



CARRERA DE ADMINISTRACIÓN BANCARIA Y FINANCIERA

CREACIÓN DEL PRODUCTO FINANCIERO “AHORRO MIS ESTUDIOS”
PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PEDRO MONCAYO
LTDA. UBICADO EN LA CIUDAD DE TABACUNDO, CANTÓN PEDRO
MONCAYO, AÑO 2019.

Trabajo de Integración Curricular previo a la obtención del Título de
Tecnólogo en Administración Bancaria y Financiera

Tipo de Trabajo de Integración Curricular:

Investigación

Autor: Rodríguez Andrango Jefferson Guillermo

Tutor: Ing. Armando Andrés Analuisa Aguiar

Quito, Enero 2020

ACTA DE APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Quito, 31 de octubre del 2019


El equipo asesor del Trabajo de Integración Curricular del Sr. (Srta.) **RODRIGUEZ ANDRANGO JEFFERSON GUILLERMO** de la carrera de Administración Bancaria y Financiera cuyo tema de investigación fue: **CREACION DEL PRODUCTO FINANCIERO (AHORRO MIS ESTUDIOS) PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PEDRO MONCAYO LTDA, UBICADA EN LA CIUDAD DE TABACUNDO CANTON PEDRO MONCAYO AÑO 2019**, una vez considerados los objetivos del estudio, coherencia entre los temas y metodologías desarrolladas; adecuación de la redacción, sintaxis, ortografía y puntuación con las normas vigentes sobre la presentación del escrito, resuelve: **APROBAR** el Trabajo de Integración Curricular, certificando que cumple con todos los requisitos exigidos por la institución.



ANALUISA AGUIAR ARMANDO ANDRES
Tutor del Trabajo de Integración
Curricular de la Carrera



PARRA CONTRERAS JOSE JAVIER
Lector del Trabajo de Integración
Curricular de la Carrera



INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR
"CORDILLERA"
CONSEJO DE CARRERA
MAYRA ALEXANDRA CHANDÍ CASTRO
Adm. Bancaria y Financiera
Delegado de la Unidad de Integración
Curricular



INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR
"CORDILLERA"
DIRECCIÓN DE CARRERA
MARÍA FERNANDA BURGA JADAN
Adm. Bancaria y Financiera
Director (a) de Carrera

CAMPUS 1 - MATRIZ

Av. de la Prensa N45-268 y Logroño
Teléfono: 2255460 / 2269900
E-mail: instituto@cordillera.edu.ec
Pag.Web: www.cordillera.edu.ec
Quito - Ecuador

CAMPUS 2 - LOGROÑO

Calle Logroño Oe 2-84 y
Av. de la Prensa (esq.)
Edif. Cordillera
Telfs.: 2430443 / Fax: 2433649

CAMPUS 3 - BRACAMOROS

Bracamoros N15-163 y
Yacuambí (esq.)
Telf.: 2262041

CAMPUS 4 - BRASIL

Av. Brasil N46-45 y
Zamora
Telf.: 2246036

CAMPUS 5 - YACUAMBÍ

Yacuambí Oe2-36 y
Bracamoros
Telf.: 2249994

DECLARATORIA

Declaro que la investigación es absolutamente original, autentica, personal, que se han citado las fuentes correspondientes y que en su ejecución se respetaron las disposiciones legales que protegen los derechos de autor vigentes. Las ideas, doctrinas resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad.



Rodríguez Andrango Jefferson Guillermo

CC 172454149-3

LICENCIA DE USO NO COMERCIAL

Yo, Rodríguez Andrango Jefferson Guillermo portador de la cédula de ciudadanía signada con el No. 172454149-3 de conformidad con lo establecido en el Artículo 110 del Código de Economía Social de los Conocimientos, la Creatividad y la Innovación (INGENIOS) que dice: “En el caso de las obras creadas en centros educativos, universidades, escuelas politécnicas, institutos superiores técnicos, tecnológicos, pedagógicos, de artes y los conservatorios superiores, e institutos públicos de investigación como resultado de su actividad académica o de investigación tales como trabajos de titulación, proyectos de investigación o innovación, artículos académicos, u otros análogos, sin perjuicio de que pueda existir relación de dependencia, la titularidad de los derechos patrimoniales corresponderá a los autores. Sin embargo, el establecimiento tendrá una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra con fines académicos. Sin perjuicio de los derechos reconocidos en el párrafo precedente, el establecimiento podrá realizar un uso comercial de la obra previa autorización a los titulares y notificación a los autores en caso de que se traten de distintas personas. En cuyo caso corresponderá a los autores un porcentaje no inferior al cuarenta por ciento de los beneficios económicos resultantes de esta explotación. El mismo beneficio se aplicará a los autores que hayan transferido sus derechos a instituciones de educación superior o centros educativos.”, otorgo licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del proyecto denominado CREACIÓN DEL PRODUCTO FINANCIERO “AHORRO MIS ESTUDIOS” PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PEDRO MONCAYO LTDA. UBICADO EN LA CIUDAD DE TABACUNDO, CANTÓN PEDRO MONCAYO, con fines académicos al Instituto Tecnológico Superior Cordillera.

FIRMA



NOMBRE

Jefferson Guillermo Rodríguez Andrango

CEDULA

CC 172454149-3

Quito, al 23 de Septiembre de 2019

AGRADECIMIENTO

Agradezco primer lugar a Dios y a la Virgen de Mamá Nati quienes me llenan de bendiciones y fuerza para poder seguir cumpliendo los objetivos que me he propuesto.

A mi madre quien a pesar de las circunstancias siempre ha estado apoyándome para que pueda salir siempre adelante por el camino correcto, con sus consejos y mucha sabiduría y que gracias a ella he podido culminar esta etapa de mi vida. A mi hermano quien también supo apoyarme animándome y a enseñarme a no darme por vencido, a mi familia quienes desde el inicio de este proceso me brindaron su apoyo. A mis amigos y compañeros que supieron apoyarme en los momentos más difíciles de esta etapa y no me dejaron decaer.

A mis profesores por brindarme todos los conocimientos, sus consejos, apoyo y la paciencia para que haya podido terminar esta etapa. A mi tutor de tesis quien con su conocimiento y paciencia supo guiarme en todos los procesos que conlleva realizar este trabajo.

DEDICATORIA

Mi tesis se la dedico principalmente a mi madre quien fue el motor principal para que haya podido terminar este proceso, estando tanto en los buenos como en los malos momentos, dándome su apoyo incondicional, su ánimo, sus fuerzas, su paciencia y su amor. A mi hermano quien estuvo apoyándome siempre desde el inicio hasta el final de esta etapa.

A la Virgen de Mamá Nati quien con sus bendiciones me protegió, me guio todos los días de mi vida y quien también me dio las fuerzas necesarias para realizar este trabajo y terminar esta etapa de mi vida.

ÍNDICE GENERAL

DECLARATORIA.....	I
LICENCIA DE USO NO COMERCIAL	II
AGRADECIMIENTO.....	III
DEDICATORIA	IV
ÍNDICE GENERAL.....	V
ÍNDICE DE TABLAS	VII
ÍNDICE DE FIGURAS	VIII
RESUMEN EJECUTIVO	IX
ABSTRACT	X
CAPÍTULO I.....	1
1. Problema	1
1.1. Planteamiento del problema.	1
1.2. Formulación del problema.....	3
1.3. Objetivo general	4
1.4. Objetivos específicos.....	4
CAPÍTULO II	5
2. Marco Teórico.....	5
2.1. Antecedentes del Estudio	5
2.2. Fundamentación teórica.....	9
2.3. Fundamentación conceptual	13
2.4. Fundamentación Legal.	17
2.5. Formulación de hipótesis.....	19
2.6. Caracterización de las variables.	20
CAPÍTULO III.....	22
3. Metodología	22
3.1. Diseño de la investigación.....	22
3.2. Operacionalización de las variables	24
3.3. Instrumentos de la investigación	25
3.4. Procedimientos de la investigación.	26
3.5. Recolección de información.	27
CAPÍTULO IV	29
4. Procesamiento y análisis	29

4.1.	Procesamiento y análisis de los cuadros estadísticos	29
4.1.1.	Procesamiento de encuesta	29
4.1.2.	Cuadro estadístico	36
4.2.	Conclusiones del análisis estadístico.....	36
4.3.	Respuestas a la hipótesis	37
CAPÍTULO V		39
5.	Propuesta.....	39
5.1.	Antecedentes.....	39
5.2.	Justificación.....	41
5.3.	Descripción de la herramienta	41
5.3.1.	Explicación del desarrollo del producto financiero	41
5.3.2.	Explicación específica	43
5.3.3.	Análisis de resultados económicos para la institución.....	46
CAPÍTULO VI.....		47
6.	Aspectos administrativos	47
6.1.	Recursos	47
6.1.1.	Recursos administrativos	47
6.1.2.	Recursos humanos	47
6.1.3.	Recursos tecnológicos.....	48
6.1.4.	Recursos materiales	48
6.2.	Presupuesto.....	48
6.3.	Cronograma	49
CAPÍTULO VII		51
7.	Conclusiones y recomendaciones	51
7.1.	Conclusiones.....	51
7.2.	Recomendaciones	52
Bibliografía		53
ANEXOS.....		56

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Caracterización de Variables.....	20
Tabla 2 Población.....	23
Tabla 3 Operacionalización de las Variables	23
Tabla 4 Costumbre de Ahorro	29
Tabla 5 Cuenta de Ahorros.....	30
Tabla 6 Lugar de la Cuenta de Ahorros	31
Tabla 7 Frecuencia de Ahorro	32
Tabla 8 Monto para Ahorro.....	33
Tabla 9 Plazo Fijo	34
Tabla 10 Información Ahorro Programado	35
Tabla 11 Cuadro Estadístico	36
Tabla 12 Plazos	43
Tabla 13 Tasa de Interés Ahorro Programado	44
Tabla 14 Relación Costo Beneficio.....	46
Tabla 15 Presupuesto de la Investigación	50

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Costumbre Ahorro	29
Figura 2 Cuenta de Ahorros	30
Figura 3 Lugar de la Cuenta de Ahorros.....	31
Figura 4 Frecuencia de Ahorro	32
Figura 5 Monto para Ahorro	33
Figura 6 Plazo Fijo.....	34
Figura 7 Información Ahorro Programado	35
Figura 8 Comprobación de Hipótesis.....	38
Figura 9 Tasa de Interés Pasiva.....	44

RESUMEN EJECUTIVO

“Ahorro mis Estudios” es un producto financiero enfocado a crear una cultura de ahorro en las personas para que puedan hacer frente a los costos que conlleva el proceso de estudios a mediano y largo plazo.

La investigación se la realizó con la formulación del problema que determinará el cómo influenciará la implementación de un producto de ahorro programado para estudios en los socios de la COAC Pedro Moncayo y habitantes del Cantón Pedro Moncayo.

La información que se proporciona en el estado del arte o marco teórico permite verificar que se tome un rumbo diferente a las investigaciones ya propuestas anteriormente y que no haya una similitud con ellas.

La investigación requiere de la recopilación de información la cual fue fundamental para determinar la cultura de ahorro y la capacidad que tienen los habitantes del Cantón para ahorrar, la información se la recopiló mediante una encuesta la cual apporto al proceso de crear un producto financiero de ahorro programado.

Al demostrar la hipótesis se recurre a realizarlo mediante cálculos matemáticos lo cual se requiere utilizar el contraste de hipótesis a través de técnicas estadísticas que permitieron determinar que es necesario crear un producto financiero de ahorro programado para los estudios.

El producto financiero “Ahorro mis Estudios” contará con todos los requerimientos que debe tener un producto o servicio que oferten las entidades financieras.

ABSTRACT

“Ahorro mis Estudios” is a financial product focused on creating a culture of saving people so that they can meet the costs of the medium and long-term study process.

The research was carried out with the formulation of the problem that will determine how the implementation of a savings product programmed for studies in COAC partners Pedro Moncayo and inhabitants of the Pedro Moncayo canton will influence.

The information provided in the state of the art or theoretical framework makes it possible to verify that a different course is taken from the research already proposed above and that there is no similarity with them.

The research requires the collection of information which was essential to determine the culture of saving and the ability of the inhabitants of the canton to save, the information was collected through a survey which contributed to the process of creating a financial savings product programmed.

When demonstrating the hypothesis, it is used to do it by means of mathematical calculations, which is required to use the hypothesis contrast through statistical techniques that allowed to determine that it is necessary to create a financial savings product programmed for the studies.

The financial product “Ahorro mis Estudios” will have all the requirements that a product or service that financial institutions offer must have.

CAPÍTULO I

1. Problema

1.1. Planteamiento del problema.

Los temas de educación financiera enfocados en la generación de hábitos dentro de la ciudadanía han tenido un repunte en las últimas décadas a nivel internacional, ya que se reconoce que la inclusión económica es una de las herramientas más importantes si lo que se pretende es el crecimiento y desarrollo de los más vulnerables.

“Durante los últimos años, tanto las instituciones financieras como las no gubernamentales del ámbito económico han buscado desarrollar herramientas en materia de educación, las cuales sean adecuadas para todos los niveles socioeconómicos de la población” (Robinson, 2001).

Este tipo de capacitación o procesos formativos tienen la intención de desarrollar habilidades y actitudes básicas para la administración de recursos y la planeación, permitiendo a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza (Garay, 2015).

La falta de conocimientos en la mayoría de personas hace que se tomen decisiones apresuradas al momento de tener algún ingreso, haciendo que se lo gaste en cualquier vanidad, creando una tendencia al consumismo exagerado, lo

cual hace que no se pueda tener un cierto margen de ahorro, ocasionando que se genere una necesidad primaria en los habitantes de las ciudades en desarrollo acerca de la administración de sus finanzas. Lamentablemente, lograr estos conocimientos y desarrollar una cultura de ahorro en el mayor número de personas es un reto que pocas personas han podido superar.

En todo el país se ha desarrollado distintos tipos y estrategias de aplicación a las finanzas del hogar y populares, guiados por estudios que demuestran que la economía de las familias muchas veces se ve en crisis por una mala administración que no necesariamente es dada por la negligencia de los responsables sino por el propio desconocimiento de la variedad de productos, servicios, herramientas y ayudas financieras que existen en el mercado.

El Cantón Pedro Moncayo al estar ubicado lejos de las grandes ciudades y la cual contiene diversas parroquias rurales, no tienen desarrollada esa cultura del ahorro que les permita en un futuro, tener su dinero que pueda ayudarlos a solventar costos y gastos que puedan presentarse. Así mismo la gran mayoría de familias tienen sus hijos y que al graduarse de las unidades educativas (colegios), no pueden ingresar a estudiar en las universidades por falta de recursos económicos, haciendo que la gran mayoría deje de estudiar.

En cambio hay otras familias que quieren que sus hijos sigan estudiando pero al no contar con los recursos económicos, se ven obligados a contraer una deuda para que puedan seguir con sus estudios, lo cual hace que tengan que pagar altos interés por la obligación contraída durante varios años. Si bien se considera los gastos para los estudios como una inversión, pero también hay que considerar que

lleva varios años graduarse de una universidad y los costos son semestralmente, lo cual haría que la deuda contraída anteriormente se refinancie o buscar en otra institución financiera préstamos para poder ayudar a los chicos con los gastos para sus estudios.

La gran mayoría de personas que habitan en el cantón carecen de una educación financiera, sin embargo, todas están en condiciones de tomar decisiones sobre la forma en la que quieren gastar el dinero y utilizar sus recursos. Cada persona cuenta con un poder de consumo de acuerdo a sus posibilidades y necesita empezar a prepararse para lograr una buena administración financiera que a futuro logre minimizar los riesgos.

La falta de educación financiera y productos de financiamiento que se relacionen con los estudios, promueven la necesidad de la creación de alternativas de financiamiento para la poder empezar con los mismo.

1.2. Formulación del problema

En el cantón Pedro Moncayo, en las cooperativas de ahorro y crédito existentes, con el pasar del tiempo se han ido posesionando en el sector pero también hay un alejamiento de los socios para con ellos en la parte de que carecer de estudios de cómo manejar su dinero creando una falta de compromiso y responsabilidad social de las personas, donde no se ofertan productos financieros que se adapten a los habitantes del zona, habiendo una falta de conocimientos al momento de manejar su dinero, por lo tanto, se presenta la siguiente pregunta:

¿Como influenciará la implementación de un nuevo producto financiero de ahorro programado destinado a los socios de la Cooperativa Pedro Moncayo y habitantes del Cantón Pedro Moncayo?

1.3. Objetivo general

Determinar la factibilidad de crear un producto financiero que se acople a las necesidades y requerimientos de los habitantes del cantón Pedro Moncayo, que deseen adquirir financiamiento para estudios.

1.4. Objetivos específicos

- Realizar un análisis situacional del cantón Pedro Moncayo estableciendo el perfil de usuarios de los habitantes.
- Realizar un estudio de mercado en el cantón Pedro Moncayo el cual determinará las necesidades de los habitantes en cuanto a la falta de conocimientos sobre una cultura de ahorro.
- Identificar cuáles son los factores que inciden en la vida económica de los habitantes del cantón Pedro Moncayo

CAPÍTULO II

2. Marco Teórico

2.1. Antecedentes del Estudio

En el año 2007 en la Escuela Superior Politécnica del Ejército, se realizó una tesis de investigación sobre la generación de productos financieros denominada Estudio de factibilidad y definición de estrategias para la implementación de un nuevo producto financiero en el banco Corfinsa S.A. a través del otorgamiento de líneas de crédito para las microempresas determinando lo siguiente:

La creación e implantación interna de productos de microcrédito dentro del Banco Corfinsa es posible y no representa un impacto significativo. La infraestructura operativa y tecnológica del Banco permite el ingreso de nuevos productos en forma correcta y rápida, el personal operativo se encuentra ya capacitado en cierta medida sobre lo que es el microcrédito, su funcionamiento, beneficios y contratiempos (Granda, 2007, Pág. 149).

Como se puede ver, desde el punto de vista del Banco Corfinsa al implementar producto financiero nuevo se espera obtener un crecimiento y una expansión en el mercado, ya que al estar ubicado en una zona estratégica en el norte de del país en donde hay emprendedores, buscan financiamiento para que sus negocios puedan surgir.

En la Escuela Politécnica Nacional en el año 2009, Aracely Tamayo elaboró un estudio denominado Propuesta de desarrollo de productos de crédito para el sector

microempresarial en general en la cooperativa de Ahorro y Crédito Cotocollao Ltda., en la cual determinó que:

La Cooperativa “Cotocollao Ltda.” se encuentra dentro del segmento denominado Cooperativas pequeñas, su crecimiento en los últimos cinco años se ha mantenido constante y es por ello que propongo la aplicación de cuatro nuevos productos crediticios que permitirán cubrir las necesidades de los clientes y generar mayores ingresos a la cooperativa (Tamayo, 2009, Pág. 136-137).

En este estudio se determinó que desde el punto de vista de Cooperativa y la cual no lleva mucho tiempo en el mercado, es factible implementar varios productos financieros con la cual atraerá a muchos potenciales socios los cuales harán que la cooperativa crezca ganando prestigio en lo que instituciones del sistema financiero se refiere, y también haciendo que su rentabilidad aumente.

En el año 2010, Cristina Sánchez estudiante de la Universidad Técnica del Norte, publico una tesis denominada Estudio de factibilidad para la creación de nuevos productos financieros para implementarse en FODEMI (fondo de desarrollo microempresarial) de la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura en la que concluyó lo siguiente:

FODEMI cuenta actualmente con una infraestructura de primera, lo cual ha hecho que su nivel de cobertura sea aceptable; para lo cual sus directivos creen necesario que sus servicios de atención al cliente sufran cambios de fondo y de forma, mediante la implementación de nuevos productos financieros, lo cual les permita crear una visión no solo de crédito, sino también de ahorro, inversión o captación de dineros en forma lícita de sus clientes, a fin de que la organización sea un organismos de ahorro y crédito (Sánchez, 2010, Pág. 1).

Este estudio determinó que, al crear productos financieros en el fondo de desarrollo microempresarial se puede alcanzar un tipo de mercado más amplio, ya que no cuentan con diversos productos en lo que al crédito y microcrédito se refiere, lo cual con la implementación, tendrán más aceptación de los clientes.

En la Escuela Politécnica Nacional, en el año 2011 se elaboró un estudio por parte del estudiante Alberto Oña denominada Creación del producto financiero innovador de captación para la Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 DE OCTUBRE Ltda. en la cual determino que:

El producto de captaciones propuesto, con montos de inversión entre 1.000 y 2.000 y en los plazos de 21-30 días, impacta positivamente en la rentabilidad de la Cooperativa, inclusive en condiciones “pesimistas”; es necesario recalcar que producto debe tener la opción de renovación (Oña, 2011, Pág. 122).

En este estudio se determinó que la implementación de un producto financiero desde el punto de vista de Cooperativa, es aceptada por los socios de la misma, atrayendo a más personas que necesitan de este producto ayudándolos a solventar sus necesidades, y también haciendo que la cooperativa obtenga más reconocimiento y más rentabilidad.

En la Universidad Laica Vicente Rocafuerte en el año 2013, María Baño desarrollo un estudio de factibilidad de un fondo de ahorro educativo “Mi Futuro” para niños y jóvenes del Ecuador: creación de un producto modelo de ahorro a mediano y largo plazo que garantice alcanzar metas en la formación académica para una institución financiera, en la que llegó a concluir que:

La relación para identificar los futuros beneficiarios de este modelo de ahorro son todos los niños y jóvenes menores a 18 años cuyos padres quieran fortalecer y garantizar el desarrollo humano integral de una educación superior, logrando a la vez proveer al país de profesionales capaces y éticos comprometidos con el desarrollo y progreso (Baño, 2013, Pág. 95).

El estudio determinó que se busca garantizar que los beneficiarios de este producto puedan alcanzar metas de estudio a mediano y a largo plazo con la creación de un fondo para sus estudios, y que a un futuro se puedan generar grandes profesionales que aportarán al desarrollo del país.

En el año 2018 en la Universidad San Francisco de Quito, Julio Argoti realizó un estudio en el cual proponía la Creación de un producto de ahorro con base a la nómina, con opción a solicitud de crédito sobre el monto ahorrado determinando lo siguiente:

En el país no existe una cultura de ahorro en la mayoría de la población, por lo cual, este instrumento bancario, junto a educación financiera, ayudará a que se fomente la cultura de ahorro, al igual que permitirá un mejor manejo de los gastos de la familia, ya que el cliente tendrá que definir un monto o porcentaje a ser debitado automáticamente de su salario, limitando su capacidad de consumo, pero permitiendo ahorrar para cumplir su objetivo planteado o cubrir una emergencia, en caso de requerirlo (Argoti, 2018, Pág. 6).

Se puede determinar que desde el punto de vista de una Cooperativa, es factible implementar este producto financiero ya que atraería más clientes ayudándoles a fomentar una cultura de ahorro lo cual pueda ser de gran ayuda en circunstancias de necesidad económica y no recurran a realizar créditos para cubrir cualquier emergencia que se presente.

En el año 2018 en la Universidad San Francisco de Quito, Viviana Ramón realizó un estudio denominado Factibilidad de implementación del Producto Financiero “Titularización de Tarjetas de Crédito” en el Ecuador determinando que:

La inversión en titularizaciones de tarjetas de crédito es percibida como inversión de alto riesgo porque no existen métodos de garantía y el respaldo de estas cuentas por cobrar es solamente la fiel garantía personal del deudor, por lo que se deduce que para implementar estos procesos es necesario utilizar mecanismos de garantías adicionales esto vuelve más costosa a la titularización (Ramón, 2018, Pág. 52).

En este estudio, desde el punto de vista de Bancos se puede determinar la implementación de un producto financiero es factible, teniendo en cuenta las

titularizaciones de las tarjetas de crédito tienen un alto riesgo, pero también puede variar los productos ofertados en las diferentes instituciones financieras.

“Ahorro mis Estudios” representará un aporte significativo tanto para la cooperativa la cual al incorporar este producto, logrará captar nuevos socios los cuales verán una oportunidad para ahorrar y alcanzar metas de estudio a mediano y largo plazo, también para los habitantes del cantón puesto que es un producto que ayudará a fomentar una cultura de ahorro y buscar el desarrollo del mismo teniendo buenos profesionales en el futuro del cantón.

2.2. Fundamentación teórica

Para el presente estudio se debe tomar en cuenta que para estructurar un producto financiero se debe tener muy claro su significado.

Según Bertrán (2018) “Los productos financieros se refieren a instrumentos que ayudan a ahorrar e invertir de formas diversas, adecuadas al nivel de riesgo que cada inversor esté dispuesto a asumir”.

Esta definición es importante porque permitirá que no se aleje del tipo de producto que oferta la institución y también para no confundirse con un servicio financiero.

Es importante para el presente estudio conocer el concepto de ahorro programado ya que según Pastori (2017), “es un método en el que el cliente, de acuerdo a su capacidad de ahorro, establece los montos y el tiempo que durará el depósito de este en la entidad financiera en la que adquirió la cuenta”

Conocer que es ahorro programado es fundamental porque permitirá determinar al cuenta ahorrista la cantidad de dinero que quiere ahorrar para solventar cualquier tipo de necesidad a futuro.

Tener en cuenta el significado de una cultura de ahorro es fundamental para realizar el presente estudio. “La cultura del ahorro no es otra cosa que la conciencia de la necesidad de mantener un balance entre los ingresos y los gastos, de modo que nos quede siempre un excedente productivo para el futuro” (Periódico El Mundo, 2011).

Este concepto es muy importante porque permite determinar a que se enfoca el nuevo producto financiero que se implementará y el cual aportará a que se recupere esa cultura de ahorro la cual se ha ido perdiendo con el pasar del tiempo.

Las captaciones “constituyen todos los recursos del público que han sido depositados en una institución financiera a través de depósitos a la vista y depósitos a plazo u otros mecanismos.” (Superintendencia de Bancos, 2019).

Esta definición es importante, ya que para el presente estudio se determinará la cantidad de captaciones que logrará la cooperativa con la implementación del producto financiero.

Para crear un producto financiero se debe tener en cuenta la tasa de interés, ya que según Ortiz (2014) “ es el precio del dinero o pago estipulado, por encima del valor depositado, que un inversionista debe recibir, por unidad de tiempo determinando, del deudor, a raíz de haber usado su dinero durante ese tiempo”.

Este concepto es fundamental porque es el atractivo en que las personas se fijan para que puedan acceder al nuevo producto ofertado por la cooperativa.

Al momento de hablar de la tasa de interés, se debe tener en cuenta sus diferentes tipos, tal como es la tasa de interés pasiva que según Nunes (2015) “es el tipo de interés que los bancos pagan por los préstamos que obtienen en el mercado, depósitos a la vista, depósitos a plazo, créditos de otras entidades de crédito u otros productos de similares características”.

El concepto de tasa de interés es importante porque permitirá que los socios de la cooperativa sepan cuánto se les pagará de interés por el dinero que depositan en sus cuentas de ahorro en un determinado tiempo.

Otro tipo de interés es la tasa de interés activa que según Nunes (2015) “se refiere a la tasa de interés que cobran los bancos por el dinero que prestan a sus clientes”.

Al conocer esta definición se puede saber el porcentaje que la cooperativa cobrará por brindar los productos financieros a sus socios y así crear una rentabilidad.

Al implementarse el nuevo producto financiero es necesario el asesoramiento.

El asesoramiento es una interacción en dos sentidos, un proceso de buscar, dar y recibir-ayudar. El asesoramiento se dirige a ayudar a una persona, un grupo, una organización o un sistema más grande para movilizar los recursos internos y externos con objeto de resolver las confrontaciones con problemas y ocuparse de esfuerzos de cambio (Gómez, 2013).

El concepto de asesoramiento es importante para este estudio porque los socios querrán saber más sobre este nuevo producto financiero que se ofertará y el cual atraerá a más personas para que lo adquieran.

En este estudio también es importante conocer sobre un depósito a plazo fijo.

Los depósitos de plazo fijo tienen un objetivo de inversión de cara a obtener un rendimiento de nuestros propios ahorros. En el acuerdo con la entidad bancaria, ésta

y el cliente firman un determinado plazo para el depósito de esos ahorros, plazo durante el cual no pueden retirarse los bienes si no es con una penalización por vencimiento anticipado (Llorca, 2011).

Para el presente estudio es importante este concepto porque nos ayudara a diferenciar entre un plazo fijo y el nuevo producto que se oferta en la cooperativa.

El encaje mencionado por las cooperativas es mucha importancia ya que “es el monto que debe mantener el depositante para la obtención de un crédito y durante la vigencia del mismo” (Superintendencia de Bancos, 2019).

Este concepto es importante ya que nos permite saber si los socios de la cooperativa pueden mantener su cuenta activa con un monto establecido para la obtención del nuevo producto financiero.

Otro de los términos que se debe conocer para este estudio es la de anualidad vencida, ya que según Suño (2012), “es aquella en la cual los pagos se hacen al final de cada periodo”

El conocer este concepto es importante ya que permite establecer tiempos determinados en la cual los socios de la cooperativa, depositen una cierta cantidad de dinero generando un ahorro, lo cual podrá utilizarse en el futuro.

La relación riesgo – rendimiento en inversiones, según Lanzagorta (2014) “es la variabilidad que puede existir en los rendimientos esperados de nuestra inversión. Es decir, una inversión es más riesgosa cuanto más variable sea el rendimiento que podamos esperar de la misma”.

Esta definición ayudará al presente estudio porque permite establecer los riesgos que se tiene al colocar el dinero en una cuenta de ahorros que en este caso

será muy poco porque mientras más tiempo este el dinero en la cuenta se obtendrá más interés a favor de los socios.

2.3. Fundamentación conceptual

- **Ahorro:** Aquella parte de la renta que no es gastada en los bienes de consumo y servicios. Tal reserva tiene como finalidad la previsión de eventualidades futuras o la realización de una inversión. Constituye la diferencia entre ingresos y egresos. Estos valores generalmente se depositan en instituciones financieras a cambio de un interés.
- **Ahorro a la vista:** Depósitos que pueden ser dispuestos por el ciudadano/a cuando quiera; generan un interés mensual, según la cantidad ahorrada.
- **Amortización:** Pago total o parcial del valor nominal (capital) de una deuda o préstamo. Extinción gradual de cualquier deuda durante un período de tiempo, mediante un crédito directo, o por medio de una cuenta de valuación. El importe de esta reducción.
- **Apalancamiento:** Indicador del nivel de endeudamiento de una organización con relación a su patrimonio. Se mide como la relación entre las deudas y el capital propio.
- **Avalúo:** Es la estimación del valor de un bien generalmente efectuada por un profesional para determinar su posible precio de mercado.
- **Banca Personal:** Conjunto de servicios de financiamiento y otros que una institución bancaria brinda a sus clientes.
- **Capital:** Grupo del balance que registra las aportaciones de los socios o accionistas de la entidad. En finanzas también se denomina capital a la cantidad monetaria colocada como inversión en una operación. Capital o

principal es la suma invertida o prestada. Todo lo que se dé en préstamo, se deposite en cuentas con interés, se coloque en acciones.

- **Capitalización de intereses:** Es agregar los intereses ganados sobre un capital, al monto total del mismo, al final de un período conocido como período de capitalización.
- **Captaciones:** Constituyen todos los recursos del público que han sido depositados en una institución financiera a través de depósitos a la vista y depósitos a plazo u otros mecanismos.
- **Carga Financiera:** Gastos que deben ser satisfechos por el cliente, originados en operaciones de crédito, pero que no constituyen una remuneración a las instituciones financieras, tales como los impuestos, corretaje de intermediarios, etc.
- **Comisiones por asesoramiento de créditos:** Porcentaje diferenciado que cobran las instituciones financieras, de acuerdo con el monto del crédito o tipo de crédito por una sola vez, o un valor fijo determinado que se le adiciona a cada cuota del pago.
- **Crédito:** Es el uso de un capital ajeno por un tiempo determinado a cambio del pago de una cantidad de dinero que se conoce como interés. Obtención de recursos financieros en el presente sin efectuar un pago inmediato, bajo la promesa de restituirlos en el futuro en condiciones previamente establecidas.
- **Cuenta:** Es un contrato que se realiza entre un ciudadano/a y una institución financiera, que permite al ciudadano/a depositar y retirar dinero.

- **Cuenta de ahorro:** Es un contrato celebrado entre un ciudadano/a y una institución financiera, donde el ciudadano guarda su dinero y por ello recibe el pago de un interés.
- **Cuenta corriente:** Es un contrato celebrado entre un ciudadano/a y una institución financiera, que permite hacer ingresos o efectuar pagos directamente y disponer del dinero de forma inmediata.
- **Cheque:** Es un documento que representa una cantidad de dinero, y que puede ser cobrada por cualquier persona (portador) o por una persona en específico (nominativo).
- **Depósito:** Dinero que un titular de cuenta bancaria pone bajo la custodia de una institución financiera que se hace responsable. Según condiciones que se hayan fijado para realizarlo,
- **Depósitos a plazo fijo:** Es una alternativa de inversión por un tiempo acordado, que permite al ciudadano/a ganar un interés.
- **Depósitos de ahorro:** Los que se realizan en cuentas de ahorro. Pueden ser retirados mediante presentación una libreta o por medio de una tarjeta de cajero automático.
- **Deuda:** Obligación que se ha contraído con un tercero y que se ha de satisfacer. Generalmente, obligación de pagar cierta cantidad de dinero, así como puede ser mercancías o servicios, en virtud de un convenio.
- **Encaje bancario:** Es un porcentaje del dinero recibido por los bancos que debe ser mantenido en los bancos centrales. La proporción del encaje es fijado, normalmente, por el banco central de cada país y por la legislación

vigente para fines de control del circulante en la economía y protección a los depositantes.

- **Encaje mencionado por las cooperativas:** Monto que debe mantener el depositante para la obtención de un crédito y durante la vigencia del mismo.
- **Estado de cuenta:** Es un documento que emite una institución financiera con el detalle de los ahorros, intereses, pagos y retiros que efectúa el ciudadano/a o empresa del dinero que posee en su cuenta.
- **Financiar:** Acción por la que una persona, sociedad u organismo público consigue los recursos (activos) necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de cualquier proyecto o actividad económica. Estos recursos pueden ser propios (patrimonio) o ajenos (pasivos).
- **Garantía Personal:** Aquella que se basa en la credibilidad del deudor.
- **Interés:** Cantidad de dinero que debe pagarse al final de períodos determinados de tiempo como compensación al dinero prestado, depositado o invertido. Es la ganancia que produce un capital en un tiempo determinado. Es el precio que se paga por el uso del dinero que se presta o se debe.
- **Interés por mora:** Porcentaje o cantidad fija de dinero que se cobra por un pago que ha entrado en mora.
- **Línea de Crédito:** Acuerdo de crédito entre una institución financiera y un cliente, por el cual el cliente tiene un monto máximo autorizado durante un período dado de tiempo, que usa y reintegra según sus necesidades.
- **Obligación:** Financieramente, es un título-valor de crédito, emitido con garantía o sin ella, por las empresas o por los poderes públicos, para obtener financiación de mediano y largo plazo, representando una alícuota de la deuda.

Ésta se amortiza en un plazo determinado y paga intereses fijos semestral o anualmente.

- **Póliza:** Documento otorgado por la aseguradora a favor del ciudadano o empresa; contiene un tiempo de vigencia, cláusulas y condiciones de uso.
- **Retiro:** Transacción por medio de la cual el cliente retira y recibe determinada cantidad de dinero existente en su cuenta bancaria en la oficina de su institución financiera.
- **Tasa de Interés (Tipo de Interés):** Es el porcentaje que se aplica al capital, para obtener el interés. Generalmente hace referencia a un lapso de tiempo. Es precio del dinero, se percibe como un costo para el deudor los recursos y como un beneficio para el acreedor.
- **Tasa de interés activa:** Se refiere a la tasa de interés que cobran los bancos por el dinero que prestan a sus clientes”.
- **Tasa pasiva:** Llamada de captación. Es la ganancia que recibe el ciudadano/a por depositar su dinero en una institución financiera.

2.4. Fundamentación Legal.

Según la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, en su artículo 7 referido a las Acciones y productos, se establece que:

El Banco Central del Ecuador, las entidades del Sector Financiero Público, del Sector Financiero Privado y Popular y Solidario implementarán todas las acciones necesarias para atender los objetivos de esta Política, para lo cual podrán generar los productos financieros que sean del caso (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2018, Pág. 281).

Que el artículo 14 del mismo código en los numerales 2, 3, 28 y 29 del
menciona qué:

Facultan a la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera emitir las normas para la implementación de las políticas monetarias, crediticias, cambiaria y

financiera; regular mediante normas las actividades financieras que ejercen las entidades del sistema financiero nacional; establecer los cargos por los servicios que presten las entidades, así como de las entidades no financieras que otorguen crédito y los gastos con terceros derivados de las operaciones activas en que incurran los usuarios de estas entidades; establecer el límite máximo de costos y comisiones que se puedan pactar por el uso del servicio de cobro con tarjeta de crédito, débito y otros medios de similar naturaleza a los establecimientos comerciales (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2018, Pág. 2).

Según el artículo 252 del mismo código, determina “que los servicios financieros solo podrán ser prestados previa suscripción de un contrato de adhesión cuyas cláusulas obligatorias y prohibiciones deberán ser aprobadas por los organismos de control” (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2018, Pág. 2).

En la norma de servicios financieros de las entidades del sector financiero popular y solidario, en el artículo 283 del presente código menciona que:

Las entidades deben cumplir con las medidas de seguridad de acuerdo a las normas vigentes, que permitan mitigar los riesgos de los servicios financieros prestados por éstas; y podrán ofertarlos a través de los diferentes canales debidamente registrados y autorizados y que cuenten con las medidas de seguridad correspondientes (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2018, Pág. 681).

Así mismo en el código de la Junta, en su artículo 284 se establece que:

Las entidades deberán contar con un sistema de gestión que asegure y proporcione niveles de calidad en la prestación de los servicios para el socio/cliente o usuario, el cual se ajustará a los estándares de calidad que determine la Junta de política y Regulación Monetaria y Financiera

Las entidades deberán transparentar al socio/cliente o usuario a través de los diferentes canales de comunicación que éstas mantengan, la información relacionada con los servicios y cargos, de acuerdo a los formatos y frecuencia de publicación establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

El socio/cliente o usuario tiene derecho a ser informado de forma previa sobre las condiciones, requisitos, procedimientos y cargos de los servicios financieros; a recibir servicios de calidad y elegirlos con libertad; y a manifestar su inconformidad con la prestación de un servicio, solicitar las debidas aclaraciones, y recibir una respuesta oportuna por parte de la entidad. (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2018, Pág. 682).

El artículo 2, Capítulo I, Título XIV, Libro I, libro I “Normas generales para la aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero” de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria, señala:

Los servicios financieros que oferten las instituciones del sistema financiero serán determinados y autorizados previamente por la Junta Bancaria; por consiguiente, la implementación de un nuevo servicio que no conste dentro del listado que en forma trimestral expida y publique este organismo, requerirá de su autorización previa y expresa. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2018).

Se debe tener muy claro que los artículos mencionados anteriormente son de mucha importancia y que si bien es cierto, hay varios lineamientos generales que se debe tener en cuenta, pero, estos no influyen de manera significativa a la creación de productos financieros, si no que aportarán de manera significativa al desarrollo de los mismos, favoreciendo tanto para las personas que accedan a los productos financieros, como también para la cooperativa en la elaboración de dicho producto rigiéndose a las leyes que lo regulan.

2.5. Formulación de hipótesis.

El 58% de los habitantes del cantón Pedro Moncayo aceptaría la utilización de un producto financiero de ahorro programado.

El nivel de ahorro de los habitantes de zonas rurales es de máximo 100 USD.

Los habitantes de la zona urbana tienen un nivel de ahorro mayor a los 100 dólares

2.6. Caracterización de las variables.

Tabla 1
Caracterización de Variables

Variable dependiente	Variable independiente
Crear un producto financiero de ahorro programado	Perfil del cliente Análisis situacional del Cantón Cultura de ahorro en las personas

Fuente: Investigación Propia

Autor: Guillermo Rodríguez

Variable dependiente: Crear un producto financiero de ahorro programado.

La creación e implementar un producto financiero dependerá en un gran porcentaje de como actúen las variables independientes para la correcta utilización del mismo.

Variable independiente 1: Perfil del cliente.

Determinar el perfil del cliente será fundamental para conocer la factibilidad de crear un nuevo producto financiero, porque si el cliente está en una buena capacidad económica, acogerá el nuevo producto el cual dependerá de esta variable.

Variable independiente 2: Perfil socioeconómico del cantón.

Conocer la situación socioeconómica del cantón Pedro Moncayo determinará las características de sus habitantes y como estos pueden manejar sus recursos económicos variable fundamental para determinar la factibilidad del producto financiero de ahorro programado.

Variable independiente 3: Cultura de ahorro en las personas.

Si existe una cultura de ahorro en las personas, estas verán la posibilidad de adquirir un producto el cual les ayude a cuidar su dinero y ganar intereses mientras realizan otras actividades, escogiendo el producto financiero de ahorro programado.

CAPÍTULO III

3. Metodología

3.1. Diseño de la investigación.

Para el diseño de investigación se puede obtener de tres diferentes formas las cuales son investigación cualitativa, investigación cuantitativa e investigación mixta.

Para la presente investigación se utilizará la forma cuantitativa, ya que según Angulo (2011) “es el contraste de teorías ya existentes a partir de una serie de hipótesis surgidas de la misma, siendo necesario obtener una muestra, ya sea en forma aleatoria o discriminada, pero representativa de una población o fenómeno objeto de estudio”

Este método se lo utilizará, ya que se necesita determinar la factibilidad de crear un producto financiero a través de una gran cantidad de datos.

- Población

Es el conjunto de personas u objetos de los que se desea conocer algo en una investigación. El universo o población puede estar constituido por personas, animales, registros médicos, los nacimientos, las muestras de laboratorio, los accidentes viales entre otros. (López, 2004).

Tabla 2
Población

Lugar	Habitantes
Ecuador	17.267.986
Sierra	7.733.725
Pichincha	3.172.200
Pedro Moncayo	42.353
Tabacundo	10.059
Segmento	5.462

Fuente: Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censos**Autor:** Guillermo Rodríguez

- Muestra

Es un subconjunto o parte del universo o población en que se llevará a cabo la investigación. Hay procedimientos para obtener la cantidad de los componentes de la muestra como fórmulas, lógica y otros que se verá más adelante. La muestra es una parte representativa de la población. (López, 2004).

Para determinar la Muestra finita se aplicará la siguiente formula:

$$n = \frac{N * P * Q * Z^2}{(N - 1) * E^2 + Z^2 * P * Q}$$

Donde:

n: Tamaño de la muestra

N: Tamaño de la población o universo

Z: Parámetro estadístico que depende el nivel de confianza (NC)

E: Error de estimación máximo esperado

P: Probabilidad de que ocurra el evento estudiado

Q: (1-p) Probabilidad de que no ocurra el evento estudiado

Reemplazando los datos:

$$n = \frac{N * P * Q * Z^2}{(N - 1) * E^2 + Z^2 * P * Q}$$

$$n = \frac{(5462) * (0,5) * (0,5) * (1,96)^2}{(5462 - 1) * (0,5)^2 + (1,96)^2 * (0,5) * (0,5)}$$

$$n = 359$$

3.2. Operacionalización de las variables

Tabla 3

Operacionalización de las variables

Nº	Variable	Descripción	Dimensión	Indicador	Unidad de medida	Escala
1	Creación del producto financiero	Instrumentos que ayudan a ahorrar e invertir de diferentes maneras, adecuadas al nivel de riesgo que cada inversor esté dispuesto a asumir.	Rendimientos	Cartera de la COAC	Número de clientes	Nivel Bajo: 1 a 5 Nivel Medio: 6 a 10 Nivel Medio Alto: 11 a 20 Nivel Alto: más de 20
2	Perfil del cliente	Es un conjunto de características que en base a un análisis de las variables de un mercado, se describe al cliente.	Nivel de ahorro / Estilo de vida	Cuentas bancarias	Numero de cuentas bancarias	Nivel bajo: 1 cuenta bancaria Nivel alto: más de 2 cuentas bancarias
3	Análisis situacional del cantón	Conjunto de variables económicas, sociológicas, educativas y laborales por las que se califica a un colectivo dentro de una jerarquía social.	Nivel económico / Actividad Productiva	Capacidad de pago	Diferencia ingresos y gastos	Clase Baja Clase Media Clase Media Alta Clase Alta
4	Cultura de ahorro	Es la práctica de separar una porción de los ingresos mensuales, con el fin de acumularlo a lo largo del tiempo y destinarlo luego a otros fines.	Nivel económico de las personas	Nivel de Ahorro	Personas que ahorren	Nivel bajo: 1 a 20 personas que no ahorren. Nivel alto: más de 20 personas que ahorren

Fuente: Elaboración propia

Autor: Guillermo Rodríguez

3.3. Instrumentos de la investigación

Hoy en día existen varios instrumentos de investigación los cuales facilitan la obtención y recolección de información, las más conocidas son las siguientes:

➤ Observación

La observación es también uno de los primeros y principales pasos a la hora de utilizar el método científico. El método científico es el conjunto de reglas y preceptos metodológicos que orientan la conducta de un investigador para garantizar un correcto desarrollo de la misma (Raffino, 2019).

➤ Encuesta

“La encuesta se denomina a la serie de preguntas tipificadas cuya finalidad es recabar la opinión de las personas sobre distintos temas” (Pérez & Merino, 2019).

➤ Cuestionario

“El cuestionario es un formulario con un listado de preguntas estandarizadas y estructuradas que se han de formular de idéntica manera a todos los encuestados” (Aigner, 2005. Pág. 6).

➤ Focus group

Un focus group es un tipo de entrevista de grupo compuesto por personas a las que atañe una política de desarrollo o una intervención. Su función es obtener información sobre sus opiniones, actitudes y experiencias o incluso explicitar sus expectativas con respecto a esta política o esta intervención. Se trata pues de un método de encuesta cualitativa rápida. (Ávila, J. 2014).

➤ Entrevista

“Es una conversación que se propone con un fin determinado distinto al simple hecho de conversar. Es un instrumento técnico de gran utilidad en la investigación cualitativa, para recabar datos” (Díaz, 2013, Pag.162).

Para la presente investigación la herramienta que se utilizará es la encuesta, en la cual se obtiene una mayor cantidad de información que aportará al proceso de crear un producto financiero de ahorro programado. El modelo de encuesta se presenta en el ANEXO 1.

3.4. Procedimientos de la investigación.

Etapa 1. Elección de instrumento

En esta etapa se seleccionó la encuesta como instrumento o técnica para levantar información del determinado grupo seleccionado para el estudio, en este caso los habitantes de la parroquia de Tabacundo en donde se ubica la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pedro Moncayo Ltda., que lleva el nombre del cantón.

Etapa 2. Definición de muestra

La muestra se la obtuvo segmentando la población primero por el número de habitantes en Ecuador, después habitantes de la provincia de Pichincha, posteriormente se la segmentó por cantones en este caso el cantón Pedro Moncayo donde, para finalmente ubicarse en la parroquia de Tabacundo donde se ubica la cooperativa y donde tiene mayor afluencia de personas al ser una zona urbana, de la cual se tomó en cuenta el 54% de los habitantes del sector como muestra para realizar las encuestas obteniendo un total de 359.

Etapa 3. Aplicación de la encuesta

La aplicación de la encuesta se la realizó mediante el muestreo aleatorio en la cual se acudió a la zona donde se encuentra la cooperativa y se procedió al desarrollo de las encuestas a las personas que estaban en el sector.

Etapa 4. Tabulación de los datos

Una vez determinada la información pertinente que se obtuvo de los encuestados, se procedió con la tabulación de las preguntas, en las cuales en su mayoría fueron cerradas a excepción de pregunta 5 que fue sobre cuanto estarían dispuestos a destinar para generar un ahorro.

Etapa 5. Análisis estadístico

En este punto se toma en cuenta los resultados obtenidos de la encuesta los cuales determinarán los porcentajes para realizar los análisis respectivos con los obtendremos las conclusiones de las tabulaciones.

Etapa 6. Contraste de hipótesis

En la etapa final en la cual consiste en el contraste de hipótesis se procede a revisar ya con los datos obtenidos mediante la encuesta si la hipótesis planteada se acepta o se rechaza.

3.5. Recolección de información.

Cuando se habla de la recolección de la información hay que señalar que existen fuentes de recolección primarias y secundarias.

La primaria hace referencia a la información obtenida de investigaciones en campo, dicho de otra manera, es la información que se obtiene directamente a través del uso de técnicas de recolección de datos, ya sea entrevistas o encuestas con el objetivo de obtener respuestas a las situaciones o problemas suscitados.

La secundaria en cambio contiene información de estudios ya elaborados, por ejemplo libros, periódicos, revistas, tesis, es decir, contienen información

organizada la cual es producto del análisis de documentos de información primarios. Se utilizará la información secundaria ya que la presente investigación se sustentará con publicación e información de organismos de control como el del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.

Para la recolección de la información fue necesario realizar una encuesta, la cual fue elaborada en función de la hipótesis que se planteó para determinar los datos que la convaliden, acudiendo a los exteriores de la COAC Pedro Moncayo, la cual se ubica en la zona urbana del cantón específicamente en la parroquia de Tabacundo, y para obtener una adecuada recolección de datos se aplicó el método de muestreo aleatorio definido como “una técnica en la que todos forman parte de un universo y que por lo tanto están descritos en el marco maestral, tienen idéntica probabilidad de ser seleccionados para la muestra” (Ochoa, 2015).

Se utilizó este método de muestreo aleatorio por la razón de que garantiza que todos los elementos muestrales tengan la misma importancia y las mismas posibilidades de ser seleccionados y llegar a formar parte de la muestra.

CAPÍTULO IV

4. Procesamiento y análisis

4.1. Procesamiento y análisis de los cuadros estadísticos

4.1.1. Procesamiento de encuesta

Pregunta 1: ¿Tiene usted una costumbre de ahorro?

Tabla 3

Costumbre de Ahorro

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	184	51%
No	175	49%
Total	359	100%

Fuente: Investigación Propia

Autor: Guillermo Rodríguez

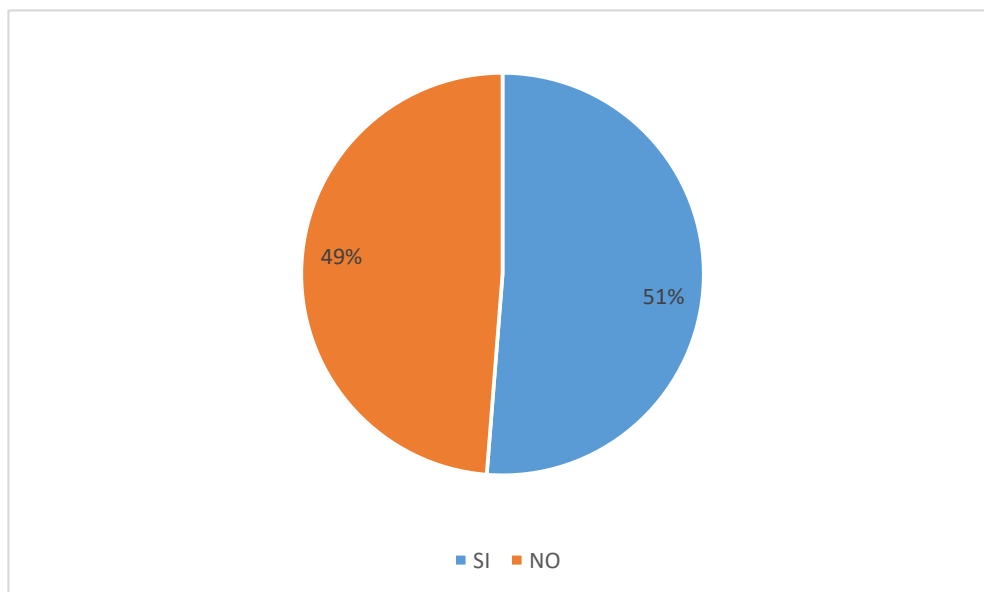


Figura 1 Costumbre ahorro

Fuente: Investigación propia

Autor: Guillermo Rodríguez

Al realizar la pregunta sobre si se tiene una cultura de ahorro, se obtuvo como resultado que, el 51% de los encuestados si la tiene y el 49% respondió que carece de una cultura de ahorro. Por lo tanto las personas que tienen una costumbre de ahorro serían los potenciales socios quienes adquieran el nuevo producto de ahorro programado.

Pregunta 2: ¿Usted tiene activada una cuenta de ahorros?

Tabla 4
Cuenta de ahorros

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	182	51%
No	177	49%
Total	359	100%

Fuente: Investigación Propia

Autor: Guillermo Rodríguez

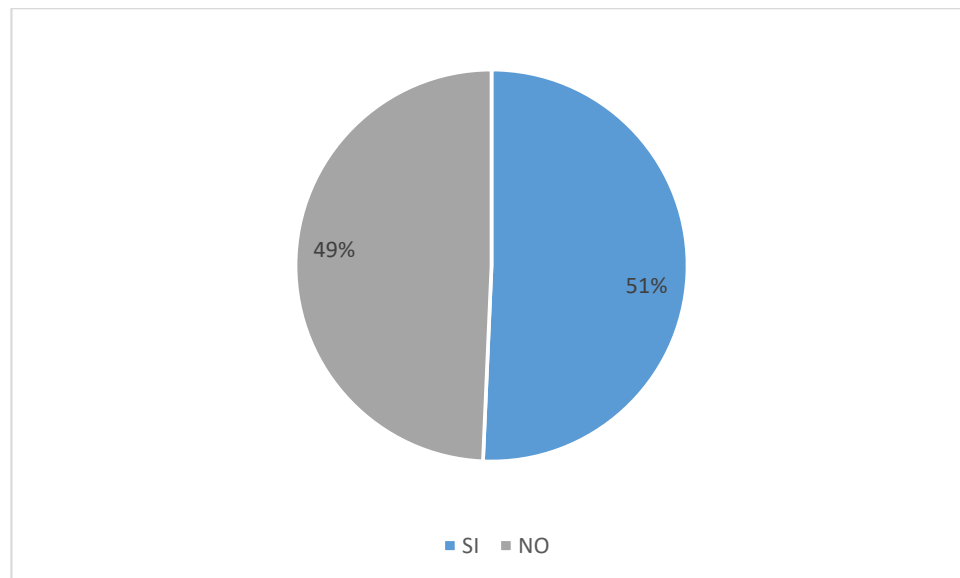


Figura 2 Cuenta de Ahorros

Fuente: Investigación propia

Autor: Guillermo Rodríguez

La segunda pregunta en la cual consiste en si tienen activada una cuenta de ahorros, el 51% de las personas encuestadas manifestó que si, mientras que el 49% mencionó que no tiene activa una cuenta de ahorros.

Con las respuestas a esta pregunta se podrá saber cuántas personas tienes activada una cuenta de ahorros y las cuales podrían acceder al producto financiero de ahorro programado la cual tendrá mejores beneficios.

Pregunta 3: ¿En qué lugar usted tiene activada una cuenta de ahorros?

Tabla 5
Lugar de la cuenta de ahorros

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Banco	93	51%
COAC	89	49%
Total	182	100%
N/r	177	-
Total	359	-

Fuente: Investigación Propia
Autor: Guillermo Rodríguez

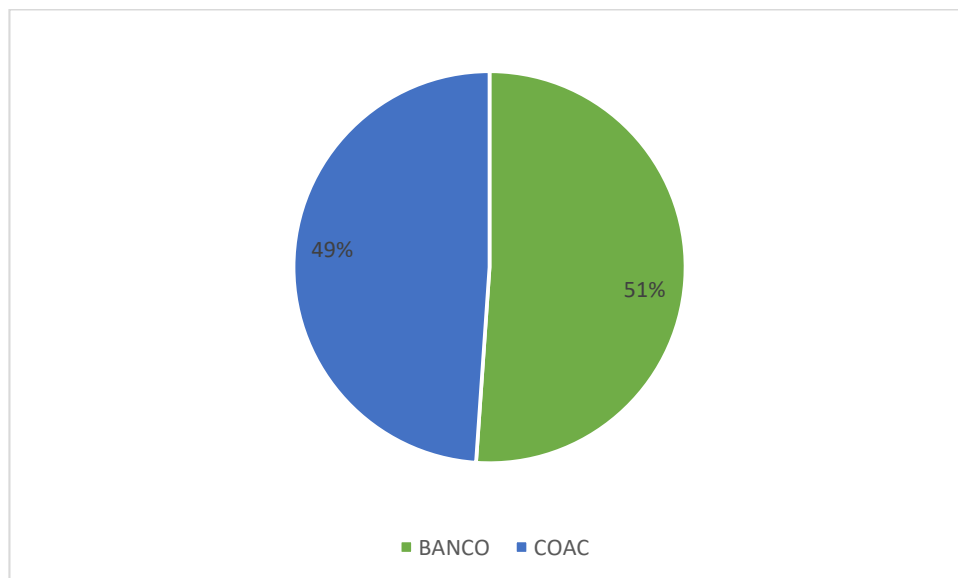


Figura 3 Lugar de la cuenta de ahorros
Fuente: Investigación propia
Autor: Guillermo Rodríguez

Esta pregunta está relacionada con la pregunta dos las cuales las personas que respondieron que si tienen activa una cuenta de ahorros, el 51% respondieron que la tienen en un banco y el 49% restante tiene una cuenta de ahorros en una cooperativa; por lo tanto la investigación hará que con la implementación del

producto de ahorro programado, la cooperativa pueda captar más socios y obtener una mejor rentabilidad.

Pregunta 4: ¿Con que frecuencia usted podría generar un ahorro?

Tabla 6

Frecuencia de Ahorro

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Semanal	80	22%
Mensual	92	26%
Trimestral	101	28%
Anual	86	24%
Total	359	100%

Fuente: Investigación Propia

Autor: Guillermo Rodríguez

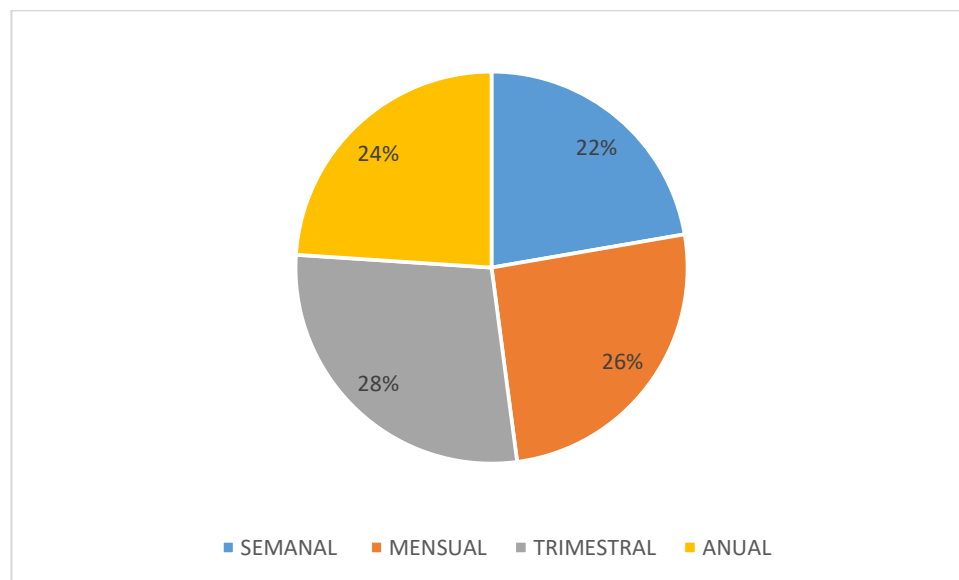


Figura 4 Frecuencia de ahorro

Fuente: Investigación propia

Autor: Guillermo Rodríguez

Esta pregunta es muy importante porque se puede identificar con qué frecuencia las personas pueden generar un ahorro y así se podría crear el nuevo producto de ahorro programado de acuerdo a las necesidades de los socios.

Pregunta 5: ¿Qué monto podría usted destinar para poder generar un ahorro?

Tabla 7
Monto para Ahorro

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
20,00	50	14%
50,00	53	15%
75,00	45	13%
100,00	30	8%
125,00	39	11%
150,00	28	8%
200,00	28	8%
500,00	25	7%
600,00	31	9%
700,00	30	8%
Total	359	100%

Fuente: Investigación Propia

Autor: Guillermo Rodríguez

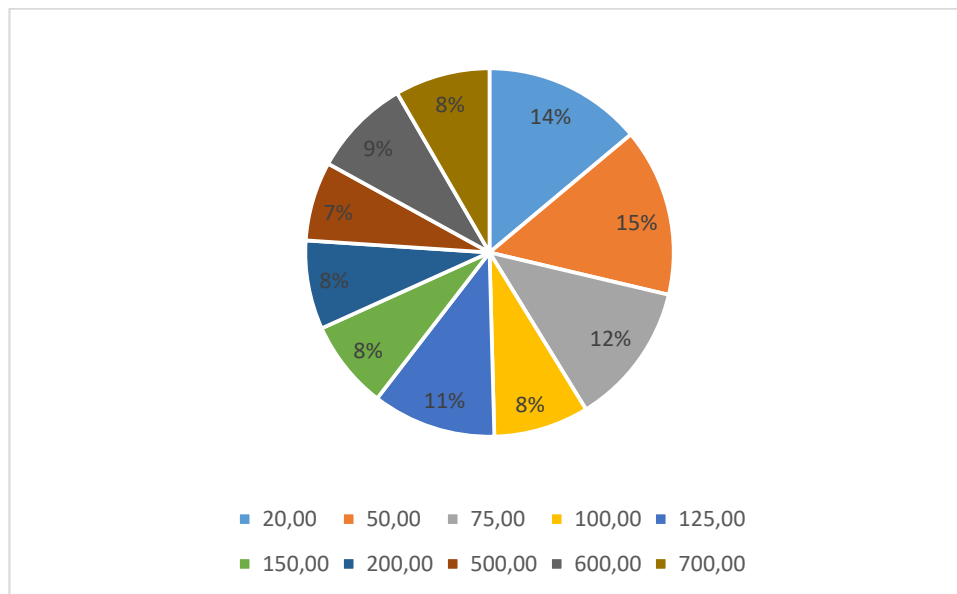


Figura 5 Monto para Ahorro

Fuente: Investigación Propia

Autor: Guillermo Rodríguez

La pregunta que trata sobre el monto que se podría destinar para generar un ahorro se consideró también la frecuencia de ahorro motivo por la cual el 15% de los encuestados respondieron que destinarían USD 50.00 mensualmente, un 14%

destinaria USD 20.00 semanales, sin embargo las personas que respondieron que generarían un ahorro anualmente el 24% destinarían entre USD 500.00 a USD 700.00. Tomando en cuenta los montos que las personas están dispuestas a destinar para generar un ahorro se podrá realizar una tasa de interés de acuerdo al monto y el tiempo para el nuevo producto de ahorro programado.

Pregunta 6 ¿Le gustaría usted generar un ahorro a plazo fijo el cual le permita alcanzar metas para la educación de sus hijos?

Tabla 8
Plazo fijo

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	194	54%
No	165	46%
Total	359	100%

Fuente: Investigación Propia
Autor: Guillermo Rodríguez

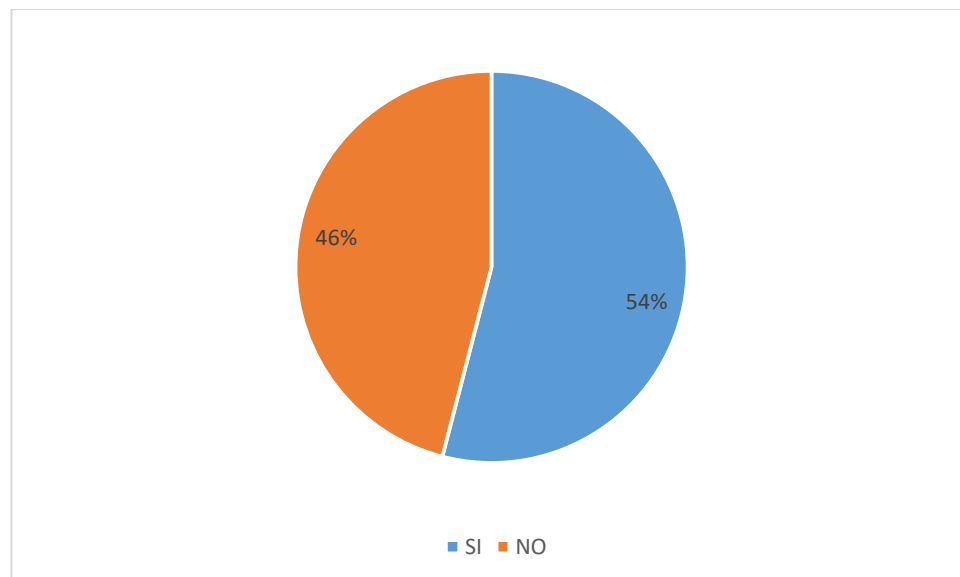


Figura 6 Plazo fijo

Fuente: Investigación propia
Autor: Guillermo Rodríguez

Sobre la pregunta de si las personas estarían dispuestas a generar o adquirir un plazo fijo el cual les ayude a alcanzar la metas de estudios para sus hijo, el 54% respondieron que si estarían dispuestos a adquirir un plazo fijo, lo que da a entender que la aceptabilidad del nuevo producto será buena, tomando en cuenta que las personas están interesadas en su adquisición lo cual les ayudaría a que puedan lograr metas de estudio a mediano y largo plazo.

Pregunta 7: ¿Usted ha recibido alguna vez información de instituciones financieras del sector sobre el ahorro programado?

Tabla 9
Información ahorro programado

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	91	47%
No	103	53%
Total	194	100%
N/r	165	-
Total	359	-

Fuente: Investigación Propia
Autor: Guillermo Rodríguez

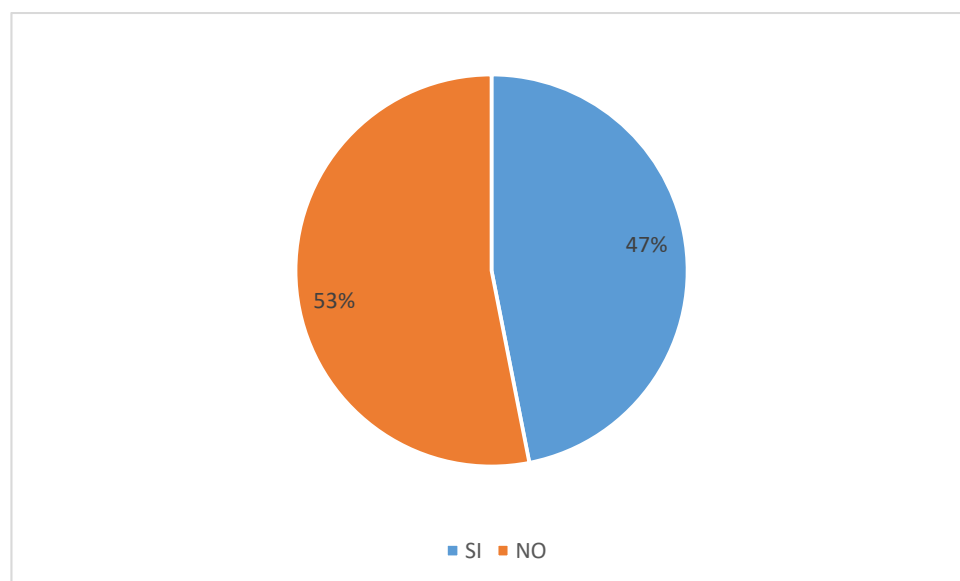


Figura 7 Información ahorro programado

Fuente: Investigación propia
Autor: Guillermo Rodríguez

Esta pregunta se relaciona con la anterior ya que las personas que respondieron que si aceptarían un plazo fijo, también necesitan información sobre el ahorro programado, sin embargo hay un 53% de encuestados que no han tenido ningún tipo de asesoramiento sobre este producto. Por lo tanto se podrá dar hacer llegar la información sobre el nuevo producto de ahorro programado, la cual contenga los beneficios que podrían obtener con su adquisición y así la cooperativa pueda captar nuevos socios.

4.1.2. Cuadro estadístico

Tabla 10

Cuadro Estadístico

Medida	Valor
Media	214
Error típico	12
Mediana	125
Moda	50
Desviación estándar	229
Varianza de la muestra	52361
Curtosis	-0,26
Coefficiente de asimetría	1,18
Rango	680
Mínimo	20
Máximo	700
Suma	76800
Cuenta	359

Fuente: Investigación Propia

Autor: Guillermo Rodríguez

4.2. Conclusiones del análisis estadístico.

De acuerdo a los resultados de los encuestados se puede determinar que la mayoría de personas si tiene una costumbre al momento de ahorrar en cualquier institución financiera pero la que más acogida al momento de tener una cuenta activa para tener su ahorros son los bancos. Esto puede darse porque en los bancos

se tiene más solvencia y el riesgo es menor al momento de confiar su dinero en esa institución financiera.

Por lo tanto, la mayoría de las personas encuestadas si aceptaría un nuevo producto financiero el cual les ayude a alcanzar metas a futuro para la educación de sus hijos, pero también tienen el desconocimiento de lo que son las cuentas de ahorro programado en su gran mayoría. Lo cual determina que no hay la información suficiente que aporte a la educación financiera de los habitantes del cantón.

4.3. Respuestas a la hipótesis

Hipótesis nula: la proporción de personas que aceptan los productos financieros de ahorro es máximo del 38%

$$H_0: p \leq 38\%$$

Hipótesis alternativa: La proporción de personas que aceptan productos financieros de ahorro superan el 38%

$$H_1: p > 38\%$$

Nivel de confianza: N_c 95%

Nivel de significancia: N_s 5%

Estadístico prueba
$$z = \frac{\hat{P} - p}{\sqrt{\frac{p \times q}{n}}}$$

p = Probabilidad de éxito

q = Probabilidad de fracaso

$$p + q = 1$$

$$z = \frac{0.54038997 - 0.38}{\sqrt{\frac{0.54038997 * 0.45961003}{359}}}$$

$$z = \frac{0.16038997}{\sqrt{0.00069183}}$$

$$z = \frac{0.16038997}{0.02630275}$$

$$z = 6.09$$

$$0.54 + 0.46 = 1$$

Valor crítico = nc 95% = 1.96

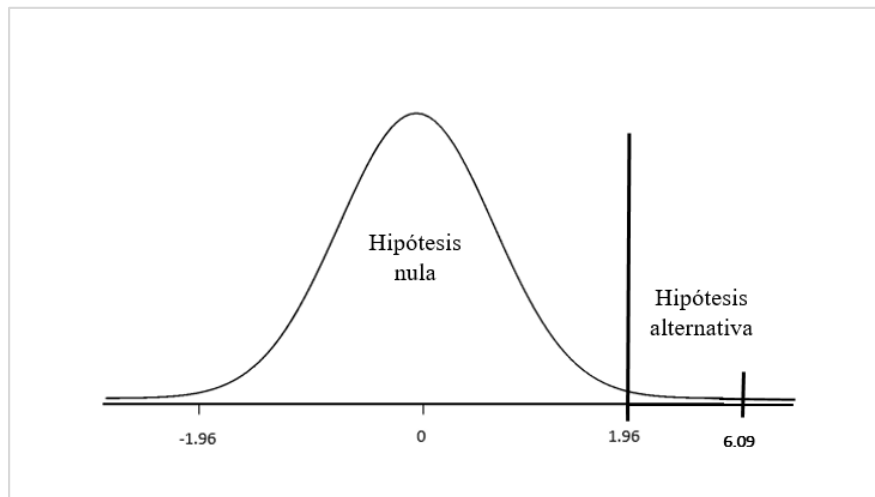


Figura 8 Comprobación de Hipótesis

Fuente: Investigación propia

Autor: Guillermo Rodríguez

Para determinar una respuesta a la hipótesis, se aplicó la fórmula del estadístico de prueba resultando un valor de 6.09 y graficándolo en la Campana de Gauss resulta fuera del valor crítico que es 1.96, es decir que, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa.

CAPÍTULO V

5. Propuesta

5.1. Antecedentes

Según menciona Le Roy Miller (1997, pág. 54), en la época antigua se utilizaba el trueque sin embargo aún en sistemas económicos primitivos llegó el momento en que empezó a ser inapropiado, los metales no acuñados eran apreciados para propósitos religiosos y de ornamentación, por su durabilidad y alto valor para usos monetarios y no monetarios.

Los lingotes de oro en barras o de plata no acuñadas, presentaban serias desventajas como medio de pago. Los pesos y aparatos de prueba para garantizar la calidad no siempre estaban disponibles en el sitio de intercambio, la adulteración del peso y la calidad de las monedas añadieron un costo implícito de transacción. La acuñación de monedas representaba una solución para los problemas que significaba utilizar un lingote de oro como dinero, este hecho marco también el ingreso del gobierno en asuntos monetarios.

Hasta la década de 1970, la industria de servicios financieros consistía en unas pocas industrias bien definidas y separadas que comerciaban con dinero. Estos incluían bancos y asociaciones de ahorro y préstamo para ahorros personales, cuentas corrientes e hipotecas; casas de corretaje

El sistema financiero ecuatoriano es muy importante ya que este desempeña un papel fundamental en el funcionamiento y desarrollo de la economía. La

participación de los entes financieros puede contribuir a elevar el crecimiento económico y bienestar de la población, promoviendo un sano desarrollo de todo el sistema financiero. Con el financiamiento obtenido a través del sistema financiero, las empresas o instituciones gubernamentales realizan inversión productiva, lo que genera un mayor número de empleos; en consecuencia, se puede alcanzar un mayor desarrollo y crecimiento económico.

El sistema financiero cumple múltiples funciones, según Delgado (2013), entre las que se destacan: “captar y promover el ahorro, para luego canalizarlo hacia los diferentes agentes económicos; facilitar el intercambio de bienes y servicios, gestionar medios de pago y buscar el crecimiento económico de la población”

La intermediación financiera mide el acceso de la población a los servicios financieros, pues permite promover el crecimiento económico, cuya dirección promueve una dinámica entre los agentes económicos y el sector financiero que funcionan como una autopista que genera mecanismos de promoción hacia una mayor productividad del sector privado y público.

La evidencia demuestra que el acceso apropiado a los servicios financieros puede ayudar a mejorar el bienestar de los hogares y estimular la actividad de la pequeña empresa, la macroeconomía demuestra que las economías con más intermediación financiera tienden a crecer más rápido y reducir la desigualdad de ingresos.

5.2. Justificación

En la actualidad, la falta de información sobre productos financieros, el desconocimiento de los beneficios que se obtenga al generar un ahorro en una entidad financiera, inexistencia de productos financieros que se adapten al ahorro para estudios; son elementos que, relacionados entre sí, han generado el que no se pueda acceder a productos financieros, que haya una falta de cultura de ahorro en los habitantes del cantón, que no se pueda hacer frente a los costos y gastos que incurre el proceso de estudio.

Lo mencionado anteriormente, permite evidenciar que, el presente proyecto es pertinente puesto que, con la información pertinente las personas puedan acceder a los productos financieros, generar una cultura de ahorro en el cantón, el desarrollo de las personas al prepararse más en sus estudios, generar más ingresos en la cooperativa, un desarrollo y crecimiento sostenible del cantón.

Finalmente, al desarrollar la presente investigación sobre el estudio para la creación del producto financiero “ahorro mis estudios” para COAC Pedro Moncayo Ltda. ubicado en la ciudad de Tabacundo, del cantón Pedro Moncayo pretende que con este producto las personas puedan generar una cultura de ahorro el cual les permita alcanzar metas de estudios en mediano y largo plazo.

5.3. Descripción de la herramienta

5.3.1. Explicación del desarrollo del producto financiero

- Propósito

El propósito de crear un producto financiero de ahorro programado para estudios es solventar las necesidades a mediano y largo plazo de las personas que

estén en el proceso de estudios y requieran el recurso económico para hacer frente a todos los costos que se incurre en este aspecto. A más de esto, también incrementar la rentabilidad de la cooperativa al captar más socios con la incorporación de este nuevo producto.

- Simplicidad

El producto financiero de ahorro programado tiene una simplicidad de que la información esté al alcance de su mano, mediante la página web de la cooperativa el cual se puede acceder mediante un computador, un teléfono celular, o Tablet; lo cual hará que las personas que deseen adquirir el producto vean que es fácil acceder a este.

- Seguridad

Dentro del análisis de toda la información que maneja la cooperativa, al lanzar un nuevo producto, se garantizará la seguridad de la información de los socios, acogiéndose al artículo 95 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria el cual menciona el sigilo en las captaciones y depósitos de cualquier índole en las instituciones financieras y que ningún empleado, administrador o funcionario entregue información a terceras personas si no al titular de la cuenta o a una persona que lo represente legalmente.

- Velocidad

Al ser un instrumento de captación de recursos para la cooperativa, los tiempos requeridos para lo que refiere a tramitología serán inmediatos, también para que haya más comodidad para los socios, el proceso de solicitud se lo puede hacer vía internet y después acercarse a la cooperativa a formalizar el contrato de

adquisición del producto financiero, teniendo a disposición varios asesores capacitados los cuales evitarán el cansancio en las personas que hicieron la solicitud del producto financiero el cual les será de mucha utilidad.

- Características

Este producto se diferencia de otros porque está hecho para que el cumplimiento de objetivos referidos a los estudios.

Las personas que adquieran el producto pueden determinar la cantidad que desean ahorrar y el tiempo que quieren ahorrar, el mismo que se establecerá al momento de la adquisición de producto.

Al finalizar el contrato la capitalización será automática, hasta que el día en el cual el socio decida ya no seguir con el ahorro programado.

Por cumplir con las aportaciones a tiempo, el socio será acreedor a una bonificación al finalizar el año, esta bonificación dependerá de los términos propuestos en el contrato al momento de adquirir el producto financiero.

5.3.2. Explicación específica

- Plazos /intervalos de tiempo

El producto de ahorro programa “Ahorro Mis Estudios” tendrá las siguientes intervalos de tiempo.

Tabla 11
Plazos

Tiempo	Min	Max
1	12	24
2	24	48
3	48	60

Fuente: Investigación propia

Autor: Guillermo Rodríguez

- Tasa

Tasas Referenciales	% Anual	Tasas Referenciales	% Anual
Plazo 30-60	4.51	Plazo 121-180	5.87
Plazo 61-90	5.28	Plazo 181-360	6.41
Plazo 91-120	5.69	Plazo 361 y más	7.98

Figura 9 Tasa de interés pasiva

Fuente: Banco Central del Ecuador

La tasa de interés que se pagará por la apertura del plazo fijo será la tasa referencial del Banco Central del Ecuador a septiembre, pero según pase el tiempo esta tasa de interés se irá adecuando.

Se tomará la tasa siguiente tasa de interés, el aporte y tiempo mínimo determinado en la siguiente tabla:

Tabla 12

Tasa de interés Ahorro Programado

Aporte min	Anual	Tiempo min	Tasa
100.00 USD	1200.00	12 meses	7.98%

Fuente: Investigación propia

Autor: Guillermo Rodríguez

- Frecuencia

Los socios que adquieran el producto financiero de ahorro programado estarán obligados a realizar el depósito mensual y continuo realizándolo el mismo día en cada mes tomando en cuenta la fecha de alta de la cuenta, comprometido como ahorro programado, caso contrario perderá los beneficios adicionales y ventajas ofrecidas por el mantenimiento de su cuenta de ahorro programado.

- Tramitología
- ✓ Ser socio de la cooperativa
- ✓ Cédula de identidad original y copia legible.

- ✓ Copia de la planilla de un servicios básico donde conste la dirección de tu domicilio de hasta 2 meses.
- ✓ Menores de 18 años: cédula original del menor y su representante legal, con sus respectivas copias.
- Seguros externos

El producto financiero “Ahorro mis estudios” al ser un producto destinado para el ahorro no tiene ningún costo de administración, en caso que el titular de la cuenta fallezca o sufra algún percance, la entrega de los valores disponibles a beneficiarios o herederos se hará de acuerdo a las disposiciones legales contenidas en el Código Civil, previa presentación de los siguientes documentos:

- ✓ Sentencia civil ejecutoriada o acta notarial que concede la posesión efectiva de los bienes del causante a nombre del o los herederos o beneficiarios.
- ✓ Partida de defunción otorgada por el Registro Civil.
- Restricciones

A las personas que quieran exceder el monto o la cuota establecida, pudiendo existir otros productos que se adecuen a sus necesidades, se entenderá que posiblemente haya un intento de lavado de activos. Por lo tanto se negaría la solicitud de contratar el producto de ahorro programado.

- Eventualidades

La cuenta de ahorro programado podrá ser cerrada por decisión del cliente en cualquier momento, previo aviso escrito a la cooperativa

La cooperativa cancelará o cerrará la cuenta por decisión del titular para lo cual deberá presentar a la cooperativa, el documento que evidencie su intención de retiro del total del saldo, luego la cooperativa dará constancia al titular del cierre.

En el ANEXO 2 habla de cómo sería el tríptico del producto.

5.3.3. Análisis de resultados económicos para la institución

Tabla 13

Relación Costo Beneficio

Egresos actualizados	Ingresos actualizados
17.596,34	46.240,01
15.609,66	41.019,37
13.847,28	36.388,15
12.283,88	32.279,81
10.896,99	28.635,31
70.234,14	184562,64
Relación Costo Beneficio	
2,63	

Fuente: Investigación propia

Autor: Guillermo Rodríguez

La relación costo beneficio que obtendría la cooperativa al implementar el producto financiero de ahorro programado “Ahorro mis Estudios” es, por cada dólar que la COAC cancele por la captación de recursos, tiene un beneficio de 1,63 centavos los cuales utilizaría para inversión o determinar a otros aspectos que la cooperativa crea necesario. El análisis ampliado de lo expuesto anteriormente se indica en el ANEXO 3

CAPITULO VI

6. Aspectos administrativos

6.1. Recursos

Para la presente investigación se tomó en cuenta varios recursos que se detallan a continuación:

6.1.1. Recursos administrativos

- ✓ Autorizaciones
- ✓ Investigación
- ✓ Estudios
- ✓ Encuestas
- ✓ Entrevistas
- ✓ Asesoramiento

6.1.2. Recursos humanos

Las personas que intervinieron en esta investigación fueron:

- ✓ Personal de la COAC Pedro Moncayo Ltda.
- ✓ Habitantes del cantón Pedro Moncayo.
- ✓ Autor del trabajo de investigación.

6.1.3. Recursos tecnológicos

Varios de los recursos tecnológicos utilizados para la presente investigación se enlistan a continuación:

- ✓ Computador
- ✓ Calculadora
- ✓ Dispositivo de almacenamiento

6.1.4. Recursos materiales

- ✓ Resma de papel bond
- ✓ Lápiz, esferos.
- ✓ Cuadernos
- ✓ Hojas
- ✓ Copias
- ✓ Anillados
- ✓ Empastados

6.2. Presupuesto

El presupuesto es una herramienta que permite determinar los costos y gastos en el que se incurrirá en unas actividades. En la presente investigación durante todo el proceso, se incurrió en gastos que a continuación se detalla en la siguiente tabla:

Tabla 14

Presupuesto de la investigación

Nº	Descripción	Cantidad	Valor unitario	Valor total
1	Proceso de Titulación	1	815.53	815.53
2	Memory Flash 16 GB	1	12.00	12.00
3	Impresiones Color	100	0.10	10.00
4	Copias	718	0.03	21.54
5	Alimentación	12	1.50	18.00
6	Movilización (pasajes)	17	4.00	68.00
Total				945.07

Fuente: Investigación propia

Autor: Guillermo Rodríguez

6.3. Cronograma

En el cronograma es una herramienta importante para la gestión de proyectos, en la cual se enlista todas las actividades realizadas en la presente investigación desde el inicio de las tutorías hasta la presentación de la misma con el fin de tener una organización en los tiempos de inicio y de finalización de cada actividad.

Tabla 16
Presupuesto de la investigación

N°	ACTIVIDADES	Mayo				Junio				Julio				Agosto				Septiembre			
		S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4
1	Inducción																				
2	Desarrollo capítulo I																				
3	Revisión y corrección avance capítulo I																				
4	Desarrollo capítulo II (Antecedentes, fundamentación teórica, fundamentación conceptual)																				
5	Revisión y corrección avance capítulo II																				
6	Desarrollo capítulo II (Formulación de hipótesis, caracterización de variables)																				
7	Revisión y corrección avance capítulo II																				
8	Desarrollo capítulo III (Diseño de la investigación, población y muestra, Operacionalización de las variables)																				
10	Continuación capítulo III (Instrumentos de investigación, procedimientos de la investigación)																				
11	Levantamiento de la información (Realización de la encuesta)																				
12	Desarrollo capítulo IV Procesamiento y análisis																				
13	Respuesta a la pregunta de Hipótesis																				
14	Desarrollo capítulo V Propuesta																				
15	Descripción de la herramienta																				
16	Revisión capítulo V																				
17	Desarrollo capítulo VI y VII																				
18	Revisión final																				

Fuente: Investigación propia
Autor: Guillermo Rodríguez

CAPITULO VII

7. Conclusiones y recomendaciones

7.1. Conclusiones.

- En la presente propuesta se busca fomentar una cultura de ahorro con el fin de que a futuro, a mediano y largo plazo, los habitantes del cantón Pedro Moncayo puedan alcanzar objetivos que se propongan y obtener un mejor nivel de desarrollo educativo y económico en el Cantón para las futuras generaciones.
- Uno de los elementos más importantes al hablar de investigación científica es la formulación y determinación del problema, ya que sin estos dos elementos no se puede obtener una estructura básica para poder identificar todas las guías de acción para poder continuar con la investigación.
- Al momento de realizar investigación científica es necesario que se haga un análisis a fondo del estado del arte el cual servirá de guía para la investigación determinar hasta qué punto se encuentran las mismas para que la presente investigación tenga un punto diferente y no se asemeje a lo que ya está propuesto.
- Al momento de levantar y recoger la información, se escogió como herramienta para esta investigación la encuesta porque ayudo a recoger datos mediante un cuestionario previamente diseñado el cual fue de fácil

entendimiento para las personas encuestadas y determinar si el producto financiero les puede ayudar a alcanzar objetivos a mediano y largo plazo, y medir la satisfacción del mismo.

- Al momento de demostrar la hipótesis lo más adecuado es que al momento de demostrar la misma se lo realice mediante cálculos matemáticos y no mediante datos cualitativos, es decir, utilizar contraste de hipótesis mediante técnicas estadísticas.

7.2. Recomendaciones

- Se recomienda que al momento de realizar implementar o iniciar una investigación científica se debe tener una base de conocimiento con la que se pueda iniciar la una investigación similar y tener en cuenta los requerimientos que se necesitan para realizar este tipo de proyectos.
- Se recomiendo a la cooperativa implementar este producto financiero ya que como se demostró en la presente investigación el mismo generará ganancias.
- Concientizar de la importancia que tiene el ahorro para lograr los objetivos deseados en el mediano y largo plazo en especial al segmento de la educación el cual ayudará a que en el sector se pueda alcanzar un desarrollo que beneficiará a los habitantes del Cantón.
- Tener en cuenta la tasa de interés pasiva con la que el Banco Central se maneja porque sirve de referencia para el nuevo producto financiero, ya que cada cierto tiempo esta tasa de interés va sufriendo cambios y el cual puede afectar en el cálculo de los mismos.

Bibliografía

- Garay, B. (2015). *Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad*. Recuperado el 16 de junio de 2019; de Redalyc.org: www.redalyc.org/pdf/4259/425943146001.pdf
- Robinson, M. (2001). *El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias*. Recuperado el 16 de 06 de 2019; de Scielo.org: http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332017000100005
- Granda, B. (2007, Pág. 149). *Estudio de factibilidad y definición de estrategias para la implementación de un nuevo producto financiero en el banco Corfinsa S.A. a través del otorgamiento de líneas de crédito para las microempresas*. (Tesis de Grado). Escuela Superior Politécnica del Ejército. Ecuador.
- Tamayo, A. (2009, Pág. 136-137). *Propuesta de desarrollo de productos de crédito para el sector microempresarial en general en la cooperativa de Ahorro y Crédito Cotocollao Ltda.* . (Tesis de Posgrado). Escuela Politécnica Nacional
- Sánchez, C. (2010, Pág. 1). *Estudio de factibilidad para la creación de nuevos productos financieros para implementarse en FODEMI (fondo de desarrollo microempresarial) de la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura*. (Tesis de Grado). Universidad Técnica del Norte. Ecuador.
- Oña, A. (2011, Pág. 122). *Creación del producto financiero innovador de captación para la Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 DE OCTUBRE Ltda*. (Tesis de Posgrado). Escuela Politécnica Nacional. Ecuador.
- Baño, M. (2013, Pág. 95). *Estudio de factibilidad de un fondo de ahorro educativo “mi futuro” para niños y jóvenes del ecuador: creación de un producto modelo de ahorro a mediano y largo plazo que garantice alcanzar metas en la formación académica para una institución financiera*. (Tesis de Grado). Universidad Laica Vicente Rocafuerte. Ecuador.
- Argoti, J. (2018, Pág. 6). *Creación de un producto de ahorro en base a nómina, con opción a solicitud de crédito sobre el monto ahorrado*. (Tesis de Posgrado). Universidad San Francisco de Quito. Ecuador.
- Ramón, V. (2018, Pág. 52). *Factibilidad de implementación del Producto Financiero “Titularización de Tarjetas de Crédito*. (Tesis de Posgrado). Universidad San Francisco de Quito. Ecuador.
- Bertrán, J. (2018). *Productos financieros: definición, tipos y tecnología de gestión*. Recuperado el 30 de junio del 2019; de Retos-directivos.eae.es: retos-directivos.eae.es/productos-financieros-definicion-tipos-y-tecnologia-de-gestion/

- Ortiz, J. (2014). *Gestión de Deudas*. Recuperado el 30 de junio del 2019; de Finanzasyproyectos.net: finanzasyproyectos.net/que-es-la-tasa-de-interés/
- Nunes, P. (2015). *Ciencias Económicas y Comerciales*. Recuperado el 30 de junio del 2019; de Knoow.net: knoow.net/es/cieeconcom/economia-es/tasa-de-interes-pasiva/
- Nunes, P. (2015). *Ciencias Económicas y Comerciales*. Recuperado el 30 de junio del 2019; de Knoow.net: knoow.net/es/cieeconcom/economia-es/tasa-de-interes-activa/
- Superintendencia de Bancos (2019). *Glosario de términos*. Recuperado el 30 de junio del 2019 de; Superbancos.gob.ec: www.superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/
- Gómez, M. (2013). *Diferentes definiciones de asesoramiento*. Recuperado el 4 de julio de 2019; de Stellae.usc.es: <http://stellae.usc.es/red/pages/view/28600/41%C2%BF-diferentes-definiciones-de-asesoramiento>
- Llorca, E. (2011). *Diferencias entre depósitos a la vista y depósitos a plazo*. Recuperado el 4 de julio de 2019; de Iahorro.com: www.iahorro.com/ahorro/productos-financieros/diferencias-entre-depositos-a-la-vista-y-depositos-a-plazo.html
- Suxo, R. (2012). *Anualidad Ordinaria o Vencida*. Recuperado el 4 de julio de 2019; de Scribd.com: es.scribd.com/doc/93116364/Anualidad-Ordinaria-o-Vencida
- Lanzagorta, J. (2014). *Aprenda a entender la relación riesgo-rendimiento en sus inversiones*. Recuperado el 4 de julio de 2019; de Gestion.pe: gestion.pe/tu-dinero/aprenda-entender-relacion-riesgo-rendimiento-inversiones-62240
- Periódico El Mundo (2011). *La cultura del ahorro*. Recuperado el 4 de julio de 2019; de Elmundo.com: www.elmundo.com/portal/opinion/editorial/la_cultura_del_ahorro.php#.XR6xVegzbiU
- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2018). *Codificación de resoluciones monetarias, financieras, de valores y seguros*. Libro I: Sistema Monetario y Financiero
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2018). *Instructivo del formulario especial de solicitud de servicios financieros*. Recuperado el 6 de julio de 2019; de Superbancos.gob.ec: oidprd.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/circulares/2012/anexo3_circular_IG-DNEI-SAS-2012-015.pdf

Pastori, D. (2017). *Paso a paso: conozca cómo funciona un ahorro programado*. Recuperado el 25 de julio de 2019; de Elheraldo.co:
<https://www.elheraldo.co/mas-negocios/paso-paso-conozca-como-funciona-un-ahorro-programado-323832>

Angulo, E. (2011, Pág. 115). *Política fiscal y estrategia como factor de desarrollo de la mediana empresa comercial sinaloense. Un estudio de caso*. (Tesis Doctoral). Universidad Autónoma de Sinaloa. México.

López, P. (2004). *Población muestra y muestreo*. Recuperado el 04 de agosto de 2019; de Scielo.org.bo: http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1815-02762004000100012&script=sci_arttext

Raffino, M. (2019). *Observación*. Recuperado el 04 de agosto de 2019; de Concepto.com: <https://concepto.de/observacion/>

Pérez, J., & Merino, M. (2019). *Entrevista*. Recuperado el 04 de agosto de 2019; de Definicion.de: <https://definicion.de/encuesta/>

Díaz, L. (2010, Pág.162). *Metodología de Investigación en Educación Médica*. (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional Autónoma de México. México.

Aignerren, J. (2005, Pág. 6). *El cuestionario el instrumento de recolección de información de la técnica de la encuesta social*. Universidad de Antioquia. Colombia.

Ávila, J. (2014). *Focus group*. Recuperado el 17 de agosto de 2019 de; Academia.edu: www.academia.edu/7535146/FOCUS_GROUP

Ochoa, C. (2015). *Muestreo probabilístico: muestreo aleatorio simple*. Recuperado el 25 de agosto de 2019 de; Netquest.com:
www.netquest.com/blog/es/blog/es/muestreo-probabilistico-muestreo-aleatorio-simple

Le Roy , M., & Pusinelli, R. (1997, Pág. 54). *Banca y Moneda*. Moneda y Banca Ideas fundamentales y Talleres de aplicación. Politécnico Grancolombiano

Delgado S. (2013). *Aplicación de los intereses pasivos y activos en el sistema bancario ecuatoriano y sus efectos macroeconómicos*. Recuperado el 31 de agosto de 2019; de Eumed.net: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2016/1502/importancia.htm>

ANEXOS

ANEXO 1. MODELO DE ENCUESTA**INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR
“CORDILLERA”**

Encuesta

La presente encuesta tiene como objetivo verificar la cultura de ahorro en el cantón Pedro Moncayo, la información obtenida será de carácter confidencial y los resultados serán utilizados solo para la investigación.

Por favor lea muy bien las preguntas antes de contestarlas.

1. ¿Tiene usted la costumbre de ahorro?

SI _____ NO _____

2. ¿Usted tiene activada una cuenta de ahorros? **(Si su respuesta es NO, por favor pase a la pregunta 4)**

SI _____ NO _____

3. ¿En qué lugar usted tiene activada una cuenta de ahorros?

BANCO _____ COAC _____

4. ¿Con que frecuencia usted podría generar un ahorro?

Semanal _____ Mensual _____ Trimestral _____ Anual _____

5. ¿Le gustaría usted generar un ahorro a plazo fijo el cual le permita alcanzar metas para la educación de sus hijos? **(si su respuesta fue NO, ha concluido la Encuesta)**

SI _____ NO _____

6. ¿Usted ha recibido alguna vez información de instituciones financieras del sector sobre el ahorro programado?

SI _____ NO _____

ANEXO 1. Encuesta Cultura de Ahorro

FUENTE: Investigación Propia

ELABORADO POR: Guillermo Rodríguez

ANEXO 2. MODELO DE ENCUESTA SATISFACCION AHORRO

PROGRAMADO

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR “CORDILLERA”

Encuesta

El objetivo de la presente encuesta es medir la satisfacción del producto de ahorro programado en las personas del sector. La información obtenida será de carácter confidencial y los resultados serán utilizados solo para la investigación

1. Le gustaría adquirir productos financieros que le permitan cumplir metas relacionadas a estudios

SI _____ NO _____

2. Le parecería adquirir un producto financiero donde tenga que mensualmente cubrir una cuota de 100 dólares de manera mensual

SI _____ NO _____

Si su respuesta fue NO, la encuesta ha terminado

3. Le gustaría recibir mayor información en:
Instalaciones de la COAC _____
Visitas personalizadas de un asesor _____
Mediante llamadas _____
Mediante internet _____

4. Tiene activado algún ahorro programado

SI _____ NO _____

Si su respuesta fue SI, favor responda la pregunta 5.

5. Se siente satisfecho con las condiciones actuales de su ahorro programado

SI _____ NO _____

ANEXO 2. Encuesta Satisfacción Ahorro Programado

FUENTE: Investigación Propia

ELABORADO POR: Guillermo Rodríguez

ANEXO 3. TRÍPTICO INFORMACION “AHORRO MI FUTURO”



AHORRO MIS ESTUDIOS
Un plan de ahorros que beneficiará a tus estudios


Pedro Moncayo
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Ahorra con nosotros somos tu mejor opción

MATRIZ TABACUNDO
Bolíver y Alfredo Boada Esquina
Pbx: 022366004
caapmoncayo@caapedromoncayo.fin.ec

*AGENCIA TABACUNDO
González Suárez y Bolívar
Telf: 022366176
caapmoncayo@caapedromoncayo.fin.ec

Características
Hecho para que el cumplimiento de objetivos referidos a los estudios.
Tu decides cuanto deseas ahorrar y el tiempo que quieres ahorrar.
Capitalización será automática, hasta que el día en el cual el socio decida ya no seguir con el ahorro programado.
Por cumplir con las aportaciones a tiempo, el socio será acreedor a una bonificación al finalizar el año





AHORRO MIS ESTUDIOS

Adquiere una cuenta de ahorro programado la cual te permitirá incrementar tu dinero para hacer realidad tus metas de estudio a mediano y largo plazo

La mejor tasa de interés

Aporte min	Tiempo min	Tasa
100.00 USD	12 meses	7.98%

Es la mejor alternativa para ahorrar pensando en el futuro tuyo y de tus hijos, quienes podrán alcanzar metas de estudio a mediano y largo plazo.



Requisitos

- Ser socio de la cooperativa
- Cédula de identidad original y copia legible.
- Copia de la planilla de un servicios básico donde conste la dirección de tu domicilio de hasta 2 meses.
- Menores de 18 años: cédula original del menor y su representante legal, con sus respectivas copias.

ANEXO 3. Tríptico Ahorro Programado
FUENTE: Investigación Propia
ELABORADO POR: Guillermo Rodríguez

ANEXO 4. RESULTADOS ECONOMICOS

Recursos captados

	MES	AÑO	Recursos captados
Cuota	100,00	1.200,00	273.426,87
Cuota	100,00	1.200,00	300.769,56
Cuota	100,00	1.200,00	330.846,51
Cuota	100,00	1.200,00	363.931,16
Cuota	100,00	1.200,00	400.324,28

Tasa de colocación microcrédito 20.97%

Recursos colocados	Total ingreso
273.426,87	57.337,61
300.769,56	63.071,38
330.846,51	69.378,51
363.931,16	76.316,36
400.324,28	83.948,00

Tasa del producto 7.98%

Año	Total pagado
1	21.819,46
2	24.001,41
3	26.401,55
4	29.041,71
5	31.945,88

ANEXO 4. Resultados Económicos

FUENTE: Investigación Propia

ELABORADO POR: Guillermo Rodríguez

Urkund Analysis Result

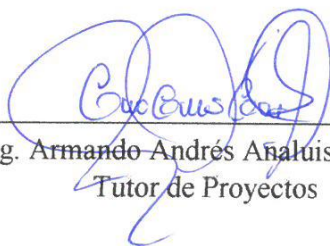
Analysed Document: GUILLERMO_RODRIGUEZ.docx (D56097306)
Submitted: 9/26/2019 8:49:00 PM
Submitted By: guillermo.rodriguez94@outlook.es
Significance: 2 %

Sources included in the report:

Najera_Abril_Carlos_Alexander_Ingeneria_Comercial_2018.docx (D43026894)
<https://www.portafolio.co/mis-finanzas/que-es-un-ahorro-programado-y-como-puedo-empezar-a-hacerlo-529381>

Instances where selected sources appear:

3






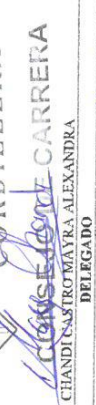
Ing. Armando Andrés Analuísa Aguiar
Tutor de Proyectos

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR CORDILLERA									
BITÁCORA PARA EL CONTROL DE PROYECTOS DE TITULACIÓN									
ANA LUISA AGUIAR ARMANDO ANDRÉS RODRIGUEZ ANDRANGO JEFFERSON GUILLERMO ADMINISTRACION BANCARIA Y FINANCIERA CREACION DEL PRODUCTO FINANCIERO (AHORRO MIS ESTUDIOS) PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PEDRO MONCAYO LTDA. UBICADA EN LA CIUDAD DE TABACUNDO CANTON PEDRO MONCAYO AÑO 2019 Ocho, 26 de noviembre del 2019 11:14:08 ACUMULATIVO PROYECTO ACTIVO / NO GRADUADO /									
INVESTIGACION CIENTIFICA									
NO.	CODIGO	FECHA TUTORIA	TIPO ASESORIA	HORA INICIO	TEMA TRATADO	PERIODO:		OBSERVACION	ESTADO SC
						HORA FIN	HORAS		
1	192639	2019-05-13	INSITU	2019-05-13 16:00:00	EL PROBLEMA / PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	2019-05-13 17:00:00	1.00	EXPLICACIONES DEL PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA Y NORMAS APA.	PROCESADO
2	193547	2019-05-18	AUTONOMA	2019-05-18 12:00:00	EL PROBLEMA / PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	2019-05-18 17:00:00	5.00	REALIZACION DEL PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA Y DE LA FORMULACION DEL PROBLEMA. DESARROLLO DEL AVANCE DEL OBJETIVO GENERAL Y ESPECIFICOS DE LA INVESTIGACION.	PROCESADO
3	192640	2019-05-13	INSITU	2019-05-13 17:00:00	EL PROBLEMA / FORMULACION DEL PROBLEMA	2019-05-13 18:00:00	1.00	EXPLICACIONES DE LA FORMULACION DEL PROBLEMA INCLUIDO NORMAS APA. SE SOLICITA AVANCES DEL OBJETIVO GENERAL Y OBJETIVOS ESPECIFICOS.	PROCESADO
4	193548	2019-05-19	AUTONOMA	2019-05-19 12:00:00	EL PROBLEMA / FORMULACION DEL PROBLEMA	2019-05-19 17:00:00	5.00	REALIZACION DEL PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA Y DE LA FORMULACION DEL PROBLEMA. DESARROLLO DEL AVANCE DEL OBJETIVO GENERAL Y ESPECIFICOS DE LA INVESTIGACION.	PROCESADO
5	192641	2019-05-20	INSITU	2019-05-20 16:00:00	EL PROBLEMA / OBJETIVO GENERAL	2019-05-20 17:00:00	1.00	SE APRUEBA EL PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA INCLUIDAS NORMAS APA. SE REVISAN LOS OBJETIVOS ESPECIFICOS Y SE ENVIAN CORRECCIONES DE MEJORA.	PROCESADO
6	193549	2019-05-25	AUTONOMA	2019-05-25 12:00:00	EL PROBLEMA / OBJETIVO GENERAL	2019-05-25 17:00:00	5.00	REALIZACION DE LAS CORRECCIONES DEL OBJETIVO GENERAL Y OBJETIVOS ESPECIFICOS DESARROLLO DEL AVANCE DEL ANTECEDENTE DEL ESTUDIO Y DE LA FUNDAMENTACION TEORICA.	PROCESADO
7	192642	2019-05-20	INSITU	2019-05-20 17:00:00	EL PROBLEMA / OBJETIVOS ESPECIFICOS	2019-05-20 18:00:00	1.00	SE APRUEBA LA FORMULACION DEL PROBLEMA INCLUIDO NORMAS APA. SE REVISAN LOS OBJETIVOS ESPECIFICOS Y SE ENVIAN CORRECCIONES DE MEJORA. SE SOLICITA AVANCES DEL ANTECEDENTE DEL ESTUDIO Y FUNDAMENTACION TEORICA.	PROCESADO
8	193550	2019-05-26	AUTONOMA	2019-05-26 12:00:00	EL PROBLEMA / OBJETIVOS ESPECIFICOS	2019-05-26 17:00:00	5.00	REALIZACION DE LAS CORRECCIONES DEL OBJETIVO GENERAL Y OBJETIVOS ESPECIFICOS DESARROLLO DEL AVANCE DEL ANTECEDENTE DEL ESTUDIO Y DE LA FUNDAMENTACION TEORICA.	PROCESADO
9	192643	2019-05-27	INSITU	2019-05-27 16:00:00	MARCO TEORICO / ANTECEDENTES DEL ESTUDIO	2019-05-27 17:00:00	1.00	SE APRUEBA EL OBJETIVO GENERAL INCLUIDO NORMAS APA. SE REVISAN LOS ANTECEDENTES DEL ESTUDIO Y SE ENVIAN CORRECCIONES DE MEJORA.	PROCESADO
10	193551	2019-06-01	AUTONOMA	2019-06-01 12:00:00	MARCO TEORICO / ANTECEDENTES DEL ESTUDIO	2019-06-01 17:00:00	5.00	REALIZACION DE LAS CORRECCIONES DEL ANTECEDENTE DEL ESTUDIO Y DE LA FUNDAMENTACION TEORICA. DESARROLLO DEL AVANCE DE LA FUNDAMENTACION CONCEPTUAL Y LEGAL.	PROCESADO
11	192644	2019-05-27	INSITU	2019-05-27 17:00:00	MARCO TEORICO / FUNDAMENTACION TEORICA	2019-05-27 18:00:00	1.00	SE APRUEBAN LOS OBJETIVOS ESPECIFICOS INCLUIDOS NORMAS APA. SE REVISAN LA FUNDAMENTACION TEORICA Y SE ENVIAN CORRECCIONES DE MEJORA. SE SOLICITA AVANCES DE LA FUNDAMENTACION CONCEPTUAL Y LEGAL.	PROCESADO
12	193552	2019-06-02	AUTONOMA	2019-06-02 12:00:00	MARCO TEORICO / FUNDAMENTACION TEORICA	2019-06-02 17:00:00	5.00	REALIZACION DE LAS CORRECCIONES DEL ANTECEDENTE DEL ESTUDIO Y DE LA FUNDAMENTACION TEORICA. DESARROLLO DEL AVANCE DE LA FUNDAMENTACION CONCEPTUAL Y LEGAL.	PROCESADO
13	192645	2019-06-03	INSITU	2019-06-03 16:00:00	MARCO TEORICO / FUNDAMENTACION CONCEPTUAL	2019-06-03 17:00:00	1.00	SE APRUEBAN LOS ANTECEDENTES DEL ESTUDIO INCLUIDAS NORMAS APA. SE REVISAN LA FUNDAMENTACION CONCEPTUAL Y SE ENVIAN CORRECCIONES DE MEJORA.	PROCESADO

14	193553	2019-06-08	AUTONOMA	2019-06-08 12:00:00	MARCO TEORICO / FUNDAMENTACION CONCEPTUAL	2019-06-08 17:00:00	5.00	REALIZACION DE LAS CORRECCIONES DE LA FUNDAMENTACION CONCEPTUAL Y LEGAL. DESARROLLO DE LOS AVANCES DE LA FORMULACION DE HIPOTESIS Y CARACTERIZACION DE VARIABLES	PROCESADO
15	192646	2019-06-03	INSITU	2019-06-03 17:00:00	MARCO TEORICO / FUNDAMENTACION LEGAL	2019-06-03 18:00:00	1.00	SE APRUEBA LA FUNDAMENTACION TEORICA INCLUIDAS NORMAS APA. SE REVISAN LA FUNDAMENTACION LEGAL Y SE ENVIAN CORRECCIONES DE MEJORA. SE SOLICITA AVANCES DE LA FORMULACION DE HIPOTESIS Y CARACTERIZACION DE VARIABLES	PROCESADO
16	193554	2019-06-09	AUTONOMA	2019-06-09 12:00:00	MARCO TEORICO / FUNDAMENTACION LEGAL	2019-06-09 17:00:00	5.00	REALIZACION DE LAS CORRECCIONES DE LA FUNDAMENTACION CONCEPTUAL Y LEGAL. DESARROLLO DE LOS AVANCES DE LA FORMULACION DE HIPOTESIS Y CARACTERIZACION DE VARIABLES	PROCESADO
17	192647	2019-06-10	INSITU	2019-06-10 16:00:00	MARCO TEORICO / FORMULACION DE HIPOTESIS O PREGUNTAS DIRECTRICES DE LA INVESTIGACION	2019-06-10 17:00:00	1.00	SE APRUEBA LA FUNDAMENTACION CONCEPTUAL INCLUIDAS NORMAS APA. SE REVISAN LA FORMULACION DE HIPOTESIS Y SE ENVIAN CORRECCIONES DE MEJORA	PROCESADO
18	193555	2019-06-15	AUTONOMA	2019-06-15 12:00:00	MARCO TEORICO / FORMULACION DE HIPOTESIS O PREGUNTAS DIRECTRICES DE LA INVESTIGACION	2019-06-15 17:00:00	5.00	REALIZACION DE LAS CORRECCIONES DE LA FORMULACION DE HIPOTESIS Y DESARROLLO DE LOS AVANCES DE LOS INDICADORES DE LA INVESTIGACION	PROCESADO
19	192648	2019-06-10	INSITU	2019-06-10 17:00:00	MARCO TEORICO / CARACTERIZACION DE LAS VARIABLES PREGUNTAS DIRECTRICES DE LA INVESTIGACION	2019-06-10 18:00:00	1.00	SE APRUEBA LA FUNDAMENTACION LEGAL INCLUIDAS NORMAS APA. SE REVISAN LA CARACTERIZACION DE VARIABLES Y SE ENVIAN CORRECCIONES. SE SOLICITA AVANCES DE LOS INDICADORES DE LA INVESTIGACION	PROCESADO
20	193556	2019-06-16	AUTONOMA	2019-06-16 12:00:00	MARCO TEORICO / CARACTERIZACION DE LAS VARIABLES PREGUNTAS DIRECTRICES DE LA INVESTIGACION	2019-06-16 17:00:00	5.00	REALIZACION DE LAS CORRECCIONES DE LA FORMULACION DE HIPOTESIS Y CARACTERIZACION DE VARIABLES. DESARROLLO DE LOS AVANCES DE LOS INDICADORES DE LA INVESTIGACION	PROCESADO
21	192649	2019-06-17	INSITU	2019-06-17 16:00:00	MARCO TEORICO / INDICADORES	2019-06-17 18:00:00	2.00	SE APRUEBA LA FORMULACION DE LA HIPOTESIS Y CARACTERIZACION DE LAS VARIABLES INCLUIDAS NORMAS APA. SE REVISAN LOS INDICADORES Y SE ENVIAN CORRECCIONES DE MEJORA. SE SOLICITA AVANCES DEL DISEÑO DE LA INVESTIGACION Y ANALISIS DE LA POBLACION Y MUESTRA	PROCESADO
22	193557	2019-06-22	AUTONOMA	2019-06-22 12:00:00	MARCO TEORICO / INDICADORES	2019-06-22 22:00:00	10.00	REALIZACION DE LAS CORRECCIONES DE LOS INDICADORES DE LA INVESTIGACION. DESARROLLO DE LOS AVANCES DEL DISEÑO DE LA INVESTIGACION Y ANALISIS DE LA POBLACION Y MUESTRA	PROCESADO
23	192650	2019-06-24	INSITU	2019-06-24 16:00:00	METODOLOGIA / DISEÑO DE LA INVESTIGACION	2019-06-24 17:00:00	1.00	SE APRUEBAN LOS INDICADORES DE LA INVESTIGACION INCLUIDAS NORMAS APA. SE REVISAN EL DISEÑO DE LA INVESTIGACION Y SE ENVIAN CORRECCIONES DE MEJORA	PROCESADO
24	193558	2019-06-29	AUTONOMA	2019-06-29 12:00:00	METODOLOGIA / DISEÑO DE LA INVESTIGACION	2019-06-29 17:00:00	5.00	REALIZACION DE LAS CORRECCIONES DEL DISEÑO DE LA INVESTIGACION Y ANALISIS DE LA POBLACION Y MUESTRA. DESARROLLO DE LOS AVANCES DE LA OPERACIONALIZACION DE VARIABLES E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACION	PROCESADO
25	192651	2019-06-24	INSITU	2019-06-24 17:00:00	METODOLOGIA / POBLACION Y MUESTRA	2019-06-24 18:00:00	1.00	SE REVISAN EL ANALISIS DE LA POBLACION Y MUESTRA Y SE ENVIAN CORRECCIONES DE MEJORA. SE SOLICITA AVANCES DE LA OPERACIONALIZACION DE VARIABLES E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACION	PROCESADO
26	193559	2019-06-30	AUTONOMA	2019-06-30 12:00:00	METODOLOGIA / POBLACION Y MUESTRA	2019-06-30 17:00:00	5.00	REALIZACION DE LAS CORRECCIONES DEL DISEÑO DE LA INVESTIGACION Y ANALISIS DE LA POBLACION Y MUESTRA. DESARROLLO DE LOS AVANCES DE LA OPERACIONALIZACION DE VARIABLES E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACION	PROCESADO
27	192652	2019-07-01	INSITU	2019-07-01 16:00:00	METODOLOGIA / OPERACIONALIZACION DE VARIABLES	2019-07-01 17:00:00	1.00	SE APRUEBA EL DISEÑO DE LA INVESTIGACION INCLUIDAS NORMAS APA. SE REVISAN LA OPERACIONALIZACION DE VARIABLES Y SE ENVIAN CORRECCIONES DE MEJORA	PROCESADO

28	193560	2019-07-06	AUTONOMA	2019-07-06 12:00:00	METODOLOGIA / OPERACIONALIZACION DE VARIABLES	2019-07-06 17:00:00	5.00	REALIZACION DE LAS CORRECCIONES DE LA OPERACIONALIZACION DE VARIABLES E INSTRUMENTOS DE LA INVESTIGACION DESARROLLO DE LOS AVANCES DEL PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACION Y RECOLECCION DE INFORMACION.	PROCESADO
29	192653	2019-07-01	INSITU	2019-07-01 17:00:00	METODOLOGIA / INSTRUMENTOS DE INVESTIGACION	2019-07-01 18:00:00	1.00	SE APRUEBA EL ANALISIS DE POBLACION Y MUESTRA INCLUIDAS NORMAS APA. SE REVISAN LOS INSTRUMENTOS DE LA INVESTIGACION Y SE ENVIAN CORRECCIONES DE MEJORA. SE SOLICITA AVANCES DEL PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACION Y RECOLECCION DE INFORMACION.	PROCESADO
30	193561	2019-07-07	AUTONOMA	2019-07-07 12:00:00	METODOLOGIA / INSTRUMENTOS DE INVESTIGACION	2019-07-07 17:00:00	5.00	REALIZACION DE LAS CORRECCIONES DE LA OPERACIONALIZACION DE VARIABLES E INSTRUMENTOS DE LA INVESTIGACION DESARROLLO DE LOS AVANCES DEL PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACION Y RECOLECCION DE INFORMACION.	PROCESADO
31	192654	2019-07-08	INSITU	2019-07-08 16:00:00	METODOLOGIA / PROCEDIMIENTOS DE LA INVESTIGACION	2019-07-08 17:00:00	1.00	SE APRUEBA LA OPERACIONALIZACION DE VARIABLES INCLUIDAS NORMAS APA. SE REVISAN LOS PROCEDIMIENTOS DE LA INVESTIGACION Y SE ENVIAN CORRECCIONES DE MEJORA.	PROCESADO
32	193562	2019-07-13	AUTONOMA	2019-07-13 12:00:00	METODOLOGIA / PROCEDIMIENTOS DE LA INVESTIGACION	2019-07-13 17:00:00	5.00	REALIZACION DE LAS CORRECCIONES DEL PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACION Y RECOLECCION DE INFORMACION. DESARROLLO DE LOS AVANCES DEL PROCESAMIENTO Y ANALISIS DE CUADROS ESTADISTICOS ASI COMO CONCLUSIONES DEL ANALISIS ESTADISTICOS.	PROCESADO
33	192655	2019-07-08	INSITU	2019-07-08 17:00:00	METODOLOGIA / RECOLECCION DE LA INFORMACION	2019-07-08 18:00:00	1.00	SE APRUEBAN LOS INSTRUMENTOS DE LA INVESTIGACION INCLUIDAS NORMAS APA. SE REVISAN LA RECOLECCION DE INFORMACION Y SE ENVIAN CORRECCIONES DE MEJORA. SE SOLICITA AVANCES DEL PROCESAMIENTO Y ANALISIS DE CUADROS ESTADISTICOS ASI COMO LAS CONCLUSIONES DEL ANALISIS ESTADISTICO.	PROCESADO
34	193563	2019-07-14	AUTONOMA	2019-07-14 12:00:00	METODOLOGIA / RECOLECCION DE LA INFORMACION	2019-07-14 17:00:00	5.00	REALIZACION DE LAS CORRECCIONES DEL PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACION Y RECOLECCION DE INFORMACION. DESARROLLO DE LOS AVANCES DEL PROCESAMIENTO Y ANALISIS DE CUADROS ESTADISTICOS ASI COMO CONCLUSIONES DEL ANALISIS ESTADISTICOS.	PROCESADO
35	192656	2019-07-15	INSITU	2019-07-15 16:00:00	PROCESAMIENTO Y ANALISIS / PROCESAMIENTO Y ANALISIS DE CUADROS ESTADISTICOS	2019-07-15 17:00:00	1.00	SE APRUEBAN LOS PROCEDIMIENTOS DE LA INVESTIGACION INCLUIDAS NORMAS APA. SE REVISAN EL PROCESAMIENTO Y ANALISIS DE CUADROS ESTADISTICOS Y SE ENVIAN CORRECCIONES DE MEJORA.	PROCESADO
36	193564	2019-07-20	AUTONOMA	2019-07-20 12:00:00	PROCESAMIENTO Y ANALISIS / PROCESAMIENTO Y ANALISIS DE CUADROS ESTADISTICOS	2019-07-20 22:00:00	10.00	REALIZACION DE LAS CORRECCIONES DEL PROCESAMIENTO Y ANALISIS DE CUADROS ESTADISTICOS ASI COMO CONCLUSIONES DEL ANALISIS ESTADISTICOS. DESARROLLO DE LOS AVANCES DE LA RESPUESTA DE LA HIPOTESIS Y DE LOS ANTECEDENTES.	PROCESADO
37	192657	2019-07-15	INSITU	2019-07-15 17:00:00	PROCESAMIENTO Y ANALISIS / CONCLUSIONES DEL ANALISIS ESTADISTICO	2019-07-15 18:00:00	1.00	SE APRUEBA LA RECOLECCION DE LA INFORMACION INCLUIDAS NORMAS APA. SE REVISAN LAS CONCLUSIONES DEL ANALISIS ESTADISTICO Y SE ENVIAN CORRECCIONES DE MEJORA. SE SOLICITA AVANCES DE LAS RESPUESTAS A LA HIPOTESIS Y DE LOS ANTECEDENTES.	PROCESADO
38	193565	2019-07-21	AUTONOMA	2019-07-21 12:00:00	PROCESAMIENTO Y ANALISIS / CONCLUSIONES DEL ANALISIS ESTADISTICO	2019-07-21 22:00:00	10.00	REALIZACION DE LAS CORRECCIONES DEL PROCESAMIENTO Y ANALISIS DE CUADROS ESTADISTICOS ASI COMO CONCLUSIONES DEL ANALISIS ESTADISTICOS. DESARROLLO DE LOS AVANCES DE LA RESPUESTA DE LA HIPOTESIS Y DE LOS ANTECEDENTES.	PROCESADO
39	192658	2019-07-22	INSITU	2019-07-22 16:00:00	PROCESAMIENTO Y ANALISIS / RESPUESTAS A LA HIPOTESIS O INTERROGANTES DE INVESTIGACION (PREGUNTAS DIRECTRICES)	2019-07-22 17:00:00	1.00	SE APRUEBA EL PROCESAMIENTO Y ANALISIS DE CUADROS ESTADISTICOS INCLUIDAS NORMAS APA. SE REVISAN LAS RESPUESTAS A LA HIPOTESIS Y SE ENVIAN CORRECCIONES DE MEJORA.	PROCESADO

40	193566	2019-07-27	AUTONOMA	2019-07-27 12:00:00	PROCESAMIENTO Y ANALISIS / RESPUESTAS A LA HIPOTESIS O INTERROGANTES DE INVESTIGACION (PREGUNTAS DIRECTRICES)	2019-07-27 22:00:00	10.00	REALIZACION DE LAS CORRECCIONES DE LA RESPUESTA DE LA HIPOTESIS Y DE LOS ANTECEDENTES. DESARROLLO DE LOS AVANCES DE LA JUSTIFICACION DE LA PROPIUESTA.	PROCESADO
41	192659	2019-07-22	INSITU	2019-07-22 17:00:00	PROPUESTA / ANTECEDENTES	2019-07-22 18:00:00	1.00	SE APRUEBAN LAS CONCLUSIONES DEL ANALISIS ESTADISTICO INCLUIDAS NORMAS APA. SE REVISAN LOS ANTECEDENTES DE LA PROPIUESTA Y SE ENVIAN CORRECCIONES DE MEJORA. SE SOLICITA AVANCES DE LA JUSTIFICACION DE LA PROPIUESTA.	PROCESADO
42	193567	2019-07-28	AUTONOMA	2019-07-28 12:00:00	PROPUESTA / ANTECEDENTES	2019-07-28 22:00:00	10.00	REALIZACION DE LAS CORRECCIONES DE LA RESPUESTA DE LA HIPOTESIS Y DE LOS ANTECEDENTES. DESARROLLO DE LOS AVANCES DE LA JUSTIFICACION DE LA PROPIUESTA.	PROCESADO
43	192660	2019-07-29	INSITU	2019-07-29 16:00:00	PROPUESTA / JUSTIFICACION	2019-07-29 17:00:00	1.00	SE APRUEBA LA RESPUESTA A LA HIPOTESIS Y LOS ANTECEDENTES DE LA PROPIUESTA INCLUIDAS NORMAS APA. SE REVISAN LA JUSTIFICACION DE LA PROPIUESTA Y SE ENVIAN CORRECCIONES DE MEJORA. SE SOLICITA AVANCES DE LA DESCRIPCION DE LA PROPIUESTA.	PROCESADO
44	193568	2019-08-03	AUTONOMA	2019-08-03 12:00:00	PROPUESTA / JUSTIFICACION	2019-08-03 22:00:00	10.00	REALIZACION DE LAS CORRECCIONES DE LA JUSTIFICACION DE LA PROPIUESTA DESARROLLO DE LOS AVANCES DE LA DESCRIPCION DE LA PROPIUESTA	PROCESADO
45	192661	2019-08-05	INSITU	2019-08-05 16:00:00	PROPUESTA / DESCRIPCION	2019-08-05 17:00:00	1.00	SE APRUEBA LA JUSTIFICACION DE LA PROPIUESTA INCLUIDA NORMAS APA. SE REVISAN LA DESCRIPCION DE LA PROPIUESTA Y SE ENVIAN CORRECCIONES DE MEJORA. SE SOLICITA AVANCES DE LA FORMULACION DEL PROCESO DE APLICACION DE LA PROPIUESTA	PROCESADO
46	193569	2019-08-10	AUTONOMA	2019-08-10 12:00:00	PROPUESTA / DESCRIPCION	2019-08-10 22:00:00	10.00	REALIZACION DE LAS CORRECCIONES DE LA DESCRIPCION DE LA PROPIUESTA. DESARROLLO DEL AVANCE DE LA FORMULACION DEL PROCESO DE APLICACION DE LA PROPIUESTA.	PROCESADO
47	192662	2019-08-12	INSITU	2019-08-12 16:00:00	PROPUESTA / FORMULACION DEL PROCESO DE APLICACION DE LA PROPIUESTA	2019-08-12 17:00:00	1.00	SE APRUEBA LA DESCRIPCION DE LA PROPIUESTA INCLUIDO NORMAS APA. SE REVISAN LA FORMULACION DEL PROCESO DE APLICACION DE LA PROPIUESTA Y SE ENVIAN CORRECCIONES DE MEJORA. SE SOLICITA AVANCES DEL CUADRO DE RECURSOS.	PROCESADO
48	193570	2019-08-17	AUTONOMA	2019-08-17 12:00:00	PROPUESTA / FORMULACION DEL PROCESO DE APLICACION DE LA PROPIUESTA	2019-08-17 22:00:00	10.00	REALIZACION DE LAS CORRECCIONES DE LA FORMULACION DEL PROCESO DE APLICACION DE LA PROPIUESTA. DESARROLLO DEL AVANCE DEL CUADRO DE RECURSOS.	PROCESADO
49	193571	2019-08-18	AUTONOMA	2019-08-18 12:00:00	PROPUESTA / FORMULACION DEL PROCESO DE APLICACION DE LA PROPIUESTA	2019-08-18 22:00:00	10.00	REALIZACION DE LAS CORRECCIONES DE LA FORMULACION DEL PROCESO DE APLICACION DE LA PROPIUESTA. DESARROLLO DEL AVANCE DEL CUADRO DE RECURSOS.	PROCESADO
50	192663	2019-08-19	INSITU	2019-08-19 16:00:00	ASPECTOS ADMINISTRATIVOS / RECURSOS	2019-08-19 17:00:00	1.00	SE APRUEBA LA FORMULACION DEL PROCESO DE APLICACION DE LA PROPIUESTA INCLUIDAS NORMAS APA. SE REVISAN EL CUADRO DE RECURSOS Y SE ENVIAN CORRECCIONES DE MEJORA. SE SOLICITA AVANCES DEL CUADRO DE PRESUPUESTO DEL PROYECTO.	PROCESADO
51	193572	2019-08-24	AUTONOMA	2019-08-24 12:00:00	ASPECTOS ADMINISTRATIVOS / RECURSOS	2019-08-24 22:00:00	10.00	REALIZACION DE LAS CORRECCIONES DEL CUADRO DE RECURSOS. DESARROLLO DEL AVANCE DEL PRESUPUESTO DEL PROYECTO.	PROCESADO
52	192664	2019-08-26	INSITU	2019-08-26 16:00:00	ASPECTOS ADMINISTRATIVOS / PRESUPUESTO	2019-08-26 17:00:00	1.00	SE APRUEBA EL CUADRO DE RECURSOS INCLUIDAS NORMAS APA. SE REVISAN EL CUADRO DE PRESUPUESTO DEL PROYECTO Y SE ENVIAN CORRECCIONES DE MEJORA. SE SOLICITA AVANCES DEL CRONOGRAMA.	PROCESADO
53	193573	2019-08-31	AUTONOMA	2019-08-31 12:00:00	ASPECTOS ADMINISTRATIVOS / PRESUPUESTO	2019-08-31 22:00:00	10.00	REALIZACION DE LAS CORRECCIONES DEL PRESUPUESTO DEL PROYECTO. DESARROLLO DEL AVANCE DEL CRONOGRAMA DEL PROYECTO.	PROCESADO
54	192665	2019-09-02	INSITU	2019-09-02 16:00:00	ASPECTOS ADMINISTRATIVOS / CRONOGRAMA	2019-09-02 17:00:00	1.00	SE APRUEBA EL CUADRO DE PRESUPUESTO DEL PROYECTO INCLUIDAS NORMAS APA. SE REVISAN EL CRONOGRAMA Y SE ENVIAN CORRECCIONES DE MEJORA. SE SOLICITA AVANCES DE LAS CONCLUSIONES DEL PROYECTO.	PROCESADO

55	193574	2019-09-07	AUTONOMA	2019-09-07 12:00:00	ASPECTOS ADMINISTRATIVOS / CRONOGRAMA	2019-09-07 22:00:00	10.00	REALIZACIÓN DE LAS CORRECCIONES DEL CRONOGRAMA DEL PROYECTO. DESARROLLO DEL AVANCE DE LAS CONCLUSIONES DEL PROYECTO.	PROCESADO
56	192666	2019-09-09	INSITU	2019-09-09 16:00:00	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES / CONCLUSIONES	2019-09-09 17:00:00	1.00	SE APRUEBA EL CRONOGRAMA INCLUIDAS NORMAS APA. SE REVISAN LAS CONCLUSIONES DEL PROYECTO Y SE ENVÍAN CORRECCIONES DE MEJORA. SE SOLICITA AVANCES DE LAS RECOMENDACIONES DEL PROYECTO.	PROCESADO
57	193575	2019-09-14	AUTONOMA	2019-09-14 12:00:00	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES / CONCLUSIONES	2019-09-14 22:00:00	10.00	REALIZACIÓN DE LAS CORRECCIONES DE LAS CONCLUSIONES DEL PROYECTO. DESARROLLO DEL AVANCE DE LAS RECOMENDACIONES FINALES DEL PROYECTO.	PROCESADO
58	192667	2019-09-16	INSITU	2019-09-16 16:00:00	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES / RECOMENDACIONES	2019-09-16 17:00:00	1.00	SE APRUEBAN LAS CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES DEL PROYECTO INCLUIDAS NORMAS APA. TRABAJO LISTO PARA LA PRESENTACIÓN DEL PRIMER BORRADOR FÍSICO.	PROCESADO
							TOTAL HORAS:	240	
 INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR "CORDILLERA"									
 ANALLUISA AGUILAR ARMANDO ANDRES TUTOR CI: 1720917218					 RODRÍGUEZ AMBRANGO JEFFERSON GUILLERMO ALUMNO CI: 1724541993				
 CHANDRA STROT MAYRA ALEXANDRA DELEGADO CI: 1718756933									
FECHA: 11-09-2019 Adm. Bancaria y Financiera									



INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR CORDILLERA

ADMINISTRACIÓN BANCARIA Y FINANCIERA

ORDEN DE EMPASTADO

Una vez verificado el cumplimiento de los requisitos establecidos para el proceso del Trabajo de Integración Curricular, se **AUTORIZA** realizar el empastado del Trabajo de Integración Curricular, del alumno(a) Jefferson Guillermo Rodríguez Andrango, portador de la cédula de identidad N° 172454149-3, previa validación por parte de los departamentos facultados.

Quito, 20 de noviembre de 2019



26 NOV 2019

VISTO FINANCIERO

Sra. Mariela Balseca
CAJA



25 NOV 2019

9.75 JBS

COORDINACIÓN DE PRÁCTICAS

Ing. Samira Villalba
PRÁCTICAS PREPROFESIONALES



CONSEJO DE CARRERA

Ing. Mayra Chandi
DELEGADO DE LA UNIDAD
DE INTEGRACIÓN CURRICULAR



DIRECCIÓN DE CARRERA

Ing. María Fernanda Burga
DIRECTOR DE CARRERA
Adm. Bancaria y Producción



Ing. William Parra López
BIBLIOTECA



26 NOV 2019

Ing. Luis Hernández Chavidez
SECRETARÍA ACADÉMICA