

UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA
SEDE QUITO

CARRERA:
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Trabajo de titulación previo a la obtención del título de:
INGENIERAS COMERCIALES

TEMA:
DISEÑO DE UN MECANISMO TÉCNICO OPERATIVO PARA LA
APLICACIÓN DE LA METODOLOGÍA AFLATEEN PARA PROMOVER EL
AHORRO Y EMPRENDIMIENTO EN LOS ADOLESCENTES Y JÓVENES
DE LA COMUNIDAD LUCHA DE LOS POBRES DEL CENTRO
COMUNITARIO N° 5 A TRAVÉS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO “MUSHUK YUYAI”

AUTORAS:
ROSA ISABEL ACOSTA RODRÍGUEZ
MISHELL KATTERINE VERA MENESES

DIRECTOR:
PEDRO HUMBERTO MONTERO TAMAYO

Quito, noviembre del 2014

**DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD Y AUTORIZACIÓN DE USO
DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

Nosotras, autorizamos a la Universidad Politécnica Salesiana la publicación total o parcial de este trabajo de titulación y su reproducción sin fines de lucro.

Además declaramos que los conceptos y análisis desarrollados y las conclusiones del presente trabajo son de exclusiva responsabilidad de las autoras.

Quito, noviembre del 2014

.....

Rosa Isabel Acosta Rodríguez
CI: 171976675-8

.....

Mishell Katterine Vera Meneses
CI: 171766627-3

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación dedico principalmente a mis padres, quienes me apoyaron de manera incondicional para el desarrollo de la tesis. De manera especial; a Dios por darme la fuerza y sabiduría para lograr mis objetivos planteados y por permitir llevar a cabo el presente trabajo de titulación.

Rosa

El desarrollo del presente trabajo de titulación va dedicado especialmente a mi madre, la que me ha brindado un apoyo incondicional durante toda mi carrera de estudios. Doy gracias a Dios por haberme dado el tesoro más grande, ya que es por ella que mis esfuerzos y mis ganas de seguir nunca han decaído, realmente no tengo palabras para expresar el infinito amor y agradecimiento a mi madre.

Mishell

AGRADECIMIENTO

Queremos expresar nuestro sincero agradecimiento a todos quienes nos ayudaron e hicieron posible llegar al término del presente trabajo de investigación.

A los docentes de la carrera de Administración de Empresas de la Universidad Politécnica Salesiana, por habernos proporcionado los conocimientos necesarios para aplicar en el presente trabajo de investigación; en nuestra vida profesional y de manera especial a nuestro tutor de tesis el Ing. Pedro Montero por su ayuda incondicional, por los conocimientos impartidos que ayudaron al desarrollo del presente trabajo de titulación.

De igual forma queremos expresar nuestro profundo agradecimiento a la Cooperativa Mushuk Yuyai por la información entregada que aportó a la ejecución del presente trabajo.

Rosa

Mishell

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN.....	1
--------------------------	----------

CAPÍTULO 1

DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Justificación del problema.....	3
1.2. Objetivos de la investigación	5
1.2.1. Objetivo general	5
1.2.2. Objetivos específicos	5
1.3. Planteamiento del problema.....	5
1.3.1. Análisis situacional del lugar objeto de estudio	5
1.4. Contextualización e identificación del problema de investigación.....	6
1.5. Formulación del problema de investigación	9
1.6. Sistematización del problema de investigación	9

CAPÍTULO 2

GENERALIDADES DEL AHORRO Y LA METODOLOGÍA AFLATEEN

2.1. Ahorro desde el enfoque del sistema capitalista	11
2.2. Metodología Aflateen.....	13
2.2.1. Concepto	13
2.2.2. Historia.....	14
2.2.3. Actores claves de Aflatoun	15
2.2.4. Principios y responsabilidades	16

CAPÍTULO 3

ESTUDIO DE MERCADO

3.1. Diseño metodológico	22
3.1.1. Tipo de investigación	22
3.1.1.1. Investigación descriptiva y explicativa	22
3.1.1.2. Investigación cualitativa y cuantitativa	22
3.1.2. Diseño de la investigación	23
3.1.2.1. Métodos de investigación.....	23
3.2. Segmentación del mercado	23
3.2.1. Población.....	23
3.2.2. Muestra.....	24
3.2.3. Significado de las variables.....	26
3.3. Tabulación, análisis e interpretación de resultados.....	26
3.3.1. Guía de encuestas dirigidas a los adolescentes y jóvenes de la comunidad Lucha de los Pobres.	27
3.3.2. Guía de encuestas dirigidas a los padres de familia de la comunidad Lucha de los Pobres.	31
3.4. Análisis de los resultados	37
3.5. Determinación del número de beneficiarios potenciales	39
3.5.1. Determinación del número de beneficiarios potenciales insatisfechos de la muestra.	39
3.5.2. Determinación del número de beneficiarios potenciales insatisfechos	41
3.5.3. Determinación del número de jóvenes y adolescentes potenciales insatisfechos	42
3.6. Cooperativas de ahorro y crédito que brindan capacitaciones sociales o financieras	44
3.6.1. Cooperativa de ahorro y crédito “29 de Octubre”	44

3.6.2. Cooperativa de ahorro y crédito “San Vicente del Sur” Ltda.	44
3.6.3. Cooperativa de ahorro y crédito “Alianza del valle” Ltda.	44
3.6.4. Cooperativa de ahorro y crédito “Textil 14 de Marzo”	45
3.6.5. Cooperativa de ahorro y crédito “Cooprogreso”	45
3.6.6. Cooperativa Financiera de ahorro y crédito “San Francisco de Asís”	45
3.6.7. Cooperativa de ahorro y crédito “Chibuleo”	45
3.6.8. Cooperativa de ahorro y crédito “Fernando Daquilema”	46
3.7. Determinación de la Demanda Insatisfecha	46
3.7.1. Determinación de la demanda	46
3.7.2. Análisis de la oferta.....	46
3.7.2.1. Determinación de la oferta	47
3.7.3. Análisis de la demanda actual insatisfecha (di)	47
3.7.3.1. Demanda proyectada	47

CAPÍTULO 4

ESTUDIO TÉCNICO - FINANCIERO

4.1. Estudio técnico	49
4.1.1. Localización	49
4.1.1.1. Macrolocalización	49
4.1.1.2. Microlocalización.....	50
4.2. Estudio financiero	52
4.2.1. Presupuesto de inversión.....	52
4.2.1.1. Equipo de computación y de oficina	52
4.2.1.2. Muebles y enseres	53
4.2.1.3. Suministros de oficina.....	54
4.2.1.4. Suministros de limpieza	55

4.2.2. Sueldos	56
4.2.3. Resultado del presupuesto de inversión	56
4.2.4. Depreciación equipo de cómputo – muebles y enseres.....	57
4.3. Análisis del estudio técnico- financiero	58

CAPÍTULO 5

LA COOPERATIVA “MUSHUK YUYAI” LTDA. Y SU ORGANIZACIÓN

5.1. Reseña histórica	60
5.2. Base filosófica de la empresa:.....	61
5.2.1 Visión	61
5.2.2. Misión	61
5.3. Políticas institucionales	61
5.3.1. Perspectiva referente al medioambiente.....	61
5.3.2. Perspectiva frente a la responsabilidad social	61
5.3.3 Perspectiva en torno al cliente-socio.....	62
5.4. Objetivos	62
5.4.1. Objetivo general	62
5.4.2. Objetivos corporativos	62
5.5. Principios y valores corporativos	63
5.6. Normativa legal	63
5.7. Estructura organizacional general de la Cooperativa “Mushuk Yuyai” Ltda.....	67
5.8. Importancia de la ejecución del presente trabajo de titulación para la Cooperativa “Mushuk Yuyai”	68
5.9. Impacto social del trabajo de investigación	68

CONCLUSIONES	71
RECOMENDACIONES	72
LISTA DE REFERENCIAS	73

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Significado de variables	26
Tabla 2. Resumen de la respuesta a la pregunta 1.....	27
Tabla 3. Resumen de la respuesta a la pregunta 2.....	28
Tabla 4. Resumen de las respuestas a la pregunta 3	28
Tabla 5. Resumen de las respuestas a la pregunta 4.	29
Tabla 6. Resumen de las respuestas a la pregunta 5	29
Tabla 7. Resumen de las respuestas a la pregunta 6	30
Tabla 8. Resumen de las respuestas a la pregunta 7	30
Tabla 9. Resumen de las respuestas a la pregunta 8	31
Tabla 10. Resumen de las respuestas a la pregunta 1	32
Tabla 11. Resumen de las respuestas a la pregunta 2	32
Tabla 12. Resumen de las respuestas a la pregunta 3	33
Tabla 13. Resumen de las respuestas a la pregunta 4	33
Tabla 14. Resumen de las respuestas a la pregunta 5	34
Tabla 15. Resumen de las respuestas a la pregunta 6	35
Tabla 16. Resumen de las respuestas a la pregunta 7	35
Tabla 17. Resumen de las respuestas a la pregunta 8	36
Tabla 18. Resumen de las respuestas a la pregunta 9	36
Tabla 19. Resumen de las respuestas a la pregunta 10	37
Tabla 20. Determinación de la demanda proyectada	48
Tabla 21. Cuadro del equipo de computación.....	52
Tabla 22. Cuadro de muebles y enseres	53
Tabla 23. Cuadro de suministros de oficina.....	54
Tabla 24. Cuadro de suministros de limpieza	55
Tabla 25. Determinación de sueldos	56
Tabla 26. Resultado del presupuesto de inversión	56
Tabla 27. Depreciacion de equipo de computación.....	57
Tabla 28. Depreciación de muebles y enceres	58
Tabla 29. Proyecciones a 5 años.....	59
Tabla 30. Segmentos según resolución SEPS	66
Tabla 31. Ubicación dentro de la SEPS.....	69

Tabla 32. Resumen promedio de ahorro.....69

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Árbol de Problemas	8
Figura 2. Beneficiarios potenciales insatisfechos	40
Figura 3. Beneficiarios potenciales insatisfechos población.....	41
Figura 4. Número de adolescentes y jóvenes potenciales insatisfechos..	43
Figura 5. Mapa de macrolocalización.....	50
Figura 6. Mapa de Microlocalización	51
Figura 7. Sala comunal del barrio..	51
Figura 8. Lugar de capacitaciones.....	52
Figura 9. Número de socios Quito	64
Figura 10. Número de socios Puyo.	64
Figura 11. Número de socios Latacunga.....	65
Figura 12. Ubicación dentro de la SEPS.....	65
Figura 13. Organigrama	67

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Formato de encuesta aplicada a los adolescentes y jóvenes de la comunidad.....	75
Anexo 2. Formato de encuesta aplicada a los padres de familia de la comunidad....	77
Anexo 3. Información financiera de la Cooperativa “MushukYuyai” correspondiente al periodo económico 2013.....	80

RESUMEN

El presente trabajo de titulación se fundamenta en la escasa participación que tienen las instituciones financieras por realizar actividades sociales, es por esto que ha sido necesario vincular la participación de la Cooperativa “Mushuk Yuyai”, quien impartirá capacitaciones en temas de ahorro y emprendimiento; siendo la primera institución en utilizar la metodología Aflateen para el bienestar de una comunidad.

Por tal razón se ha diseñado un mecanismo técnico operativo, para la aplicación de la metodología Aflateen con la finalidad de impartir educación social y financiera dirigida a adolescentes y jóvenes de la comunidad “Lucha de los Pobres” ubicada al sur de Quito a través de la Cooperativa “Mushuk Yuyai”.

Se conocerán los problemas, causas y limitaciones que tienen los pobladores de la comunidad “Lucha de los Pobres”, posteriormente se determinará el problema de investigación, el cual va ser objeto de estudio para mejorar la condición de vida de la población mediante la aplicación de la metodología Aflateen.

En el estudio de mercado se desarrollaron dos tipos de formatos de encuesta, la primera encuesta dirigida a los adolescentes y jóvenes del sector, y la segunda a los padres de familia. De esta manera se determina el número de habitantes que van hacer capacitados en el periodo de 6 meses y el interés que tiene la población en dicha metodología.

ABSTRACT

We have designed a technical operational mechanism for the implementation of the Aflateen methodology through the Cooperative “Mushuk Yuyai”, to provide social and financial education to young people of the “Lucha de los Pobres” neighborhood, located in the South of Quito.

This project is based on the limited involvement the financial institutions have for to development of social activities, which is why it was necessary to link the participation of the Cooperative Mushuk Yuyai that will provide training on savings and entrepreneurship, being the first institution to use Aflateen Methodology for the benefit of a community.

You can know the problems, causes and constraints the people of the “Lucha de los Pobres” neighborhood are facing, then the research problem is established to improve the living conditions of the population by applying the Aflateen methodology.

In the market study we developed two types of survey forms, the first survey for adolescents and young people, and the second for the parents to determine the number of people who will receive the training in the 6 months period.

INTRODUCCIÓN

En la actualidad el 58.8% de la población del Ecuador tiene el hábito de ahorrar, sin embargo el 41.1% carece de iniciativas de ahorro, debido a una deficiente planificación de sus ingresos, gastos, y a una cultura consumista, lo que conlleva a la necesidad de adquirir cosas nuevas constantemente en lugar de priorizar las necesidades básicas y vitales.

Existe una despreocupación de las instituciones financieras en no fomentar una cultura de ahorro, puesto que su objetivo principal es captar recursos monetarios y obtener altas ganancias, descuidándose de su accionar social. Precisamente por estos acontecimientos, la ley orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario establece en el título III, correspondiente a la sección I y art. 88, que las Cooperativas de Ahorro y Crédito, preferentemente deberán invertir en el Sector Financiero Popular y Solidario. De igual forma en el art. 311 de la Constitución del Ecuador menciona que el Sector Financiero Popular Solidario conformado por Cooperativas de Ahorro y Crédito, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

Cuando se habla de una cultura de ahorro inexistente dentro de una comunidad, es porque generalmente el porcentaje de ahorro de un país es bajo y por ende no existe una educación financiera dentro del mismo. Es por esta razón que muchos de los países en vías de desarrollo han dependido históricamente del ahorro externo para financiar sus necesidades de inversión. Pero al existir una cultura de ahorro dentro de una nación o país no será necesario que las personas, empresas o el estado pidan el 100 % de recursos financieros en el exterior, ya que través del ahorro interno del país pueden solventar sus obligaciones, facilitando e incentivando la actividad económica y su crecimiento.

La metodología Aflateen expone temas de educación social y financiera, dirigida a los adolescentes y jóvenes, con la finalidad de dar a conocer una correcta planificación y distribución de sus ingresos, así como la importancia del ahorro. Por

otra parte lo que se busca con el presente trabajo de investigación es fomentar una participación social dentro la Cooperativa “Mushuk Yuyai”, donde exista un beneficio mutuo entre la entidad financiera y la comunidad.

En Ecuador la única fundación que utiliza la metodología Aflateen es “Children International”; esta organización proporciona recursos, programas y servicios que permiten disminuir el peso de la pobreza para los niños y jóvenes de escasos recursos. Aunque para la aplicación de la metodología Aflateen la fundación no trabaja por medio de cooperativas manejan un programa especial de apadrinamiento, capaz de formar conexiones personales y duraderas entre un niño y un padrino, el cual le brinda beneficios a través de una contribución mensual.

CAPÍTULO 1

DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Justificación del problema

En la comunidad “Lucha de los Pobres” ubicado en la parroquia Eloy Alfaro perteneciente al Distrito Metropolitano de Quito, se observa que su principal fuente de desarrollo y medio de subsistencia para sus habitantes es el comercio informal y actividades domésticas.

Dentro del mencionado sector se puede apreciar que existe una cultura consumista debido a que los integrantes de la comunidad gastan su dinero en cosas suntuarias sin previa planificación, manteniendo niveles de ahorro muy bajos que en este caso sería el problema de investigación.

Los moradores de la comunidad “Lucha de los Pobres” carecen de educación financiera y cultura social, ya que no existe un adecuado aprovechamiento tanto de recursos económicos como vitales. De igual manera, los habitantes del barrio no mantienen un empleo fijo en razón de que sólo subsisten de actividades informales; este problema se ha generado a causa de que no existe una cultura emprendedora dentro de la comunidad lo que limita la creación de negocios propios dentro de la misma.

Para dar solución a estos problemas, se ha considerado pertinente la aplicación de la metodología Aflateen, para promover el ahorro y emprendimiento en los adolescentes y jóvenes a través de la Cooperativa “Mushuk Yuyai” ubicada al sur de la ciudad.

Aflateen es una metodología que versa sobre el ahorro y el emprendimiento, originaria de la India en el año 2003. Se ha implementado en 101 países del mundo y va dirigido a grupos sociales conformado por adolescentes y jóvenes entre los 14 y

21 años de edad. Al aplicar esta metodología se pretende proporcionar un mecanismo de ayuda hacia la comunidad, promoviendo principalmente una educación social y financiera a través de los principios de igualdad, confianza y respeto. Con la finalidad de fomentar una cultura emprendedora y de ahorro que les permita crear sus propios negocios, convirtiéndose en generadores de empleo y en agentes de cambio para la sociedad.

Aflateen no solo busca el ahorro en la parte monetaria, sino un emprendimiento social, es decir que exista un ahorro con los demás recursos vitales que dispone el ser humano como el agua y la energía eléctrica. Mediante la aplicación de la metodología, los jóvenes podrán hacer buen uso de los recursos que poseen, consumiendo lo necesario y cuando sea necesario.

Debido a que en Ecuador la gestión de las cooperativas es débil en desarrollar planes de responsabilidad social que vayan dirigidos a la colectividad, se ha considerado necesario vincular a la Cooperativa “Mushuk Yuyai” para hacer posible este trabajo de titulación. Al realizar la aplicación de la metodología a través de esta Entidad Financiera se promoverá una participación de responsabilidad social por parte de la cooperativa con la colectividad, puesto que la mayoría de veces, estas entidades trabajan para sus propios intereses y no por el bienestar social.

Los adolescentes y jóvenes a través de la metodología Aflateen podrán adquirir conocimientos financieros; como la planificación, distribución de sus ingresos-gastos y beneficios del ahorro. Logrando que los jóvenes estén preparados para tomar decisiones adecuadas de inversión, priorizando primero las necesidades básicas y luego las de menor importancia.

Con esto se pretende generar en la comunidad una cultura de ahorro y emprendimiento desde las personas más jóvenes, para propiciar una mentalidad diferente en cuanto a sus planes de vida, es decir con una visión emprendedora y al mismo tiempo promover en las instituciones financieras acciones que les permita contribuir a este tipo de proyectos de responsabilidad social.

1.2. Objetivos de la investigación

1.2.1. Objetivo general

Diseñar un mecanismo operativo para la aplicación de la metodología Aflateen que promueva una educación social y financiera a los adolescentes y jóvenes para un correcto manejo de sus recursos monetarios.

1.2.2. Objetivos específicos

- ✓ Analizar el mercado objetivo y coordinar aspectos técnicos–operativos que permitan la ejecución del presente trabajo de titulación en virtud de la disponibilidad del tiempo que mantengan los adolescentes y jóvenes de la comunidad.
- ✓ Aplicar la metodología Aflateen para promover el ahorro dentro de la comunidad “Lucha de los Pobres”, perteneciente al centro comunitario N.5, el mismo que será considerado como el principal factor para el desarrollo personal, profesional y social de los adolescentes y jóvenes quienes conforman dicho lugar.
- ✓ Fortalecer la capacidad de responsabilidad social y administrativa de la Cooperativa “Mushuk Yuyai”, para promover proyectos sociales que vayan en beneficio de la sociedad.

1.3. Planteamiento del problema

1.3.1. Análisis situacional del lugar objeto de estudio

La comunidad “Lucha de los Pobres”, ubicado al sur de la ciudad de Quito no presenta una cultura de ahorro, ya que no mantienen buenos conocimientos financieros para administrar de una forma correcta su dinero.

Los ingresos de la comunidad son limitados puesto que su única alternativa de empleo es a través del comercio informal y actividades domésticas. Existe una cultura consumista en los integrantes de la comunidad, ya que gastan su dinero sin ninguna planificación provocando niveles de ahorro muy bajos.

La población de adolescentes y jóvenes al que va dirigido el presente trabajo de titulación no mantiene el hábito de ahorrar, puesto que no poseen suficientes ingresos económicos y son compradores compulsivos.

1.4. Contextualización e identificación del problema de investigación

Descripción del problema:

Niveles de ahorro muy bajos debido a una falta de alternativas de ahorro y emprendimiento de la comunidad de escasos recursos económicos.

Principales causas o problemas subyacentes:

- Deficiente administración del dinero y del tiempo por dificultades en la distribución de sus ingresos y como resultado malas decisiones de inversión.
- No existe una cultura de ahorro y gasto por consecuente no tienen proyecciones de inversión en negocios propios, ni otro medio de ingreso para cubrir sus necesidades a futuro.
- Falta de un empleo seguro porque dependen del desarrollo, productividad y del éxito que tenga otras organizaciones en el mercado.
- Débil gestión de las cooperativas que enfocan el desarrollo de sus recursos o estrategias a fines económicos y no sociales.

- Cultura consumista que fomenta el endeudamiento y no permite a la comunidad destinar una parte de su ingreso al ahorro.

Efectos o consecuencias:

Baja calidad de vida en la comunidad debido a los siguientes factores:

- Altos niveles de endeudamiento
- La comunidad subsiste mediante el comercio informal y actividades domésticas.
- Falta de planificación en sus presupuestos.
- La comunidad desconoce de temas financieros y sociales.
- Las instituciones financieras trabajan para sus propios intereses.
- Carencia de emprendimiento para la creación de empresas.
- Desempleo.

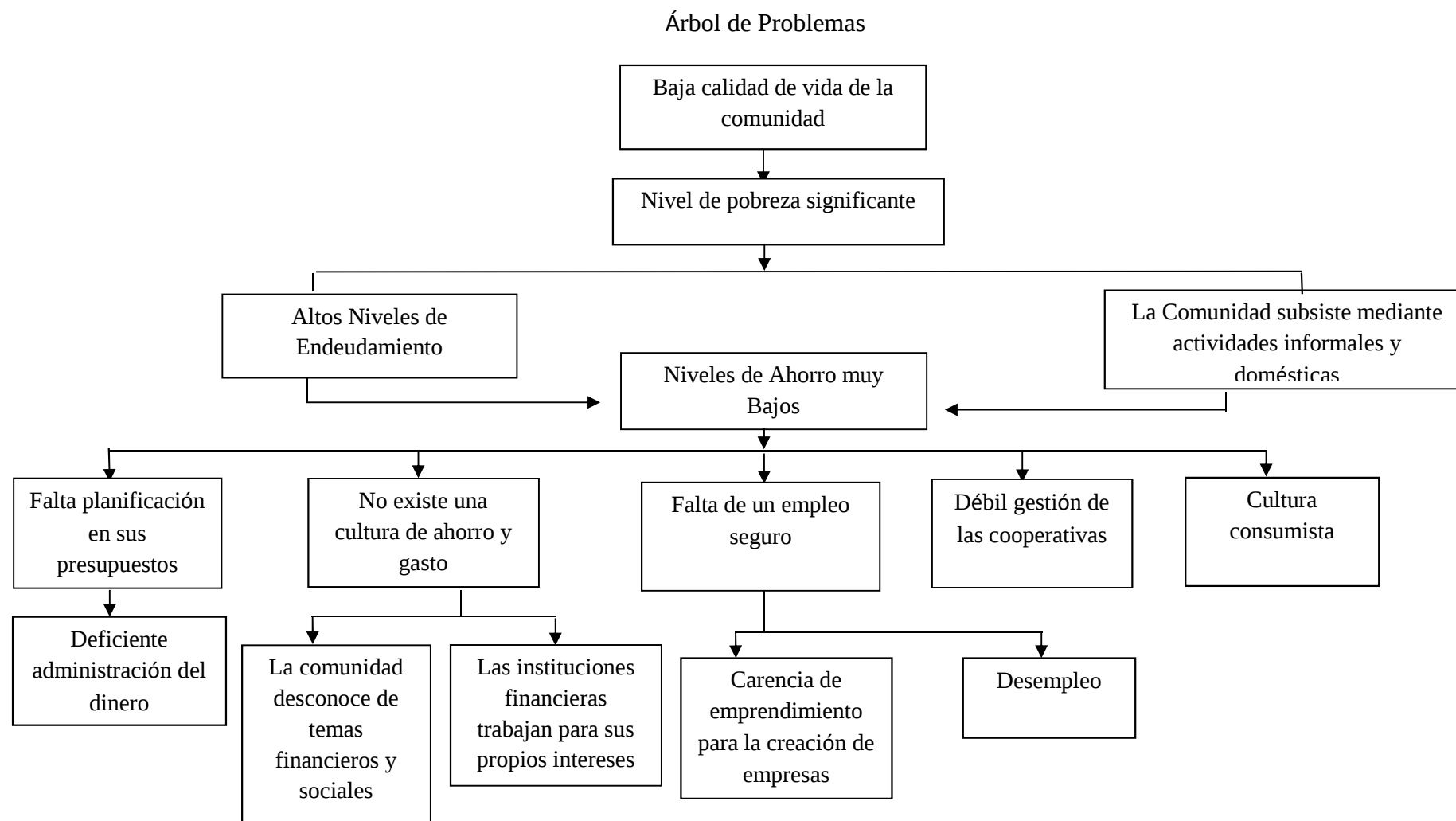


Figura 1. Árbol de Problemas. Fuente: Metodología de Carlos Izquierdo, por: R. Acosta & M. Vera, 2014

1.5. Formulación del problema de investigación

Luego de elaborar el árbol de problemas, se ha establecido que el tema de trabajo de titulación debe resolver la siguiente interrogante:

¿Que provoca la pobreza y la falta de una educación financiera a la que es objeto la comunidad “Lucha de los Pobres”?

- Niveles de ahorro muy bajos debido a una falta de alternativas de ahorro y emprendimiento de la comunidad de escasos recursos económicos.

1.6. Sistematización del problema de investigación

¿Por qué el barrio tiene una baja calidad de vida?

Existe un significativo nivel de pobreza debido que su único medio de ingreso es el comercio informal y actividades domésticas, esto limita la satisfacción a plenitud de sus necesidades.

¿Qué causa la falta de una planificación en sus presupuestos?

Deficiente administración del dinero y del tiempo por dificultades en la distribución de sus ingresos y como resultado malas decisiones de inversión.

¿Qué causa que la comunidad desconozca de temas financieros y sociales?

No existe una cultura de ahorro y gasto por consecuente no tengan proyecciones de inversión en negocios propios ni otro medio de ingreso para cubrir sus necesidades a futuro.

¿Qué provoca la falta de emprendimiento para la creación de microempresas en la comunidad “Lucha de los Pobres”?

Falta de un empleo seguro porque dependen del desarrollo, productividad y del éxito que tengan otras organizaciones en el mercado.

¿Por qué las cooperativas de ahorro y crédito no han fomentado una educación financiera y social que vaya dirigido al bienestar de una comunidad en particular?

Débil gestión de las cooperativas que enfocan el desarrollo de sus recursos o estrategias a fines económicos y no sociales.

¿Qué induce que el barrio no tenga una eficiente cultura de ahorro?

Cultura consumista que fomenta el endeudamiento y no permite a la comunidad destinar una parte de su ingreso al ahorro.

CAPÍTULO 2

GENERALIDADES DEL AHORRO Y LA METODOLOGÍA AFLATEEN

2.1. Ahorro desde el enfoque del sistema capitalista

Uno de los enfoques que habla del ahorro es el sistema capitalista, el mismo que hace referencia a esa parte del patrimonio de las personas que está destinado a generar riqueza para el resto de agentes de un mercado, donde para obtener capital hay que ahorrar y para ahorrar hay que restringir el consumo.

El sistema capitalista se basa en la acumulación de capital y en el control de recursos que se utilizan en la producción de bienes y servicios, donde mientras haya una razonable acumulación de ambas partes, todo funciona perfectamente: Los bancos pueden prestar dinero, las empresas pueden operar normalmente, contratan personal frecuentemente, los particulares pueden trabajar, consumir y la entidades del estado reciben puntualmente los impuestos por parte de cada empresa, esto como el resultado de la acumulación de capital como efecto del ahorro y se genera cuando un agente gasta menos recursos que los que produce con su actividad.

Para que todo el proceso funcione con fluidez, parte de la acumulación del capital producida con el ahorro debe permanecer sin asignar a cualquier actividad, de forma que pueda emplearse a voluntad o en cualquier imprevisto o emergencia.

Un país al aplicar correctamente un orden de sistema capitalista, es decir basándose en el ahorro, sus habitantes y el país en general se verán beneficiados en el futuro, como indica Juan Ramón Rallo:

Es por eso que el capitalismo no depende del consumo sino del ahorro. Una sociedad que consume el 100% de la renta sería una sociedad nada capitalista. No tendríamos ni un solo bien de capital: ni viviendas, ni fábricas, ni infraestructuras, ni laboratorios, ni científicos, ni arquitectos, ni universidades. Simplemente, todos los

individuos tendrían que estar ocupados permanentemente en producir bienes de consumo –comida, vestidos, etc., y no dedicarían ni un segundo a producir bienes de inversión. Es el ahorro, el no desear consumir todo lo que podamos, lo que nos permite dirigir durante un tiempo nuestros esfuerzos, es decir no satisfacer necesidades inmediatas, sino a preocuparnos por satisfacer necesidades futuras: producimos bienes de capital para que éstos, a su vez, fabriquen bienes de consumo futuros que podamos necesitar. (Ramón, 2012)

Dentro de la economía global existen varios países que hablan del ahorro, tales como:

En Alemania destinan el 40% de su renta al consumo y lo restante al ahorro, no obstante son los jóvenes los que incentivan a las prácticas de ahorro para en un futuro invertirlo en sus estudios, aprendizaje de nuevos idiomas, viajes y negocios. Los alemanes son los más trabajadores del mundo y por ende tienen un ritmo laboral exigente que les impide realizar actividades de ocio que demanden elevadas sumas de dinero.

Suiza es uno de los diez países con mayor ingreso per cápita del mundo y por tanto su nivel de ahorro es del 14,3%. Es uno de los países más conservadores de Europa y sus ciudadanos se caracterizan por satisfacer en primer lugar las necesidades básicas y después a la contribución de un patrimonio financiero.

En España el ahorro de los hogares bajó considerablemente en el 2012-2013, con tan sólo el 8,2% de la renta disponible, esto como respuesta a la crisis económica que se vive en el país debido al desempleo, incremento de impuestos, y demás factores que de alguna u otra manera conlleva a que las familias dispongan cada vez menos dinero para ahorrar. (University of Pennsylvania, 2012)

Consumo responsable:

Un factor que se debe tomar en cuenta acerca del consumo responsable se refiere a que las personas deben consumir menos, optando solo por comprar lo necesario sin incurrir en la influencia de la publicidad ya que muchas las personas compran lo que realmente no se necesita y esto se convierte en un gasto en lugar de una inversión.

Parece paradójico hablar de ahorro familiar en tiempo de crisis debido a niveles de desempleo, el cierre de empresas, el poder adquisitivo de los salarios; la amenaza constante de la inflación y la devaluación y el crecimiento económico, estos son algunos conceptos que no permiten el ahorro en una sociedad, sin embargo el ahorro es importante para poder proveer este tipo de factores. Ahorrar es prevenir el futuro en épocas de crisis, lo recomendable es destinar entre el 10% y el 15% del ingreso para sus necesidades en un futuro, que por lo general este porcentaje de ahorro es utilizado para fines educativos, salud, y fondos para la vejez. (Larrin, 2002, pág. 417)

2.2. Metodología Aflateen

2.2.1. Concepto

Aflateen es una metodología de ahorro que va dirigida a adolescentes y jóvenes, que está inmersa en un concepto más amplio llamado Aflatoun, que imparte una educación social y financiera.

Aflatoun es la base de tres metodologías de ahorro que se ha fomentado en diferentes países del mundo y en varios segmentos específicos. Aflatot educa a niños de 3 a 6 años, Aflatoun a niños de 7 a 13 años y Aflateen a adolescentes y jóvenes de 14 a 21 años; sin embargo estos tres programas parten de los principios de Aflatoun.

Aflatoun promueve una educación social y financiera a niños y niñas, donde permite dar a conocer aspectos económicos fundamentales, por ejemplo: ahorrar correctamente sus recursos para establecer emprendimientos sociales y financieros con la finalidad de causar un cambio positivo en la vida de los niños, jóvenes, en sus comunidades, y de esta manera tratar de romper el ciclo de pobreza en el que muchos se encuentran; tiene también un enfoque equilibrado entre educación social y

financiera para la niñez que consiste en desarrollar dos trayectorias claves de aprendizaje: primero, un entendimiento de los derechos y responsabilidades que permita ejecutarlos dentro de sus comunidades; y segundo, adquieren conocimientos y habilidades financieras que posibilite a los individuos hacer uso de sus recursos disponibles.

Al implementar Aflatoun dentro de un país, se está haciendo una contribución muy importante para llevar a cabo objetivos de desarrollo internacional, como el de convertirse en agentes de cambio y crear una sociedad más equitativa a través de conocimientos financieros y sociales.

2.2.2. Historia

El concepto Aflatoun inicia con un proyecto piloto realizado en el estado occidental de Maharastra (India) dirigido por la ONG “MelJol” en el año 2003. El nombre del programa “Aflatoun”, nace de la idea que tuvieron los niños de la India por un personaje emprendedor de una película de Hollywood llamado “Aflatoun”, que en el idioma árabe también significa “Platón”.

El proyecto piloto fue un programa acerca de los derechos y responsabilidades de los niños en el ámbito escolar, el mismo que fue extendido en su desarrollo al incluir temas de educación financiera y social del cual los niños, niñas y adolescentes aprendieron ahorrar dinero. Esta experiencia no solo creó conciencia entre los niños, niñas y adolescentes sobre los beneficios de ahorrar y cómo los sistemas bancarios funcionan, sino también los padres de estos niños y adolescentes empezaron a ahorrar dinero como efecto del aprendizaje de sus hijos.

Debido al éxito en MelJol, otros países fueron conectados para discutir si un concepto similar podría traer los mismos beneficios a sus comunidades, es ahí donde “Child Savings International” fue fundada con la misión de traer educación Social y Financiera para la Niñez (CSFE) a los niños niñas y adolescentes por todo el mundo.

En noviembre 2005, la Red Aflatoun fue lanzada oficialmente en Ámsterdam, países bajos, y representantes de todo el mundo se comprometieron al concepto de Aflatoun.

A finales del 2008, diferentes socios en 20 países del mundo estaban analizando el programa Aflatoun de CSFE; alcanzando más de 250 mil niños, niñas y adolescentes en todo el mundo. Para el año 2012 esta red ya contaba con más de 180 países quienes usan la metodología Aflatoun donde muchos niños, niñas y adolescentes fueron beneficiados. Por otra parte las organizaciones sociales son animadas a vincularse a la Red Aflatoun con un pensamiento de expresión y una disposición para colaborar con los otros socios en el interés de lograr máximo impacto.

2.2.3. Actores claves de Aflatoun

Organizaciones Sociales:

Los ejecutores de Aflatoun, realizan una importante función en presentar la metodología a diferentes actores interesados, y trabajan para obtener su aprobación e implementación a nivel local o nacional.

Las escuelas y centros de educación no formales:

Existen establecimientos educativos que les interesa promover la metodología Aflatoun para difundir a las niñas, niños y adolescentes conocimientos en temas de ahorro y emprendimiento. Para llegar con esta educación, crean un ambiente favorable para las actividades de Aflatoun, donde los jóvenes puedan recibir clases confortablemente y sin distracciones.

Los niños, niñas y adolescentes que participan en la metodología Aflatoun desarrollan diferentes debates en temas como: el ahorro, endeudamiento y el emprendimiento, con la finalidad de obtener conclusiones acerca de la importancia del ahorro y su aplicación.

Otros actores que forman parte de Aflatoun.

- Padres
- Directores de las escuelas
- Capacitadores
- Otras instituciones gubernamentales
- Organizaciones de redes
- Instituciones Financieras

2.2.4. Principios y responsabilidades

La metodología parte de los siguientes principios y responsabilidades:

Principios:

1. Ser un consumidor responsable

A medida que los niños crecen y se convierten en jóvenes, presentan más necesidades que satisfacer y por lo tanto tienden a consumir más de lo habitual. Por ello es importante que planifiquen correctamente sus ingresos donde únicamente se adquiera lo necesario, siendo esto lo más prioritario en aquel momento.

2. Planificación y presupuesto

Son herramientas que permiten planificar de mejor manera los ingresos y gastos, un hábito constante de ahorrar puede permitir que un niño, niña y adolescente a futuro emprendan su propia microempresa y fomenten empleo.

3. Aprender cómo ahorrar dinero

Ahorrar es una habilidad importante para todos porque permite mejorar la calidad de vida de las personas debido a una adecuada planificación y gestión de sus recursos económicos. Aflatoun proporciona una definición más amplia de ahorro que incluye no solo un correcto uso del dinero, sino también una correcta utilización de los demás recursos vitales.

4. Ahorro y gasto

Mediante la aplicación de la metodología se promueve un ahorro monetario independientemente de los ingresos económicos que perciba una persona, donde pueda destinar un porcentaje al ahorro evitando ocupar este ahorro en gastos innecesarios que no conllevan a satisfacer necesidades importantes.

5. Poder y derechos

A medida que la tecnología ha ido evolucionando, los tratados de libre comercio, la información, la cultura, el dinero, los bienes y los servicios fluyen alrededor del mundo con una velocidad sin precedentes, se puede decir que la globalización a nivel mundial ha creado ganadores y perdedores donde ciertas personas disfrutan de la riqueza, el poder y la influencia, mientras que otros no reciben una parte justa de ese dinero, y sus voces no son escuchadas.

La desigualdad creada por la globalización se puede evidenciar dentro de muchos países, donde una pequeña minoría disfruta de más riqueza y poder, a diferencia de los demás países que son pobres. Hay mucho que ganar de la globalización siempre y cuando exista un correcto concepto del manejo del dinero y el nivel de importancia que las personas dediquen al ahorro.

6. Aspectos personales

La autoestima es esencial para los niños, niñas y adolescentes que quieren convertirse en agentes de cambio de sus comunidades. “No podemos entender e

identificarnos con otras personas hasta que primero estemos seguros de quienes somos como individuos”.

Aflatoun promueve el aprendizaje centrado en los niños, niñas y adolescentes, sembrando las semillas de independencia y autosuficiencia a una edad temprana, convirtiéndolos en individuos ingeniosos y automotivados. Aflatoun también imparte valores como: el respeto, consideración, igualdad, los cuales son explorados por los participantes permitiéndoles equilibrar sus habilidades financieras para promover emprendimientos dentro de su hogar y comunidad.

Responsabilidades:

1. Responsabilidades hacia el ambiente familiar

Hace referencia a la realización de actividades y un adecuado manejo de los recursos vitales dentro de casa con el objetivo de generar inicialmente un cambio interno dentro de las familias para posteriormente llegar con esta participación de cambio hacia la comunidad.

2. Responsabilidades hacia la comunidad

Estas responsabilidades consisten en fomentar una conciencia de interdependencia mutua, respetando las contribuciones y pensamiento de la gente, siendo sensibles hacia el género y con las personas que poseen distintas discapacidades.

3. Responsabilidades hacia el medio ambiente

Estas responsabilidades están relacionadas con el respeto y el cuidado que se deben dar a los espacios públicos dentro de la comunidad, discutiendo temas acerca del medio ambiente y llevar a la práctica estrategias de conservación ambiental.

2.2.5. Manual Aflateen dirigido a adolescentes y jóvenes

2.2.4.1 Misión

La misión de Aflateen es “inspirar social y económicamente a jóvenes capacitándolos para que lleven una vida responsable y sean agentes de cambio”.

El programa Aflateen está diseñado para que los adolescentes y jóvenes reflexionen sobre su vida, aprendan a explorar temas y problemas sociales, adquieran habilidades vitales que les permitan ser ciudadanos comprometidos con el medio ambiente, y a su vez emprendan proyectos que vayan en beneficio de la comunidad.

Parte de la implementación de esta metodología tiene que ver con la interacción entre las personas donde discutan temas acerca de la pobreza, crisis ambiental, injusticia social, crimen y baja calidad de vida de muchos países, y a la vez los participantes comparten historias inspiradoras sobre gente que trabaja para mejorar su situación; siendo esto motivación para muchos jóvenes al comprometerse en la realización de proyectos que marquen la diferencia en sus comunidades. (Child Savings International, 2012)

Aflateen está compuesto por varias actividades dinámicas que ofrecen distracción y aprendizaje; al principio de cada capítulo se detallan los materiales y actividades que se van a realizar, conforme a su avance, valiéndose de los principios explora, piensa, investiga y actúa.

A continuación se detallan cada uno de los temas que trata la metodología Aflateen:

1. Entendimiento y exploración personal:

Cada uno de los estudiantes realizan una recopilación de sus aspectos personales, como: la relación que tienen dentro de sus hogares, que piensan de ellos mismos, que desean para su futuro, cuáles son sus metas y como pueden ayudar a su comunidad.

Se les otorga un espacio para explorar sus valores individualmente, y a través de la interacción con los compañeros pueden expresarse creativamente, haciéndoles sentir únicos y especiales.

2. Derechos y responsabilidades:

Esta sesión permite dar a conocer a los jóvenes sobre sus derechos, las responsabilidades asociadas a estos derechos y ser capaces de fomentar un cambio dentro de sus comunidades. De idéntica forma los participantes explorarán cómo se manifiestan dichos derechos y responsabilidades a través de las diferentes interacciones con la sociedad, aceptando las creencias, cultura, costumbres de las demás personas para una coexistencia armoniosa.

3. Ahorro y gasto:

Mediante la metodología Aflateen los participantes podrán conocer los beneficios y las diferentes opciones de ahorrar, aprenderán sobre el gasto y la creación de su propio presupuesto, generando una conciencia acerca de cómo gestionar su dinero, convirtiéndose en ahorradores inteligentes y consumidores informados.

4. Planificar y presupuestar el emprendimiento

Para que los jóvenes conozcan acerca de una correcta planificación del dinero se realizan mapas mentales donde los jóvenes determinan sus objetivos personales, diseñan un plan de negocios con sus roles y responsabilidades, aprenden a presupuestar un emprendimiento y finalmente lanzan su propuesta de negocio.

5. Emprendimiento social y financiero:

Se anima a los estudiantes a verse como participantes activos y líderes de su comunidad estableciendo un énfasis al trabajo en equipo, donde se comparte diversas

técnicas para emprender sus propios negocios a futuro, y conocer cómo estos emprendimientos pueden tener un impacto positivo en la comunidad.

Al final del programa, los jóvenes serán capaces de:

- Examinar y reflexionar sobre su identidad, valores y creencias, así como la relación que tienen con su familia, sus amigos y comunidades.
- Hacer un análisis crítico e investigar cómo se respetan o se violan los derechos de la sociedad.
- Dar un uso responsable a los recursos financieros o naturales.
- Demostrar la habilidad de llevar a cabo actividades de planificación y presupuesto para cumplir una meta deseada en base al ahorro.
- Efectuar proyectos que tengan un efecto positivo a futuro y dentro de una sociedad. (Child Savings International, 2005)

CAPÍTULO 3

ESTUDIO DE MERCADO

3.1. Diseño metodológico

3.1.1. Tipo de investigación

Para la ejecución del presente trabajo de titulación se ha utilizado los siguientes tipos de investigación: Investigación descriptiva e investigación explicativa.

3.1.1.1 Investigación descriptiva y explicativa

Investigación descriptiva: Mediante la aplicación de encuestas dentro de la comunidad se conocerá las situaciones, costumbres y actitudes predominantes del problema de investigación el cual es objetivo de estudio.

Investigación explicativa: Con el análisis causa-efecto se buscará la explicación del comportamiento de las variables de la situación problema.

3.1.1.2. Investigación cualitativa y cuantitativa

Como se trata de un proyecto de desarrollo integral de inversión social se aplicará el enfoque mixto de investigación. La investigación cualitativa para el análisis de la situación, la priorización de acciones y la formulación de propuestas de solución. La investigación cuantitativa para recoger datos cuantitativos de naturaleza productiva, económica y social.

3.1.2. Diseño de la investigación

3.1.2.1. Métodos de investigación

Se aplicará los métodos: inductivo, deductivo, análisis y sintético. El método inductivo parte de lo particular a lo general, el cual se utiliza en la elaboración del árbol de problemas; conociendo la situación del problema, y posteriormente establecer las medidas de solución. El método deductivo inicia de lo general a lo particular, utilizado en la preparación del marco teórico donde se establece las teorías, mecanismos del ahorro, entre otros aspectos generales del mismo; para la aplicación de la metodología Aflateen en el sur de Quito. El método de análisis se empleará en la interpretación de resultados de las encuestas, entre otros objetos de estudio que necesitarán ser analizados. Método sintético se utilizará en el resumen, introducción, conclusiones, y recomendaciones del presente trabajo de titulación.

3.2. Segmentación del mercado

Según el último censo realizado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, para el año 2010 fue de 2'239.199 habitantes, con una tasa de crecimiento proyectada de 1,52% anual, se obtuvieron los siguientes datos de mercado (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), 2010):

3.2.1. Población

Población de la “Lucha de los pobres baja”: 3.355

Población de jóvenes y adolescentes “Lucha de los Pobres baja”: 496

Población de hogares “Lucha de los pobres baja”: 885 (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), 2010)

Variables de segmentación objetiva:

Edad: 14 a 21 años

3.2.2. Muestra

Una vez determinado el mercado objetivo (N) se determina el tamaño de muestra. Para este caso se aplica el denominado método de las proporciones.

Parámetros observados para determinar la muestra:

a) Muestra dirigida a los hogares pertenecientes a la “Lucha de los Pobres baja”:

$$N = 885$$

$$\text{Nivel de confianza} = 95\% \implies z \pm 1,96$$

$$d = 5\%$$

$$P = 0,50$$

$$Q = 0,50$$

La fórmula del muestreo que se aplicó en el presente trabajo de titulación fue aquella empleada cuando la población es conocida es decir población finita:

$$n = \frac{N * Z_a^2 * P * Q}{d^2 * (N - 1) + Z_a^2 * p * q}$$

$$n = \frac{885 * 1,96^2 * 0,5 * 0,5}{0,05^2 * (885 - 1) + 1,96^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = \frac{849.95}{3,1704}$$

$$n = 268$$

Conforme a la fórmula aplicada de la muestra se obtuvo como resultado 268 hogares que serán encuestados con el fin de conocer sus hábitos de ahorro y la apertura que darían a sus hijos en recibir capacitaciones de educación financiera y social.

b) Muestra dirigida a los jóvenes entre 14-21 años perteneciente a la “Lucha de los Pobres baja”:

$$N = 496$$

$$\text{Nivel de confianza} = 95\% \quad \Rightarrow z \pm 1,96$$

$$d = 5\%$$

$$P = 0,50$$

$$Q = 0,50$$

$$n = \frac{N * Z_a^2 * P * Q}{d^2 * (N - 1) + Z_a^2 * p * q}$$

$$n = \frac{496 * 1,96^2 * 0,5 * 0,5}{0,05^2 * (496 - 1) + 1,96^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = \frac{476.3584}{2.1979}$$

$$n = 217$$

Para conocer la importancia que darían los adolescentes y jóvenes al recibir capacitaciones de educación social y financiera, a través de la metodología Aflateen se encuestará a 217 de ellos.

3.2.3. Significado de las variables

Tabla 1. Significado de variables

N	Tamaño de la población
Z	nivel de confianza (seguridad)
P	Probabilidad proporción esperada
Q	probabilidad de fracaso
D	precisión (error máximo admisible en términos de proporción)

Nota: Variables. Fuente: <http://investigacionpediahr.files.wordpress.com/2011/01/formula-para-cc3a1lculo-de-la-muestra-poblaciones-finitas-var-categorica.pdf>, por: R. Acosta & M. Vera.

3.3. Tabulación, análisis e interpretación de resultados

A continuación se presentan los cuadros estadísticos que contienen los resultados obtenidos acerca de la aplicación de la metodología Aflateen dirigida a los adolescentes y jóvenes de la comunidad “Lucha de los pobres” del Centro Comunitario N° 5.

Los datos obtenidos constituyen la base fundamental para el conocimiento a fondo de la problemática tratada y de esta manera promover la aplicación de la metodología Aflateen para fomentar el ahorro y el emprendimiento en los adolescentes y jóvenes dentro de la comunidad.

Es importante mencionar que se realizaron dos tipos de encuestas desarrolladas para 2 segmentos poblacionales; el primer tipo de encuesta fue dirigido a los padres de familia quienes habitan en la comunidad “Lucha de los pobres”, mientras que el segundo tipo de encuesta fue desarrollado exclusivamente para los adolescentes y jóvenes quienes comprenden edades entre 14-21 años.

Con el objeto de recolectar la información requerida se utilizó la técnica de encuesta, aplicada sobre la muestra establecida a 217 personas de edades comprendidas entre los 14 y 21 años en la comunidad “Lucha de los pobres”.

Cada encuesta presentó un total de 8 preguntas cerradas, con opción de respuesta afirmativa, negativa o de selección múltiple, de acuerdo a las circunstancias socio-económicas y a la cultura financiera que poseen las personas encuestadas.

3.3.1. Guía de encuestas dirigidas a los adolescentes y jóvenes de la comunidad “Lucha de los pobres”.

Pregunta No. 1: ¿Tiene el hábito de ahorrar?

Tabla 2. Resumen de la respuesta a la pregunta 1

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí	85	39%
No	132	61%
TOTAL	217	100%

Nota: Resumen. Fuente: Investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

Se puede observar que el 61% de los adolescentes y jóvenes no tienen el hábito de ahorrar, principalmente por no poseer suficientes ingresos económicos. Sin embargo consideran que el ahorro es muy importante para tener una mejor calidad de vida y tener un mayor conocimiento en temas de ahorro que les permita emprender nuevos negocios.

Pregunta No. 2: ¿Si no tiene el hábito de ahorrar, cuáles son las razones porque las que usted no ahorra?

Tabla 3. Resumen de la respuesta a la pregunta 2

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
No posee suficientes ingresos económicos	72	55%
Es un comprador compulsivo	48	36%
No desea ahorrar	12	9%
TOTAL	132	100%

Nota: Resumen. Fuente: Investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

La principal razón por la cual los adolescentes y jóvenes no ahorran se relaciona con la insuficiencia de ingresos económicos propios y depender económicamente de sus padres. Otro factor se debe a que los padres de familia no planifican de una manera adecuada sus ingresos, ya que lo destinan a gastos que no son prioritarios dentro del hogar y esto ocasiona un desfinanciamiento en la economía doméstica por no satisfacer ni cubrir sus necesidades básicas.

Pregunta No. 3: ¿Si no tiene el hábito de ahorrar, tiene un registro del dinero que gasta?

Tabla 4. Resumen de las respuestas a la pregunta 3

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí	34	26%
No	98	74%
TOTAL	132	100%

Nota: Resumen. Fuente: Investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

La mayoría de los jóvenes representado por el 74% manifiesta que no mantienen un registro del dinero que gastan, debido a que no tienen el hábito de ahorrar y tampoco han tenido la costumbre de registrar sus gastos. La gran parte de los jóvenes sostiene que ésta puede ser la causa para tener un bajo crecimiento económico por no realizar un correcto uso del dinero.

Pregunta No. 4: ¿Si usted tiene el hábito de ahorrar, con cuanta frecuencia agrega dinero a sus ahorros?

Tabla 5. Resumen de las respuestas a la pregunta 4.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Diariamente	18	21%
Semanalmente	46	54%
Quincenalmente	8	9%
Mensualmente	9	11%
Anualmente	4	5%
TOTAL	85	100%

Nota: Resumen. Fuente: Investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

De acuerdo a los datos obtenidos se puede apreciar que el 54% de los adolescentes y jóvenes ahorran semanalmente. Dentro del cual supieron manifestar que su colación escolar está en un promedio de \$1,00 a \$ 2,00 diarios, y de esta cantidad destinan entre \$1,00 a \$5,00 al ahorro semanal; consideran que el ahorro es vital para cualquier actividad independientemente del nivel de ahorro que se realice.

Pregunta No. 5: ¿Dónde guarda o ahorra su dinero?

Tabla 6. Resumen de las respuestas a la pregunta 5

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
En casa, en un lugar especial	64	75%
Con un miembro de la familia	8	9%
Banco o institución financiera	10	12%
Otros	3	4%
TOTAL	85	100%

Nota: Resumen. Fuente: Investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

Los resultados reflejan que el 75% de los adolescentes y jóvenes ahorran su dinero en casa, en un lugar especial, siendo este lugar de ahorro la alcancía; Los jóvenes sostienen que ahorran en una alcancía porque no tienen cuentas de ahorro en bancos ni cooperativas ya que no les han dado la posibilidad de aperturar cuentas en dichas instituciones financieras y el nivel de ahorro es bajo.

Pregunta No. 6: ¿Tiene un plan de cómo usar su dinero antes de gastarlo?

Tabla 7. Resumen de las respuestas a la pregunta 6

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí	48	22%
No	169	78%
TOTAL	217	100%

Nota: Resumen. Fuente: Investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

El 78% de los encuestados no planifican su dinero antes de gastarlo, simplemente gastan sus ingresos en recursos suntuarios e improductivos como por ejemplo: videojuegos o golosinas. Por otra parte los jóvenes sostienen que en muchos casos no presupuestan su dinero porque no conocen cuál es la forma adecuada de hacerlo.

Pregunta No. 7: ¿Cree que la aplicación de alguna metodología de ahorro le enseñaría a ahorrar?

Tabla 8. Resumen de las respuestas a la pregunta 7

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí	193	89%
No	24	11%
TOTAL	217	100%

Nota: Resumen. Fuente: Investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

El 89% de los adolescentes y jóvenes consideran que la aplicación de alguna metodología de ahorro les enseñarían ahorrar debido a los beneficios y conocimientos que recibirían para mejorar su crecimiento económico y académico.

Pregunta No.8: ¿Estaría dispuesto a planificar su tiempo y actividades diarias para interactuar con otros adolescentes y jóvenes en capacitaciones de ahorro y emprendimiento?

Tabla 9. Resumen de las respuestas a la pregunta 8

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí	189	87%
No	28	13%
TOTAL	217	100%

Nota: Resumen. Fuente: Investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

El cuadro muestra que el 87% de los beneficiarios estarían dispuestos a planificar su tiempo y actividades diarias para interactuar con otros adolescentes en capacitaciones de temas financieros y sociales que les permitiría tener bajos niveles de endeudamiento como efecto del ahorro.

3.3.2. Guía de encuestas dirigidas a los padres de familia de la comunidad “Lucha de los pobres”.

Pregunta No.1: ¿Tiene usted el hábito de ahorrar?

Tabla 10. Resumen de las respuestas a la pregunta 1

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí	106	40%
No	162	60%
TOTAL	268	100%

Nota: Resumen. Fuente: Investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

Del total de las personas encuestadas, el 40% manifestaron que si tienen el hábito de ahorrar aunque no lo realicen de una manera adecuada, pero la necesidad de cubrir sus gastos y evitar realizar préstamos hacen que el ahorro sea efectivo en estos casos. El 60% opinan que no tienen el hábito de ahorrar, ya que los ingresos que perciben no son suficientes para destinar al ahorro.

Pregunta No.2: ¿Si usted no tiene el hábito de ahorrar, cuáles son las razones por las que usted no ahorra?

Tabla 11. Resumen de las respuestas a la pregunta 2

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Bajos Ingresos	102	63%
No presupuesta sus ingresos, gastos	33	20%
Es un comprador compulsivo	18	11%
No desea ahorrar	9	6%
TOTAL	162	100%

Nota: Resumen. Fuente: Investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

Del 60% de la población que no ahorra, la principal causa se debe a que los ingresos que perciben no les alcanzan para destinar un porcentaje al ahorro donde lo que obtienen como ingreso necesitan gastarlo inmediatamente para satisfacer sus necesidades vitales. El 6% de este segmento simplemente no desea ahorrar, manifiestan que es igual gastar el dinero hoy que gastarlo después, con este análisis

se puede concluir que la carencia de conocimientos acerca de los beneficios que produce una cultura de ahorro son escasos dentro la comunidad.

Pregunta No.3: ¿Si usted tiene el hábito de ahorrar, que le ha motivado ahorrar?

Tabla 12. Resumen de las respuestas a la pregunta 3

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Para la educación de sus hijos	57	54%
Para comprar un auto, vivienda	9	9%
Para mejorar su vida en el futuro	28	26%
Salud	12	11%
TOTAL	106	100%

Nota: Resumen. Fuente: Investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

Del 40% de la población que si tienen el hábito de ahorrar, su principal preocupación es la educación de sus hijos, es por ello que ven la necesidad de ahorrar para afrontar los gastos académicos. Otra de las razones que justifica el ahorro es para mejorar su vida en un futuro. Finalmente el 11% de la población sostienen que ahorraría en salud, ya que nadie está exento de alguna enfermedad o accidente.

Pregunta No.4: ¿Considera usted que el ahorro es importante para tener una mejor calidad de vida?

Tabla 13. Resumen de las respuestas a la pregunta 4

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí	266	99%
No	2	1%
TOTAL	268	100%

Nota: Resumen. Fuente: Investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

El 99% de la población encuestada sustenta que el ahorro es importante para tener una mejor calidad de vida, porque permite superar cualquier eventualidad económica en el futuro, pero la falta de interés por promover una cultura de ahorro y un desconocimiento en sus beneficios hace que la sociedad no ahorre y se incremente los niveles de endeudamiento.

Pregunta No.5: ¿Conoce usted de alguna institución financiera que promueva charlas acerca del ahorro?

Tabla 14. Resumen de las respuestas a la pregunta 5

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí	52	19%
No	216	81%
TOTAL	268	100%

Nota: Resumen. Fuente: Investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

La falta de interés por promover una cultura de ahorro es escasa por parte de las instituciones financieras tanto bancos como cooperativas dentro del país, esto ocasiona que la mayoría de la población encuestada es decir el 81% desconozca de una educación financiera, y por tanto no ahorren de una manera adecuada. Sin embargo el 19% conocen programas de ahorro que imparten ciertas instituciones bancarias como el Banco Pichincha y el Banco Pacífico, pero manifiestan que no existe el acercamiento físico hacia la población para fomentar el ahorro mediante charlas o capacitaciones.

Pregunta No.6: ¿Le gustaría que su hijo se capacite en temas de ahorro y emprendimiento mediante una cooperativa de ahorro y crédito?

Tabla 15. Resumen de las respuestas a la pregunta 6

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí	261	97%
No	7	3%
TOTAL	268	100%

Nota: Resumen. Fuente: Investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

Al 97% de los padres encuestados les gustaría que las cooperativas se preocupen por el bienestar de sus hijos, impulsando una cultura de ahorro que les permita capacitarse en temas de ahorro y emprendimiento. El 3% de la población encuestada manifiesta que el ahorro viene dado por las enseñanzas que se imparte en el hogar y que para ahorrar no se necesita de capacitaciones.

Pregunta No.7: ¿Le gustaría que sus hijos tengan la facilidad de ahorrar a través de sus propias cuentas de ahorro?

Tabla 16. Resumen de las respuestas a la pregunta 7

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí	261	97%
No	7	3%
TOTAL	268	100%

Nota: Resumen. Fuente: Investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

El 97% de la población encuestada añade que es muy beneficioso que sus hijos puedan recibir charlas acerca de ahorro y emprendimiento, donde puedan contar con sus propias cuentas de ahorro, sin dar importancia a la cantidad sino al beneficio de tener una cultura de ahorro que a futuro les permita manejar bien sus ingresos y emprender negocios.

Pregunta No.8: ¿Si usted conoce que se imparten clases de educación financiera, le permitiría a sus hijos asistir?

Tabla 17. Resumen de las respuestas a la pregunta 8

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí	261	97%
No	7	3%
TOTAL	268	100%

Nota: Resumen. Fuente: Investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

El 97% de los padres de familia permitirían que sus hijos puedan asistir a capacitaciones financieras porque es importante que desde jóvenes conozcan el correcto significado del ahorro convirtiéndolas en personas emprendedoras quienes inicien nuevos negocios, generando fuentes de trabajo para la sociedad.

Pregunta No.9: ¿En qué lugar le gustaría que sus hijos reciban capacitaciones de ahorro y emprendimiento?

Tabla 18. Resumen de las respuestas a la pregunta 9

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Escuelas	102	39%
Casa comunal del barrio	110	42%
Espacio físico propio de la cooperativa	49	19%
Otros (especifique cual)	0	0%
TOTAL	261	100%

Nota: Resumen. Fuente: Investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

De los padres encuestados, el 42% prefieren que sus hijos reciban las capacitaciones dentro de la casa comunal del barrio, puesto que es un lugar cercano desde su vivienda y podrían estar seguros de su asistencia, mientras el 39% de la población

añadía que sería mejor que se realicen las capacitaciones en las escuelas, debido a que se optimizaría el tiempo en cuanto a sus estudios y las capacitaciones.

Pregunta No. 10: ¿En qué horario le gustaría que sus hijos asistan a las capacitaciones?

Tabla 19. Resumen de las respuestas a la pregunta 10

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Martes y Jueves 16:00 - 18:00	34	13%
Miércoles y Viernes 16:00 - 18:00	22	8%
Sábado 08:00 - 12:00 o 14:00 - 18:00	205	79%
TOTAL	261	100%

Nota: Resumen. Fuente: Investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

Para mayor comodidad de los estudiantes, el 79% de los padres de familia están de acuerdo en que las capacitaciones sean los sábados en la mañana o en la tarde, ya que son días que tienen disponibilidad de tiempo, por lo tanto sus hijos podrán asistir regularmente a las capacitaciones sin inconvenientes en cuanto al tiempo y a su vez sentirse motivados en asistir debido a que no se interfiere con los horarios de estudio de las instituciones educativas.

3.4. Análisis de los resultados

De acuerdo a las encuestas realizadas a los jóvenes se obtuvo los siguientes resultados, considerados estos como los más importantes para la realización del presente trabajo de titulación. El no poseer suficientes ingresos económicos conlleva a que los jóvenes no tengan el hábito de ahorrar, pero al promover capacitaciones en temas de ahorro y emprendimiento permitirá que los jóvenes tengan la posibilidad de ahorrar una cantidad mínima a pesar de que sus ingresos sean bajos, esto mediante una correcta distribución y manejo de sus recursos económicos. Cabe mencionar que a pesar de que los jóvenes no tienen el hábito de ahorrar procuran mantener un

registro de lo que gastan, representado por el 26% de la población encuestada y esto refleja que existe una preocupación por parte de los jóvenes en conocer a que destinan sus ingresos y en base a esto tratar de distribuir adecuadamente su dinero. Este resultado da una pauta para afirmar que los beneficiarios del presente trabajo sí están interesados en conocer y aprender acerca del ahorro.

De la misma forma se determinó que el 75% de los jóvenes, ahorran su dinero en casa, en un lugar especial; siendo este lugar de ahorro una alcancía debido a que no mantienen cuentas de ahorros en una ninguna institución financiera.

Finalmente el 87% de los adolescentes y jóvenes sostienen que estarían dispuestos en planificar su tiempo y actividades para asistir a capacitaciones de ahorro y emprendimiento, consideran que es un factor importante dentro de su crecimiento económico y profesional. Conocerán los parámetros necesarios del ahorro, presupuestarán correctamente sus ingresos y gastos, convirtiéndose a futuro en personas emprendedoras que fomenten nuevas plazas de trabajo y ayuden a una sociedad en general.

Se realizaron 268 encuestas a padres de familia con el fin de determinar su comportamiento en cuanto a la importancia que le dan al ahorro, y a su vez conocer si permitirían a sus hijos educarse en temas de educación social y financiera, partiendo del ahorro como clave principal. Obteniendo de esta manera los siguientes resultados principales:

El 40% de la población encuestada, si tienen el hábito de ahorrar puesto a que la mayoría de los padres de familia ahorran principalmente para la educación de sus hijos, o para cualquier eventualidad académica. Se puede inferir que la población no reconoce al ahorro como una fuente principal de emprendimiento sino lo utilizan para cubrir sus gastos o eventualidades educativas.

La otra parte de las personas encuestada manifestó que ahorran para mejorar su vida en un futuro, ya que señalan que todo esfuerzo que se realice se debe recompensar en

los próximos años, es por ello que destinan un porcentaje de ahorro para pagar su cuota inicial para la adquisición de una casa o de un auto.

El 60% de los padres encuestados no mantienen hábitos de ahorro, principalmente porque los ingresos que perciben no son relativamente altos y no existe una correcta planificación de sus ingresos. Cabe mencionar que parte de la población, no desea ahorrar, ya que señalan que obtienen el mismo beneficio en gastar hoy su dinero o a futuro.

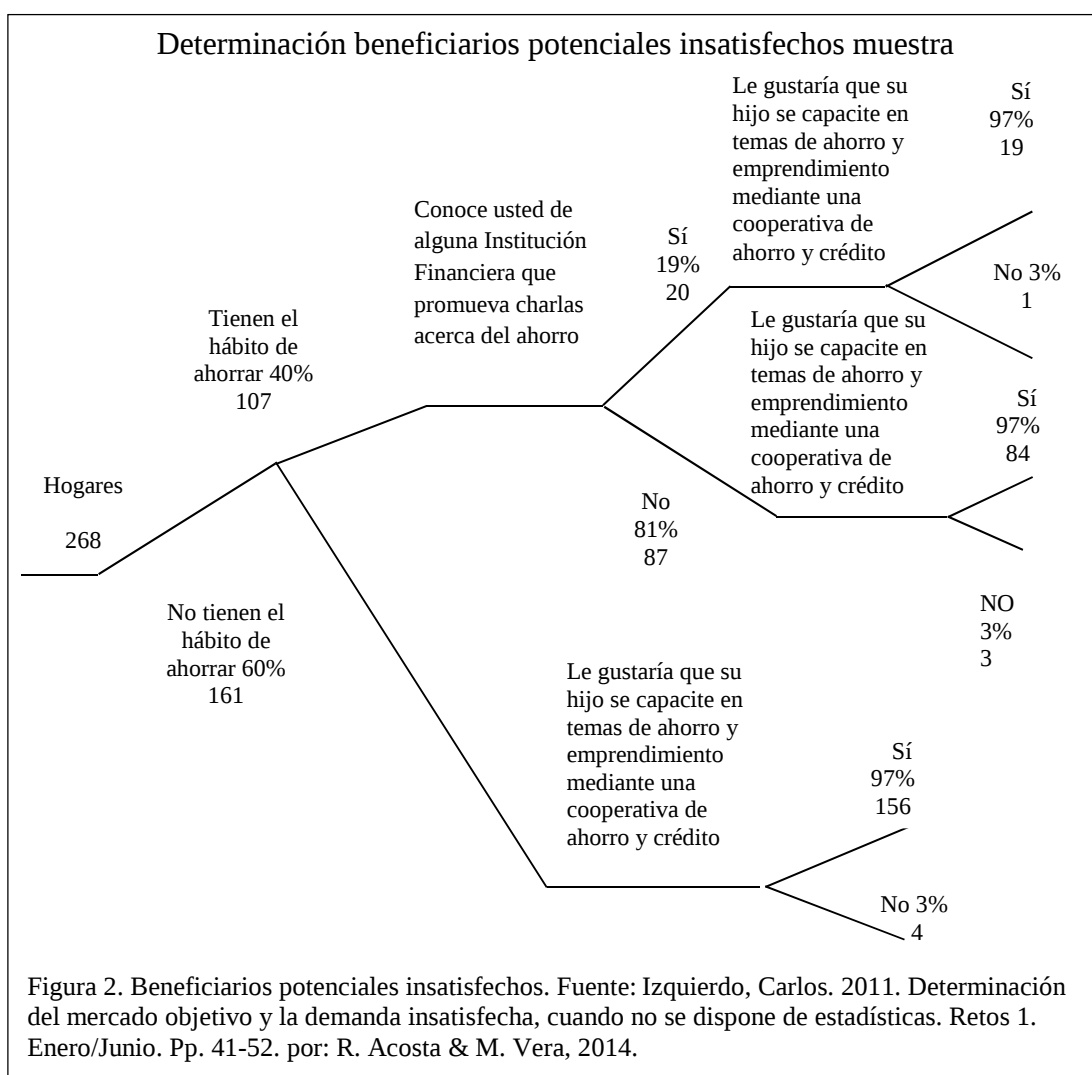
Sin embargo el 99% de los padres encuestados añaden que el ahorro es de gran importancia para tener una mejor calidad de vida, por lo tanto es necesario la participación de instituciones financieras que se interesen por el bienestar de la población al fomentar capacitaciones de educación financiera. Para crear una cultura de ahorro es muy importante que exista entusiasmo y motivación por parte de la comunidad en aprender y conocer temas acerca del ahorro, como es el caso del barrio lucha de los pobres donde existe la motivación necesaria para formar parte de dichas capacitaciones.

Finalmente el 79% de los padres de familia están de acuerdo en que sus hijos reciban capacitaciones en temas de ahorro y emprendimiento los días sábados en los siguientes horarios de: 8:00 am a 12: pm, o de 14:00pm – 18:00pm en la casa comunal del barrio, ya que para ellos es más seguro y más fácil acudir a dicho lugar por su cercanía domiciliaria.

3.5. Determinación del número de beneficiarios potenciales

3.5.1. Determinación del número de beneficiarios potenciales insatisfechos de la muestra.

Para la determinación de los beneficiarios potenciales insatisfechos, se partió del número total de la muestra y de los porcentajes de las encuestas anteriormente obtenidos.



Para el desarrollo del presente diagrama se partió del total de la muestra de los hogares es decir 268, se escogió las principales preguntas de la encuesta con sus respectivos porcentajes que respondan a la efectividad de la realización del trabajo de titulación. De acuerdo a los resultados obtenidos se determinó que 107 hogares tienen el hábito de ahorrar, 20 de ellos conocen de alguna institución financiera que promueva charlas acerca del ahorro. Finalmente a 19 hogares les gustaría que sus hijos se capaciten en temas de ahorro y emprendimiento mediante una cooperativa de ahorro y crédito.

Sin embargo 161 familias no tienen el hábito de ahorrar, pero a 156 de ellas les gustaría que sus hijos se capaciten en temas financieros.

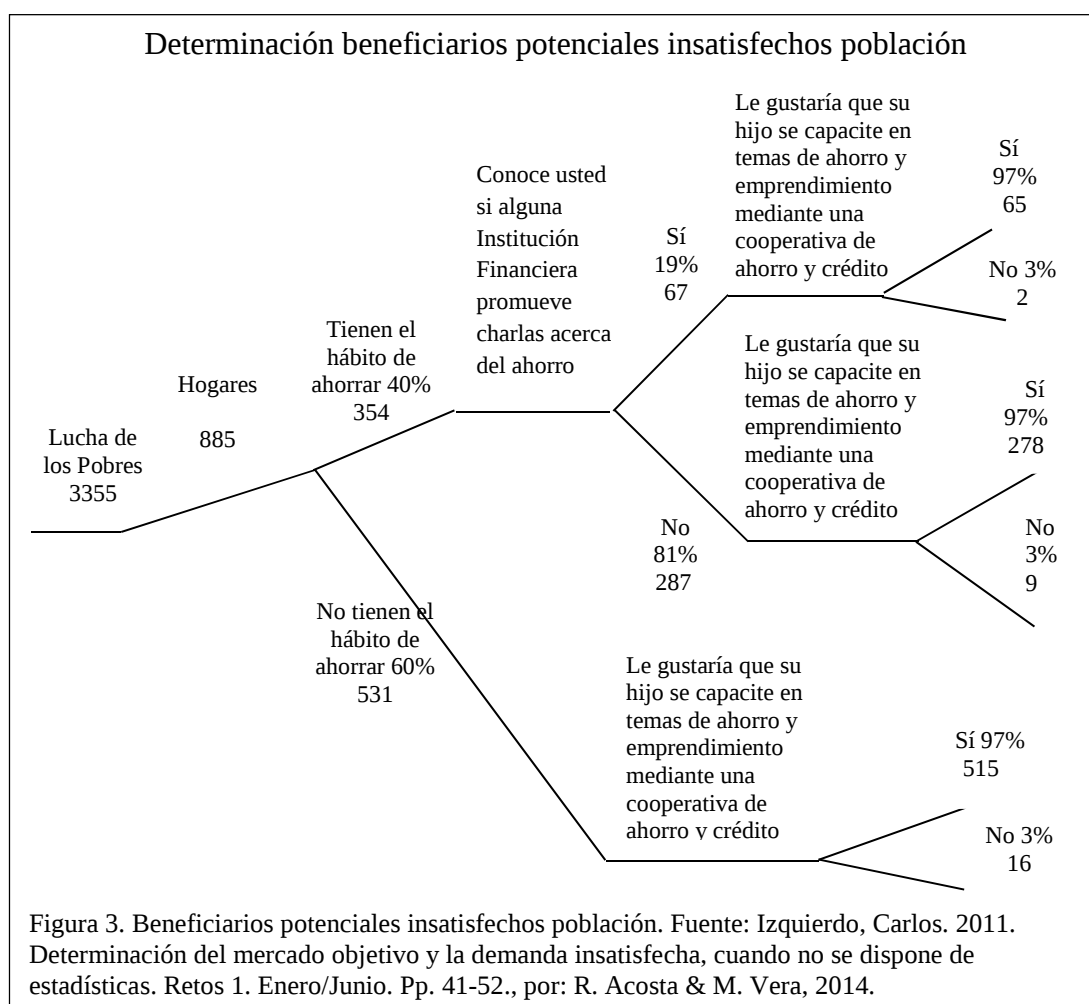
3.5.2. Determinación del número de beneficiarios potenciales insatisfechos

Se utiliza los porcentajes del diagrama de la demanda según la muestra, para aplicarlos en el siguiente diagrama de beneficiarios potenciales insatisfechos, en el que se toma en cuenta a los hogares de la comunidad Lucha de los Pobres, para ello se basó en datos de estadísticas demográficas del INEC.

Mercado objetivo:

Número de beneficiarios potenciales (hogares)

N= 713 hogares



Para la elaboración del presente diagrama se parte de 3.355 personas correspondiente a la población de la comunidad Lucha de los Pobres baja, dentro del cual 885 pertenecen a hogares. Para determinar el valor de cada una de las preguntas, se utilizó los porcentajes obtenidos mediante las encuestas aplicadas a los padres de

familia. De acuerdo a los cálculos respectivos se dedujo que 354 hogares tienen el hábito de ahorrar, dentro del cual 67 familias conocen acerca de instituciones financieras que promuevan charlas acerca del ahorro y a 65 familias les gustaría que sus hijos se capaciten en temas de ahorro y emprendimiento mediante una cooperativa de ahorro y crédito. Sin embargo se determina que 531 hogares no tienen el hábito de ahorrar y a 515 de estos, les gustaría que sus hijos se capaciten en temas de ahorro y emprendimiento mediante una cooperativa. Estos resultados fueron obtenidos con respecto al total de la población.

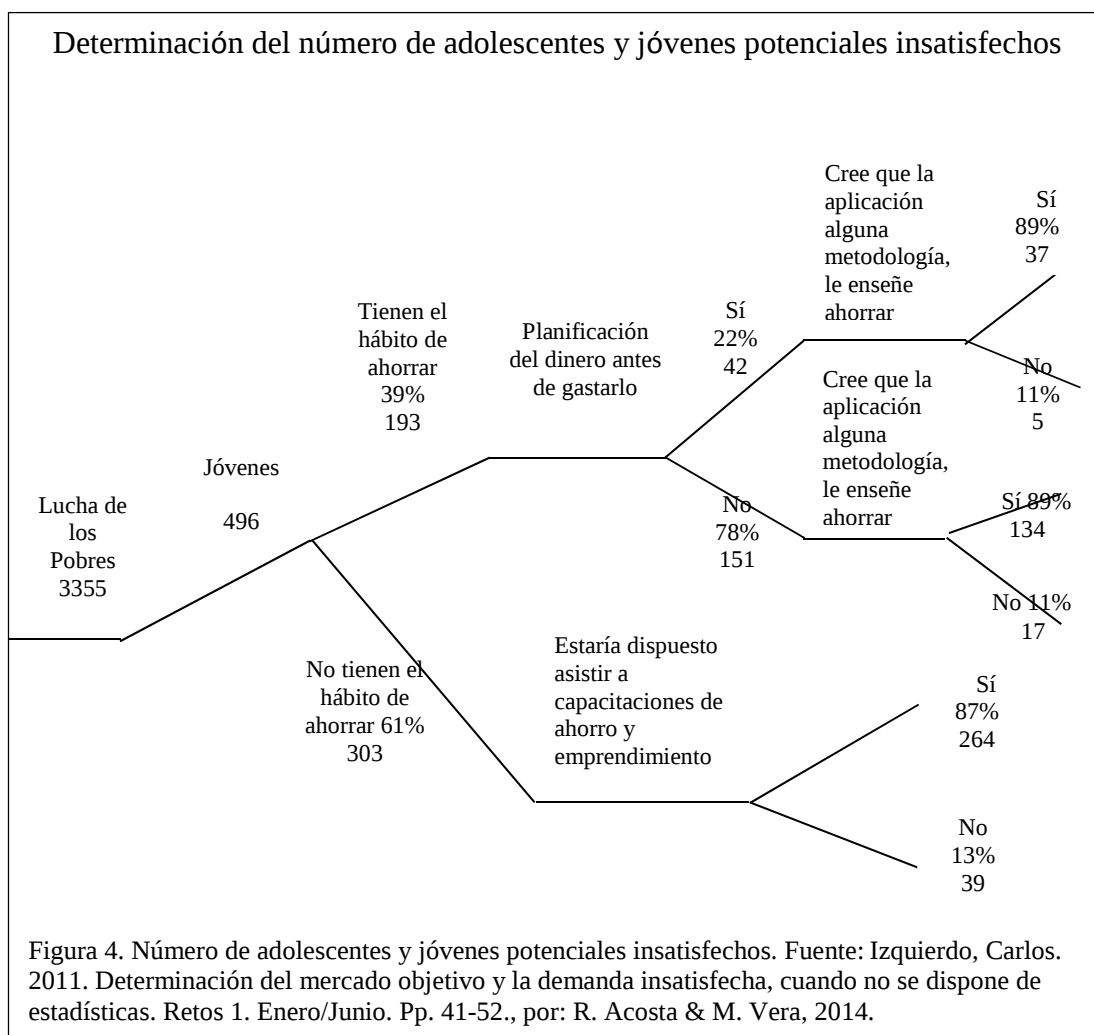
3.5.3. Determinación del número de jóvenes y adolescentes potenciales insatisfechos

Para determinar el número de beneficiarios potenciales insatisfechos se determinó de acuerdo a los porcentajes de las encuestas aplicadas y en los datos de estadísticas demográficas del INEC.

Mercado objetivo:

Número de beneficiarios potenciales (adolescentes y jóvenes)

n= 435 jóvenes



Para determinar el número de adolescentes y jóvenes potenciales insatisfechos mediante la elaboración del diagrama, se partió del total de la población de la comunidad Lucha de los Pobres y de la población de jóvenes representado por 496. Para la obtención de los resultados en cada pregunta se emplearon los porcentajes de las encuestas y se infirió en lo siguiente; Tan solo 193 adolescentes y jóvenes tienen el hábito de ahorrar, 42 de ellos planifican el dinero antes de gastarlo y 37 jóvenes creen que la aplicación de alguna metodología les enseñe ahorrar. Por otro lado, 303 jóvenes no tienen un hábito de ahorrar pero 264 de ellos manifiestan que estarían dispuestos asistir a capacitaciones de ahorro y emprendimiento.

3.6. Cooperativas de ahorro y crédito que brindan capacitaciones sociales o financieras

A continuación se conocerá las cooperativas cercanas a la comunidad Lucha de los Pobres, que promuevan o no programas sociales y financieros dirigidos a la sociedad.

3.6.1. Cooperativa de ahorro y crédito “29 de Octubre”

De acuerdo a los datos proporcionados por la gerencia, supieron manifestar que la cooperativa si promueve charlas de educación financiera sobre todo de emprendimiento, pero que únicamente su segmento al cual va dirigido son a las personas adultos mayores. (Cooperativa 29 de Octubre, 2013)

3.6.2. Cooperativa de ahorro y crédito “San Vicente del Sur” Ltda.

De igual manera los representantes de la cooperativa sostuvieron que no dictan charlas de educación financiera al público en general, únicamente reciben capacitaciones externas por parte de otras instituciones dirigidas al cliente interno de la cooperativa. (Miño, 2014).

3.6.3. Cooperativa de ahorro y crédito “Alianza del valle” Ltda.

Según la información proporcionada, la cooperativa al momento no realizan capacitaciones de educación financiera, pero la gerencia de la cooperativa sostiene que a futuro si se realizarán este tipo de capacitaciones. (Cooperativa Alianza del Valle, 2013)

3.6.4. Cooperativa de ahorro y crédito “Textil 14 de Marzo”

La cooperativa “Textil 14 de Marzo” según la conversación sostenida con un representante de la entidad, supo manifestar que únicamente imparten cursos en temas de cooperativismo y crédito. Su segmento va dirigido exclusivamente a los socios de la cooperativa, y no ha al público en general. Estos cursos se dictan en la Sucursal de “Guamaní” ubicada al sur de Quito, se realiza una vez cada 3 meses, el tiempo de duración de los cursos es de 2 horas y las clases son dictadas por funcionarios de la cooperativa. (Reyes, 2014)

3.6.5. Cooperativa de ahorro y crédito “Cooprogreso”

La entidad sí organiza charlas de educación financiera principalmente en temas de cooperativismo y demás conocimientos relacionados a la microempresa y socio cooperativo, esta información se puede encontrar en la página web de la cooperativa. (Cooperativa Cooprogreso, 2013)

3.6.6. Cooperativa Financiera de ahorro y crédito “San Francisco de Asís”

Esta institución financiera impulsa charlas en temas cooperativismo, educación familiar, social y de relaciones humanas. Las capacitaciones son por medio del portal web, va dirigido al público en general siendo estos; clientes internos – externos y socios. (Torres, 2014)

3.6.7. Cooperativa de ahorro y crédito “Chibuleo”

En base a los datos obtenidos por medio del jefe de agencia de la sucursal Quito de la cooperativa sostuvo que sí realizan este tipo de capacitaciones pero únicamente a los socios de la cooperativa. Los temas a tratar son, formas de ahorrar, los productos que ofrecen la cooperativa y los conocimientos básicos de educación financiera. Estas charlas se las realizan una vez al mes en todas las oficinas de la cooperativa a nivel

nacional y el tiempo de duración de estas charlas es aproximadamente de 4 horas. (Andagana, 2014)

3.6.8. Cooperativa de ahorro y crédito “Fernando Daquilema”

Los representantes de la cooperativa manifiestan que no fomentan charlas o capacitaciones de educación financiera a clientes externos, pero recalcan que todos los miembros de la cooperativa son capacitados en temas financieros por parte de la gerencia o representantes de la cooperativa. Estas capacitaciones reciben únicamente el personal interno de la cooperativa, se realizan en la matriz en la ciudad de Riobamba, cada 4 meses y aproximadamente el tiempo de la capacitación dura una hora. (Khipo, 2014)

3.7. Determinación de la Demanda Insatisfecha

3.7.1. Determinación de la demanda

Al realizar el diagrama del número de beneficiarios potenciales insatisfechos, se determinó que el número de hogares que les gustaría que sus hijos se capaciten en temas de ahorro y emprendimiento mediante una cooperativa, es de 885 hogares o padres de familia como demanda total, considerando las respuestas de los padres quienes manifestaron tener el hábito como de quienes no.

3.7.2. Análisis de la oferta

Para analizar la oferta se investigó a las cooperativas que fomentan capacitaciones o charlas de educación social y financiera cercanas a la comunidad “Lucha de los Pobres” ubicada al Sur de Quito.

De las ocho cooperativas que se realizó el análisis, tan solo cinco de ellas imparten capacitaciones en temas relacionados en educación social y financiera, pero ninguna utiliza la metodología Aflateen. Por lo tanto se ha determinado que no existe ninguna institución financiera que atienda al segmento de mercado al cual va dirigido el presente trabajo de titulación.

Al tener estos resultados lo que se pretende con la elaboración del presente trabajo de titulación es aprovechar el segmento de mercado, ya que al no existir una oferta directa la Cooperativa “Mushuk Yuyai” tendrá la oportunidad de educar a los adolescentes y jóvenes en temas de educación social y financiera a través de la metodología Aflateen, para forjar en cada uno de ellos una cultura de ahorro que les permitan emprender sus propios negocios convirtiéndose en agentes de cambio que vaya en beneficio de una sociedad.

3.7.2.1. Determinación de la oferta

De acuerdo al análisis planteado anteriormente, se ha determinado que la oferta total es inexistente, pues ninguna institución fomenta un programa de educación social y financiera que vaya dirigido a la comunidad “Lucha de los Pobres”.

3.7.3. Análisis de la demanda actual insatisfecha (di)

Conforme a los resultados obtenidos en el análisis de la demanda y la oferta se puede determinar que la demanda insatisfecha del presente trabajo de investigación es de 713 hogares, debido a que la oferta es inexistente y solo se cuenta con la demanda del mercado objetivo.

3.7.3.1. Demanda proyectada

La proyección de la demanda para los próximos 5 años se calcula en base a la tasa de crecimiento poblacional, en este caso del 1,52 debido a que no se cuenta con la información histórica de personas que ahorren a través de alguna metodología de

ahorro mediante instituciones financieras. (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), 2010)

Tabla 20. Determinación de la demanda proyectada

AÑOS	AÑOS (X)	DEMANDA PROYECTADA DE LOS HOGARES(Y)	DEMANDA PROYECTADA DE ACUERDO AL NÚMERO DE JÓVENES QUE NECESITAN DEL PROYECTO	DEMANDA ATENDIDA POR EL PROYECTO
2014	0	713	435	100
2015	1	723,84	442	100
2016	2	734,84	449	100
2017	3	746	456	100
2018	4	757,34	463	100
2019	5	768,85	470	100

Nota: Demanda Proyectada. Fuente: investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

La demanda atendida por el proyecto se determina de acuerdo a la capacidad que tiene la casa comunal del barrio, en este caso es para 25 personas; tomando en cuenta que se atenderá en dos tipos de horarios; sábados de 08:00 am a 12:00 pm, y de 14:00 a 18:00 correspondientes a 25 personas en cada horario, es decir a 50 personas durante un periodo de 6 meses, el mismo que es fijado dentro de la metodología Aflateen. Conforme a los resultados que se logre obtener en el primer año y con el interés que tenga la población en aprender una educación financiera y social, se tratará de cubrir la otra parte de la demanda insatisfecha para los próximos 5 años a través de nuevas inversiones, planificación actualizada de los horarios y personal a capacitar.

CAPÍTULO 4

ESTUDIO TÉCNICO – FINANCIERO

4.1. Estudio técnico

Luego de haber establecido los datos de oferta y demanda a través del estudio de mercado, se determinó que la demanda atendida por el proyecto es de 100 personas, en base a este resultado se procederá al estudio y análisis de los factores que intervienen en el estudio técnico - financiero para ser posible la ejecución del presente trabajo de titulación.

4.1.1. Localización

El objetivo principal de este parámetro es analizar la localización más adecuada para impartir las capacitaciones en temas de ahorro y emprendimiento en la comunidad. De tal modo que para la determinación de la mejor ubicación, el estudio de localización se ha subdividido en dos partes: macrolocalización y microlocalización, el primero permitirá escoger el área geográfica en general, y el segundo el sitio exacto donde se realizarán las capacitaciones.

4.1.1.1. Macrolocalización

La macrolocalización consiste en definir y especificar la zona, región, provincia o área geográfica en la que se desarrollará el presente estudio. En este caso, las capacitaciones se impartirán en la Provincia de Pichincha en la comunidad “Lucha de los Pobres”, ubicado al sur de Quito, correspondiente a la parroquia “Eloy Alfaro”, como se muestra en el siguiente mapa:

Barrio “Lucha de los Pobres”

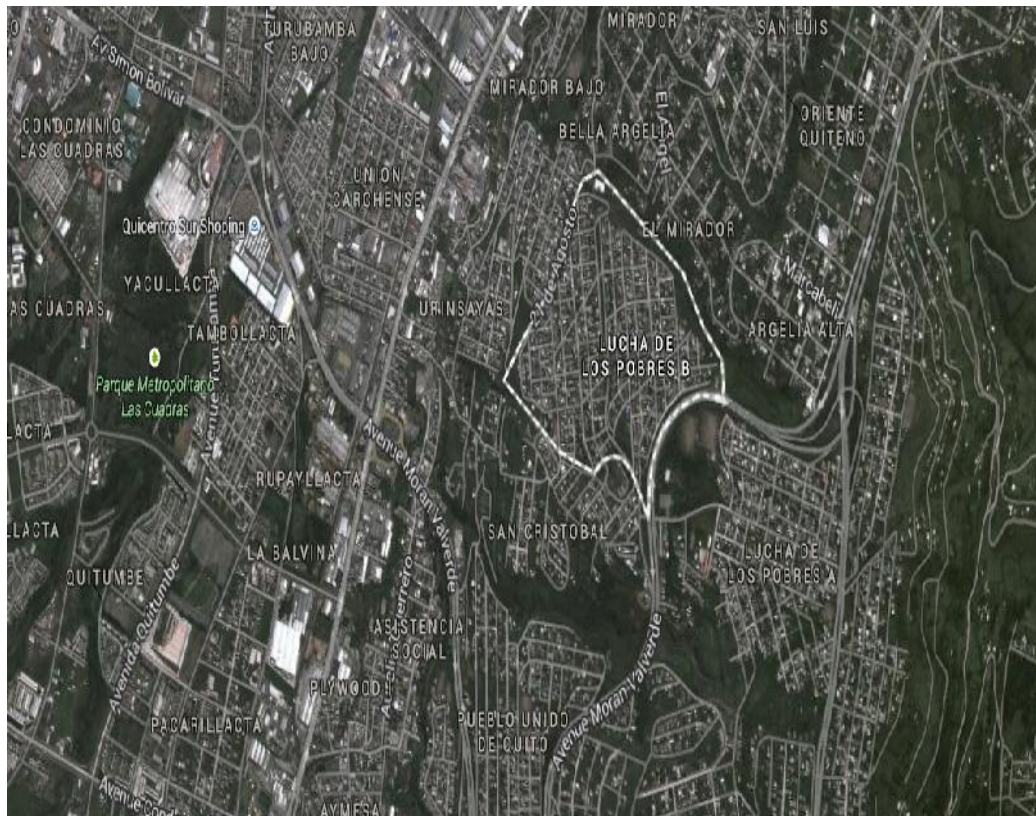


Figura 5. Mapa de macrolocalización. Fuente: Google Maps, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

4.1.1.2. Microlocalización

El análisis de microlocalización indica cual es la mejor alternativa o el lugar preciso para llevarse a cabo el trabajo de titulación, en este caso las capacitaciones se realizarán en la casa comunal del barrio “Lucha de los Pobres”, a la vez los dirigentes manifestaron que al ser un proyecto que vaya en beneficio de la comunidad no se tendría problemas al momento de ocupar sus instalaciones, es decir no tendrá ningún precio.

Según datos obtenidos de las encuestas, los padres de familia están de acuerdo en que sus hijos reciban las capacitaciones en la casa comunal, debido a que es un lugar cercano a su residencia.

Barrio “Lucha de los Pobres”



Figura 6. Mapa de Microlocalización. Fuente: Google Maps, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

Figura 7. Sala comunal del barrio. Capturado por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

Lugar donde se impartirán las capacitaciones



Figura 8. Lugar de capacitaciones. Capturado por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

4.2. Estudio financiero

Para la ejecución del presente trabajo de titulación se analizará el valor total de la inversión, la entidad quien financiará la inversión, el personal que se contratará para impartir las capacitaciones en los horarios establecidos, detallando la forma de pago.

4.2.1. Presupuesto de inversión

El presupuesto que se necesitará para la ejecución del presente trabajo de titulación y cubrir parte de la demanda insatisfecha será el siguiente:

4.2.1.1. Equipo de computación y de oficina

Tabla 21. Cuadro del equipo de computación

Descripción	Cantidad	Unidad	Precio Unitario	Valor
Computadora core i 3	1	unidad	\$ 670,00	\$ 670,00
TOTAL				\$670,00

Nota: Presupuesto. Fuente: Investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

La adquisición de una computadora será importante para la persona quien va a capacitar, ya que le permitirá tener un apoyo de información en cuanto a los temas que se van a impartir, también será útil para llevar un registro de la asistencia de todos los adolescentes, jóvenes y de las actividades que se vayan realizando relacionadas al aprendizaje en temas de ahorro y emprendimiento.

4.2.1.2. Muebles y enseres

Tabla 22. Cuadro de muebles y enseres

Descripción	Cantidad	Unidad	Precio Unitario	Precio Total
Escritorio metálico	1	unidad	\$87,00	\$87,00
Archivadores Metálicos	2	unidad	\$87,00	\$174,00
Silla giratoria	1	unidad	\$47,00	\$47,00
Sillas estudiantes	25	unidad	\$18,00	\$450,00
Pupitres escolares	25	unidad	\$16,00	\$400,00
Pizarrón	1	unidad	\$46,00	\$46,00
TOTAL				\$ 1.204,00

Nota: Presupuesto. Fuente: Investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

Una vez que se ha determinado el lugar para impartir las capacitaciones, se necesitará implementarlo con muebles que permitan llevar a cabo todas las actividades a realizar. Dentro de esta planificación se determinó la adquisición de un escritorio metálico y una silla giratoria para la persona que capacitaría, sillas y mesas para los adolescentes y jóvenes, un archivador en el que se guardarán los trabajos e

información de cada uno de ellos; y por último un pizarrón en el que se explicarán los temas a tratar.

4.2.1.3. Suministros de oficina

Tabla 23. Cuadro de suministros de oficina

Descripción	Cantidad	Unidad	Precio Unitario	Precio Total
Carpetas	100	unidad	\$0,37	\$37,00
Perforadora	1	unidad	\$4,50	\$4,50
Grapadora	1	unidad	\$6,50	\$6,50
Cartucheras	100	unidad	\$3,00	\$30,00
Papel Bond	12	resma	\$3,20	\$38,40
Esferos	100	unidad	\$0,28	\$ 28,00
Lápices	9	cajas 12 c/u	\$2,40	\$21,60
Borradores	4	cajas de 25 cu	\$3,50	\$14,00
Sacapuntas de escritorio	1	unidad	\$6,50	\$6,50
Marcadores de pizarra	6	unidad	\$0.47	\$2,82
Total				\$189,32

Nota: Presupuesto. Fuente: Investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

La adquisición de carpetas, y resmas de papel bond serán útiles debido a que se registrarán todas las actividades relacionadas a las capacitaciones y se las guardará en los archivadores; se adquirirá también cartucheras en las que llevarán el logo de la cooperativa, a estas se les suma esferográficos, lápices y borradores que serán entregados a cada uno de los beneficiarios.

4.2.1.4. Suministros de limpieza

Tabla 24. Cuadro de suministros de limpieza

Descripción	Cantidad	Unidad	Precio Unitario	Precio Total
Desinfectantes	6	Galón	\$4,30	\$25,80
Escobas	3	Unidad	\$1,40	\$4,20
Fundas de Basura	24	Paquete	\$0,76	\$18,24
Guantes Negros	8	Unidad	\$1,65	\$13,20
Basurero	2	Unidad	\$7,34	\$14,68
Trapeadores	2	Unidad	\$2,30	\$4,60
Recogedor de Basura	2	Unidad	\$3,60	\$7,20
Jabón	12	Unidad	\$2,80	\$33,60
Toallas	5	Unidad	\$1,78	\$8,90
TOTAL				\$130,42

Nota: Presupuesto. Fuente: Investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

Los suministros de limpieza que se vayan a adquirir, permitirán dar una buena presentación al espacio físico, lugar donde se impartirá las capacitaciones, brindando a los adolescentes y jóvenes un ambiente confortable que les permita desarrollar sus actividades cómodamente.

Se procurará mantener el espacio físico siempre limpio con la finalidad de no ocasionar molestias a las personas que también hacen uso de esta instalación.

4.2.2. Sueldos

Tabla 25. Determinación de sueldos

	Tiempo	Sueldo
Capacitador	4 sábados al mes	380,00 mensuales

Nota: Presupuesto. Fuente: Investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

La Cooperativa “Mushuk Yuyai” contratará a un capacitador de la Fundación “Children International”, este profesional conoce la metodología, siendo capacitaciones totalmente garantizadas con el fin de brindar un apoyo a la educación de los adolescentes y jóvenes de la comunidad.

El sueldo que normalmente reciben los capacitadores de la fundación es de \$650,00 al mes, de martes a jueves, en este caso la cooperativa pagaría al capacitador \$380,00 + IVA mensual por servicios prestados, este valor es fijado por las capacitaciones a realizarse todos los sábados en dos horarios y también por el interés que se generó en la fundación al conocer que las cooperativas podrían gestionar proyectos sociales a través de Aflaten, en beneficio de los adolescentes y jóvenes.

4.2.3. Resultado del presupuesto de inversión

Tabla 26. Resultado del presupuesto de inversión

Descripción	Precio total
Inversiones Fijas	
Equipo de computación	\$ 670,00
Muebles y Enceres	\$1.204,00
Capital de trabajo	
Suministros de limpieza	\$130,42
Suministros de oficina	\$189,32

Valor total	\$ 2.193,74
-------------	--------------------

Nota: Presupuesto. Fuente: Investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

4.2.4. Depreciación equipo de cómputo – muebles y enseres

Para la depreciación del equipo de cómputo –muebles y enseres, se utilizó el método de depreciación en línea recta ya que dichos activos van a sufrir un desgaste constante con el paso del tiempo. A continuación se determina el cálculo de depreciación respectivamente:

Equipo de computación:

Monto depreciación por cada año = (Valor histórico – valor residual)/ vida útil

Monto depreciación por cada año = (670-400)/3

Monto depreciación por cada año = 90

Tabla 27. Depreciación de equipo de computación

N de períodos	Depreciación anual	Depreciación acumulada	Importe en libros
			670
1	90	90	580
2	90	180	490
3	90	270	400

Nota: Depreciaciones. Elaborado por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

Muebles y enseres

Monto depreciación por cada año = $(1204-0)/10$

Monto depreciación por cada año = 120,4

Tabla 28. Depreciación de muebles y enseres

N de períodos	Depreciación anual	Depreciación acumulada	Importe en libros
			1204
1	120,4	120,4	1083,6
2	120,4	240,8	963,2
3	120,4	361,2	842,8
4	120,4	481,6	722,4
5	120,4	602	602
6	120,4	722,4	481,6
7	120,4	842,8	361,2
8	120,4	963,3	240,7
9	120,4	1083,6	120,4
10	120,4	1204	-

Nota: Depreciaciones. Elaborado por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

4.3. Análisis del estudio técnico- financiero

En el presente capítulo se ha determinado que las capacitaciones dirigidas a los adolescentes y jóvenes se realizarán en la casa comunal del barrio “Lucha de los Pobres”, como respuesta a las encuestas realizadas a los padres de familia.

Los jóvenes serán capacitados por un profesional que se contratará de la fundación “Children International”, quienes conocen de la metodología. El contrato se realizará

por servicios profesionales que será cancelado por la cooperativa de manera mensual y alcanza la cantidad de US\$ 380,00 más IVA.

De igual forma la cooperativa aportará económicamente para que los jóvenes cuenten con todos los suministros y materiales necesarios, con el objetivo de desarrollar las actividades propuestas. Contarán con un cómodo y agradable espacio físico donde podrán recibir las capacitaciones sin ningún problema y distracción.

Los jóvenes se capacitarán los días sábados de 08:00 –12h00 un primer grupo y de 14h00- 18h00 el segundo grupo, en virtud a lo que manifestaron los padres de familia en las encuestas.

El financiamiento total de la inversión inicial del presente trabajo de titulación es de \$2.193.74, la misma que será realizada por la Cooperativa de ahorro y crédito “Mushuk Yuyai” conforme a la autorización de sus cooperados. El proyecto se pretende llevar a cabo para los próximos 5 años, con nuevas inversiones y planificación.

Las proyecciones se realizan de acuerdo al 3% de inflación. (Banco Central, 2014)

Tabla 29. Proyecciones a 5 años

Proyecciones	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Proyección Suministros de limpieza	130,42	134,33	138,36	142,51	146,79	151,19
Proyección Suministros de oficina	189,32	194,99	200,84	206,87	213,08	219,47
TOTAL	319,74	329,32	339,2	349,38	359,87	370,66

Nota: Proyecciones. Fuente: Investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

CAPÍTULO 5

LA COOPERATIVA “MUSHUK YUYAI” LTDA. Y SU ORGANIZACIÓN

5.1. Reseña histórica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuk Yuyai” Ltda, creada en el año 2006 bajo acuerdo ministerial No. 000415 a fecha 12 de abril, se encuentra ubicada en la provincia de Pastaza Cantón Pastaza, en las calles Atahualpa y Amazonas (Edificio Comercial “Sumesa”, en el 2° piso).

La constitución de la Cooperativa “Mushuk Yuyai” nace de la idea de un grupo de emprendedores donde su principal objetivo era cubrir la necesidad y demanda de créditos que la sociedad necesitaba en aquel momento y trabajar para mejorar su bienestar económico. El nombre de la Cooperativa “Mushuk Yuyai” significa “Nuevo Pensamiento”, como una forma diferente de hacer cooperativismo al cubrir las necesidades de crédito inmediato y eficaz para obtener suficiente capital para sus actividades comerciales diarias.

Esta institución financiera nace con 12 socios fundadores, con un aporte de capital de 1.000 dólares de Norteamérica en forma individual, que fueron depositados en certificados de aportación.

La directiva con la que se conformó dicha institución financiera fue por: El Sr. Paulino Ziza como presidente de la institución, el Sr. Amable Maliza como presidente del Consejo de Vigilancia y el Sr. Ángel Mangousin como Gerente, cada una de estas personas reconocidas por el Ministerio de Bienestar Social.

En la actualidad sus instalaciones están ubicadas en la Provincia de Pastaza en la ciudad de Puyo, en las calles 9 de Octubre y Atahualpa Edificio Granja; mantiene dos agencias ubicadas en Quito y Latacunga respectivamente, además cuenta con

aproximadamente 8500 socios activos; representado por un activo que supera el 1.8 millones de dólares.

5.2. Base filosófica de la empresa:

5.2.1 Visión

Ser una institución sólida, líder y competitiva, ofreciendo productos y servicios financieros de calidad, que satisfagan las expectativas del mercado en forma ágil y oportuna, en beneficio de nuestros socios.

5.2.2. Misión

Contribuir al mejoramiento económico de nuestros socios, a través de nuestro amplio portafolio financieros y, un compromiso social permanente que persigue el crecimiento de la comunidad.

5.3. Políticas institucionales

5.3.1. Perspectiva referente al medioambiente

Se tendrá un respeto por el medio ambiente; trabajando en proyectos en conjunto con gobiernos locales.

5.3.2. Perspectiva frente a la responsabilidad social

La Cooperativa “Mushuk Yuyai” en todas sus áreas brindará un servicio responsable que vaya acorde con su ética profesional.

5.3.3 Perspectiva en torno al cliente-socio

1. El servicio se dará con absoluta calidad, agilidad, eficiencia y eficacia.
2. Fomentar el apoyo al desarrollo humano y social de la comunidad en cada una de las agencias y sucursales que se encuentren en el país.
3. Realizar de forma periódica encuestas a los clientes sobre los servicios y la atención prestada.

5.4. Objetivos

5.4.1. Objetivo general

Fomentar el desarrollo de los socios a través de un portafolio de productos, servicios de captaciones y colocaciones de recursos monetarios con criterios de calidad que cubran las expectativas del cliente interno, externo y comunidad en general.

5.4.2. Objetivos corporativos

Clientes y mercado: Contribuir al crecimiento constante de las familias, contribuyendo a la generación de empleo por medio de la participación activa de los socios, de su lealtad y de la difusión eficiente de los servicios que ofrece la cooperativa.

Planificación y gestión administrativa: Mejorar la gobernabilidad y eficiencia de gestión institucional, proporcionando una adecuada planificación y educación cooperativa.

Responsabilidad social y ambiental: Mejorar la imagen institucional en el marco medioambiental y a una adecuada responsabilidad con la sociedad al fin de crecer como cooperativa.

5.5. Principios y valores corporativos

Responsabilidad Social.- Se considera un principio clave y es parte crucial del éxito porque está inmerso con ciertos valores como cooperación, autoayuda, equidad, solidaridad, servicio, participación y asociación, que ayudan a un mejor desarrollo dentro de la entidad financiera.

Adhesión voluntaria y abierta.- La Cooperativa “Mushuk Yuyai” permite el ingreso o retiro, sin discriminación alguna al cliente.

Interés por la colectividad.- La Cooperativa “Mushuk Yuyai” ayuda a la gente más necesitada permitiendo su acceso de forma más rápida a las actividades productivas y económicas a través de la dotación de créditos flexibles y asesoría de negocios.

5.6. Normativa legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuk Yuyai” Ltda, fue creada en el año 2006 bajo acuerdo ministerial No. 00045 el 25 de junio de 2006.

Ratificada por la SEPS el 5 de junio de 2013 bajo Resolución No. SEPS-2013-0002031.

Regida por la Ley de Economía Popular y Solidaria y su reglamento. Publicada en el Registro Oficial 444 de 10-may-2011

Conformación de socios actualmente Quito

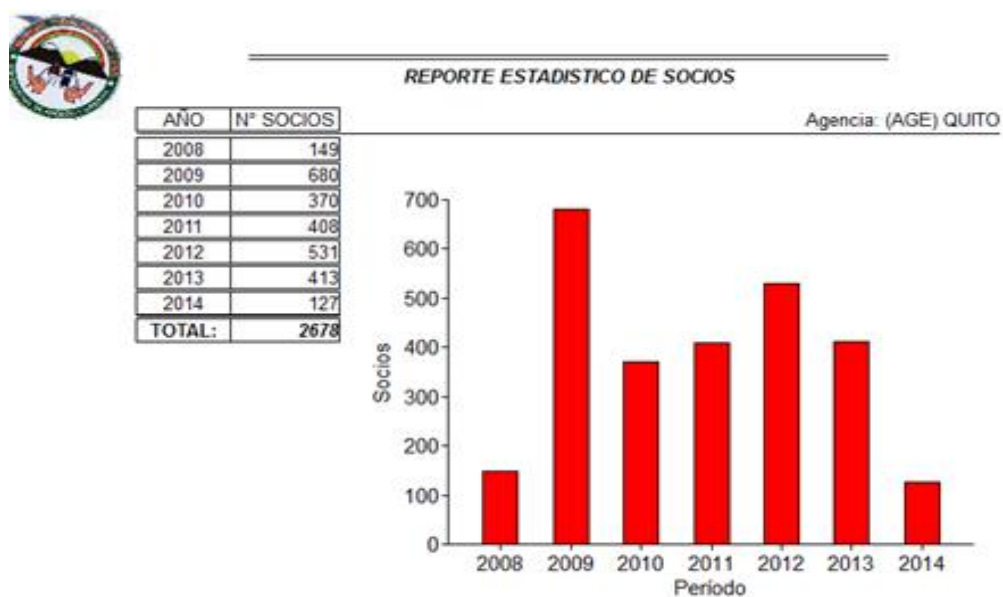


Figura 9. Número de socios Quito. Fuente: Cooperativa “Mushuk Yuyai”, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

Conformación de socios actualmente Puyo

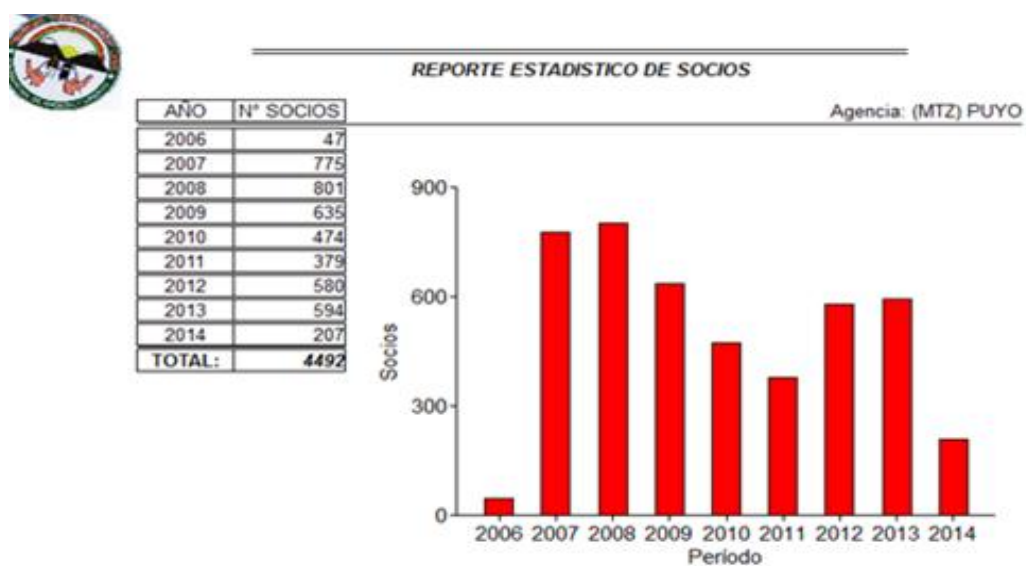


Figura 10. Número de socios Puyo. Fuente: Cooperativa “Mushuk Yuyai”, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

Conformación de socios actualmente Latacunga



REPORTE ESTADISTICO DE SOCIOS

Agencia: (AGE) LATACUNGA

AÑO	N° SOCIOS
2010	265
2011	248
2012	165
2013	165
2014	69
TOTAL:	912

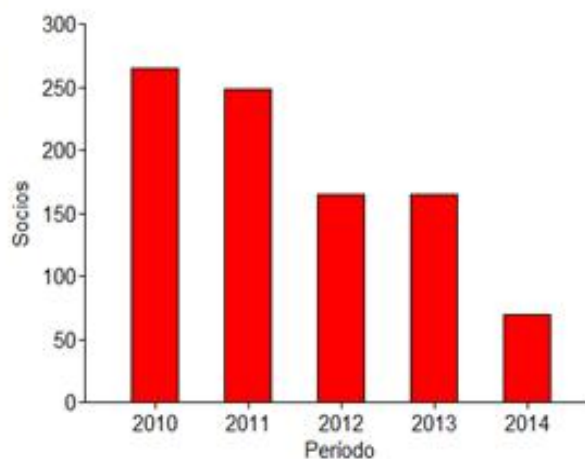


Figura 11. Número de socios Latacunga. Fuente: Cooperativa “Mushuk Yuyai”, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

SEPS

Detalle de la organización

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUK YUYAI - PASTAZA LTDA.

Sector	COOP - SFPS	Representante legal (Gerente)	CHICAIZA SAQUI JOSE ELIAS
RUC	1691705753001	Presidente Consejo Administración	SAQUE MORALES MILTON RODRIGO
Razón social	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUK YUYAI - PASTAZA LTDA.	Presidente Consejo Vigilancia	
Grupo	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO		
Provincia	PASTAZA		
Cantón	PASTAZA		
Parroquia	PUYO		
Dirección	AV. ATAHUALPA SIN NUEVE DE OCTUBRE		
Teléfono	032886316		
Correo electrónico	AMBATO		
Intendencia Zonal	SEPS-ROEPS-2013-002031		
Número de Resolución SEPS	Segmento 2		
Segmento/Nivel	CESAR JAIME CUNALATA SAQUI		

Atrás

Figura 12. Ubicación dentro de la SEPS. Fuente: Cooperativa “Mushuk Yuyai”, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

La Cooperativa “Mushuk Yuyai” está controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria ubicada en el segmento 2 según artículo 101 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular Solidario de acuerdo a la siguiente tabla:

Tabla 30. Segmentos según resolución SEPS

Segmento	Activos (USD)	Cantones	Socios
Segmento 1	0 - 250.000,00	1	Más de 700
Segmento 1	0 - 1.000.000,00	1	Hasta 700
Segmento 2	250.000,01 - 1.100.000,00	1	Más de 700
Segmento 2	0 - 1.100.000,00	2 o más	Sin importar el número de socios
Segmento 2	1.100.000,01 - 9.600.000,00	Sin importar el número de cantones en que opera	Hasta 7.100
Segmento 3	1.100.000,01 o más	Sin importar el número de cantones en que opera	Más de 7.100
Segmento 3	9.600.000,01 o más	Sin importar el número de cantones en que opera	Hasta 7.100

Nota: SEPS. Fuente: Resolución N. JR-STE-2012-003 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

Según la SEPS la Cooperativa “Mushuk Yuyai” está ubicada en el segmento 2 de acuerdo a la siguiente información:

Tabla 31. Ubicación dentro de la SEPS

Segmento	Activos (usd)	Cantones	Socios
Segmento 2	0 – 1'100.000,00	2 o más	Sin importar el número de socios
Segmento 2	2014 1.831.733,07	1. Distrito Metropolitano de Quito 2. Pastaza 3. Latacunga	2014 8.082 socios.

Nota: Segmento. Fuente: Cooperativa “Mushuk Yuyai”, por: R. Acosta & M. Vera, 2014

5.7. Estructura organizacional general de la Cooperativa “Mushuk Yuyai” Ltda.

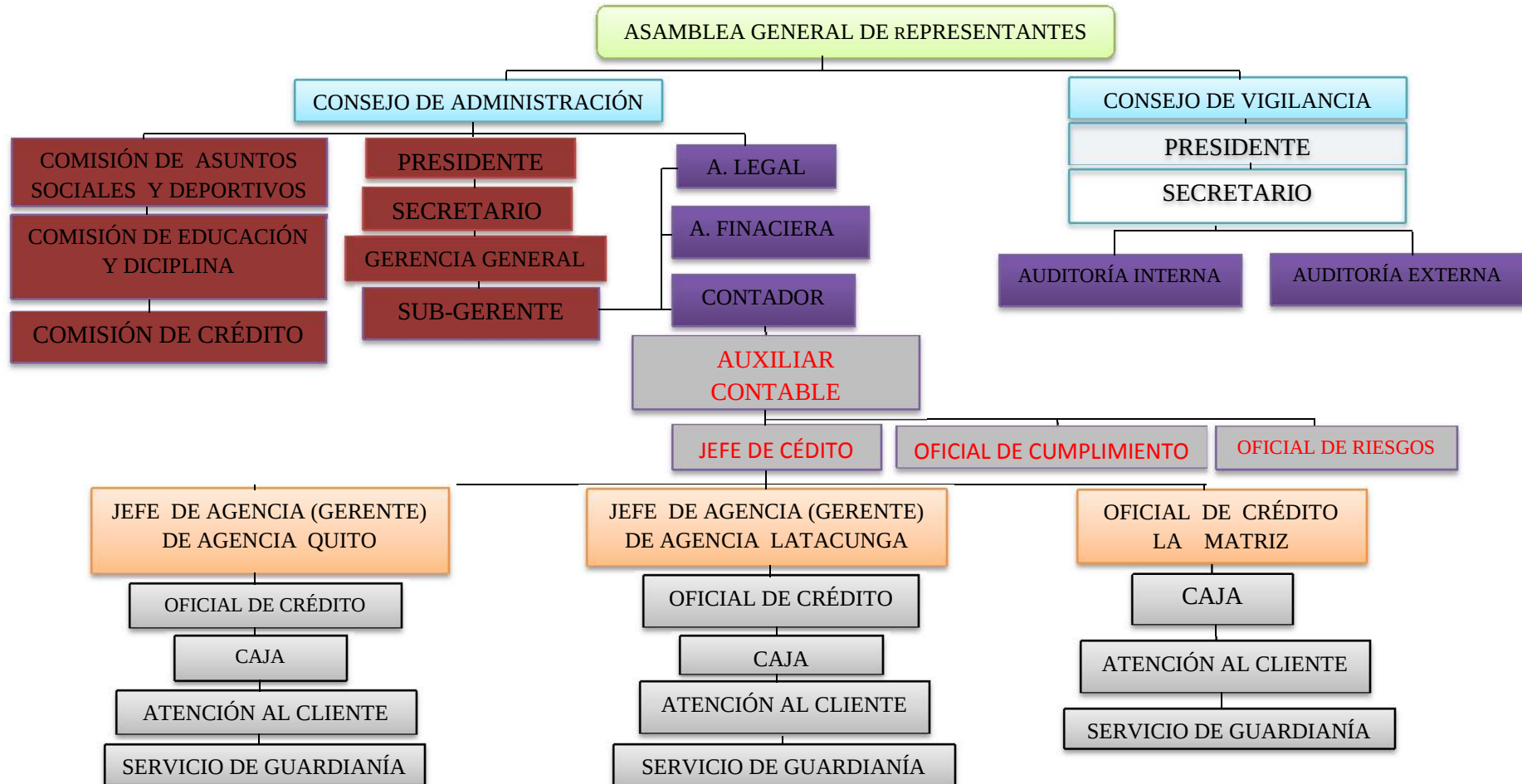


Figura 13. Organigrama. Fuente: Cooperativa “Mushuk Yuyai”, por: R. Acosta & M. Vera, 2014.

5.8. Importancia de la ejecución del presente trabajo de titulación para la Cooperativa “Mushuk Yuyai”

El desarrollo del presente trabajo de titulación es de gran importancia para la Cooperativa de ahorro y crédito “Mushuk Yuyai”, debido a que se contribuirá y fortalecerá el desarrollo de su gestión social como entidad financiera.

La cooperativa al fomentar una cultura de ahorro dentro de la comunidad “Lucha de los Pobres”, aportará al crecimiento educativo en temas financieros y sociales hacia los jóvenes de la comunidad, donde el hábito de ahorro no es muy frecuente. De igual manera la cooperativa no solo busca mejorar su accionar social, sino causar un interés por parte de las demás entidades financieras en promover capacitaciones de ahorro que vayan en beneficio de una comunidad, siendo su principal objetivo ayudar a una población sin ningún interés económico.

La importancia del presente trabajo de titulación se verá reflejado en el aumento del número de ahorristas dentro de la cooperativa, debido a que muchos de los beneficiados van a abrir cuentas de ahorro en la misma, producto de un mecanismo de ahorro. Cabe mencionar que la apertura de cuentas de ahorro no tendrá costo alguno para los participantes con el fin de motivarles al ahorro.

5.9. Impacto social del trabajo de investigación

La realización del presente trabajo de titulación va a generar un impacto social dentro de la comunidad, principalmente en fomentar una cultura de ahorro que les permita gestionar correctamente sus recursos financieros para emprender negocios y crear fuentes de trabajo como efecto del ahorro.

Un mecanismo de ahorro que obtendrán los adolescentes y jóvenes participantes de Aflateen es abrir cuentas de ahorro dentro de la Cooperativa "Mushuk Yuyai" sin costo alguno como una forma de ahorro y motivación para los jóvenes.

Al impartir una educación social y financiera dentro de la comunidad, disminuirá el nivel de endeudamiento en las familias, en virtud a una adecuada gestión del dinero, priorizando sus necesidades básicas en lugar de necesidades secundarias, con el objeto de mejorar su calidad de vida y poder solventar cualquier imprevisto en el futuro.

La Cooperativa “Mushuk Yuyai” al fomentar la metodología Aflateen va a generar un gran impacto social dentro del país, al ser la primera entidad financiera que imparta capacitaciones en temas de ahorro y emprendimiento hacia a la comunidad “Lucha de los Pobres”, por lo cual va a generar un interés en las instituciones financieras al realizar proyectos sociales hacia otros barrios de la ciudad de Quito y esto provocará que el número de beneficiados en recibir una educación social y financiera sean cada vez más.

De acuerdo a los datos obtenidos a través de las encuestas realizadas a los adolescentes y jóvenes, se dedujo que su promedio de ahorro semanal estaría entre \$2 a \$5. A continuación se detalla una proyección de sus ahorros en forma semanal, mensual y semestral:

Tabla 32. Resumen promedio de ahorro

Ahorro		
Semanal	Mensual	Semestral
2,00	8,00	48,00
3,00	12,00	72,00
4,00	16,00	96,00
5,00	20,00	120,00

Nota: Resumen. Fuente: investigación, por: R. Acosta & M. Vera, 2014

Cabe mencionar que el objetivo principal de la Cooperativa “Mushuk Yuyai” no radica únicamente en captar los beneficios monetarios de los adolescentes y jóvenes de la comunidad, sino en los beneficios sociales que traerá como resultado al implementar el presente proyecto de titulación, y el promover una participación de

responsabilidad social por parte de las entidades financieras en la realización de proyectos sociales hacia una comunidad.

CONCLUSIONES

En el presente trabajo de titulación se demuestra la importancia y el impacto social-económico que produce la aplicación de la metodología Aflateen dentro de la comunidad como para la cooperativa.

De acuerdo al análisis realizado de los datos obtenidos de las encuestas se determinó que la comunidad “Lucha de los Pobres” no mantiene una cultura de ahorro, al que no existe una correcta gestión del dinero, y nunca han participado en capacitaciones o charlas en temas sociales y financieros por ningún organismo estatal o privado que les permita tener un conocimiento más amplio acerca del ahorro y el emprendimiento.

La demanda insatisfecha para el estudio planteado, presenta un escenario favorable debido a que garantiza la existencia de un mercado no cubierto por parte de la competencia, al no promover capacitaciones de educación financiera y social hacia la comunidad.

En base a la investigación realizada en los capítulos anteriores se concluyó en lo siguiente: la gestión social por parte de las entidades financieras en beneficio de un barrio en específico no es la deseada, ya que únicamente imparten charlas de cooperativismo y emprendimiento a sus clientes internos-externos y socios pero no a un grupo social en particular.

RECOMENDACIONES

Al finalizar el presente trabajo de titulación se recomienda la aplicación de la metodología Aflateen en la comunidad “Lucha de los Pobres”, debido a que no ha sido atendido por ninguna institución que fomente temas de educación social y financiera. Los adolescentes y jóvenes al educarse en estos temas, podrán administrar correctamente el recurso monetario, y a la vez tener decisiones correctas de inversión, conduciendo a bajos niveles de endeudamiento y a una mejor calidad de vida.

Las Instituciones públicas y financieras deberían impartir clases de educación social y financiera en los diferentes establecimientos educativos como una materia dentro de su pensum de estudios, donde los niños, adolescentes y jóvenes adquieran conocimientos sociales y financieros, que les permita conocer un adecuado manejo de los recursos vitales y económicos, para que de esta forma promuevan una cultura de ahorro hacia los miembros de sus familias y sus comunidades.

Al no encontrar una institución que se interese en impartir charlas de ahorro a los moradores de la comunidad “Lucha de los Pobres” se recomienda a la Cooperativa “Mushuk Yuyai” la aplicación de la metodología Aflateen, la misma que brindará un beneficio a la comunidad y a la cooperativa.

Con el desarrollo del presente mecanismo de ahorro, las instituciones financieras contarán con una herramienta que les permita promover una educación social y financiera por garantizar su efectividad, gracias al éxito y buenos resultados que ha tenido en diferentes países del mundo mediante un enfoque de educación social y financiera equilibrada. Por lo tanto su aplicación sería de vital importancia dentro de una sociedad, ya que promueve el cambio y el bienestar de todo un país.

LISTA DE REFERENCIAS

- Andagana, S. (26 de Mayo de 2014). Educacion financiera. (M. V. Rosa Acosta, Entrevistador) Quito, Pichincha, Ecuador.
- Banco Central. (10 de Septiembre de 2014). *Información estadística*. Recuperado el 30 de Septiembre de 2014, de Indices económicos: <http://www.bce.fin.ec/>
- Child Savings International. (2005). Principios de Aflateen. En C. S. International, *Aflateen Manual* (pág. 263). Amsterdam: Ideals Creative.
- Child Savings International. (17 de Junio de 2012). *Aflatoun Child, Social & Financial Education*. Recuperado el 19 de Mayo de 2014, de Aflatoun Child, Social & Financial Education: <http://www.aflatoun.org/>
- Cooperativa 29 de Octubre. (14 de Marzo de 2013). Educacion financiera. Quito, Pichincha, Ecuador. Recuperado el 15 de Abril de 2014, de <https://www.29deoctubre.fin.ec/>
- Cooperativa Alianza del Valle. (2 de Abril de 2013). Educacion financiera. Quito, Pichincha, Ecuador. Recuperado el 15 de Mayo de 2014
- Cooperativa Cooprogreso. (13 de Mayo de 2013). *Educación financiera y cooperativismo*. Recuperado el 17 de Abril de 2014, de Educación financiera: <http://www.cooprogreso.fin.ec/cooprogreso/educacion-financiera/educacion-financiera-y-cooperativismo/>
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC). (2010). *Censo poblacional y económico*. Quito: INEC.
- Khipo, P. (21 de Abril de 2014). Educacion financiera. (M. V. Rosa Acosta, Entrevistador) Quito, Pichincha, Ecuador.
- Larrin, F. (2002). Consumo y ahorro. En F. L. Sachs, *Macroeconomía en la economía global* (pág. 417). México: Prentice Hall Argentina.
- Miño, E. (8 de Marzo de 2014). Capacitaciones en temas financieros. (M. V. Rosa Acosta, Entrevistador) Quito, Pichincha, Ecuador.
- Ramón, J. (17 de Abril de 2012). *El capitalismo depende del ahorro, no del consumo*. Recuperado el 3 de Mayo de 2014, de El Capitalismo: <http://juanramonrallo.com/2011/04/el-capitalismo-depende-del-ahorro-no-del-consumo/>

- Reyes, J. (17 de Febrero de 2014). Educacion Financiera. (M. V. Rosa Acosta, Entrevistador) Quito, Pichincha, Ecuador.
- Torres, A. (20 de Mayo de 2014). Educacion Financiera. (M. V. Rosa Acosta, Entrevistador) Quito, Pichincha, Ecuador.
- University of Pennsylvania. (12 de Mayo de 2012). *Lecciones de microfinanzas de los países en desarrollo*. Recuperado el 16 de Abril de 2014, de Microfinanzas: <http://www.knowledgeatwharton.com.es/article/lecciones-de-microfinanzas-de-los-paises-en-desarrollo/>

ANEXOS

Anexo 1. Formato de encuesta aplicada a los adolescentes y jóvenes de la comunidad.

UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA (UPS)

La metodología “Aflateen” es un mecanismo que promueve principalmente una educación social y financiera a través de los principios de igualdad, confianza y respeto con la finalidad de fomentar una cultura emprendedora y de ahorro que les permita crear sus propios negocios, convirtiéndose en generadores de empleo y en agentes de cambio.

Instrucciones: Por favor llene el siguiente cuestionario con la mayor veracidad posible. Todos los datos provistos son **anónimos**, se manejarán con total **confidencialidad** y serán utilizados para fines académicos únicamente.

Edad: _____ Sexo: _____

1.- ¿Tiene el hábito de ahorrar?

Sí () No ()

2.- ¿Si no tiene el hábito de ahorrar, Cuáles son las razones porque no ahorra?

() No posee suficientes ingresos económicos

() Es un comprador compulsivo

() No desea ahorrar

3.- ¿Si no tiene el hábito de ahorrar, tiene un registro del dinero que gasta?

Sí () No ()

4.- ¿Si usted tiene el hábito de ahorrar, con cuanta frecuencia agrega dinero a sus ahorros?

Diariamente ☐

Semanalmente ☐

Quincenalmente ☐

Mensualmente ☐

Anualmente ☐

5.- ¿Dónde guarda o ahorra su dinero?

() En casa, en un lugar especial

() Con miembro de la familia

() Banco o Institución Financiera

() Otros: _____

6. ¿Tiene un plan de cómo usar su dinero antes de gastarlo?

Sí ()

No ()

7.- ¿Cree que la aplicación de alguna metodología de ahorro le enseñaría a ahorrar?

Sí ()

No ()

8.- ¿Estaría dispuesto a planificar su tiempo y actividades diarias para interactuar con otros adolescentes y jóvenes en capacitaciones de ahorro y emprendimiento?

Sí ()

No ()

Anexo 2. Formato de encuesta aplicada a los padres de familia de la comunidad.

UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA (UPS)

La metodología “Aflateen” es un mecanismo que promueve principalmente una educación social y financiera a través de los principios de igualdad, confianza y respeto con la finalidad de fomentar una cultura emprendedora y de ahorro que les permita crear sus propios negocios, convirtiéndose en generadores de empleo y en agentes de cambio.

Instrucciones: Por favor llene el siguiente cuestionario con la mayor veracidad posible. Todos los datos provistos son **anónimos**, se manejarán con total **confidencialidad** y serán utilizados para fines académicos únicamente.

Edad: _____ Sexo: _____ Actividad: _____

1.- ¿Tiene usted el hábito de ahorrar?

Sí () No ()

2.- ¿Si usted no tiene el hábito de ahorrar, cuáles son las razones por las que no ahorra?

Bajos ingresos ()

No presupuesta sus ingresos, gastos ()

Es un comprador compulsivo ()

No desea ahorrar ()

3.- ¿Si usted tiene el hábito de ahorrar, que le ha motivado ahorrar?

Para la educación de sus hijos ()

Para comprar un auto, vivienda ()

Para mejorar sus vida en el futuro ()

Otras (explique cuál).....

4.- ¿Considera usted que el ahorro es importante para tener una mejor calidad de vida?

Sí () No ()

5.- ¿Conoce usted, si una institución financiera promueve charlas acerca del ahorro?

Sí () No ()

6.- ¿Le gustaría que su hijo / a se capacite en temas de ahorro y emprendimiento mediante una cooperativa de ahorro y crédito?

Sí () No ()

7.- ¿Le gustaría que sus hijos tengan la facilidad de ahorrar a través de sus propias cuentas de ahorro?

Sí () No ()

8.- ¿Si usted conoce que se imparten clases de educación financiera, les permitiría a sus hijos asistir?

Sí () No ()

9.- ¿En qué lugar le gustaría que sus hijos reciban capacitaciones de ahorro y emprendimiento?

Escuelas

☐

Casa comunal del barrio

☐

Espacio físico propio cooperativa

☐

Otros (especifique cual)

10.- ¿Que horario le gustaría que sus hijos asistan a las capacitaciones?

Martes y jueves 16:00 – 18:00 ☐

Miércoles y viernes 16:00 – 18:00 ☐

Sábados 08:00 – 12:00 o 14:00 – 18:00 ☐

Anexo 3. Información financiera de la Cooperativa “Mushuk Yuyai” correspondiente al periodo económico 2013

**COOPERATIVA "MUSHUK YUYAI" LTDA.
BALANCE GENERAL AL 2013-12**

CONSOLIDADO			Pag.1
11	FONDOS DISPONIBLES		97.804,14
1101	CAJA	86.314,62	
1103	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	11.489,52	
13	INVERSIONES		10.000,00
1301	PARA NEGOCIAR DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	10.000,00	
14	CARTERA DE CREDITOS		1.648.822,29
1401	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL POR VENCER	424.311,64	
1402	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO POR VENCER	38.659,29	
1404	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	1.033.928,70	
1411	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL NO DEVENGA INTERESES	42.929,61	
1412	CARTERA DE CREDITOS CONSUMO NO DEVENGA INTERES	824,55	
1414	CARTERA DE CREDITOS PARA MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERES	46.835,59	
1421	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL VENCIDA	43.321,40	
1422	CARTERA DE CREDITO CONSUMO VENCIDA	1.231,00	
1424	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	50.362,43	
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-33.581,92	
16	CUENTAS POR COBRAR		25.437,16
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	25.437,16	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		31.749,41
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	29.461,76	
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	18.895,36	
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	23.279,99	
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-39.887,70	
19	OTROS ACTIVOS		17.920,07
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	3.694,20	
1905	GASTOS DIFERIDOS	4.279,40	
1990	OTROS	9.946,47	
1	TOTAL ACTIVO	1831733,07	1.831.733,07
			7
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		1.269.197,49
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	367.654,00	
2103	DEPOSITO A PLAZO	901.543,49	
25	CUENTAS POR PAGAR		12.947,29
2503	OBLIGACIONES PATRONALES POR PAGAR	8.513,00	
2504	RETENCIONES	3.362,18	
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	1.072,11	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		359.802,02
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	328.552,02	
2606	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	31.250,00	
2	TOTAL PASIVO	1641946,8	1.641.946,80
			0
31	CAPITAL SOCIAL		142.196,24
3103	APORTE DE SOCIOS	142.196,24	
33	RESERVAS	0	2.224,78

3301	LEGALES	0	2.224,78	
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0		41.272,77
3401	OTROS	0	41.272,77	
36	RESULTADOS			4.092,48
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO		4.092,48	
3	TOTAL PATRIMONIO			189.786,27
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			1.831.733,07
1	TOTAL ACTIVO			1.831.733,07

SR.SEGUNDO ABEL BARONA
CONTADORA

LCDA. C.P.A ROCIO BARRETO MACAS
GERENTE GENERAL

**COOPERATIVA "MUSHUK YUYAI" LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**

CONSOLIDADO			Pag.1
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		360176,66
5104	INTERESES DE CARTERA DE CREDITOS	360168,61	
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	8,05	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		53734,21
5404	MANEJO Y COBRANZAS	38567,59	
5490	OTROS SERVICIOS	15166,62	
5	TOTAL INGRESOS		413910,87
41	INTERESES CAUSADOS		126321,59
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	110538,71	
4103	OPERACIONES INTERBANCARIAS	15782,88	
42	COMISIONES CAUSADAS		1279,1
4290	VARIAS	1279,1	
44	PROVISIONES		12295,25
4402	CARTERA DE CREDITOS	12295,25	
45	GASTOS DE OPERACIÓN		268175,54
4501	GASTOS DE PERSONAL	134307,07	
4502	HONORARIOS	17255,49	
4503	SERVICIOS VARIOS	57490,52	
4504	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	2617,38	
4505	DEPRECIACIONES	9922,79	
4506	AMORTIZACIONES	380,82	
4507	OTROS GASTOS	46201,47	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS		1746,91
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	5,13	
4815	IMPUESTO A LA RENTA	1741,78	
4	TOTAL EGRESOS		409818,39
	EXCEDENTE ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA		4092,48

SR.SEGUNDO ABEL BARONA
CONTADORA

LCDA. C.P.A ROCIO BARRETO MACAS
GERENTE GENERAL

Fuente: Cooperativa "Mushuk Yuyai" Ltda.