070	15,9872	14,5339	13,4420	12,5489	11,7807	11,0971	10,4732	9,8922	9,3418

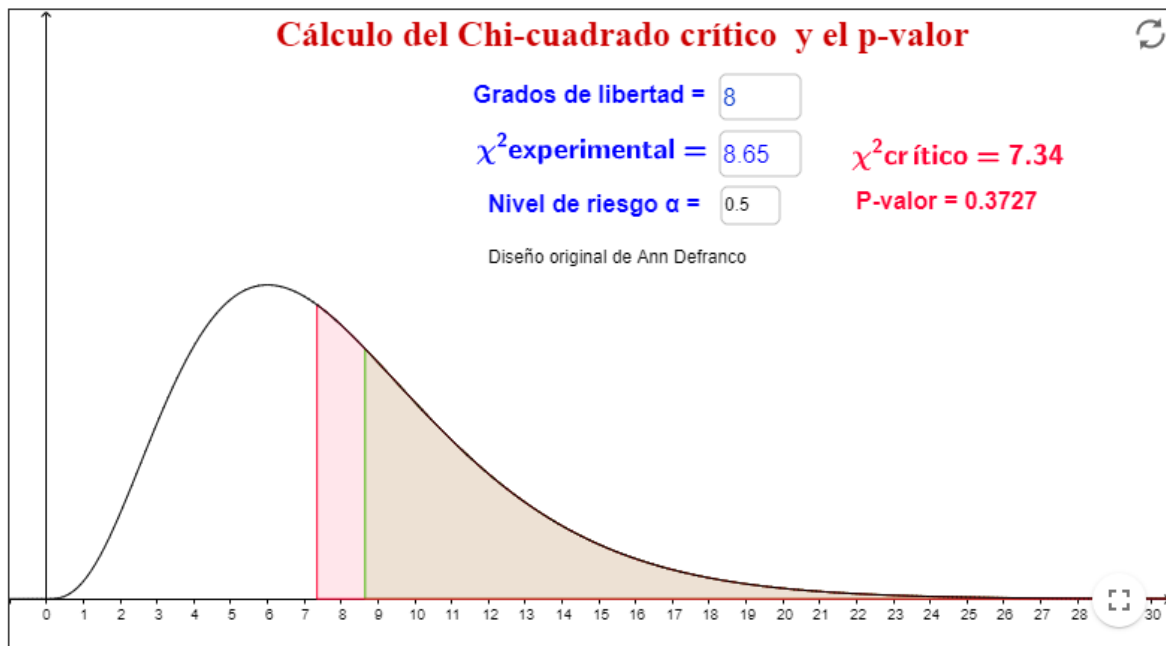
Fuente: http://labrad.fisica.edu.uy/docs/tabla_chi_cuadrado.pdf

Datos:

Chi-Cuadrado determinado: 7,34

Chi-Cuadrado calculado: 8,65

Gráfico 13: Comprobación de hipótesis grafica Campana de Gauss



Fuente: (Berrío, 2019)

Elaborado por: Lizbeth Pillasagua F.

4.3.2.1. Línea de Razonamiento

Según los valores que se determinen en los cálculos se establecerá que hipótesis se aceptará, por lo consiguiente, si el valor del Chi-cuadrado calculado es mayor al valor del Chi-cuadrado establecido, se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula.

El valor de Chi-cuadrado calculado es de 8,65 mayor que el valor que se obtuvo dentro de la tabla de distribución de frecuencias de 7,34, por lo tanto, se acepta la H_1 (Hipótesis Alternativa) y se rechaza la H_0 (Hipótesis Nula) estableciendo lo siguiente:

H_1 : El microcrédito de la Cooperativa María Inmaculada otorgado a los usuarios del sistema de riego Chambo-Guano si afecta a la productividad.

CAPITULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1.CONCLUSIONES

- Finalizando con la investigación y procesamiento de datos, he podido determinar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito María Inmaculada aporta con su microcrédito a personas con bajos recursos, ayudando a mejorar el nivel de vida de la población, en su mayoría destinado a los usuarios del sistema de riego Chambo-Guano, siendo aquellas que ayudaron a la creación de esta institución, los socios que se les ha otorgado el microcrédito han estado gustosos con el servicio impartido por la institución, demostrado en los valores analizados por la cartera de microcrédito otorgado, creciendo progresivamente con el paso de los años, en los análisis se demostró que en el año 2018 ha crecido en un 40% más que el año 2017 con bajos índices de morosidad y con una liquidez motivante a crecer más.
- Los destinos de los microcréditos han sido en su mayoría enfocados en la agricultura debido a que los usuarios del sistema de riego obtienen otra tasa de interés más baja de los demás socios, por lo tanto el 52% es netamente enfocado el monto en la agricultura, mejorando sus recursos y materiales con una inversión para que años posteriores se incrementen sus ingresos, el 21% está dedicado a la actividad comercial contando con una iniciativa propia de los socios con el fin de mejorar sus ingresos, emprendiendo y ayudando a la mejora productiva de la ciudad.
- Los efectos en la productividad conforme a los microcréditos han podido determinar que el microcrédito otorgado por los usuarios del sistema de riego Chambo-Guano si afecta a la productividad, ya que sin este dinero la mayoría de familias de esta junta no tendría ingresos, lo que limitaría a su manera de generar o producir.

5.2.RECOMENDACIONES

- Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito María Inmaculada se recomienda: Ampliar el otorgamiento de microcréditos y diversificar los montos que se otorgan a los usuarios, prestando un mejor servicio, con más opciones y generar mayores beneficios en la productividad del sector.
- Mejorar la administración y optimizar los recursos de la cooperativa e incrementar las captaciones, antes y después de haber sido otorgado el microcrédito, además de fortalecer y aumentar mayores destinos crediticios en la institución por medio de incentivos enfocados en el desarrollo de la comunidad.
- Fortalecer el crecimiento del sector con la productividad en el microcrédito por medio de la cooperativa creando efectos con su servicio e incrementando sus beneficios, por lo tanto, se demostró estadísticamente, que es importante generar un asesoramiento adecuado para la utilización de los recursos y forjar mayor producción de ingresos.

6. BIBLIOGRAFÍA

- Albán, A. (2003). *Manual Práctico del Cooperativista Ecuatoriano*. Quito: Publicaciones de Legislación.
- Alberto, M. (13 de Enero de 2010). *Microcrédito y Pobreza. Tesis Doctorales*. Obtenido de Eumed: <http://www.eumed.net/tesis/amc/14.htm>
- Barrera, J. d. (2008). *Metodología de la Investigación*. Venezuela: Quirón Ediciones.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación*. Colombia: Pearson Education.
- Berrío, J. G. (2019). *Geogebra*. Obtenido de Geogebra: <https://www.geogebra.org/m/YQCfcR2J>
- Bravo, M. d. (2016). *Los Microcreditos de la Cooperativa de ahorro y crédito Fernando Daquilema de la ciudad de Riobamba y su impacto en el fomento productivo micro empresarial de la ciudad en el año 2015*. Riobamba.
- CGAP. (2017). *Portal de Microfinanzas*. Obtenido de Portal de Microfinanzas: <http://www.microfinancegateway.org/es/what-is-microfinance>
- COAC María Inmaculada. (27 de Abril de 2009). *COAC María Inmaculada*. Obtenido de http://coacmi.fin.ec/?page_id=78
- COAC, María Inmaculada. (2019). *COAC María Inmaculada*. Obtenido de http://coacmi.fin.ec/?page_id=73
- COACMI. (27 de Abril de 2018). Obtenido de coacmi.fin.ec: <http://coacmi.fin.ec/>
- Código Orgánico Monetario y Financiero*. (12 de 09 de 2014). Obtenido de Código Orgánico Monetario y Financiero: <http://www.pge.gob.ec/documents/Transparencia/antilavado/REGISTROOFICIAL332.pdf>
- Constituyente, A. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Registro Oficial N° 449, 20/10/2018.

- De Miranda , J. E., & Correa Lima, A. (2011). Cooperativismo y defensa del consumidor: La identidad entre el espíritu cooperativo y el fundamento del derecho del consumidor. *Boletín de la Asociación Internacional de Derecho Cooperativo*, 12.
- Díaz Bautista, A., & Sáenz Castro, J. (2002). Productividad total factorial y el crecimiento económico de México. *Revista Economía y Desarrollo*, Pág 106-107.
- García, R. (2005). *Estudio del Trabajo: Ingeniería de métodos y medición del trabajo*. México: McGraw Hill.
- Gutiérrez, H. (2010). *Calidad Total y Productividad*. MéxicoDF: McGraw Hill.
- Hernández, R. (2010). *Metodología de la Investigación* . México D.F : Mc Graw Hill Interamericana Editores S.A.
- Hurtado, O., & Herudek, J. (1974). *La Organización Popular en el Ecuador*. Quito: Instituto Ecuatoriano para el Desarrollo Social (INEDES).
- Internacional, A. C. (1994). *Declaración sobre identidad y principios cooperativos*. . Manchester: Congreso Centenario.
- Jaramillo Lagla , A. M., & Vega Rodriguez , J. d. (2018). *Análisis y evaluación del impacto de los microcréditos en la economía de las familias, de la parroquia Machachi, del cantón Mejía, provincia de Pichincha, en el año 2016*. Quito.
- Krajewski, L. J. (2008). *Administración de operaciones: Procesos y cadena de valor* . México DF: México: Prentice Hall .
- Lacalle, M. (2010). *Glosario básico sobre Microfinanzas*. Madrid: Foro Nantik Lum de Microfinanzas.
- Loor, D. V. (2015). *Análisis del Impacto de los microcréditos y su contribución hacia el sector de la Economía popular y solidaria en Portoviejo 2012-2013*. Manabí.
- Lopez, M. (2015). *Microcrédito. Expansión 1*.
- López, M. (2016). *Microcréditos. Expansión, 1-4*.

- Mora, E. A. (1988). *Nueva historia del Ecuador: Epoca Republicana*. Quito : Corporación Editora Nacional.
- Nacional, A. (2011). *Ley de Economía Popular y Solidaria*. Registro Oficial N° 444 del 10 de mayo del 2011.
- Salkind, N. (1998). *Metodología de la Investigación* . México : Prentice-Hall.
- SEPS. (2014). *SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA* .
Obtenido de SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA :
<https://www.seps.gob.ec/interna-npe?818>
- Torre, B. (2012). *Guía sobre microcréditos*. Santander: Universidad de Cantabria.
- Vega, A. J. (2018). *Análisis y Evaluación del Impacto de los microcréditos en la economía de las familias, de la parroquia Machachi, del cantón Mejía, provincia de Pichincha, en el año 2016*. Quito: Universidad Central del Ecuador.

7. ANEXOS

7.1. ANEXO 1: CUESTIONARIO

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE INGENIERÍA COMERCIAL



**ENCUESTA DIRIGIDA A LOS USUARIOS DEL SISTEMA DE RIEGO CHAMBO-
GUANO QUE OBTUVIERON UN MICROCRÉDITO EN LA COAC MARÍA
INMACULADA LTDA**

Estimado encuestado la presente es para solicitar de la manera más comedida que responda a cada una de las preguntas con toda la sinceridad, asegurando que la información obtenida tendrá la mayor discreción.

MARQUE CON UNA X SEGÚN CORRESPONDA

1.- Indique su género

Femenino () Masculino ()

2.- Rango de edad

20 – 30 años	()
31 – 40 años	()
41 – 50 años	()
51 – 60 años	()
Más de 60 años	()

3.- ¿Cuál es el motivo por la que usted prefirió un microcrédito en la COAC María Inmaculada Ltda.?

a) Agilidad en el servicio	()
b) Seguridad y Confianza	()
c) Mejores Intereses	()
d) Por recomendaciones	()

4.- ¿Cuál es el monto del microcrédito que obtuvo?

a) 300 a 500	()
b) 501 a 700	()
c) 701 a 1000	()
d) 1001 a 3000	()
e) 3001 a 5000	()

5.- ¿Cuál fue el periodo de tiempo que le otorgaron para el pago del microcrédito?

- a) 6 meses a 12 meses ()
- b) 13 meses a 18 meses ()
- c) 19 meses a 24 meses ()
- d) 25 meses a 36 meses ()

6.- ¿Mediante el microcrédito otorgado pudo mejorar sus necesidades?

- a) Muy satisfactorio ()
- b) Satisfactorio ()
- c) Moderadamente satisfactorio ()
- d) Poco satisfactorio ()
- e) No satisfactorio ()

7.- ¿Para qué fue dedicado el monto del microcrédito?

- a) Agricultura ()
- b) Actividad Comercial ()
- c) Emprendimiento ()
- d) Pago de Deudas ()
- e) Consumo ()

8.- ¿Con el microcrédito ha mejorado sus ingresos?

- a) Muy satisfactorio ()
- b) Satisfactorio ()
- c) Moderadamente satisfactorio ()
- d) Poco satisfactorio ()
- e) No satisfactorio ()

9.- ¿Con el microcrédito ha podido mejorar la productividad?

- a) Muy satisfactorio ()
- b) Satisfactorio ()
- c) Moderadamente satisfactorio ()
- d) Poco satisfactorio ()
- e) No satisfactorio ()

10.- Indique. ¿Cuál es su nivel de satisfacción a la prestación del servicio por parte de la Cooperativa?

- a) Muy satisfactorio ()
- b) Satisfactorio ()
- c) Moderadamente satisfactorio ()
- d) Poco satisfactorio ()
- e) No satisfactorio ()

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

7.2.ANEXO 2: MATRIZ LÓGICA.

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL
¿Cuáles son los efectos producidos por el microcrédito de la Cooperativa María Inmaculada otorgado a los usuarios del Sistema de riego Chambo-Guano en la productividad?	Determinar el impacto del microcrédito de la Cooperativa María Inmaculada otorgado a los usuarios del Sistema de riego Chambo-Guano y los efectos en la productividad	La Cooperativa María Inmaculada con su microcrédito que es otorgado a los usuarios del Sistema de Riego Chambo-Guano genera efectos en la productividad
PROBLEMAS DERIVADOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS
<p>¿Los microcréditos otorgados por la Cooperativa María Inmaculada si producen efectos en la productividad?</p> <p>¿Cómo influyen a los usuarios del sistema de riego Chambo-Guano los microcréditos?</p>	<p>Analizar la evolución de la cartera de microcrédito entregado a los usuarios del sistema de riego Chambo-Guano.</p> <p>Identificar el destino de los microcréditos proporcionados por la Cooperativa.</p> <p>Verificar estadísticamente los efectos en la productividad del sector.</p>	

7.3.ANEXO 3: OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

VARIABLE INDEPENDIENTE: El microcrédito

CONCEPTO	CATEGORÍA	INDICADORES
Son pequeños préstamos proporcionados a personas con pocos recursos económicos y que carecen de garantías pero con iniciativas o capacidad emprendedora para solventar sus necesidades.	Crédito Efectos producidos	<ul style="list-style-type: none">• Número de créditos• Montos• plazos• Morosidad • Tipos de negocios• Rentabilidad

VARIABLE DEPENDIENTE: Efectos en la productividad

CONCEPTO	CATEGORÍA	INDICADORES
Son las consecuencias que tiene un sector para producir y solventar sus necesidades, los impactos económicos y sociales que se presentan.	Producción Desempeño laboral	<ul style="list-style-type: none">• Número de unidades Producidas• Eficiencia• Eficacia • Índice de rotación• Nivel de desempeño