



-RESUMEN EJECUTIVO

Tras la lucha contra la pobreza, en 1974 nace el concepto de micro crédito, durante la hambruna que padecía Bangladesh, uno de los países más pobres del planeta, tierra natal del catedrático de economía Dr. Muhammad Yunus, quien sostiene que con cada pequeño préstamo realizado, se puede producir un cambio sustancial en las posibilidades de alguien que no dispone de otros recursos para sobrevivir. Y es así como surgen, a su vez, las finanzas populares, las mismas que como parte del desarrollo local, están enfocadas a mejorar la calidad de vida de cada uno de los miembros: pequeños y medianos productores, indígenas, campesinos, Afro Ecuatorianos y pobladores urbano-populares, que están excluidos o tienen poco acceso a los servicios financieros de la banca tradicional.

Por los aspectos mencionados, para nuestra investigación, hemos seleccionado a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "COOPERA", en virtud de que sus actividades están orientadas a brindar servicios financieros, así como también, créditos para el desarrollo humano y social; buscando satisfacer las necesidades de la comunidad, con el uso de los recursos monetarios que se producen en la misma, a través del ahorro, los mismos que luego son colocados vía crédito en diferentes actividades productivas generadoras de bienes, servicios y empleos, consiguiendo de esta manera, disminuir los niveles de pobreza existentes.

PALABRAS CLAVES

Finanzas Populares, Economía Solidaria, Desarrollo Local, Microcrédito, Crédito, Cooperativa.

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



ABSTRACT

In 1974, after the fight against poverty, the definition of micro credit was developed during the famine that Bangladesh was suffering, one of the poorest countries in the world. Dr. Muhammad Yunus, Economy Professor, supported that with each little loan, it can be produced an important change at somebody's possibilities without any other resource to survive. That is how popular finances have arisen as a part of the local development. Also, they are considered to improve the life quality of each one of the members, little and medium producers, indigenous, farmers, Afro Ecuadorians and urban popular settlers, who are excluded or have a little access to the financial services of the traditional bank.

For this reason, to our research, we have chosen to the Cooperativa de Ahorro y Crédito "COOPERA" because its activities are considered to offer financial services and credits, which help to the human and social development trying to solve and satisfy the community's needs with the use of monetary resources produced in it, through the saving. These ones are placed as a credit way, in different productive activities which are generators of goods, services, and employments, getting this way decreasing the levels of current poverty.



ÍNDICE

Introducción

CAPÍTULO 1

- 1.1 La economía solidaria.
- 1.2 Formas empresariales de la economía solidaria.
- 1.3 El microcrédito.
- 1.4 Características de los Microcréditos.
- 1.5 Crédito.
- 1.6 Diferencias entre Crédito y Microcrédito.
- 1.7 Las Finanzas Solidarias o Populares.
- 1.8 Productos Financieros Alternativos.
- 1.9 Principios de las finanzas populares.
- 1.10 Gestión del desarrollo local.
 - 1.10.1 Orígenes de las teorías del desarrollo.
 - 1.10.2 Teorías Clásicas.
 - 1.10.3 Teoría de la Modernización.
 - 1.10.4 Teoría de la Dependencia.
- 1.11 Desarrollo Local.
- 1.12 Finalidad del desarrollo local.
- 1.13 Cooperativa de ahorro y crédito.
- 1.14 Definición de Cooperativa.
- 1.15 Principios Cooperativos.
- 1.16 Gobierno de las COAC.
- 1.17 Beneficios y Servicios de la Cooperativa.
- 1.18 Cooperativa de ahorro y crédito "COOPERA".
- 1.19 Objetivos de la cooperativa.
- 1.20 Misión.
- 1.21 Visión.

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



CAPÍTULO 2

INCIDENCIA DE LA COOPERATIVA “COOPERA” EN EL DESARROLLO DE LA COMUNIDAD DE SAN JOAQUÍN

- 2.1 Antecedentes de San Joaquín.
- 2.2 Actividades, productos y servicios.
 - 2.2.1 Principales actividades y productos de la parroquia.
 - 2.2.2 Extensión y características de los cultivos.
 - 2.2.3 Tenencia de animales.
 - 2.2.4 Migración.
 - 2.2.5 Salud.
 - 2.2.6 Servicios Básicos.
- 2.3 La atención y el contacto con los socios.
- 2.4 Servicios Financieros y no Financieros que ofrece la cooperativa “COOPERA”.
 - 2.4.1 Servicios Financieros.
 - 2.4.1.1 Oferta de Servicios Financieros.
 - 2.4.1.1.1 Evolución de la cartera de crédito.
 - 2.4.1.1.2 La demanda de servicios financieros de “COOPERA”.
 - 2.4.1.1.2.1 Evolución de las obligaciones con el público
 - 2.4.2 Servicios no Financieros.
 - 2.4.3 Otros servicios no financieros.
- 2.5 Resultados Financieros de la Cooperativa “COOPERA”



CAPÍTULO 3

ANÁLISIS FINANCIERO Y SOCIAL DE LA COAC “COOPERA”

- 3.1** Indicadores Financieros y sociales.
- 3.2** Indicadores Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPERA”.
- 3.3** Indicadores Sociales.
- 3.3.1** Gestión de desempeño social.
- 3.4** Análisis comparativo de los indicadores sociales de las cooperativas COOPERA y la JEP.

CAPÍTULO 4

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

- 4.1** Conclusiones.
- 4.2** Recomendaciones.

Bibliografía

Anexos



DEDICATORIA

La presente tesis la dedico con mucho amor y cariño a Dios que me dio la oportunidad de vivir, a mis padres y hermanas por todo el apoyo que me han brindado para culminar con éxito mi carrera profesional.

Deysi Romero.

El sacrificio, la esperanza y el entusiasmo de estos años de aprendizaje, lo dedico a mis padres que me han acompañado, guiado y apoyado siempre en mi formación profesional y espiritual, a mis hermanos y sobrinos, por su amor y compañía.

Cristina Sigüencia.



AGRADECIMIENTO

A Dios por fortalecernos y guiarnos cada día en este camino del aprendizaje.

A nuestros padres por su amor, comprensión y apoyo en cada una de las etapas de nuestras vidas.

A nuestros profesores por compartir sus conocimientos con nosotras; especialmente a nuestro director Eco. Jorge Luis Palacios y al Lcdo. Rodrigo Aucay, quienes con su apoyo hicieron posible esta investigación.

A nuestras amigas y amigos por reír, llorar, aprender con nosotras, y a todas las personas que se han involucrado con nuestros estudios y anhelos.

Gracias.....



FIRMAS DE RESPONSABILIDAD

Las ideas expuestas en el presente trabajo son de responsabilidad de sus autoras:

Deysi Romero C.

Cristina Sigüencia M.



INTRODUCCIÓN

Las finanzas solidarias o populares se constituyen como formas de democratización del sistema financiero al buscar la adecuación de productos financieros a las necesidades básicas de la población, creando condiciones de garantía de acceso y fortaleciendo el trabajo social acumulado en cada territorio; permitiendo ampliar la generalidad de las microfinanzas, que son todas y cualquier operación financiera destinada a personas y empresas normalmente excluidas del sistema tradicional o a la población de bajos recursos, a través del microcrédito entendiéndose como un pequeño crédito otorgado a gran escala por una entidad financiera a personas físicas o jurídicas cuya principal fuente de ingresos son las ventas de bienes y servicios realizados en actividades empresariales o de producción.

Es por esta razón que esta investigación tiene como principal objetivo conocer como las Finanzas Populares impulsan al desarrollo local a través de la generación de servicios financieros y no financieros que promuevan el bienestar de la población, reciclando los recursos monetarios para luego ser colocados en la misma comunidad vía crédito, a diferentes actividades productivas generadoras de ingresos.

Cabe indicar que para su desarrollo se necesita a parte de la bibliografía, la realización de encuestas y observaciones a la población de la parroquia San Joaquín para un mejor conocimiento de su realidad.

El contenido de esta investigación está dividido en tres capítulos. En el primer capítulo se da a conocer el marco teórico necesario para el desarrollo de la presente investigación así como los diferentes enfoques que existen.

En el segundo capítulo se describe lo referente a la incidencia de la cooperativa "COOPERA" en el desarrollo de la comunidad de San Joaquín, los

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



servicios financieros y no financieros que ofrece la cooperativa, así como también un análisis de los resultados financieros de “COOPERA”.

En el tercer capítulo se realiza un análisis de los principales indicadores financieros y sociales de la cooperativa con el cual se trata de conocer la situación económica, financiera y social que ha alcanzado la cooperativa en el periodo 2005 -2008, un análisis comparativo de la cooperativa COOPERA con la cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista (JEP), bajo el esquema de finanzas populares.

Finalmente presentamos las conclusiones y posibles recomendaciones que se pueda tomar en cuenta para el desarrollo y mejoramiento de la cooperativa de ahorro y crédito “COOPERA” y para los habitantes de la parroquia “San Joaquín”



CAPÍTULO 1

MARCO TEÓRICO

1.1 Economía Solidaria:

En 1973 después del pronunciamiento militar nace en Chile la economía solidaria lo que significó una ruptura en la historia del movimiento social y de organización popular las mismas que tendían naturalmente a agruparse y organizarse a fin de sumar sus fuerzas constituyendo los movimientos sociales (movimiento obrero, movimiento campesino, movimiento poblacional, etc.), dándose estructuras organizativas (federaciones, confederaciones, centrales) en las que era importante lograr unidad de mando y disciplina hacia abajo ¹.

Desde la implantación del actual régimen económico-político, se han venido desarrollando en el país diferentes experiencias de organización popular solidaria, que presentan características y estilos de acción distintos a los de otras formas tradicionales de organización popular como el sindicalismo y las organizaciones poblacionales.

La economía social y solidaria es entonces un modo de hacer economía, organizando de manera asociada y cooperativa la producción, distribución, circulación y consumo de bienes y servicios no en base al motivo de lucro privado sino a la resolución de las necesidades, buscando condiciones de vida de alta calidad para todos los que en ella participan, sus familiares y comunidades, en colaboración con otras comunidades para resolver las necesidades materiales a la vez que estableciendo lazos sociales fraternales y solidarios, asumiendo con responsabilidad el manejo de los recursos naturales

¹ RAZETO Migliaro Luis, Economía popular de solidaridad: identidad y proyecto en una visión integradora, Primera edición : área pastoral social de la conferencia episcopal de Chile, programa de economía del trabajo, Santiago-Chile, septiembre-1986



y el respeto a las generaciones futuras, consolidando vínculos sociales armónicos y duraderos entre comunidades, sin explotación del trabajo ajeno.

La promoción socio económica así encarada atiende tanto a las necesidades materiales como a los valores y relaciones sociales, y su coherencia ética exige que los programas concretos sean acordados conjuntamente entre las instancias públicas y las diversas organizaciones de la sociedad en cada nivel de decisión relevante, con especial atención al nivel local.

La economía solidaria busca fortalecer a las personas y no a los capitales, valora la vida y el trabajo, reconoce la individualidad, las capacidades, motiva la autoconfianza y la confianza en los demás, exige transparencia, participación, equilibrio en las relaciones, conocimientos e informaciones, respondiendo de manera rápida, eficaz y sostenida a las realidades propias de las comunidades, promoviendo su desarrollo económico y social.

1.2 Formas Empresariales de Economía Solidaria

Para Razeto en la conferencia episcopal de Chile del programa de economía de trabajo, presenta las formas empresariales de economía solidaria que son:

1. La necesidad económica.
2. El esfuerzo por preservar y crear organización popular.
3. El movimiento de solidaridad y las actividades de apoyo material y profesional.
4. Búsqueda de diferentes investigadores preocupados de la crisis económica, política y cultural que nos afecta.
 1. La necesidad económica, el problema de subsistencia que enfrentan varios sectores populares como consecuencia de un modelo económico de mercado capitalista y excluyente; la desocupación, la marginación, la represión, la reducción de las políticas públicas de beneficio social, la quiebra de empresas, etc., obligan a amplias



capas de los sectores populares a buscar estrategias de sobrevivencia que permitan la satisfacción de sus necesidades básicas.

Algunos siguen estrategias individuales, tales como el pequeño comercio ambulante, servicios domiciliarios, otros logran subsistir entrando en sistemas de beneficencia pública o privada, tales como los subsidios para indigentes, Otros lo hacen por caminos ilegales como la delincuencia, la prostitución, etc. Por último, hay muchos que buscan un camino distinto, cual es el de organizarse en pequeños grupos para buscar en conjunto la forma de encarar sus problemas económicos más inmediatos.

2. El esfuerzo por preservar y crear organización popular: Busca un modo nuevo de organización popular a través de la experimentación de formas solidarias diferentes permitiendo relaciones internas democráticas y nunca autoritarias, donde se avance hacia la autonomía, se eviten todas las instrumentalizaciones y las acciones por el cambio social integrándose en una sola programación de actividades con el objeto de articular mejor lo económico, lo social y lo político.
3. El movimiento de solidaridad y las actividades de apoyo material y profesional. Esta acción solidaria aporta un conjunto de recursos, servicios de capacitación y asesoría, colaboración organizativa, frente a distintos problemas y obstáculos que se han modificado en el tiempo tanto en sus formas y contenidos contribuyendo a un logro importante en los objetivos de subsistencia que tienen los miembros de una comunidad.
4. Búsquedas que han venido realizando diferentes investigadores e intelectuales preocupados de la crisis económica, política y cultural



que nos afecta; traducidas a través de números estudios denominados “investigación-acción” que pretende estimular y motivar a nuevas iniciativas, experiencias en el reforzamiento y desarrollo de otras investigaciones que nacieron con menor proyección, considerando las formas de económica solidaria, cooperativas y autogestionarias, a las tecnologías apropiadas y perspectivas de descentralización del poder público.

1.3 El Microcrédito

Tras la lucha contra la pobreza en 1974 nace el concepto del microcrédito durante la hambruna que padecía Bangladesh uno de los países más pobres del planeta, tierra natal del catedrático de economía Dr. Muhammad Yunus quien descubrió que con cada pequeño préstamo se podía producir un cambio sustancial en las posibilidades de alguien sin otros recursos para sobrevivir. Ejemplo de esta teoría fue el primer préstamo realizado de su propio bolsillo a una mujer que producía muebles de bambú cuyo monto fue de \$27 permitiéndole obtener un beneficio que repercutían en sí mismo y en su familia. Prestamos que la banca tradicional no estaba interesada en realizar ya que estos se consideraban de un alto riesgo.²

El microcrédito es una herramienta para reducir las diferencias en el acceso a los recursos financieros y como consecuencia para alcanzar mejores condiciones de vida para los más pobres de la sociedad, haciendo llegar el dinero en condiciones muy favorables a pequeños emprendedores de los sectores sociales más desfavorecidos.

Claret García y Lens en su libro, *Microcréditos la Revolución Silenciosa*, primera edición, junio-2007; consideran que el importe del microcrédito debe ser utilizado para poner en marcha un negocio que permita al beneficiario

² GARCIA Antonio – Claret y LENS Jesús, *Microcréditos la Revolución Silenciosa*, primera edición, junio-2007



ganarse la vida, posibilitándose el acceso a una actividad productiva que le permita una integración financiera y económica en una sociedad de la que en realidad estaba excluido.

1.4 Características de los Microcréditos:

También Claret y Lens establecen las siguientes características:

- El microcrédito no es caridad: Es un préstamo que se concede para montar un negocio, una microempresa o una pequeña industria y facilitar el acceso al autoempleo y a las herramientas de producción.
- El microcrédito no es dinero entregado a fondo perdido: El fondo original del que sale el dinero para los microcréditos a de verse realimentado con las cuotas mensuales atendidas para que dicho dinero pueda volverse a convertir en otro microcrédito.
- El microcrédito no es entregar un préstamo de pequeño importe: implica una relación directa de la entidad concesora con el beneficiario para el crecimiento de la empresa o su negocio en el futuro, es necesario realizar un trabajo de seguimiento continuo y constante del mismo apoyándolo en todo lo posible.
- El microcrédito no es un crédito para el consumo: Trata de poner en marcha una actividad productiva que permita al prestatario ganarse la vida.
- El microcrédito no es un préstamo para emprendedores: Esta orientado a las personas que por diferentes circunstancias se encuentran fuera del sistema financiero tradicional.



1.5 CRÉDITO

El crédito es un préstamo en dinero donde la persona se compromete a devolver el monto solicitado en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses devengados, seguros y costos asociados, si los hubiera. El crédito permite financiar las compras de bienes y servicios, permitiendo pagarlo poco a poco.

1.6 Diferencias entre Crédito y Micro-crédito³

- Metodología crediticia.
- Integración de la cartera de préstamos.
- Características institucionales.

Estas diferencias son explicadas por la base no tradicional de clientes de las instituciones de microfinanzas: personas auto empleadas de bajos ingresos que carecen de garantías o cuyas garantías son inadecuadas.

1. La metodología crediticia aplicada por las instituciones financieras para compensar la ausencia de garantías de sus clientes es intensiva en trabajo e información y por lo general depende de referencias sobre el carácter de la persona, de contrato de responsabilidad solidaria y del acceso condicionado a préstamos de largo plazo, más que de una garantía física y documentación formal. La naturaleza de la microfinanzas también impacta las características de la cartera de préstamos.

³ RAMOS Soto Ana Luz, Las microfinanzas estudio de caso: Caja de Ahorros de la Ciudad de OAXACA de Juárez:



2. Los préstamos otorgados a micro empresas por lo general vencen en un tiempo relativamente corto, el índice de rotación de la cartera es bastante elevado. Adicionalmente las carteras de la microempresa por lo general son menos diversificadas que las carteras convencionales en cuanto a producto, tipo de cliente, sector y área geográfica.
3. Las instituciones de micro finanzas frecuentemente exigen a sus clientes realizar el reembolso en pagos semanales o quincenales. Este plan de repago tiene relación con el ciclo económico subyacente del micro empresario, cuyos ingresos y gastos por lo general sucede en intervalos semanales.

1.7 Las Finanzas Solidarias o Populares

Las finanzas solidarias se constituyen como formas de democratización del sistema financiero al buscar la adecuación de productos financieros a las necesidades básicas de la población y al fortalecimiento del trabajo social acumulado en cada territorio, dando prioridad a los excluidos del sistema bancario tradicional y constituyendo un eslabón de integración y sustentación de una relación más duradera entre economía y sociedad. Relación construida bajo la protección de la ética y de la solidaridad para crear las condiciones para un desarrollo humano que necesariamente tendrá que ser integrado y sustentable, preocupándose de factores ambientales, sociales y económicos integrando la perspectiva social con lo económico y la soberanía alimentaria.

Las finanzas populares y solidarias están ligadas a una perspectiva de incentivar los procesos y proyectos que tienen directa incidencia en la producción, en la generación de riqueza social y solidaria, en la dinamización de mercados locales, redes locales de producción, intercambio y comercialización, solo así se puede entender porque se tiene que pagar más por el ahorro y cobrar menos por el crédito, lo cual supone investigar, estudiar más la realidad local y sus dinámicas, adquirir experiencia y especialización en



el financiamiento popular y solidario para actuar con profunda sensibilidad social pero con enorme profesionalismo y responsabilidad.

Su importancia se manifiesta en que:⁴

- Aportan al desarrollo de las localidades.
- Aportan a la generación de emprendimientos familiares
- Aporte a emprendimientos productivos agropecuarios y no agropecuarios en las comunidades rurales.
- Aporte a la redistribución del ingreso.

1.8 Productos Financieros Alternativos

- Microcrédito: experiencia más conocida, donde se otorga créditos individuales o colectivos de pequeños montos utilizando una tecnología crediticia alternativa, basada en el antecedente del emprendedor y en la capacidad de análisis de los agentes de crédito.
- Sistemas de garantía de comercio justo: basados en cartas de crédito que garantizan la producción de una demanda a largo plazo, permitiendo una relación más horizontal y relaciones de poder más equilibradas en el interior de la cadena productiva y una negociación transparente entre intermediarios y grupos productivos.
- Garantía en la formación de grupos de compra solidarios: conforman sistemas de garantía que permiten la realización de compras con créditos a plazo, permitiendo el acceso al mercado con precios más baratos y con rapidez en la entrega de los productos.

⁴ CORAGGIO, José Luis, Economía popular urbana: una nueva perspectiva para el desarrollo local, Programa de Desarrollo Local, Instituto Conurbano, UNGS, San Miguel, 1998.



- Financieras populares de capital de riesgo: significa inversiones de largo plazo en empresas populares, en general en lo concerniente a equipamientos e infra-estructura, donde se participa en la gestión y en la sociedad hasta el punto en que se alcance el retorno de la inversión.
- Seguro y ahorro popular: dirigidos a las necesidades básicas de la población, como salud, educación, habitación o necesidades inmediatas no previstas, tal es el caso del auxilio a funeral de parientes, donde las familias se ven obligadas a pasar por situaciones embarazosas de colecta de recursos.
- Sociedades de garantías: formación de consorcios de instituciones de fomento, bancos de desarrollo, instituciones de microcrédito para promover recursos para las instituciones de crédito popular.
- Tarjetas de crédito solidarias: utilizadas para la viabilidad de compras y servicios en determinadas redes o para la circulación de moneda en el interior del territorio.
- Cheques de servicios de vecindad: cheques que cuentan con asociaciones de empresas y gobiernos, a partir del cual se subsidia la utilización de servicios de vecindad por los trabajadores empleados, integrando oferta y demanda en determinados territorios.

1.9 Principios de las Finanzas Solidarias:

- Confianza: Esperanza firme que una persona tiene en que algo suceda, sea o funcione de una forma determinada, o en que otra persona actúe como ella desea.
- Solidaridad: En una colectividad o grupo social, es la capacidad de actuación unitaria de sus miembros. Término que denota un alto grado



de integración y estabilidad interna, es la adhesión ilimitada y total a una causa, situación o circunstancia, que implica asumir y compartir por ella beneficios y riesgos. La solidaridad, muy habitual en las sociedades tradicionales, se produce como consecuencia de la adhesión a valores comunes, que lleva a compartir creencias relacionadas con los aspectos fundamentales de los planteamientos políticos, económicos y jurídicos de los grupos sociales.

- Sostenibilidad Financiera: Es la capacidad que tiene una institución para generar ingresos y cubrir sus costos operativos en el tiempo, tanto los costos fijos como variables, y no poder cubrir los costos nos vemos ante una situación de inestabilidad financiera, misma que puede o no ser superada por la gestión de los directivos de la institución.

- Asociatividad: Es un mecanismo de cooperación entre empresas pequeñas y medianas, en donde cada empresa participante, manteniendo su independencia jurídica y autonomía gerencial, decide voluntariamente participar en un esfuerzo conjunto con los otros participantes para la búsqueda de un objetivo común⁵.

- Empoderamiento: Consiste en introducir dentro del proceso de la toma de decisiones a las personas que se encuentran fuera del mismo, poniendo énfasis en el acceso a las estructuras políticas y a los procesos formalizados de toma de decisiones y, en el ámbito económico, en el acceso a los mercados y a los ingresos que les permitan participar en la toma de decisiones económicas. Todo ello remite a personas capaces de aprovechar al máximo las oportunidades que se les presentan sin o a pesar de las limitaciones de carácter estructural impuestas por el Estado.

⁵ ROSALES Ramón, La asociatividad como estrategia de fortalecimiento de las Pymes, en Sela, Julio - Septiembre 1997



- Educación: Es el proceso multidireccional mediante el cual se transmiten conocimientos, valores, costumbres y formas de actuar. La educación no sólo se produce a través de la palabra: está presente en todas nuestras acciones, sentimientos y actitudes, a través de la educación, las nuevas generaciones asimilan y aprenden los conocimientos, normas de conducta, modos de ser y formas de ver el mundo de generaciones anteriores.
- Rentabilidad: Se refiere a obtener más ganancias que pérdidas en un campo determinado, trata que el proyecto de inversión de una empresa pueda generar suficientes beneficios para recuperar lo invertido y la tasa deseada por el inversionista. La rentabilidad financiera es considerada como aquel vínculo que existe entre el lucro económico que se obtiene de determinada acción y los recursos que son requeridos para la generación de dicho beneficio.
- Competitividad: Es la capacidad que tiene una empresa o país de obtener rentabilidad en el mercado en relación a sus competidores, depende de la relación entre el valor y la cantidad del producto ofrecido y los insumos necesarios para obtenerlo, y la productividad de los otros oferentes del mercado.
- Calidad: Es el cumplimiento de los requisitos, ya sea que estos sean explícitos o implícitos, para la satisfacción de un cliente, es decir es el conjunto de las características de un producto o servicio que cumplen con las expectativas del cliente para el cual fueron diseñados, satisfaciendo sus necesidades y expectativas.
- Productividad: La capacidad de producir más factores satisfactoriamente (sean bienes o servicios) con menos recursos. La productividad depende en alto grado de la tecnología (capital físico) usada y la calidad de la formación de los trabajadores (capital humano). Una mayor



productividad redundante en una mayor capacidad de producción a igualdad de costos, o un menor costo a igualdad de producto. Un costo menor permite precios más bajos (importante para las organizaciones mercantiles) o presupuestos menores (importante para organizaciones de Gobierno o de Servicio Social).

1.10 Gestión del Desarrollo Local:

1.10.1 Orígenes de las teorías del desarrollo:

1.10.2 Teorías Clásicas:

Las primeras preocupaciones de los economistas clásicos se dirigieron precisamente hacia el problema del crecimiento económico. El modelo elaborado por Adam Smith y desarrollado por Malthus tenía un substrato esencialmente agrarista. Mientras hubo tierras libres, la humanidad pudo crecer sin ningún límite.⁶

El exceso de población, cuando se producía, tenía una vía de escape en la emigración y en la roturación de nuevas tierras. Todos los individuos podían así obtener con su trabajo el producto suficiente para su subsistencia y para el mantenimiento de su familia.

Pero cuando todas las tierras fértiles fueron ocupadas, el proceso de crecimiento empezó a mostrar sus limitaciones. Al continuar aumentando el número de los pobladores, los nuevos terrenos agrícolas requerían un mayor esfuerzo y proporcionaban menor cantidad de producto. Es decir cuando la

⁶ MALTHUS, Thomas R., Ensayo sobre el Principio de Población, 1798



tierra se convirtió en un factor limitativo, la ley de los rendimientos decrecientes empezó a actuar y la productividad del trabajo a disminuir.

1.10.3 Teoría de la Modernización:

La teoría moderna de desarrollo proviene especialmente del entorno de las organizaciones no gubernamentales y formulada en la década de los 90, recibió el nombre de teoría Ecológica o Teoría del Desarrollo Humano, al someter el crecimiento económico, establece que las sociedades modernas son más productivas, los niños están mejor educados, y los necesitados reciben más beneficios.

Las sociedades modernas tienen el aspecto particular de la diferenciación estructural particular, es decir, una definición clara de las funciones y papeles políticos de las instituciones, argumenta que aunque la diferenciación estructural ha aumentado la capacidad funcional de las instituciones modernas, pero a la vez también ha creado un problema de integración, y de coordinación de las actividades de diferentes nuevas instituciones.

“Los principales supuestos de la teoría de la modernización se basan fundamentalmente en concebir a la modernización como un proceso que se realiza a través de fases. De conformidad con la teoría del desarrollo económico de Rostow, para una sociedad en particular existen cinco etapas, que son:”⁷

- La sociedad tradicional.
- Precondición para el despegue.
- El proceso de despegue.

⁷ W.W Rostow, The Stages of Economic Growth , A Non-Communist Manifiesto Lóndres: Cambridge University Press, 1960



- El camino hacia la madurez.
- Una sociedad de alto consumo masivo.

1.10.04 Teoría de la Dependencia:

Es un conjunto de teorías y modelos que tratan de explicar las dificultades que encuentran algunos países para el despegue y el desarrollo económico. Surgieron en los años sesenta impulsadas por el economista argentino Raúl Prebisch y la CEPAL. Inicialmente se dirigieron al entorno latinoamericano aunque posteriormente fueron generalizadas por economistas neomarxista entre los que destacó Samir Amín, asociándolo al concepto de desarrollo desigual y combinado.

La dependencia económica es una situación en la que la producción y riqueza de algunos países está condicionada por el desarrollo y condiciones coyunturales de otros países a los cuales quedan sometidas. El modelo "centro-periferia" describe la relación entre la economía central, autosuficiente y próspera, y las economías periféricas, aisladas entre sí, débiles y poco competitivas. Frente a la idea clásica de que el comercio internacional beneficia a todos los participantes, estos modelos propugnan que sólo las economías centrales son las que se benefician.

1.11 Desarrollo Local:

El desarrollo local es un proceso de cambio estructural localizado en un territorio específico, asociado a un permanente incremento de la calidad de vida de cada individuo miembro de la comunidad y habitante del territorio. En este proceso, los gobiernos locales juegan un papel clave como articuladores del desarrollo integrado del territorio.



Se entiende por desarrollo local el proceso endógeno que se genera en el territorio de forma global e intersectorial, y que exige la participación activa de la propia población en un proceso apoyado en la acción subsidiaria de las administraciones y de otros agentes externos. Mediante este proceso se pretende una mejora de las condiciones de vida y de trabajo, que lleve consigo la creación de empleo y riqueza compatibles con la preservación del medio y del uso sostenible de los recursos naturales.⁸

El desarrollo local también se lo define como:⁹

- Proceso de concertación entre los agentes – sectores y fuerzas que interactúan en un territorio determinado.
- Participación permanente, creadora y responsable de ciudadanos y ciudadanas en la jurisdicción.
- Proyecto común de desarrollo, que implica la generación de crecimiento económico, equidad, cambio social y cultural, sustentabilidad ecológica, enfoque de género, calidad y equilibrio espacial y territorial.

1.12 Finalidad del desarrollo local:

- Elevar la calidad de vida de cada familia, ciudadano y ciudadana que vive en ese territorio.
- Contribuir al desarrollo del país.

⁸ Anteproyecto de Ley de Ordenación Agraria y Desarrollo Rural en proceso de elaboración, recogido en la intervención de Felipe González de Canales el día 16-XII-99 en la Comisión Especial para el estudio de los problemas del medio rural del Senado Español.

⁹ Alberto Enríquez, "Desarrollo Local: hacia una nueva forma de desarrollo nacional y centroamericano". *Alternativas para el Desarrollo* No. 80. FUNDE. San Salvador, El Salvador. Diciembre 2003. Tomado de Enrique Gallicchio, "El desarrollo económico local en América Latina. ¿Estrategia económica o de construcción de capital social?", Seminario Gobierno Local y Desarrollo. Barcelona, 28 y 29 de enero de 2004.



- Enfrentar adecuadamente los retos de la globalización y las transformaciones de la economía internacional.

1.13 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO:

En el año 1844, se dio origen al Cooperativismo, un grupo de obreros ingleses en la ciudad de Rochdale creó una organización legal (un Almacén Cooperativo) con los aportes de sus integrantes, que son conocidos como "Los Pioneros de Rochdale". Estos pioneros impusieron reglas que se debían respetar rigurosamente y crearon una carta que establecía los pasos que guiarían su organización; por eso se considera que así nació el cooperativismo organizado.

- Las primeras cooperativas de crédito se desarrollaron en Europa durante el siglo XIX, tenían un carácter predominantemente urbano y se basaban en principios de asociación libre, administración democráticamente realizada por los asociados, el capital estaba constituido mediante aportes de valor considerable aportados por los asociados.
- En nuestro país, hasta la década del cincuenta, existieron cooperativas de crédito que funcionaron en base a criterios de solidaridad y equidad, si bien su radio de acción era limitado. Con el primer acuerdo firmado con el FMI en esos años, en el que el gobierno se compromete al desmantelamiento de buena parte de la banca oficial, se asiste a un crecimiento sustancial de las Cajas de Crédito Cooperativas, una parte de las cuales se organiza alrededor del Instituto Movilizador de Fondos Cooperativos, en 1958.

1.14 Definición de Cooperativa:

Son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas capaces de producir y/o utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades



de ser socios, sin distinción de raza, género, clase social, posición política y religiosa, proporcionando, capacitación, formación e información a todos sus integrantes. Crean y desarrollan sus propias culturas empresariales, y son el resultado de iniciativas de emprendedores para satisfacer sus propias necesidades, definiendo objetivos y estrategias para mantenerse en el tiempo.

Su principal objetivo no es el lucro o la ganancia fácil, sino brindar un servicio, y su ley fundamental es la igualdad entre sus miembros, pues todos tienen los mismos deberes y derechos.

Pretenden alcanzar una sociedad en la que el ser humano sea el eje fundamental de todo tipo de relaciones, anteponiendo el amor frente al odio, la humildad frente al individualismo desmedido y la verdad frente a la mentira.

1.15 Principios Cooperativos:¹⁰

1. Adhesión voluntaria y abierta: Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la condición de socios, sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.

Este principio señala que el ingreso o salida de los socios es voluntaria sin que por ello exista imposición alguna de hecho o de derecho que obliguen a las personas a asociarse o permanecer dentro de la cooperativa. Pues existen requisitos y un trámite determinado en los estatutos, reglamentos de cada cooperativa tanto para ingresar o salir de ellas.

2. Control democrático de los socios: Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus socios, quienes participan activamente

¹⁰ La Alianza Cooperativa Internacional en su congreso de Manchester, 23 de septiembre de 1995.



en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa, responden ante los socios. En las cooperativas de base, los socios tienen igual derecho de voto (un socio, un voto), mientras en las cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democráticos.

Este principio exalta el principio democrático e igualitario entre los socios y no la preponderancia del capital como sucede en las empresas comerciales en la cual el accionista que tenga a su denominación la mayor cantidad de acciones es que mayor cantidad de votos tiene.

3. Participación económica de los asociados: Los socios contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Usualmente reciben una compensación limitada, si es que hay, sobre el capital suscrito, como condición de socio. Los socios asignan excedentes para cualquiera o todos los siguientes propósitos: el desarrollo de la cooperativa, mediante la posible creación de reservas, de las cuales al menos una parte debe ser indivisible; los beneficios para los socios en proporción con sus transacciones con la cooperativa; y el apoyo a otras actividades, según lo aprueben los socios.
4. Autonomía e independencia: Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua controladas por sus socios. Si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tienen capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus socios y mantengan la autonomía de la cooperativa.
5. Educación, formación e información: Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus socios, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Las cooperativas informan al público en



general, particularmente a los jóvenes y creadores de opinión acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo.

6. Cooperación entre cooperativas: Las cooperativas sirven a sus socios más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo, trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.
7. Compromiso con la comunidad: La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus socios.

1.16 GOBIERNO DE LA COAC:

Asamblea General: constituye la máxima autoridad, encargada de tomar las decisiones más importantes, se reúnen en forma ordinaria dos veces por año y en forma extraordinaria las veces que sean necesarias.

El Consejo de Administración: después de la asamblea de delegados, es la instancia más importante. Entre sus funciones está: la aprobación de las políticas de crédito, tasas de interés, plazos, firmas de convenios, nuevas alianzas, etc.

El Consejo de Vigilancia: es la instancia que vigila y controla las actividades de la Cooperativa, en sus aspectos económicos y sociales..

Comisión de Crédito: decide a quién se entrega y a quién no, en préstamos el dinero que los socios ahorran, sus funciones:

- Calificar, aprobar o negar las solicitudes de crédito, según reglamento.



- Dar seguimiento a los créditos autorizados y decidir acciones a seguir para la recuperación de créditos vencidos.
- Informar cada seis meses sobre sus gestiones al consejo administrativo. Sesionar ordinariamente una vez por semana.

Comisión de Educación: Es responsable de la formación y capacitación de los socios en su área, así como de los directivos.

Comisión Asuntos Sociales: Es responsable de ayudar a resolver problemas sociales y promover una vida social activa y formativa entre los socios, propender su integración mediante organización de eventos sociales, culturales y deportivos.

1.17 BENEFICIOS Y SERVICIOS DE LA COOPERATIVA

Tradicionalmente, los beneficios de ser socio de una cooperativa de ahorro y crédito son: un pago más alto de intereses sobre ahorros y menores tasas de interés sobre los préstamos. Tales beneficios son posibles porque las cooperativas son organizaciones sin fines de lucro, su ingreso es devuelto a los socios en forma de intereses más altos sobre los ahorros o tasas crediticias más bajas. Los bancos no pueden hacer esto porque su ingreso se debe a los accionistas, a la compañía tenedora, etc.

Los clientes de los bancos tienen que generar ingresos; los socios de la cooperativa en cambio disfrutan de los beneficios. Otro beneficio es la diversidad de servicios completo en cuanto a productos y servicios que ofrece la cooperativa. Allí donde ahora ofrecía simplemente ahorro y créditos, hoy en día las cooperativas ofrecen una selección amplia de servicios.



1.18 Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPERA”

La historia se remota en los tiempos de crisis en los que el acceso al crédito se veía severamente registrado, para sectores mayoritarios que no podían presentar las garantías exigidas ni se adecuaban a las modalidades empleadas por el sistema financiero convencional, es por ello que surge la idea de construir una entidad propia basada en criterios éticos y de compromisos social, tuvieron la suficiente capacidad técnica y financiera como para ganarse la confianza de sus socios y del mundo financiero.

COOPERA inicio formalmente sus actividades en el año 2003, un año más tarde el 18 de Enero del 2004 en la Iglesia parroquial se realizo su primera Asamblea General de Socios para elegir nueva directiva con la presencia de autoridades locales y nacionales. En el año 2007 se reforma el estatuto y se modifica la razón social bajo el nombre de COOPERA LTDA., a raíz de la función con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Naranjal Ltda.

Desde sus orígenes, la atención a la comunidad se baso no solo en la tecnología y el equipamiento indispensable sino fundamentalmente en un equipo humano altamente motivado caracterizado por sus sinergias interdisciplinarias.

El sistema cooperativo que buscamos es aquel que permite que sus asociados puedan por ellos mismos abrir su propio sistema productivo basándose en créditos pequeños de acuerdo a la capacidad de pago con intereses bajos y un interés competitivo en sus ahorros. Estamos inmersos en un entorno competitivo empresarial, el reto es captar los recursos financieros y convertirlos en una oportunidad de inversión para sus familias, que estos capitales se conviertan en productivos y no solamente de consumo. Creemos que institucionalizando esta propuesta local de desarrollo vamos a contribuir al bienestar social de los socios y una vivencia plena de la democracia para los más pobres. Lo que es un desafío a superar con acciones concretas.

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



La Cooperativa propone igualmente que en el ámbito interno como externo para crecer ordenadamente como una premisa de sostenibilidad que inflencie un nuevo sistema de técnicas y moldee una nueva institucionalidad para el desarrollo, indudablemente ha de incorporar en su dinámica un nuevo paradigma – calidad y eficiencia - dentro de una realidad emergente cuyo enfoque estratégico deberá contener un futuro, un entorno, una participación, una estrategia de gestión y autogestión aplicando en su accionar la investigación, la facilitación y la institucionalización de procesos, para abordar el cambio profundo y ser un proceso de una autentica innovación institucional que se caracterice por la legitimidad, credibilidad, liderazgo y la pertenencia institucional.

1.19 OBJETIVOS DE LA COOPERATIVA

Las cooperativas han mantenido firmemente los mismos objetivos básicos para los que se realizaron como:

- Propagar la comprensión de los principios cooperativos en todo el campo y promover a todas las personas que reúnen los requisitos para integrar la cooperativa.
- Alentar la participación en los procesos democráticos de control de la responsabilidad como consejero director de la misma.

El objetivo central de la cooperativa COOPERA LTDA es optimizar la productividad de la cooperativa retornándola en créditos e inversión a sus asociados y a los sectores no productivos.



1.20 MISIÓN:

Su misión es desarrollar un eficiente Sistema de Finanzas Populares para fortalecer a la familia en la economía nacional.

1.21 VISIÓN:

La visión de la Cooperativa es ofrecer a los socios confianza y soluciones financieras, apoyando a su bienestar y desarrollo, integrada por personas comprometidas, con valores en constante crecimiento personal y profesional, competitivo, seguro, generando rentabilidad económica, incluyendo a los sectores vulnerables a la cadena productiva del país.



CAPÍTULO 2

INCIDENCIA DE LA COOPERATIVA “COOPERA” EN EL DESARROLLO DE LA COMUNIDAD DE SAN JOAQUIN

2.1 Antecedentes de San Joaquín

Después de la expansión territorial de la población de Cuenca hacia el Occidente, se formaron varias haciendas que en su inicio fueron los dueños de estas grandes zonas que hoy se han convertido en las planicies que emanan verdor y nutrición a quienes se encuentran a su alrededor. La agricultura siempre ha sido el eje principal de subsistencia y método más antiguo en las labores de varias generaciones.

La parroquia San Joaquín se encuentra ubicado al Oeste de la Ciudad de Cuenca y a una altura de 2600 m.s.n.m. Tiene una extensión territorial de 194.56 km². Limita al Norte con la Parroquia Sayausí (Río Tomebamba), al Sur con la Parroquia Baños (Río Yanuncay), al Oeste la Parroquia de Chaucha y Molleturo y al Este con la Ciudad de Cuenca.

Durante la segunda administración de José María Velasco Ibarra, con la intervención del Sr. Carlos Efraín Mendoza, en esa época, Jefe Político del Cantón Cuenca y con la ayuda de algunos ciudadanos gestionaron la creación de la Parroquia San Joaquín a nivel civil mediante Ordenanza Municipal aprobada el 28 de Diciembre de 1944 y publicada en el Registro Oficial 206 del 7 de Febrero de 1945.

La parroquia San Joaquín cuenta con numerosos lugares turísticos. Además es considerada como zona de reserva agrícola ya que el verdor de las hortalizas da un aspecto de alfombra adornada con flores y frutas.



Su hidrografía, sus paisajes invitan al turista a llevar gratos momentos de descanso y esparcimiento. Además San Joaquín cuenta con restaurantes que ofrecen al turista tanto nacional como extranjero, la oportunidad de degustar un variado menú que incluye la comida típica de la Sierra.

En el centro parroquial también podrá encontrar cestos y demás artículos elaborados con las manos de la gente del sector.

2.2 Actividades, productos y servicios

2.2.1 Principales actividades y productos de la Parroquia

La actividad económica de la Parroquia San Joaquín posee una amplia cobertura de producción agrícola equivalente al 31%, en lo que se refiere la siembra de hortalizas, verduras, maíz, papas, trigo, fréjol, flores, etc. Su alta producción de hortalizas alcanza tanto para la comercialización en los mercados internos del Cantón como para el abastecimiento de la misma comunidad.

Como complemento a las actividades agrícolas, un 26.57% de la población analizada se dedica a los quehaceres domésticos y un 18.8% se dedica al comercio. (Anexo # 1)

2.2.2. Extensión y características de los cultivos.

La tenencia de los terrenos es propia en un 60% (Anexo # 2) y su extensión en su mayoría se considera pequeña debido a que los terrenos no superan a una hectárea.

Cabe destacar que el tiempo de siembra de las hortalizas es continuo, todo el año se siembra en las diferentes parcelas, pudiendo observar un continuo verdor en las amplias zonas de cultivo, por ello se ha adquirido el nombre de la Deysi Romero



tierra de las hortalizas, por ser de aquí de donde salen las diversas hortalizas, verduras y demás productos hacia los diferentes mercados para satisfacer las necesidades alimenticias.

La actividad productiva que realizan lo hacen en gran parte a través de sus propias habilidades, es decir las personas encuestadas manifiestan que no reciben asistencia técnica constante debido a que su agricultura es tradicional, por lo que ellos ya conocen como realizar las actividades.

2.2.3 Tenencia de animales

De la muestra considerada para el estudio, un 73% de miembros de la comunidad no poseen animales; y, el 27% se dedica a criar animales especialmente: aves (34%), cuyes (29%), vacuno (21%), etc. (Anexo # 3 y # 4) Los mismos que, en gran parte, son considerados para el autoconsumo, destinando solo una pequeña cantidad para la venta que realizan a comerciantes que llegan a la comunidad.

2.2.4 Migración

De acuerdo a las encuestas realizadas obtuvimos que solo un 36% de miembros de la parroquia han emigrado a países con más oportunidades como: Estados Unidos, España, etc., con el afán de mejorar su economía y lograr superación personal. (Anexo # 5)

2.2.5 Salud

Esta parroquia dispone de un Subcentro de Salud San Joaquín, el mismo que no tiene un buen grado de acogida debido a que su función es solo de asistencia general y básica, situación que hace que la población recurra a los hospitales en caso de enfermedades graves.



2.2.6 Servicios Básicos

Abarcan un porcentaje mayoritario en su cobertura, labor desarrollada por las diferentes empresas de carácter público y privado. En lo referente al servicio eléctrico, el 99% de la población lo posee y el mismo es público: Las comunidades, en un 98% disponen de agua entubada.

Dentro de lo que respecta al sistema de alcantarillado tiene una cobertura del 50% del total Parroquial.¹¹

2.3 La atención y el contacto con los socios

De las encuestas realizadas en la comunidad de San Joaquín, hemos encontrado una significativa participación de los habitantes en las diferentes cooperativas de ahorro y crédito que existen en el cantón Cuenca, siendo el 52% de ellos, Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPERA, quienes se sienten conformes con la atención y los servicios que brinda la cooperativa. Lo que ha permitido a COOPERA posesionarse en el primer lugar en esta parroquia, a través de un incremento significativo de sus servicios financieros, ganándose así la confianza de cada uno de sus socios quienes ven a esta cooperativa como un espacio seguro para depositar sus ahorros. (Anexo 7)

2.4 LOS SERVICIOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS QUE OFRECE LA COOPERATIVA COOPERA

2.4.1 Servicios Financieros

Orden de Pago: Es un beneficio que COOPERA brinda a sus socios para la transferencia de fondos de un ordenante (socio de COOPERA) a favor de un

¹¹ Revista San Joaquín año 2008



beneficiario (socio o no de COOPERA) de manera ágil y económica, la Cooperativa se responsabiliza por remitir, en tiempo y forma, los fondos a la cuenta o en efectivo al beneficiario indicado en la orden de pago, el socio por su parte está obligado a mantener en su cuenta de ahorros fondos disponibles para el pago del mismo.

2.4.1.1 Oferta de Servicios Financieros

Los servicios financieros que pone a disposición la Cooperativa de Ahorro y Crédito "COOPERA" a sus socios son:

- Crédito de Consumo: Es un crédito destinado a cubrir necesidades de consumo, excepto pago de deudas es decir, permite cubrir a los socios sus mayores necesidades.
- Crédito de Vivienda: Préstamo destinado a la compra de vivienda nueva o usada, a la construcción de una unidad habitacional o al mejoramiento de una vivienda.
- Crédito Comercial: Este tipo de crédito está dirigido al fortalecimiento de la actividad productiva de pequeña y mediana escala que demandan los habitantes de la parroquia. Por ejemplo: el emprendimiento y fortalecimiento de un negocio.
- Crédito Productivo: Su naturaleza es agropecuaria y está dirigido a socios emprendedores y productivos. Requiere del visto bueno de un técnico agrícola.

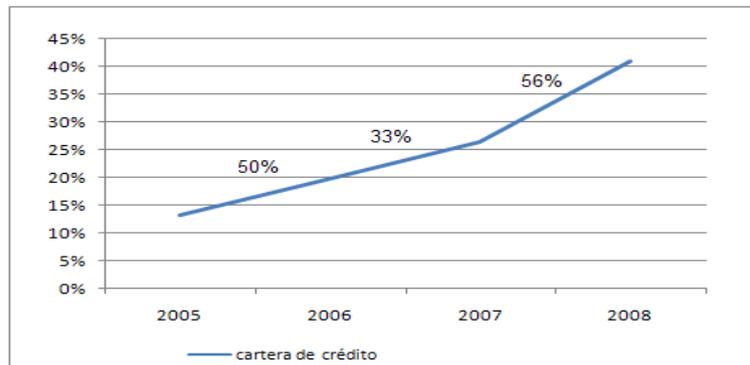
Párrafo de inicio del análisis

A continuación realizamos una breve explicación del comportamiento de las principales cuentas que forman parte del Balance General y Estado de Deysi Romero



Resultados del periodo 2005 -2008. De los cuales, en los dos primeros años no se realizará un análisis completo, por la falta de información, razón por la cual en nuestro estudio se ha considerado únicamente los años 2007- 2008.

Gráfico # 1
EVOLUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO



Fuente: Balances Cooperativa "COOPERA"

Elaboración: LAS AUTORAS

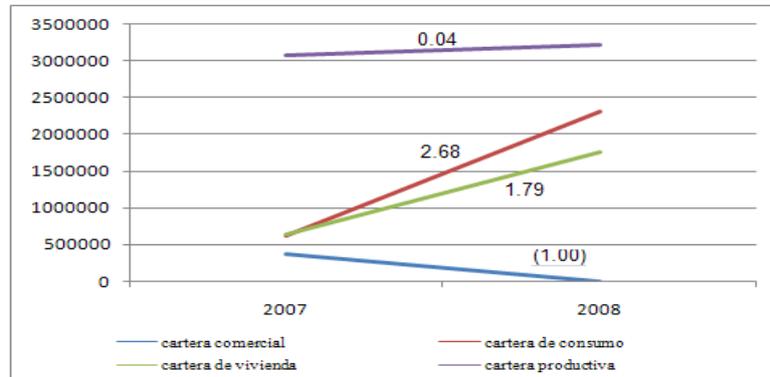
En el gráfico #1 observamos cómo la cartera de crédito de la cooperativa "COOPERA", ha tenido una tendencia alcista, reflejando en el: 2005 - 2006 un crecimiento estimado de 50%; 2006 – 2007 un aumento de 36% y en los años 2007 - 2008 un incremento del 56%, esto se debe a que el número de socios aumenta significativamente gracias a las facilidades que la cooperativa ofrece para acceder a todos los productos financieros; siendo el crédito de producción el de mayor participación con 52.5%, permitiendo al adquirente del crédito mejorar sus condiciones económicas en función de las actividades que realiza; seguido del crédito de consumo que representa el 24.5%, el de vivienda con 19.9% y finalmente el crédito comercial con 3.1%.

A más de los beneficios alternativos, por sus bajos costos, y en busca de satisfacer necesidades básicas de sus socios, la cooperativa pone a disposición servicios como: atención médica, seguro de maternidad, odontológico, lo que ha permitido a la cooperativa destinar más créditos a quienes buscan solventar sus necesidades.

Deysi Romero

Cristina Sigüencia

Gráfico # 3
CARTERA DE CRÉDITO



Fuente: Balances Cooperativa "COOPERA"

Elaboración: LAS AUTORAS

El análisis del gráfico # 3 nos manifiesta la composición de la cartera de crédito del periodo 2007 – 2008:

Entre diciembre del 2007 y diciembre del 2008 se puede observar que los tipos de crédito que mayor demanda han tenido son: crédito de consumo con un crecimiento del 2.68% del total de la cartera, lo que nos indica que la cooperativa no está cumpliendo su objetivo principal, el de realizar finanzas populares (generar beneficios económicos individuales y colectivos), dado que sus socios buscan satisfacer sus necesidades básicas.

El crédito de vivienda representa un crecimiento del 1.79% de la cartera total, debido a las bajas tasa de interés que la cooperativa pone a disposición. Mientras tanto el crédito productivo, a pesar de ser el de mayor participación de la cartera, refleja un ligero aumento de 0.04%, consecuencia de la falta de dinamizar la producción para crear riqueza y que la misma se transforme en ahorro. Finalmente el crédito comercial desaparece debido a una reclasificación de cuentas en la cartera durante el año 2009, denominándose en la actualidad crédito de flujo para el capital de trabajo. (Anexo 9)

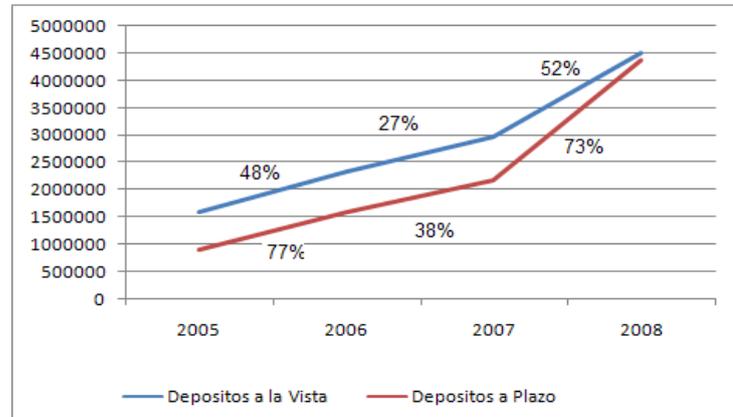


2.6 La demanda de servicios financieros de “COOPERA”

Los servicios financieros que ofrecen la cooperativa de ahorro y crédito “COOPERA” son:

- **Ahorros a la vista:** Se define como el ahorro a la orden, disponible y manejado a través del documento idóneo por la Cooperativa en la forma de Tarjeta Débito o Libreta de Ahorro, mediante el cual se efectuarán los registros de todas las operaciones de consignación y retiro.
- **Ahorro a plazo Fijo:** El mismo que es un depósito de dinero instrumentalizado normalmente en una libreta de imposición donde constan el importe, la fecha en que se realizó, el interés y el vencimiento. A diferencia de las cuentas corrientes, los depósitos a plazo fijo exigen un importe mínimo para su contratación.
- **Ahorro solidario:** Facilita el acceso a personas desfavorecidas para la obtención de microcréditos, creando incentivos económicos para que los individuos actúen de forma responsable, haciendo que las actividades resulten económicamente viables, con bajos niveles de morosidad.
- **Ahorro Programado:** Es un servicio que le permite al asociado acumular un determinado monto de ahorro mediante abonos mensuales a una cuenta reconociendo y con una tasa de interés

Gráfico # 4:
EVOLUCIÓN DE LAS OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO



Fuente: Balances de la Cooperativa "COOPERA"

Elaboración: LAS AUTORAS

El gráfico #4 de la evolución de las obligaciones con el público (captaciones), nos indica las variaciones que han tenido los depósitos a plazo fijo y los depósitos a la vista. (Anexo 10).

Los depósitos a plazo fijo, durante el periodo analizado, han variado constantemente reflejando un crecimiento: en el 2005-2006 de 77%, 2006-2007 de 38% y para el periodo 2007-2008 un 73%; debido a la confianza y seguridad que la cooperativa brinda a sus socios, los mismos que prefieren mantener su dinero en operaciones que les genere rentabilidad y de esta forma permitir a la entidad otorgar más créditos.

Así como también los depósitos a la vista se han incrementado año tras año, obteniendo en el periodo 2005 – 2006 un crecimiento de 48%, en el 2006-2007, un 27% y finalmente en el 2007-2008 un 53% de estos depósitos.

2.4.2 Servicios no Financieros

- Seguros: Es un contrato por el cual una de las partes (el asegurador) se obliga, mediante una prima que le abona la otra parte (el asegurado), a reparar un daño o cumplir la prestación convenida si



ocurre el evento previsto, como puede ser un accidente o un incendio, entre otros.

- Centro de Acopio y Comercialización: Es una disolución con las clásicas propuestas de otras organizaciones, pues es propiedad de todos los socios; por lo que la cooperativa no hace negocio, sino que pasa a ser parte de un servicio de intermediación que hace la institución para mejorar la calidad de vida del productor socio y consumidor socio, mejorando la capacidad adquisitiva de ambos y generando ahorro. El productor recibe más por su producto y el consumidor recibe productos a menos precio.
- Remesas: Son cantidades de dinero enviadas por emigrantes a sus países de origen, las cantidades anuales de dinero, que son tan inmensas en algunos países, han desplazado a las exportaciones tradicionales como la principal fuente de ingresos de la economía nacional.

2.4.3 Otros servicios no financieros

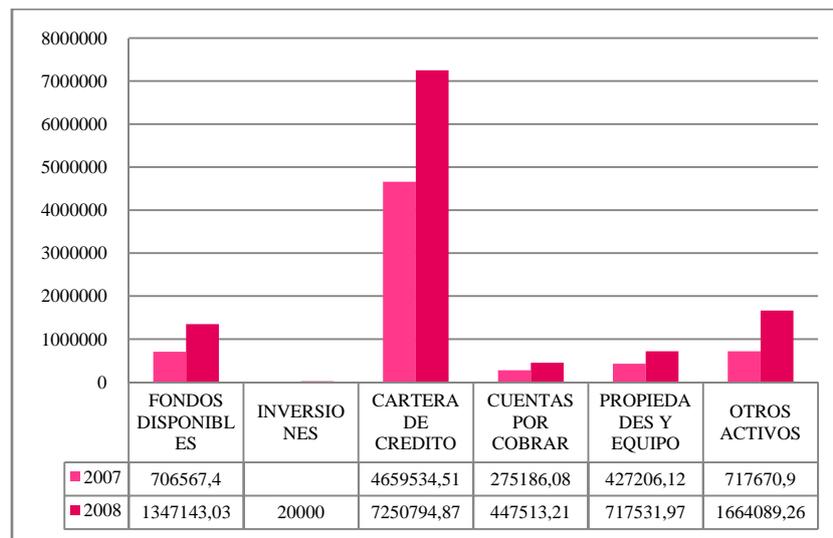
- Pago del Bono de Desarrollo Humano.
- Cobro de planillas de agua, luz y teléfono.
- Cobro del SOAT (Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito).
- Capacitación y asistencia técnica a proyectos productivos para socios.
- Servicios Varios (Recepción de remesas y envíos desde Estados Unidos, España, Italia y el mundo).



2.5 Resultados Financieros de la Cooperativa “COOPERA”

Para evaluar el balance general consideramos el análisis vertical, tomando como referencia el año 2007 – 2008 (Anexo 11).

**Gráfico # 6:
ACTIVO**



Fuente: Balances Cooperativa “COOPERA”

ELABORACIÓN: LAS AUTORAS

Como podemos observar en el gráfico # 6 la principal cuenta del activo de la Cooperativa es la cartera de créditos que en el periodo 2007 – 2008 crece en un 0.56%; por las oportunidades de trabajo y negocio que los socios tienen.

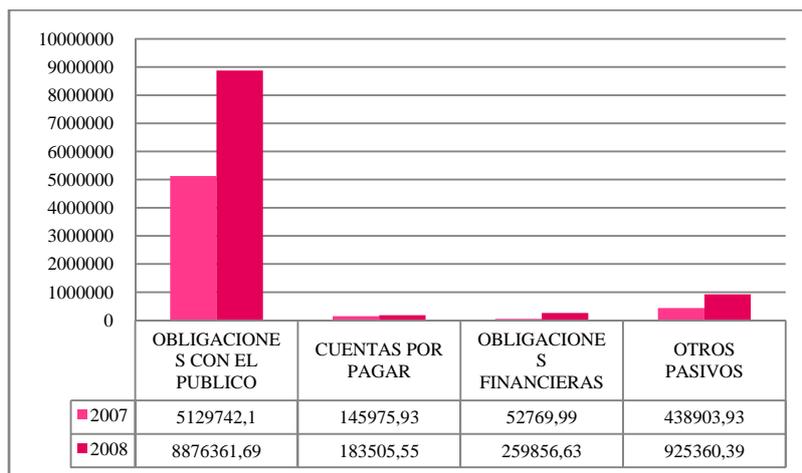
Otra cuenta de importancia es, otros activos, la misma que refleja un alto crecimiento de 1.32%, con respecto a las demás cuentas, debido a los excesivos gastos que realiza la cooperativa en la adquisición de activos improductivos, lo que podría ser riesgoso en su meta principal de reciclar recursos y reutilizar los mismos, en beneficio de los socios, ya que la rentabilidad cualitativa, cuantitativa, económica y social obtenida debería ser siempre destinada al desarrollo de la comunidad.

Fondos disponibles se incrementan en un 0.91%, siendo beneficioso para los socios y la entidad, dado que permite cubrir sus obligaciones, a corto plazo



(depósitos a la vista) y conceder más créditos, de igual manera se incrementó propiedad y equipo en un 0.68% y finalmente cuentas por cobrar con un 0.63%(Anexo 11).

Grafico # 7:
PASIVO

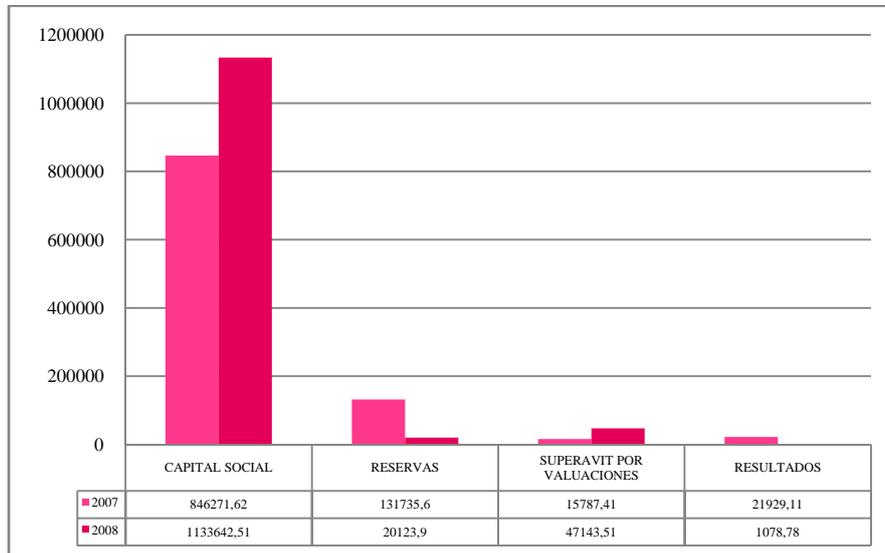


Fuente: Balances Cooperativa "COOPERA"

Elaboración: LAS AUTORAS

En el grafico # 7 observamos que la principal cuenta del pasivo para el periodo 2007 – 2008 es: obligaciones con el público, que para el año 2008 crece en un 0.73% del total de los pasivos, razón que se debe a la creación de nuevas sucursales e innovación de las mismas, motivando a la comunidad a formar parte de los socios de la entidad. Otras cuentas de importancia que se reflejan en este periodo son: otros pasivos con un 1.11%, obligaciones financieras con el 3.92% y las cuentas por pagar con el 0.96% del total de los pasivos (Anexo 12).

Gráfico # 8:
PATRIMONIO

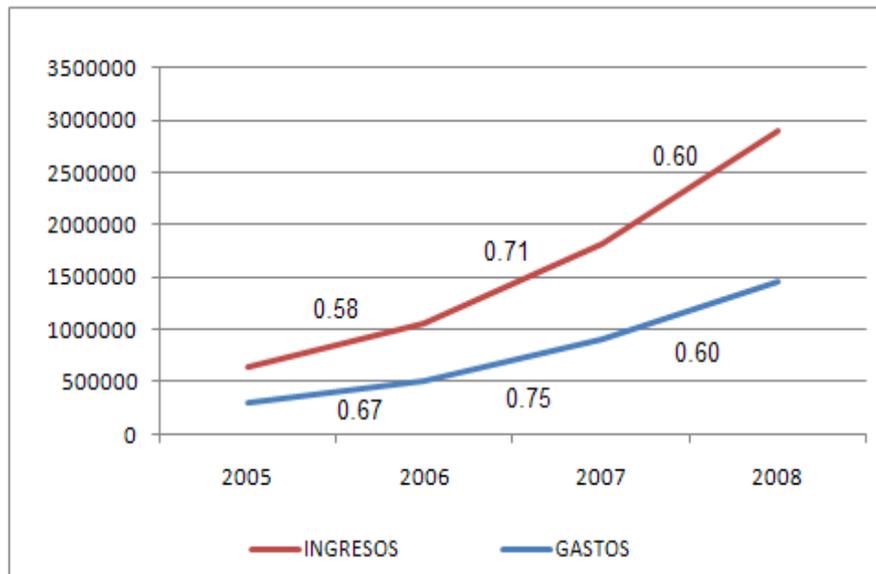


Fuente: Balances Cooperativa "COOPERA"

Elaboración: LAS AUTORAS

El gráfico # 8, nos indica como el patrimonio, está compuesto principalmente por capital social, el mismo que para el año 2008 tiene un 0.34% de crecimiento en relación al año anterior, también está formada por el superávit por valuaciones con un 1.99%, reservas con el 0.85%. Las utilidades en este periodo disminuyen, dado que son reinvertidas en nuevos productos y actividades que realiza la cooperativa para el bienestar de los socios, estas son creadas sin finalidad de lucro. (Anexo 13)

Gráfico # 9:
EVOLUCIÓN DE LOS EGRESOS E INGRESOS

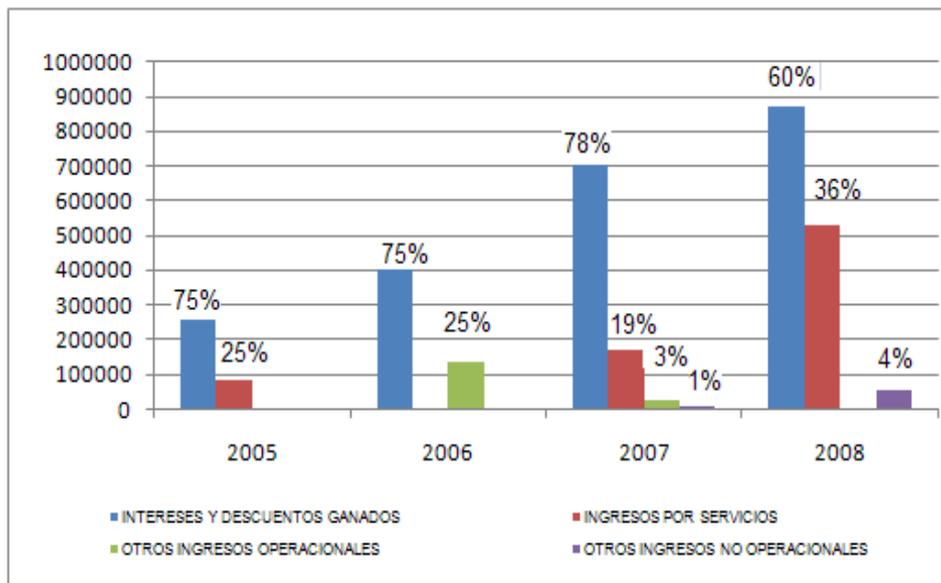


Fuente: Balances Cooperativa "COOPERA"

Elaboración: LAS AUTORAS

En el gráfico #9 observamos como los ingresos aumentan a lo largo del periodo analizado (2005-2008), con respecto a los gastos que ha incurrido la cooperativa, es decir que la institución está en capacidad para generar ingresos y cubrir sus costos operativos en el tiempo, tanto los costos fijos como variables, por lo que los socios pueden contar con la seguridad que la cooperativa ofrece ya que posee una estabilidad financiera.

**Grafico #10:
EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS**

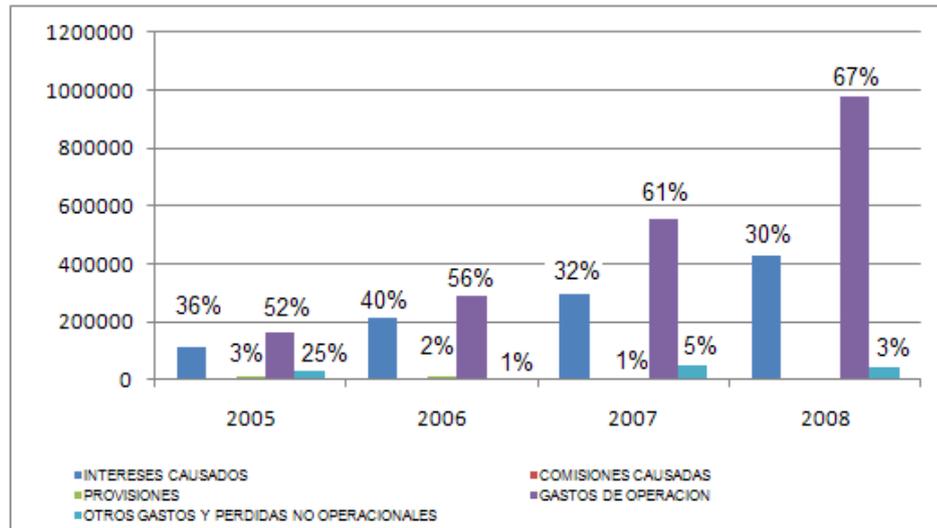


Fuente: Balances Cooperativa "COOPERA"

Elaboración: LAS AUTORAS

En el grafico # 10 de los ingresos observamos que la cuenta principal es: los intereses y descuentos ganados que representan el 60% de los ingresos, el mismo que ha tenido un crecimiento menor de 0.23%, respecto a las demás subcuentas que forman los ingresos, ya que la cartera de crédito para este año ha aumentado significativamente originando mayores ingresos a la cooperativa por medio de los interés que demanda la cartera, seguida por la cuenta ingresos por servicios con una participación del 36% y una tasa de crecimiento del 2.12%. En cuanto a otros ingresos no operacionales, a pesar de ser una de las cuentas de menor participación con un 4%, se ha obtenido un crecimiento del 6.98% debido a las comisiones que recibe de Coopseguros, por el servicio de pago del SOAT. Mientras que la cuenta otros ingresos operacionales para este año desaparece.

**Grafico #11:
EVOLUCIÓN DE LOS EGRESOS**



Fuente: Balances Cooperativa "COOPERA"

Elaboración: LAS AUTORAS

En los gastos podemos observar que la cuenta principal son: los gastos de operación que representan el 67%, debido que la cooperativa con el objeto de dar un servicio digno a cada uno de sus socios ha incrementado el personal administrativo, técnico y de seguridad, consecuencia de la implementación de nuevas sucursales, lo que ha ocasionando mayores gastos para la institución; seguida de la cuenta intereses causados con un 30% de participación, debido a que la mayoría de sus socios manejan depósitos a la vista (libretas de ahorro), razón por la que la cooperativa no realiza desembolsos significativos en el pago de intereses. La cuenta otros gastos y pérdidas no operacionales representa el 3% respectivamente del total de los gastos, de igual manera la cuenta provisiones y comisiones causadas en este año ha disminuido totalmente. La participación de estas cuentas en el balance de resultado es menor, respecto a los gastos de operación debido a que la situación económica del país, no permite a la población ahorrar sus recursos, es por ello que la mayoría demanda créditos.

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



CAPITULO 3

Análisis financiero y social de la COAC “COOPERA”

El análisis financiero es el estudio que se hace de la información contable, mediante la utilización de indicadores y razones financieras.

La contabilidad representa y refleja la realidad económica y financiera de la entidad, de modo que es necesario interpretar y analizar esa información para poder entender a profundidad el origen y comportamiento de los recursos de la misma.

Conocer la situación en la que se encuentra, sea buena o mala, es importante para poder proyectar soluciones o alternativas para enfrentar los problemas surgidos, o para idear estrategias encaminadas a aprovechar los aspectos positivos.

Existe un gran número de indicadores y razones financieras que permiten realizar un completo y exhaustivo análisis. Muchos de estos indicadores no son de mayor utilidad aplicados de forma individual o aislada, por lo que es preciso recurrir a varios de ellos con el fin de hacer un estudio completo que cubra todos los aspectos y elementos que conforman la realidad financiera.

El análisis financiero es de gran importancia ya que constituye un instrumento de trabajo tanto para los directores o gerentes (internamente), como para personas externas (socios); mediante el cual se pueden obtener índices de las diferentes variables que intervienen en el ejercicio económico.

La importancia del análisis se basa en:

- Una evaluación de la situación financiera, cuan solvente es, la liquidez

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



que posee y su capacidad de generar recursos económicos.

- Saber si es conveniente hacer inversiones asegurando su rentabilidad o realizar créditos.
- Alcanzar un funcionamiento eficaz y eficiente.
- Obtener resultados sobre la gestión realizada por los directivos y administradores.
- Planificar para la toma de decisiones en periodos futuros su rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento que busca alcanzar la empresa.

3.1 Indicadores Financieros y sociales

Para una eficiente gestión de las Finanzas Populares y Solidarias, existe:

- Básicamente la sostenibilidad financiera (indicadores financieros) la misma que tiene que ver con crecimiento y el desarrollo institucional; la cartera de crédito, la morosidad, la provisión de incobrables, el ahorro, los certificados de aportación, el margen de intermediación financiera.
- Y la sostenibilidad social, medida a través de los indicadores de desarrollo social, porque las Finanzas Populares son algo más que el manejo del dinero, ya que son instrumentos para el cambio y el desarrollo de los países; analizando las estrategias de la cooperativa, las operaciones que realiza y la satisfacción del cliente.

3.2 Indicadores Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPERA”

A continuación se realizará un análisis de las razones financieras consideradas las más importantes del periodo 2007-2008, tomadas como referencia del Deysi Romero



manual de indicadores financieros UCACSUR 2010, los mismos que son agrupados para una mejor comprensión de la siguiente manera:

- a) Indicadores de Solvencia:** Es la capacidad financiera (capacidad de pago) de la cooperativa para cumplir sus obligaciones de vencimiento a corto plazo y los recursos con que cuenta para hacer frente a tales obligaciones, o sea una relación entre lo que una empresa tiene y lo que debe.
- b) Indicadores de Estructura y Calidad de Activos:** Establece la constitución de los Activos y Pasivos, la posición del Riesgo Crediticio¹², y el nivel de cobertura para Créditos Irrecuperables.
- c) Indicadores de Liquidez y Rentabilidad**
- **Liquidez:** Permite relacionar las disponibilidades de recursos frente a las captaciones, reflejando la capacidad de la institución para atender sus operaciones regulares y cumplir con sus obligaciones de corto plazo.
 - **Rentabilidad:** Establecen el nivel de rendimiento o retorno del capital social de la institución y por tanto de los socios y los resultados obtenidos por la gestión operativa del negocio de intermediación.
- d) Indicadores de Eficiencia Financiera:** Permiten determinar la productividad financiera de la entidad.
- e) Indicadores de Intermediación Financiera:** Es la velocidad de circulación del dinero, con la presencia de instrumentos financieros desarrollados y fuertes.

¹² **Riesgo Crediticio:** la posibilidad de que los créditos otorgados no se recuperen en el tiempo y la forma convenidos.

**Cuadro # 1:****SOLVENCIA**

Periodo	2007	2008
1. Patrimonio/ (Activo - FD)	18.01%	13.09%
2. Cartera en riesgo neta / Patrimonio	171.40%	56.53%
3. Patrimonio / Activos inmovilizados	238%	167%

Fuente: Balances de la cooperativa "COOPERA"

Elaborado: Las autoras

En cuanto a lo observado en el cuadro #1 la solvencia de la cooperativa, en el periodo analizado, se refleja un decremento de 4.92 puntos porcentuales en el año 2008, lo cual consideramos una desventaja, dado que la entidad está disminuyendo su capacidad para cubrir sus riesgos con su capital propio.

La cartera de riesgo disminuye significativamente con relación al año precedente, favoreciendo a la entidad con esa variación; sin embargo para el año 2008 el patrimonio se vería afectado en un 57%, si los socios con crédito no cancelaran las obligaciones contraídas y que para esa fecha se encuentran en riesgo.

El patrimonio de la institución contiene un 167% a los activos inmovilizados, lo cual significa que se poseen gran cantidad de activos que generan ingresos a la entidad.

Cuadro # 2:**ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVO**

Periodo	2007	2008
1. Activos Productivos/Pasivos con costo	57.92%	74.82%
2. Cartera en Riesgo/Cartera Total	36.94%	9.3%
3. Provisiones/Cartera en Riesgo	3.04%	7.25%

Fuente: Balances de la cooperativa "COOPERA"

Elaborado: Las autoras



De acuerdo a los indicadores de estructura y calidad de activos observamos en el cuadro # 2: como la productividad de los activos con respecto a los pasivos que generan costo aumenta hasta ubicarse en 74.82% en el año 2008, es decir que la cooperativa tiene invertido las $\frac{3}{4}$ partes de los depósitos captados en cartera de crédito activo generador de ingresos para una institución financiera.

La morosidad de la cartera de crédito en el año 2008, se ve afectada en un 9.36%, la misma que a pesar de haber disminuido en relación al periodo anterior, mantiene un índice considerado de incumplimiento, dado que se respalda con la capacidad institucional.

Las provisiones en el año 2008 alcanzaron a cubrir un 7.25% de la cartera en riesgo, reflejando una mayor cobertura sobre el riesgo crediticio, pero sin embargo no resulta la suficiente para hacer frente a un posible incumplimiento en la cartera.

Cuadro # 3: LIQUIDEZ Y RENTABILIDAD

Periodo	2007	2008
1 FD + Inversiones/Pasivo Exigible	13.77%	15.40%
2 ROA (Excedentes)/Activos	0.05%	0.01%
3 ROE (Excedentes)/ Patrimonio	0.30%	0.09%

Fuente: Balances de la cooperativa "COOPERA"

Elaborado: Las autoras

En el cuadro # 3 el nivel de liquidez de la cooperativa al 2008, llega a 15.40%, representando un crecimiento poco significativo de 1.73, en relación al 2007; es decir, la entidad tiene una capacidad mínima para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo (Depósitos a la vista) siendo necesario el realizar un



análisis de duración en este tipo de depósitos y de esta manera determinar el verdadero nivel de riesgo en la entidad.

Los indicadores ROA y ROE, de la Cooperativa de ahorro y crédito COOPERA muestra una disminución que indica niveles de excedentes que no contribuyen al crecimiento de la institución y por lo tanto comprometen su permanencia en el mercado financiero.

Cuadro # 4:
EFICIENCIA FINANCIERA

Periodo	2007	2008
1 Margen Financiero/Gastos operativos + Provisiones + depreciaciones	4.46%	45.04%
2 Gastos operativos/Activos	8.76%	9.30%
3 Ingresos Financieros/Ingresos totales	77.64%	59.96%
4 Excedentes del periodo/ Total Ingresos	0.34%	0.07%

Fuente: Balances de la cooperativa "COOPERA"

Elaborado: Las autoras

Observando el cuadro # 4 vemos como tres de los indicadores que nos explican la eficiencia financiera disminuyen, ocasionando aspectos negativos para la cooperativa; tal es el caso de:

La capacidad de la cooperativa para cubrir sus gastos operacionales que varía en -29.42 puntos porcentuales menos que el 2007; al considerar esta relación se puede establecer que no es el negocio de intermediación financiera el que permite solventar las actividades de la institución.

Los ingresos provenientes del negocio de intermediación financiera con respecto al total de ingresos sufrieron un decremento de -17.68 puntos porcentuales permitiendo visualizar aún más la percepción indicada en el

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



anterior indicador de que existen ingresos no operacionales que subsidian el negocio financiero.

Por otro lado el margen sobre los ingresos generados en el período, se reduce hasta ubicarse en un 0.07% lo cual se relaciona con el bajo nivel de activos productivos que posee la institución.

Los gastos operativos por el contrario se ha incrementado en 9.30% lo cual contribuye a que se dé una disminución de los márgenes de rentabilidad presentados, debiendo la Cooperativa diseñar estrategias que permitan utilizar de mejor forma los recursos.

3.3 INDICADORES SOCIALES:

Son aquellos que se manejan dentro de lo que es la gestión del desempeño social, es decir no sólo se trata de saber que estamos dando crédito a gente muy pobre, sino si estamos dando crédito para impulsar el trabajo y mejorar las condiciones de vida de la ciudadanía, cumpliendo los principios de finanzas populares y la aplicación de los productos financieros alternativos que ofrecen las entidades orientadas a hacer economía solidaria.

3.3 Gestión de desempeño social:

Tiene como interés y compromiso atender a los pobres efectivamente, es decir no sólo centrarse en resultados financieros, sino también en el desarrollo de los clientes. Es decir es la capacidad institucional de la IMF para poner su misión social en práctica y para alcanzar metas de desarrollo comúnmente aceptadas¹³

En la evaluación de desempeño social tenemos los siguientes indicadores:

¹³ www.fodemi.org



- Focalización sobre los pobres: Las finanzas populares buscan mecanismos que incentiven la participación de áreas rurales como urbanas, poniendo énfasis en sectores donde exista un nivel económico bajo; con el objetivo de reducir la misma, trabajando sobre dichas áreas.
- La adaptación de productos financieros: Es la determinación de productos financieros en función de las necesidades de la localidad para contribuir al desarrollo social y económico; es decir no solo se trata de inventar una línea de crédito sino de satisfacer las expectativas del cliente, ya que el cliente es el dueño de la plata, mejorando su capital social y político.
- La responsabilidad social: Las cooperativas de ahorro y crédito buscan el desarrollo humano social de las comunidades en las que está trabajando, proporcionando servicios a todas las personas que lo necesitan
- Los números de socios: Se entendería que estas estructuras se convierten en un gran espacio para que mucha población de las localidades que difícilmente pueden acceder al sistema financiero formal, sean parte de los beneficios que las entidades ofrecen.
- Tamaño de préstamos: Las Finanzas Populares tienen que ser pensadas en volúmenes significativos y los socios o los prestatarios, tienen que poder acceder a montos no de poca cuantía, sino que tiene que ir creciendo en función de su historial crediticio, pero también de proyectos que posiblemente son muy bien contruidos y tienen mucha perspectiva, pero que lamentablemente no tienen los recursos necesarios. El tamaño de los préstamos, es un indicador importante al igual que las líneas de crédito.



- Los plazos y las garantías: Tiene que ser muy flexible, es importante que los plazos se acoplen a la realidad de cada uno de los sectores y de la economía, es decir, un sector como el agrícola, que es importante en nuestra economía, no puede ser condicionado a los criterios del banco, sino que tiene que ser pensado desde el ciclo de la producción.

Para el análisis de los indicadores sociales, utilizamos las siguientes técnicas de la estadística inferencial: encuestas a los socios de la cooperativa “COOPERA”, tomando una muestra significativa de ellos y la observación; obteniendo como resultados:

- Focalización sobre los pobres: La cooperativa en busca de alcanzar el desarrollo económico y social de cada uno de sus miembros, pone a disposición diversos servicios y beneficios, favoreciendo al sector agrícola siendo uno de los más vulnerables en la parroquia de San Joaquín, obteniendo un 33% de aceptación por parte de sus clientes a la capacitación y asistencia técnica para proyectos productivos, los mismos que sirven para implementar la producción, cómo podemos observar en el cuadro # 5.

Cuadro # 5
Servicios de la COAC “Coopera”

Servicios	Porcentajes
Ninguno	11.3%
Capacitación	32.6%
Pago SOAT, servicios básicos y otros	56.1%
Total	100%

Fuente: Encuestas

Elaborado: Las autoras



- La adaptación de productos financieros: Cumpliendo con la adaptación de los productos financieros y el mejoramiento del capital social y político, observamos en el cuadro # 6 como el 96.9% de los socios encuestados califican como bueno y muy bueno a la atención que la entidad les brinda, opinión que dan debido al uso de los derechos que les otorga el mantener su dinero en la entidad, de los cuales el 53.4% aseguran haber mejorado su economía.

También el 95.5% de clientes encuestados califican como buena y muy buena a la diversidad de productos que ofrece la institución (Anexo 15).

Cuadro #6
Mejoramiento del capital social y político de los socios

		¿Con el crédito concedido a mejorado su economía?		Total
		No	Si	
¿Cómo calificaría la atención de la cooperativa a los socios?	Muy Bueno	37.3%	43.5%	42.4%
	Bueno	56.7%	53.4%	53.9%
	Regular	6.0%	3.2%	3.7%
	Total	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: Encuestas

Elaborado: Las autoras



- **Responsabilidad social:** De acuerdo a los socios , la institución apoya a la comunidad a través de las ferias que se constituyen en espacios para la promoción, posicionamiento y la incidencia política del proyecto de las finanzas populares; las mismas que motivan los procesos productivos en donde la mayoría de participantes son los productores más humildes, con el objetivo de potenciar los emprendimientos como puntos para hacer negocios; rescatando la identidad cultural de cada pueblo, capacidades locales, niveles de organización.
- **Número de socios:** Los socios y los ahorros tienen una relación directa ya que a mayor número de socios, mayores serán los depósitos existentes en la entidad y un menor riesgo de liquidez; dado que el ahorro no es solamente una variable financiera, sino que es una variable cualitativa y cualitativa, que refuerzan el fortalecimiento de la cooperativa; dando lugar a que un 47% de socios encuestados ahorren a corto plazo (ahorro a la vista), debido a que el 46% de ahorristas colocan su dinero en la entidad por la seguridad que les brinda y la flexibilidad que tienen para disponer de su fondos. También el 26% ahorra para sus hijos a través del ahorro infantil, pretendiendo asegurar un futuro para ellos; observado en el cuadro # 7.

Cuadro #7
Ahorros que utilizan los socios

Tipo del ahorro	Porcentaje	Características del ahorro	Porcentaje
Ahorro solidario e infantil	26.3	Conveniencia intereses	25.0
Ahorro a la vista	47.4	Seguridad	46.1
Depósitos a plazo fijo	26.3	Flexibilidad en el retiro	28.9
Total	100.0	Total	100.0

Fuente: Encuestas

Elaborado: Las autoras

- Tamaño de los préstamos: La cooperativa pone énfasis en otorgar recursos, no solo en función de la posición económica, sino en función de la vida crediticia de sus socios y las actividades a las que se dediquen, con el fin de que ellos cumplan sus obligaciones; pudiendo identificar en el cuadro # 8, que el crédito de mayor demanda por los encuestados, es el crédito productivo que representa el 55%, el mismo que ayuda a ampliar su producción, generando nuevas fuentes de trabajo y mejorando su economía para el 52% y 58% respectivamente.



Cuadro # 8

Relación de los créditos con el empleo y la economía

Tipos de créditos	Porcentaje	A generado empleo	A mejorado su economía
Consumo	23.68%	24%	21.70%
Productivo	55.26%	52%	57.50%
Vivienda	21.05%	24%	20.80%
Total	100%	100%	100%

Fuente: Encuestas

Elaborado: Las autoras

- Plazos y garantías: En el cuadro # 9 observamos que los plazos convenientes están acorde a las necesidades de los socios es por ello que el 39% de encuestados solicitan dichos créditos, y el 35% acceden por las garantías y montos adecuados que ayudan a determinar cómo y en cuanto se está facilitando la concesión de los mismos.

Cuadro # 9

Características de los créditos

Características del crédito al momento de solicitarlos	Porcentaje
Montos y garantías adecuadas	34.47%
Plazos convenientes	38.68%
Conveniencia de intereses	26.84%
Total	100%

Fuente: Encuestas

Elaborado: Las autoras



3.4 Análisis comparativo de los indicadores sociales de las cooperativas COOPERA y la JEP¹⁴

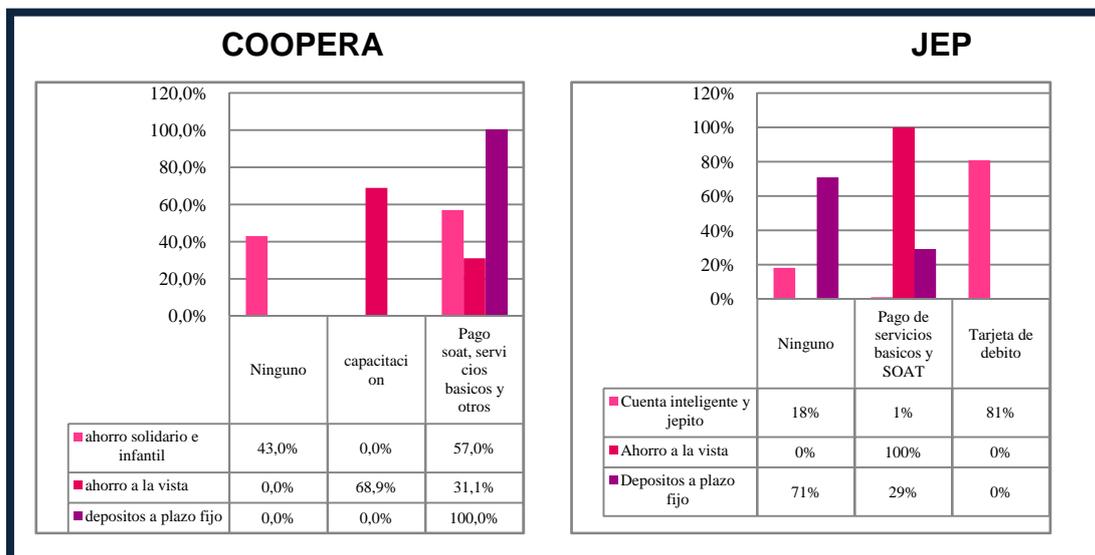
Los indicadores sociales de las cooperativas reflejan un movimiento similar, porque los servicios que ofrecen estas entidades son en gran parte destinados para fortalecer la economía de sus socios y sus necesidades, siendo de poca relevancia el nivel social de los mismos, ya que estas instituciones incentivan al ahorro e inversión, captando mayores recursos para colocarlos en el mercado en forma de créditos; enfatizando, la creación de fuentes de trabajo e implementación de negocios existentes; concedidos dependiendo de la vida crediticia que tiene cada uno de sus miembros, y la flexibilidad de los plazos que se ajustan a la realidad de cada sector económico.

Para el siguiente análisis comparativo nos basaremos en los indicadores sociales aplicados en el inciso anterior.

Focalización de los pobres:

Grafico #1:

Servicios utilizados por los socios de acuerdo a sus ahorros



Fuente: Encuestas

Elaborado: Las autoras

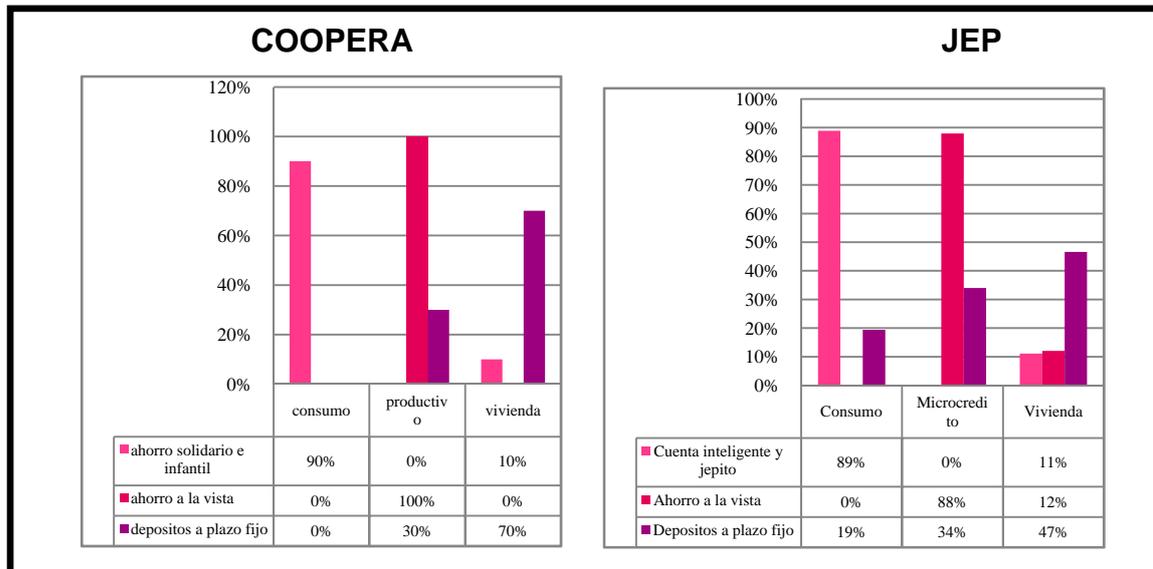
¹⁴ Se considero la cooperativa JEP como fuente de comparación, dado que es la cooperativa más grande del país, y porque en la parroquia San Joaquín tiene una considerable demanda de servicios.



En el gráfico #1, observamos como COOPERA, cumple con uno de los objetivos de las finanzas populares que es la de ayudar a los sectores excluidos por la banca tradicional, otorgándoles servicios de acuerdo a sus necesidades, es por ello que el 68.9% de encuestados son personas que mantienen su dinero en ahorros a la vista, los mismos que hacen uso del servicio de capacitación técnico, que brinda la entidad a través de charlas dirigidas a los socios con créditos productivos, y que no pueden pagar una capacitación privada. Mientras que la cooperativa JEP no dispone de un servicio enfocado directamente a los sectores que necesiten con frecuencia el asesoramiento de los recursos otorgados, dado que el 100% de encuestados que tienen su dinero en ahorros a la vista, no reciben un beneficio en especial puesto que acuden a la entidad solo a realizar el pago de servicios básicos y del SOAT.

Adaptación de productos financieros y mejoramiento del capital social y político: Dado que el crédito productivo (COOPERA) y el microcrédito (JEP), son productos financieros que perciben una misma finalidad ayudar a sus socios a crecer personal, social y económicamente, contribuyendo al desarrollo de la comunidad, es decir son productos financieros adaptados acorde a las necesidades de la gente, excluida del sistema financiero tradicional privada, a más de los créditos de consumo y vivienda, existentes en el mercado financiero.

Grafico # 2:
Con el ahorro que realiza que tipo de crédito solicita



Fuente: Encuestas

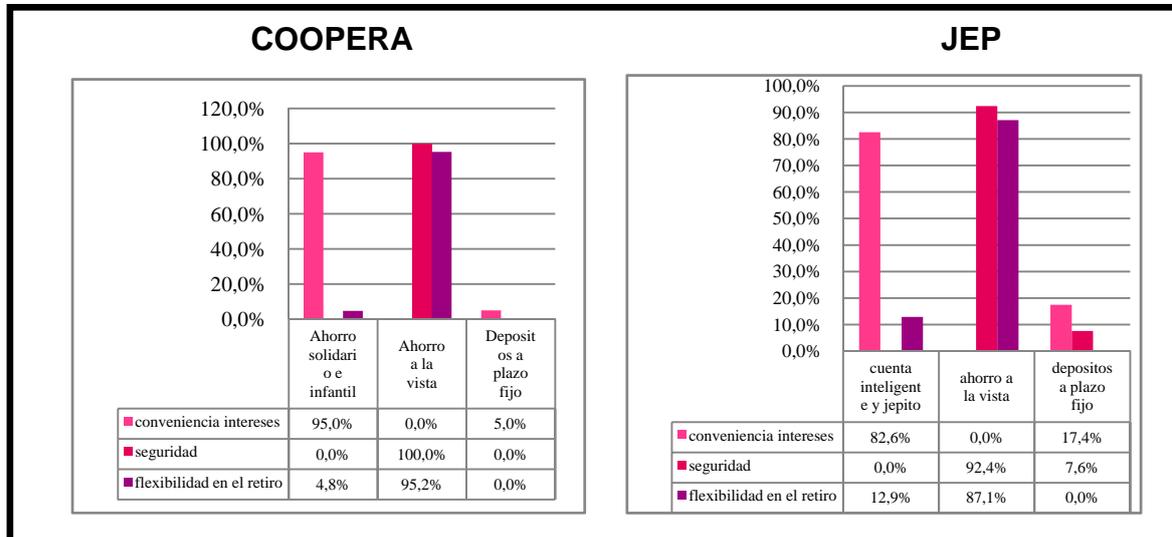
Elaborado: Las autoras

Observando el grafico # 2 se puede apreciar como los socios de COOPERA que mantienen su dinero en ahorros a la vista el 100% de ellos, tienen créditos productivos; y en cambio el 88% de socios encuestados de la JEP que han solicitado microcréditos son aquellos que depositan su dinero en ahorros a la vista; lo que nos indica que estos productos son un instrumento que se basan en las principales necesidades de los socios para cubrir sus expectativas.

Número de los socios: El incremento de los socios de las dos cooperativas se da día a día, debido a que estos en busca de mejorar su economía acceden al sistema cooperativista abriendo cuentas de ahorro con las que se les facilite la concesión de un crédito.

Grafico # 3

Características de los ahorros



Fuente: Encuestas

Elaborado: Las autoras

Como podemos observar el gráfico # 3 corresponde a las formas que los socios ahorran su dinero y las razones por las que lo realizan, siendo las siguientes: Del 47.4% de socios encuestados de COOPERA, el 100% deposita su dinero en ahorros a la vista por la seguridad que la entidad les brinda y un 95.2% por la flexibilidad en el retiro, asumiendo una disponibilidad inmediata de los recursos a través de la utilización de las libretas de ahorro que por ser de fácil manejo, alcance y conocimiento son las más empleadas por sus miembros. Así también vemos como el 26.3% de socios encuestados que efectúan ahorro solidario e infantil el 95% de ellos, lo hacen por conveniencia de intereses.

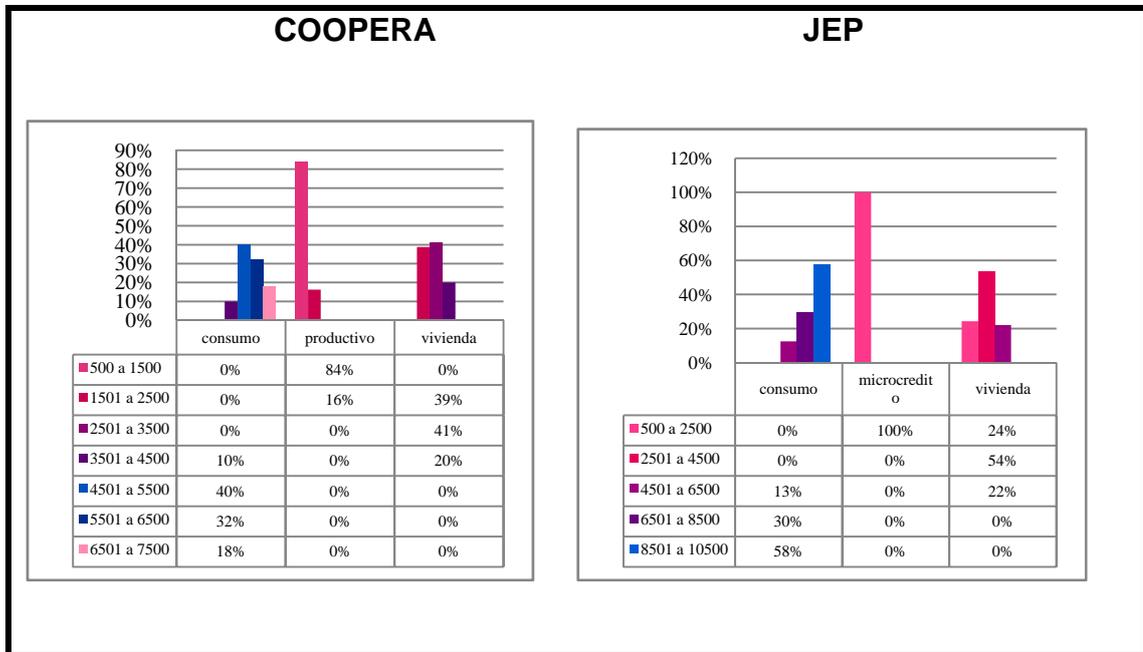
De igual manera el 92.4% de socios encuestados de la JEP, mantienen su dinero en ahorros a corta plazo (ahorros a la vista), debido a la seguridad que la institución les da y el 87.1% por la flexibilidad en el retiro de sus recursos a través del uso de las libretas de ahorro y sobre todo de las tarjetas de debito.



Tamaño de los préstamos: Debido al tamaño de los activos, pasivos y patrimonio; el número de socios; experiencia que tienen cada una de las cooperativas en el mercado financiero, los montos concedidos a través de los créditos son diferentes; es por ello que en COOPERA el monto máximo asciende a 7500, mientras que en la JEP el monto concedido es superior en \$3000 que el de COOPERA. Así como también en el Gráfico #4, observamos que de los socios encuestados de COOPERA que utilizan crédito productivo, el 84% son aquellos cuyo monto solicitado está entre 500 y 1500 dólares; mientras tanto que en la JEP el 100% de encuestados acceden a créditos que están entre 500 y 2500 dólares los mismos que son destinados hacia el microcrédito; estos créditos de menor cuantía son adquiridos por la mayoría de personas acorde a sus posibilidades ya que en gran parte son para invertirlos en pequeños negocios de los mismos.

Por otro lado es importante mencionar como los créditos de consumo que son en segundo lugar los más solicitados, sus montos ascienden en COOPERA entre los 4501 y 5500 tres veces más que los créditos productivos y en la JEP el 58% corresponde a los socios encuestados con créditos de consumo por montos muy altos que alcanzan los 8500 y 10500; razón que se deslinda por la cultura consumista que existe en el país.

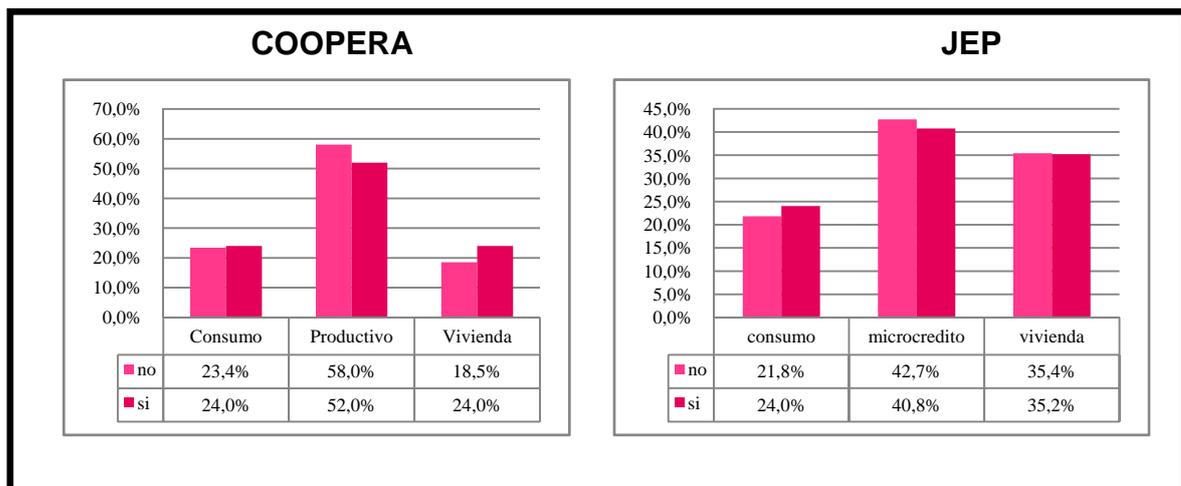
Gráfico # 4
Montos de los créditos de las cooperativas



Fuente: Encuestas

Elaborado: Las autoras

Gráfico # 5:
Los créditos concedidos por las entidades a sus socios generan empleo.



Fuente: Encuestas

Elaborado: Las autoras



En la gráfica #5 observamos como los créditos otorgados en las dos entidades han sido un medio que ha permitido al 82% (Anexo 19) de sus socios mejorar su economía, motivándoles a constituir y(o) ampliar sus pequeñas empresas o negocios, creando nuevas plazas de trabajo y contribuyendo a la disminución del desempleo en el país; resaltando que del 55.3% de socios encuestados en COOPERA que tienen créditos productivos, el 52% han sido los cuales han generado empleo; seguido por los créditos de vivienda y de consumo que han dado empleo en un 24%.

Mientras tanto el 41% de socios encuestados de la JEP, que utilizan microcrédito afirman haber fomentado empleo en un 41%; el crédito de vivienda y el de consumo en un 35% y 24% respectivamente.

Plazos y garantías adecuadas: En el gráfico #6, refleja las principales características en las que los socios se basan antes de acceder a un crédito, mostrando los siguientes resultados:

- En la cooperativa COOPERA, el crédito de mayor demanda por los socios encuestados, es el productivo por la conveniencia de intereses (100%), ya que el interés que pagan es del 12.75% anual por el uso de los recursos, los plazos convenientes (74%); de los montos y garantías adecuadas (31.3%), así como los plazos convenientes (26.5%) son los factores que inciden al de solicitar un crédito vivienda, mientras tanto los montos y garantías adecuadas (69%) son el único factor que se considera en el crédito de consumo.
- En cambio en la cooperativa JEP para requerir un microcrédito se fijan en: los montos y garantías adecuadas (100%), plazos convenientes



INGENIERIA FINANCIERA

(24%); siendo la conveniencia de los plazos (76%) e intereses (15%) las características principales al querer realizar el crédito de vivienda, dado que el interés es del 10.50% anual; finalmente para el crédito de consumo se basan en la conveniencia de los intereses (85%), los mismos que son de 15% anual.



CAPITULO 4

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 Conclusiones:

- La parroquia San Joaquín es una población pequeña que se dedica a actividades como la agricultura, comercio, quehaceres domésticos, etc.; las mismas que en el transcurso del tiempo se desarrollan a razón de la concesión de créditos por parte de la cooperativa COOPERA, generando nuevas fuentes de trabajo.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPERA ha logrado en la actualidad constituirse en nuevos intermediarios financieros alternativos para la gente, pues han tenido una gran acogida debido a la desconfianza generada por la banca privada y debido a que a través de la presentación de servicios financieros lleguen a todas las zonas y de manera especial a aquellas donde la banca tradicional no se hace presente satisfaciendo así las necesidades del financiamiento de pequeños grupos, es decir busca incluir en vez de excluir.
- Luego de haber realizado un estudio acerca de la importancia que tiene la actividad crediticia de la cooperativa; los créditos otorgados ayudan en un gran porcentaje a mejorar el nivel económico y social, apoyando a sus socios emprendedores en la creación, reforzamiento o implementación de proyectos productivos.



- A pesar de los esfuerzos que hace la cooperativa de incentivar a la población, a invertir sus recursos en la producción, no consigue disminuir la cultura consumista existente en el país que cada año es mayor, lo que reduce la posibilidad de asignar recursos con criterios de equidad y cumplir con el objetivo principal de las finanzas populares
- Se destaca también la importancia que tiene la cooperativa en la forma de manejar sus gastos, dado que estos reflejan un crecimiento igual al de los ingresos en el año 2008, corroborando con lo determinado en el indicador de eficiencia financiera, en donde la cooperativa no genera los suficientes ingresos para cubrir sus gastos sin problemas; lo que ocasiona una reducción de la utilidad, produciendo una posible disminución en la concesión de recursos a sus socios.
- Al analizar las cooperativas COOPERA y JEP pudimos confirmar que las dos entidades de distinta manera buscan cumplir con la finalidad para la que fueron creadas, es decir ambas entidades prestan servicios especialmente a los sectores de menos recursos, los mismos que no pueden acceder a la banca tradicional.
- Por último podemos mencionar que las cooperativas siguen un patrón igual al de la banca tradicional en lo referente a las tasas de interés que pagan y cobran a sus socios.

4.2 Recomendaciones:

- Mejorar las políticas o condiciones de crédito para el sector productivo de manera que les permita crear incentivos y confianza a los productores agrícolas y ganaderos que predominan en estas zonas,



para que de esta manera diversifiquen y mejoren sus productos y consecuentemente sus ingresos.

- A pesar de que la cooperativa ha logrado crecer como una alternativa para el desarrollo local, es necesario que busque nuevas formas de comunicar los diversos productos que la misma ofrece a toda la población e inclusive a los sectores más vulnerables existentes en la parroquia.
- Mejorar los sistemas de comercio existentes en la cooperativa generando cartas de crédito que garantizan la producción de una demanda a largo plazo, permitiendo una relación más horizontal y equilibradas en el interior de la cadena productiva, obteniendo una negociación transparente entre intermediarios y grupos productivos.
- Generar tarjetas de crédito solidarias utilizándolas para la viabilidad de compras y servicios en determinadas redes a largo plazo, permitiéndoles el acceso al mercado con precios más baratos y con rapidez en la entrega de los productos; así como también para la circulación de moneda en el interior del territorio.
- Continuar con las capacitaciones permanentes que se realizan a sus productores para mejorar su producción, la misma que es un factor importante para concientizar las actividades que desarrollan y los beneficios que pueden obtener, así como también las ventajas que les representará el trabajar mancomunadamente.
- Que la cooperativa comunique a través de su página web cada uno de los servicios que ofrecen y sobre todo los logros que han alcanzado en



la parroquia en la que se encuentra brindando su apoyo para de esta manera poder alcanzar mayor cobertura.

- Diseñar nuevas estrategias con las que se realice una buena gestión en el manejo de los gastos, de forma que se aproveche mejor los recursos que ingresen a la cooperativa, contribuyendo a obtener mayores márgenes de rentabilidad.

**BIBLIOGRAFÍA****LIBROS:**

- GARCIA, Claret Antonio y LENS Jesús, Micro créditos la Revolución Silenciosa
- CORAGGIO, José Luis, Trabajo desde la perspectiva de la Economía Popular.
- CORAGGIO, José Luis, Economía Popular Urbana, una nueva perspectiva para el desarrollo local
- LUGO P. RAÚL, El Empoderamiento y sus Significados.
- REYES, Giovanni E, Principales teorías sobre desarrollo económico y social. Director de Desarrollo y Cooperación Regional del SELA.
- Ley de cooperativas en Ecuador
- VILLEGAS, Zoilo Pallares La asociatividad empresarial, una respuesta de los pequeños productores a la internacionalización de las economías.

CONFERENCIAS:

- MASSOLO Alejandra, 2007, El género en el desarrollo local: igualdad de oportunidades entre mujeres y hombres. Encuentro Latinoamericano "Retos del Desarrollo Local"
- Conferencia de Práctica de los principios cooperativos en la prestación de servicios financieros y sociales, Quito, 12 de Diciembre de 2008.
- PREBISCH, Raúl y la Agenda del Desarrollo en los Albores del Siglo XXI. Discurso pronunciado por el Secretario Ejecutivo de la CEPAL, José Antonio Ocampo, en el Seminario "La teoría del desarrollo en los albores del siglo XXI", en homenaje a don Raúl Prebisch. Santiago de Chile. 28 de Agosto de 2001



INTERNET:

- [http:// www.ilustrados.com](http://www.ilustrados.com)
- <http://www.codesarrollo.fin.ec/webcode/Html/finanzas.htm>
- <http://www.mitecnologico.com/Main/ConceptoFinanzasPublicas>
- <http://es.wikipedia.org/wiki/Microcr%C3%A9dito>
- <http://www.americaingenera.org/tematica/gender-leernas.php?Titulo=Tema1m4>
- <http://www.economiasolidaria.net/textos/economiapopular/index.php>
- <http://www.definicionabc.com/economia/rentabilidad.php>
- <http://www.monografias.com/trabajos/desarrollolocal.shtml>



Anexo 1:
ACTIVIDAD DE LA POBLACIÓN

ACTIVIDAD	Total	%
Agricultor	45	31%
Ganadero	1	1%
Obrero	3	2%
Comerciante	27	19%
Empleado	18	13%
Artesano	11	8%
Otra Actividad	38	27%
Total	143	100%

Fuente: Encuestas

Elaboración: Las Autoras

Anexo 2:
TENENCIA DE TERRENOS

Tiene Terrenos	Total	%
Si	73	51%
No	70	49%
Total	143	100%

Fuente: Encuestas

Elaboración: Las Autoras

Los Terrenos son	Total	%
Propios	45	62%
Arrendados	28	38%
Total	73	100%

Fuente: Encuestas

Elaboración: Las Autoras



Anexo 3:
TENENCIA DE ANIMALES

Tiene Animales	Total	%
Si	41	29%
No	102	73%
Total	140	100%

Fuente: Encuestas

Elaboración: Las Autoras

Anexo 4:
TIPO DE ANIMALES

Que Animales	Total	%
Aves	14	34%
Cuy	12	29%
Vacuno	9	22%
Porcino	4	10%
Otros	2	5%
Total	41	100%

Fuente: Encuestas

Elaboración: Las Autoras

Anexo 5:
MIGRACION

Tiene Familia en el Exterior	Total	%
Si	52	36%
No	91	64%
Total	143	100%

Fuente: Encuestas

Elaboración: Las Autoras

**Anexo 6**

Tipo de muestra utilizado para esta investigación es el Muestreo Aleatorio Simple.

Muestreo Aleatorio Simple: "Muestra seleccionada de manera que cada integrante de la población tenga la misma probabilidad de quedar incluido"¹⁵.

Tamaño de muestra utilizada:

Para el cálculo del tamaño de la muestra se aplicó la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z_{\alpha/2} * N * p * q}{\ell^2 (N - 1) + Z_{\alpha/2}^2 * p * q}$$

Donde:

n = Tamaño de la muestra.

$Z_{\alpha/2}$ = Es el valor Z del grado de confianza seleccionado.

N = Tamaño de la población.

p = Probabilidad de éxito.

q = Probabilidad de fracaso.

ℓ^2 = Es el máximo error permisible.

¹⁵ MASON Robert, LIND Douglas, MARCHAL William, 2003, Estadística para Administración y Economía, Alfa Omega grupo edito, S.A. de C.V.
Deysi Romero

**Anexo 7:****POSICIONAMIENTO DE LA COOPERATIVA EN LA PARROQUIA.**

Institución	Cantidad	%
Coopera	46	51.6854
JEP	38	42.6966
Riobamba	1	1.1236
Jardín Azuayo	4	4.4944
Total	89	100

Fuente: Encuestas

Elaboración: Las Autoras

Anexo 8:**EVOLUCION DE LA CARTERA DE CRÉDITO**

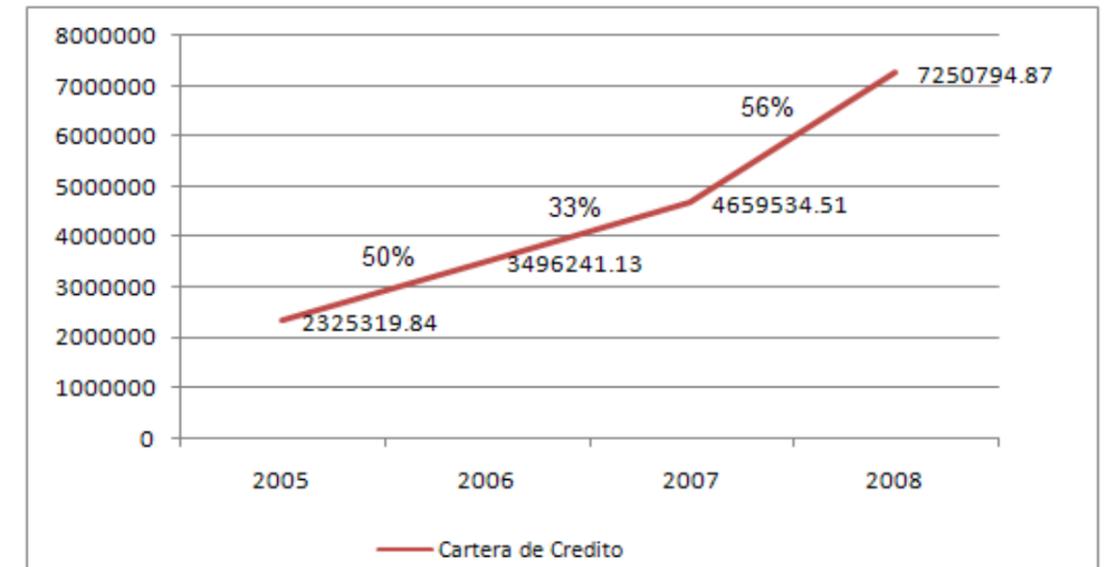
Evolución de la Cartera de Crédito		
Años	Cartera de Crédito	Tasa de Crecimiento
2005	2325319.84	
2006	3496241.13	50%
2007	4659534.51	33%
2008	7250794.87	56%
TOTAL	17731890.35	

Fuente: Balances de la Cooperativa "COOPERA"

Elaboración: Las Autoras



Gráfico # 2



Fuente: Balances de la Cooperativa "COOPERA" Elaboración: Las Autoras

Anexo 9

Cartera de Crédito	2007	2008	Tasa de Crecimiento	Participación	
Cartera Comercial	366931.37	0	(1.00)	366931.37	3.1%
Cartera de Consumo	628065.76	2312936.07	2.68	2941001.83	24.5%
Cartera de Vivienda	632319.36	1763312.15	1.79	2395631.51	19.9%
Cartera Productiva	3085193.02	3223750.58	0.04	6308943.6	52.5%
TOTAL	4712509.51	7299998.8		12012508.3	

Fuente: Balances de la Cooperativa "COOPERA" Elaboración: Las Autoras



Anexo 10:

EVOLUCION DE LAS OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO.

	2005	2006	2007	2008
Depósitos a la Vista	1574623.49	2329211.98	2964100.83	4508281.78
Depósitos a Plazo	887912.93	1571688.66	2165641.27	4368079.3
TOTAL	2462536.42	3900900.64	5129742.1	8876361.08

Fuente: Balances de la Cooperativa "COOPERA"

Elaboración: Las Autoras

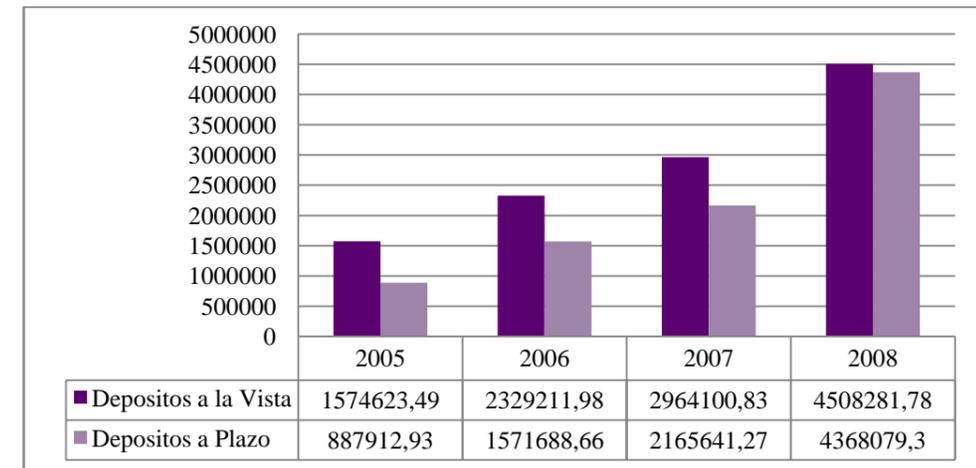
Tasa de Crecimiento	
Depósitos a la vista	Depósitos a plazo
48%	77%
27%	38%
52%	73%

Fuente: Balances de la Cooperativa "COOPERA"

Elaboración: Las Autoras



Gráfico #5



Fuente: Balances de la Cooperativa "COOPERA"

Elaboración: Las Autoras



INGENIERIA FINANCIERA

Anexo 11:

Análisis Vertical

BALANCE GENERAL									
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPERA									
PERIODO 2005 - 2008									
		2005	%	2006	%	2007	%	2008	%
1	ACTIVOS	2918128.34	100%	4695837	100	6347327.24	100%	10521711.95	100%
11	FONDOS DISPONIBLES	497068.29	17.03	925484.86	19.71	706567.40	11.13	1347143.03	12.80
13	INVERSIONES	0	0	0	0		0	20000	0.19
14	CARTERA DE CREDITO	2325319.84	79.69	3496241.1	74.45	4659534.51	73.41	7250794.87	68.91
16	CUENTAS POR COBRAR	52136.6	1.79	12008.44	0.26	275186.08	4.34	447513.21	4.25
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	33857.65	1.16	277160.17	5.90	427206.12	6.73	717531.97	6.82
19	OTROS ACTIVOS	9745.76	0.33	283.42	0.001	278833.13	4.39	738728.87	7.02
2	PASIVOS	2501903.05	85.74	4040656.7	0.86	5767391.95	83.99	9319723.25	88.59
	OBLIGACIONES CON EL								
21	PUBLICO	2462536.42	98.43	3900900.6	0.97	5129742.10	96.27	8876361.08	95.24

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



INGENIERIA FINANCIERA

25	CUENTAS POR PAGAR	4367.97	0.17	14590.08	0.004	145975.93	2.74	183505.55	1.97
	OBLIGACIONES								
26	FINANCIERAS	0	0	80559.94	0.02	52769.99	0.99	259856.63	2.79
29	OTROS PASIVOS	34998.66	0	44606.04	0.01	66.16	0	0	0
3	PATRIMONIO	416225.29	14.26	655180.3	0.14	1015723.74	16.01	1200909.92	11.41
31	CAPITAL SOCIAL	372067.61	89.39	560377.03	0.86	846271.62	83.32	1133642.51	94.40
33	RESERVAS	15903.70	3.82	80419.42	0.12	131735.60	12.97	20123.90	1,68
	SUPERAVIT POR								
35	VALUACIONES	0	0	0	0	15787.41	1.55	47143.51	3.93
36	RESULTADOS	28253.98	6.79	14383.85	0.02	21929.11	2.16	1078.78	0.09

Fuente: Balances de la Cooperativa "COOPERA"

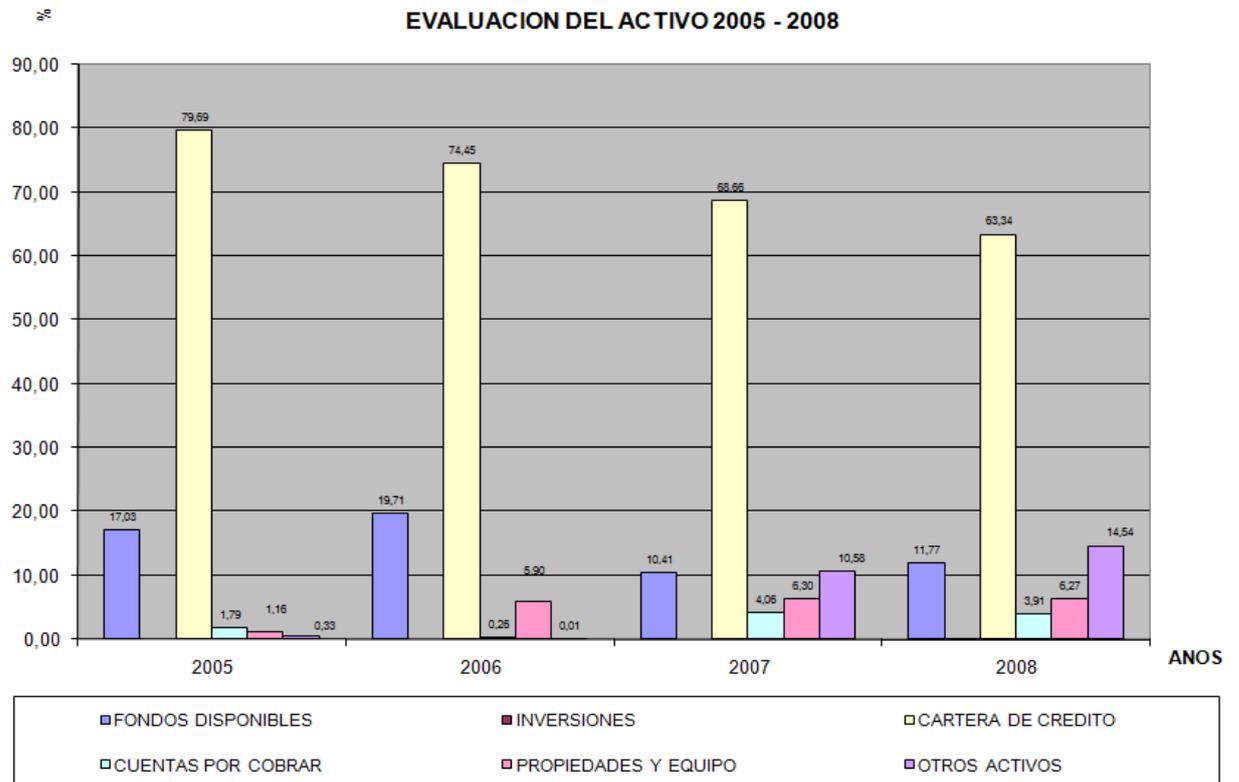
Elaboración: Propia

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



Anexo 12

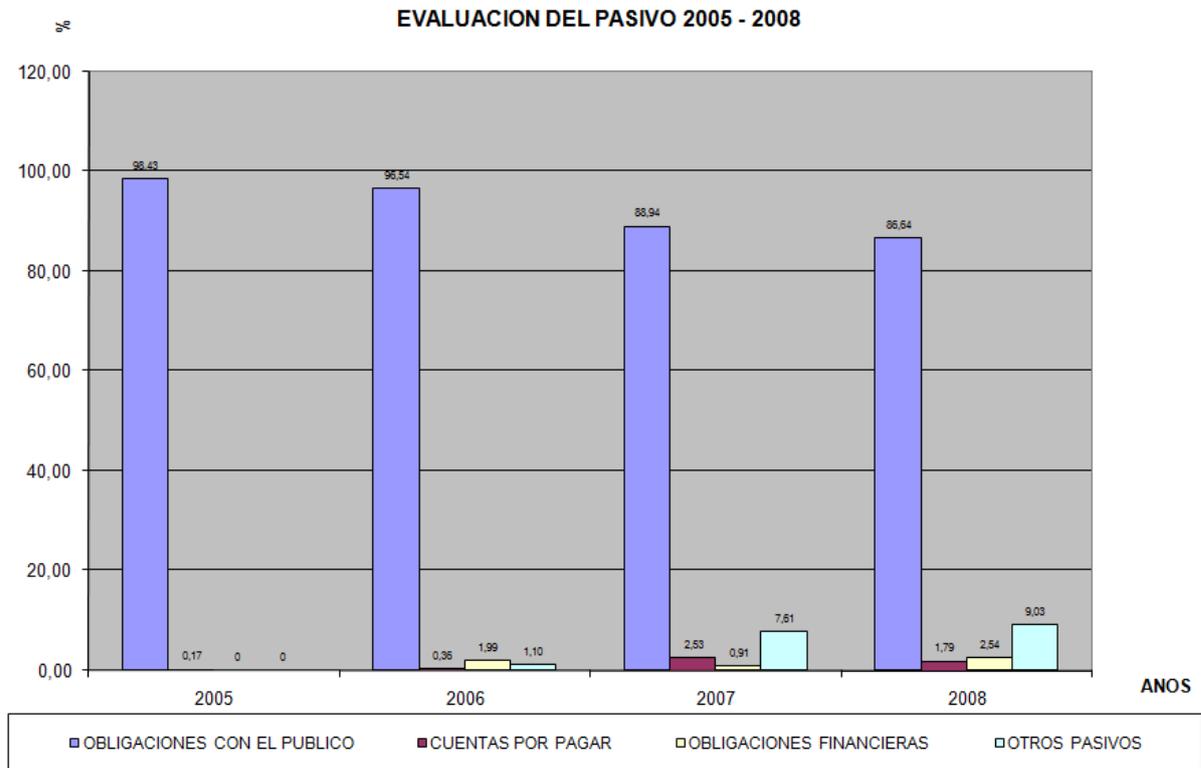


Fuente: Balances de la Cooperativa "COOPERA"

Elaboración: Las Autoras



Anexo 13

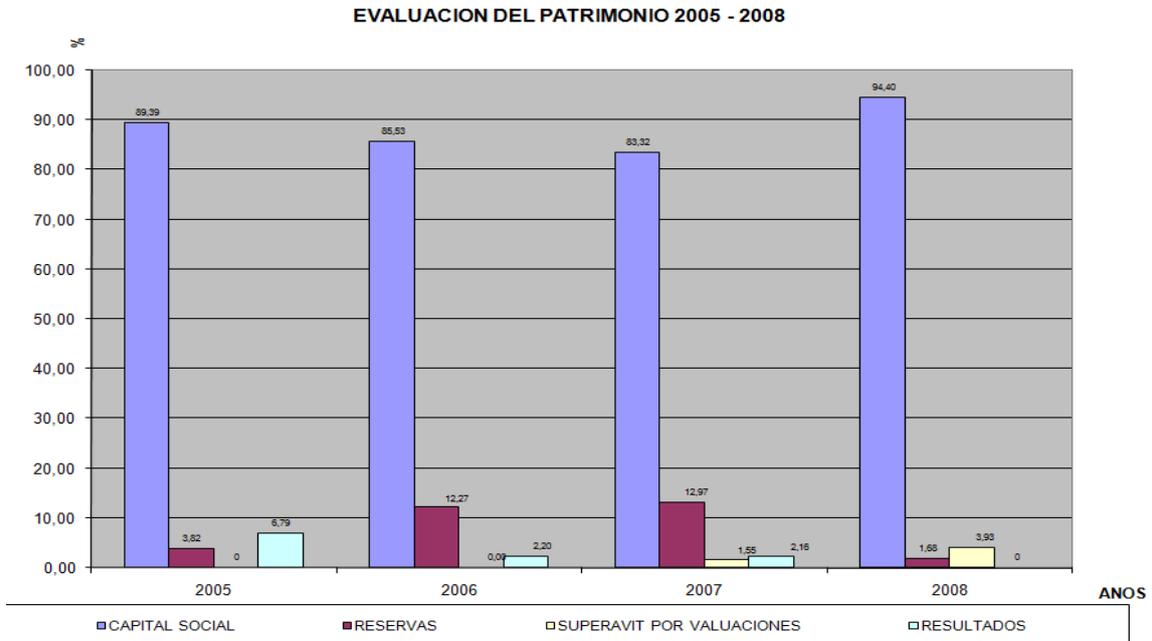


Fuente: Balances de la Cooperativa "COOPERA"

Elaboración: Las Autoras



Anexo 14



Fuente: Balances de la Cooperativa "COOPERA" Elaboración: Las Autoras

Anexos 15: ¿Cómo calificaría la variedad de productos?

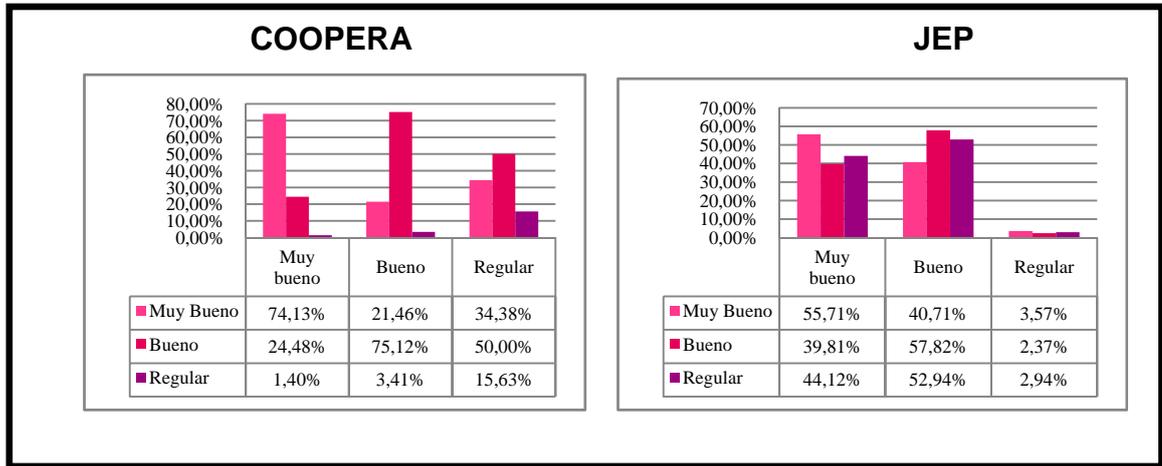
Calificación de los Productos	Porcentajes
Muy bueno	37.10%
Bueno	58.40%
Regular	4.50%
Total	100%

Fuente: Encuestas

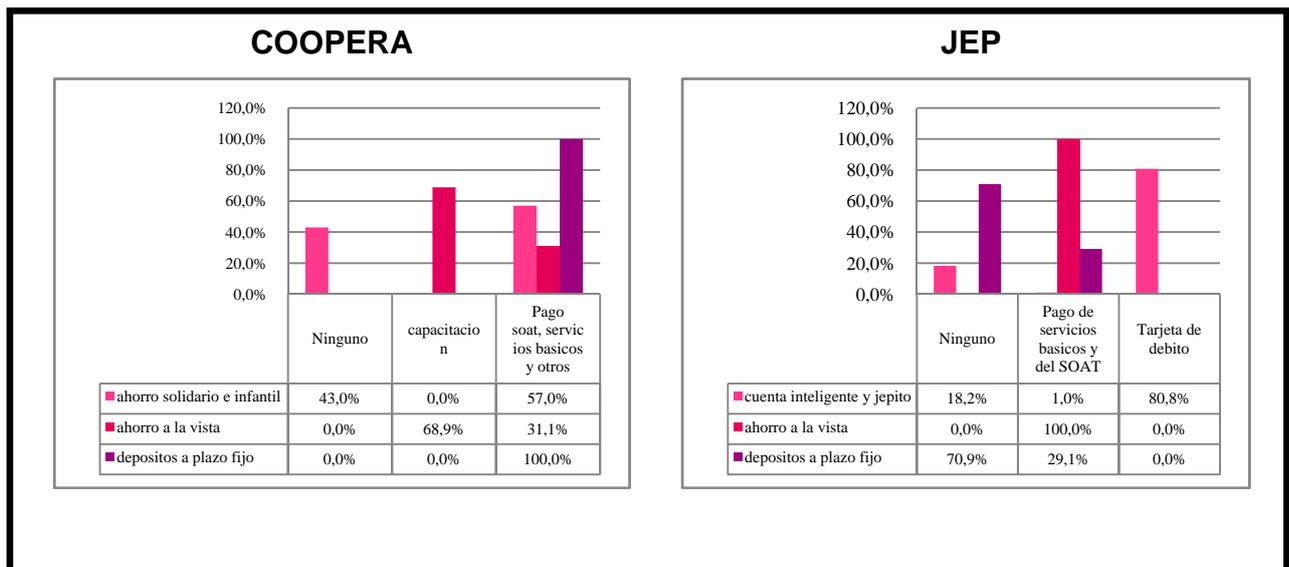
Elaborado: Las autoras



Anexo 16 ¿Cómo calificaría la atención de la cooperativa a los socios? *
¿Cómo calificaría la agilidad en tramites?

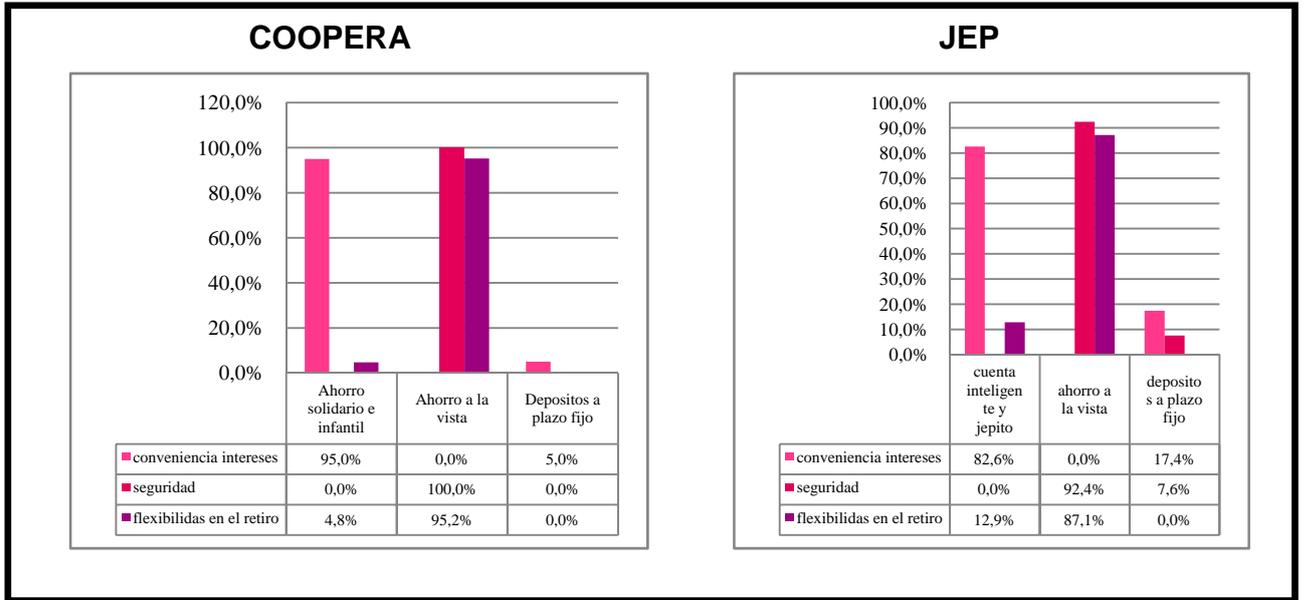


Anexos 17: Servicios, beneficios y formas de ahorro que utilizan los socios.





Anexo 18: Características de los ahorros que se utilizan.



Fuente: Encuestas

Elaborado: Las autoras

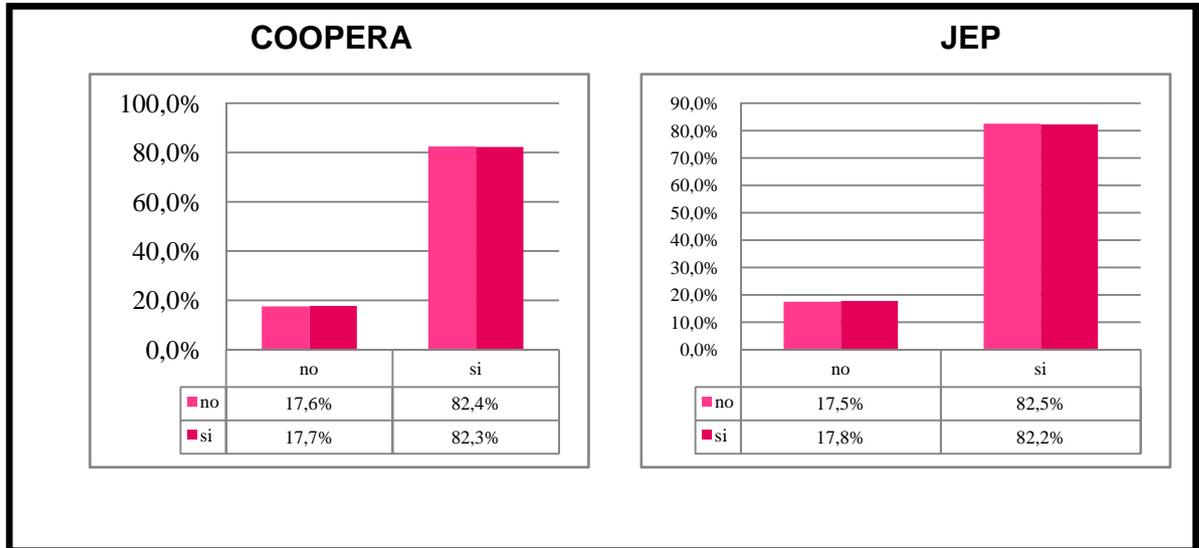
JEP		COOPERA	
Ahorro utilizados	Porcentajes	Ahorro utilizados	Porcentajes
Cuenta inteligente y Jepito	25.6%	Ahorro solidario e infantil	26.3%
Ahorro a la vista	47.7%	Ahorro a la vista	47.4%
Depósitos a plazo fijo	26.7%	Depósitos a plazo fijo	26.3%
Total	100.0%	Total	100.0%

Fuente: Encuestas

Elaborado: Las autoras



Anexo 19: Con el crédito concedido a mejorado la economía y el empleo.



Fuente: Encuestas

Elaborado: Las autoras

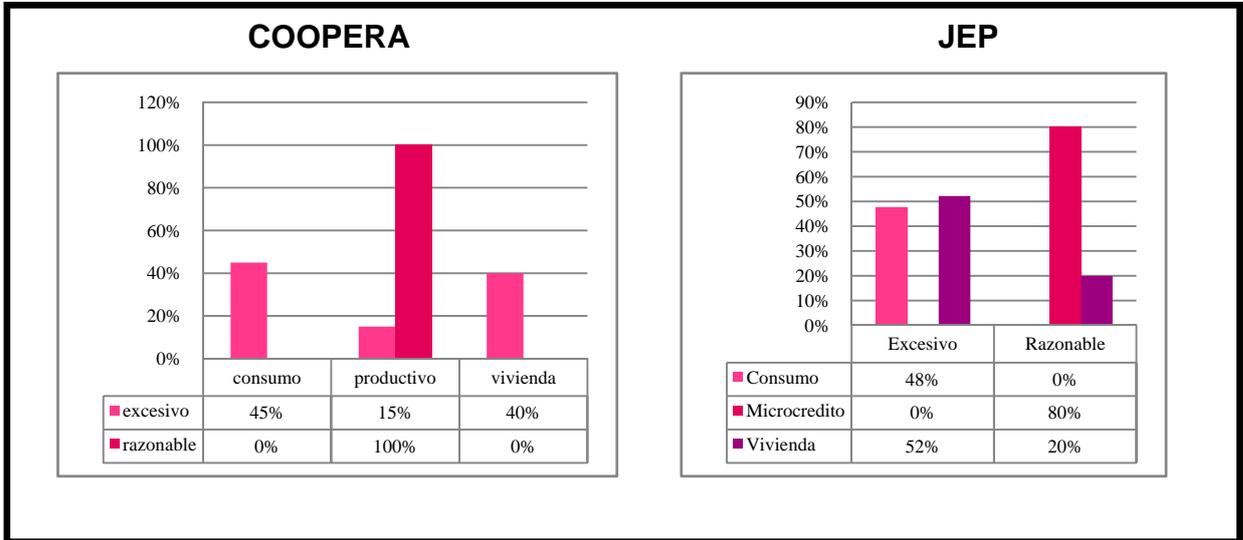
COOPERA		JEP	
Tipo de crédito	Porcentajes	Tipo de crédito	Porcentajes
Consumo	23.7%	Consumo	22.8%
Productivo	55.3%	Microcrédito	42.0%
Vivienda	21.1%	Vivienda	35.2%
Total	100%	Total	100%

Fuente: Encuestas

Elaborado: Las autoras



Anexo 20: Calificación de los requisitos que la cooperativa solicita para conceder un crédito a sus socios.



Anexo # 21: Montos de los créditos solicitados a las cooperativas.

COOPERA			JEP		
Montos de crédito		%	Montos de crédito		%
500	1500	46%	500	2500	50%
1501	2500	17%	2501	4500	19%
2501	3500	9%	4501	6500	11%
3501	4500	7%	6501	8500	7%
4501	5500	9%	8501	10500	13%
5501	6500	8%			
6501	7500	4%			
Total		100%	Total		100%

Fuente: Encuestas

Elaborado: Las autoras

Anexo # 22:

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



Cuestionario aplicado en la parroquia "SAN JOAQUIN"

INFORMACION DEL MIEMBRO DEL HOGAR.

1. Sexo:

Femenino _____ Masculino _____ Edad _____

2. Nivel de educación:

Primaria _____ Secundaria _____
Superior _____ Ninguna _____

3. Actividad principal.

Agricultor _____ Ganadero _____
Obrero _____ Comerciante _____
Empleado _____ Artesano _____
Otra actividad _____

4. Cuantas personas viven en el hogar _____

5. Ha migrado algún familiar

Si _____ No _____ Cuántos _____

6. Recibe remesas.

Si _____ No _____
¿Cuánto aproximadamente? _____

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



¿A qué lo destina? _____

¿Cuánto ahorra aproximadamente? _____

7. ¿En dónde le gustaría ahorrar?

Banco _____ Cooperativa _____ Mutualista _____

Colchón _____ Préstamos _____ No ahorra _____

INFORMACIÓN DE LA ACTIVIDAD PRODUCTIVA

8. Tiene terrenos:

Si _____ No _____

Estos son:

Propios _____ Arrendados _____ Al partir _____

Pertenece al Estado _____ Otros _____

9.Cuál es la extensión del terreno:

0 – 1 Hectarea _____ 1 – 5 Hectareas _____

5 – 10 Hectares _____ Más de 10 Hectareas _____

10. Qué cultiva en la extensión:

Frejol _____ Maíz _____ Papas _____

Trigo _____ Hortalizas _____ Cebada _____ Otros _____



11. Vende sus productos:

Si _____ No _____

En donde:

Domicilio _____ Mercado _____ Intermediarios _____

En que cantidad:

Toda la producción _____ Mitad de la producción _____

Una mínima de la producción _____

12. Tiene animales:

Si _____ No _____

Que animales:

Aves _____ Cuyes _____ Vacuno _____

Porcino _____ Lanar _____ Otros _____

Vende estos animales:

Si _____ No _____

A quien _____



INFORMACIÓN CREDITICIA:

13. Usted es socio de alguna COAC:

Si _____ No _____

Cual _____ COAC: Cooperativa de Ahorro y Crédito

14. El horario de atención es:

Regular _____ Malo _____ Bueno _____
Muy Bueno _____ Excelente _____

15. La atención es:

Regular _____ Malo _____ Bueno _____
Muy Bueno _____ Excelente _____

16. Ha realizado créditos :

Si _____ No _____
Para que _____

17. Necesita actualmente créditos:

Si _____ No _____
Para que _____
Ha cuanto tiempo pagaría usted _____



Como le gustaria pagar las cuotas e intereses del crédito:

Mensualmente _____

Trimestralmente _____

Bimensualmente _____

En que tiempo le gustaria recibir el crédito: _____

18. Ha recurrido alguna vez al prestamo local (Chulco)

Si _____ No _____

Conqué frecuencia:

Siempre _____

De vez en cuando _____

INFORMACION SOCIOCULTURAL

19. Es usted miembro de alguna organización:

Si _____ No _____

De qué organización _____

20. Como participa en esta organización _____



ANEXO # 23

Modelo de encuesta aplicado a la cooperativa JEP

1.- ¿ Como califica la calidad de la atencion de la cooperativa a los socios?

	Muy Bueno	Bueno	Regular	Malo
Cordialida				
Agilidad en los tramites				
Horario de atencion				
Espera en las filas				
Condiciones del local				
Variedad de productos				

2.- ¿De su núcleo familiar cuántas personas ahorran en la cooperativa?

3.- ¿Durante el tiempo que ha sido socio de la cooperativa que servicios ha utilizado y que beneficioa a recibido?

Servicios

Pago de servicios basicos	
Prestaciones IESS	
Sistema de pagos Interbancarios	



INGENIERIA FINANCIERA

(SPI)	
Tarjeta de debito	
Pago del Soat	
Transferencias de dinero	
Otros servicios(VIGO; MONEYGRAM; UNITELLER; CAIXA; VIAMERICAS)	

4.- ¿Califique las características de los productos de la cooperativa JEP que usted utiliza?

Ahorros	Conveniencia de Intereses	Flexibilidad para el retiro	Seguridad de los Ahorros
Ahorro a la vista			
Depositos a plazo fijo			
Ahorro inteligente			
Cuenta de ahorros SUPERJEP			
Cuenta infntil JEPito			
Ahorros fondo JEP			

Creditos	Conveniencia de Intereses	Conveniencia de plazos	Montos apropiados para sus necesidades	Garantias adecuadas
Microcredito				
Vivienda				
Consumo				

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



5.- ¿ Montos estimados del credito?

- 500 – 2500 _____
- 2501 – 4500 _____
- 4501 – 6500 _____
- 6501 – 8500 _____
- 8501 – 10500 _____

6.- ¿Con el credito concedido por la cooperativa le ha permitido mejorar su economia?

Si _____ No _____

7.- ¿ Califique los requisitos que exige la cooperativa para acceder a los productos de credito que usted utiliza?

Créditos	Razonable	Excesivo
Microcrédito		
Vivienda		
Consumo		

8.- ¿ Ha generado alguna vez empleo con un credito otorgado?

Si _____ No _____



ANEXO # 23

Modelo de encuesta aplicado a la cooperativa COOPERA

DISEÑO DE TESIS

TEMA: LAS FINANZAS POPULARES Y SU PAPEL EN EL DESARROLLO LOCAL DE LA PARROQUIA SAN JUAQUIN CASO COOPERATIVA COOPERA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La presente investigación busca establecer la relación entre la cooperativa y la actividad económica que desarrollan los sectores productivos, dicho de otra manera se buscan establecer el papel que juega la cooperativa de ahorro y crédito en el financiamiento de las actividades económicas de la comunidad de San Joaquín.

Esto significa determinar cuáles son los sectores económicos y la importancia de sus actividades en la vida económica local es decir cuál es el papel de la cultura, el papel e importancia de la actividad agropecuaria, cultural, deportivas entre otras.

Por otro lado la necesidad de determinar el papel real que juega la cooperativa de ahorro y crédito a través de sus servicios: depósitos, créditos, microcréditos y otros servicios.

Es por esta razón, mediante la presente investigación pretendemos analizar si la Cooperativa de Ahorro y crédito “Coopera” a través de sus actividades crediticias sirvan como medio de financiamiento para la satisfacción de las

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



diversas exigencias que tienen los miembros de la comunidad San Joaquín relacionados con la producción, comercialización y necesidades comunes en general.

DELIMITACIÓN

Contenido:

Las Finanzas Populares y su papel en el Desarrollo Local, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooperativa de la parroquia San Joaquín.

Campo de Aplicación:

Las Cooperativa de Ahorro y Crédito, el Desarrollo Local y las Finanzas Populares.

Espacio:

El espacio geográfico en el que vamos a centrarnos para el análisis de este tema es la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooperativa ubicada en la comunidad de San Joaquín de la provincia del Azuay.

Tiempo:

El periodo de análisis comprende los años 2000 – 2008



JUSTIFICACIÓN DEL TEMA

CRITERIO TEÓRICO:

Consideramos importante el análisis de las Finanzas Populares como parte del Desarrollo Local, como estudio de caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coopera de la parroquia San Joaquín. Que busca el mejoramiento de la productividad y calidad de vida material y espiritual de sus miembros. Dicha satisfacción se logra mediante la utilización de los recursos monetarios que se producen en la comunidad a través del ahorro y el ingresos de remesas, que son luego colocados vía crédito en diferentes actividades productivas generadoras de bienes y servicios, generando empleo, de esta forma genera riqueza y disminución de la pobreza tanto en la comunidad de San Joaquín como a las comunidades circunvecinas, todo ello dentro del concepto de las Finanzas populares y el desarrollo local.

CRITERIO INSTITUCIONAL:

Con la presente investigación pretendemos que sirve de guía para todos los estudiantes de la Universidad, para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coopera, como documento que nos muestra y dar a conocer lo que impulsa el desarrollo en la comunidad y el país.

CRITERIO SOCIAL:

Debido a que las finanzas populares en el desarrollo local están enfocados a mejorar la calidad de vida de cada uno de sus miembros, pequeños y medianos productores, indígenas, campesinos, afro ecuatorianos y pobladores urbano populares, que están excluidos o tienen poco acceso a los servicios financieros del sistema financiero formal.

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



CRITERIO PERSONAL:

Es de interés personal estudiar más a fondo el impacto de las finanzas populares en el desarrollo local, aplicando conocimientos que hemos adquirido en nuestra carrera universitaria.

CRITERIO FACTIBILIDAD:

Para nuestro trabajo de investigación seleccionamos la Cooperativa de ahorro y crédito "COOPERA" debido a que sus actividades están orientadas a brindar servicios financieros así como también créditos al servicio del desarrollo humano y social.

Para ello también contamos con la participación de los directivos de la cooperativa "Coopera" y con información necesaria del FEPP (Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio), páginas de Internet, libros y con la relación directa de la comunidad inmersa en este proceso, para realizar observaciones, entrevistas y encuestas que serán el factor prioritario que nos permita cumplir con el propósito que nos hemos trazado.

OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL:

- Conocer como las Finanzas Populares impulsan al desarrollo local a través de la generación de servicios financieros y no financieros que impulsen al bienestar de la población, reciclando los recursos monetarios para luego ser colocados en la misma comunidad vía crédito, a diferentes actividades productivas generadoras de ingresos.

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

1. Analizar cómo el desarrollo local está vinculado con las finanzas populares, en el desarrollo de la comunidad.
2. Conocer la contribución de las finanzas populares a la comunidad de San Joaquín, a través del estudio de la de la Cooperativa de ahorro y crédito Coopera, que brinda sus servicios financieros y no financieros.
3. Analizar los servicios financieros y no financieros que se ofrece a los socios de la cooperativa, cubriendo la demanda contribuyendo a la satisfacción de las necesidades insatisfechas.

MARCO CONCEPTUAL

Economía Solidaria:

Los orígenes de la economía solidaria, que se remontan en Chile a pocas semanas después del pronunciamiento militar de 1973. Como todos sabemos, aquellos acontecimientos significaron una verdadera ruptura en la historia del movimiento social y de organización popular, aún más radical y drástica que la ruptura que implicaron a nivel de las instituciones estatales y de los procesos económicos y políticos nacionales. Ambas rupturas están estrechamente vinculadas y son constitutivas de una misma nueva situación práctica.

Desde la implantación del actual régimen económico-político, se han venido desarrollando en el país diferentes experiencias de organización popular solidaria, que presentan características y estilos de acción distintos a los de



otras formas tradicionales de organización popular como el sindicalismo y las organizaciones poblacionales.

La economía social y solidaria es entonces un modo de hacer economía, organizando de manera asociada y cooperativa la producción, distribución, circulación y consumo de bienes y servicios no en base al motivo de lucro privado sino a la resolución de las necesidades, buscando condiciones de vida de alta calidad para todos los que en ella participan, sus familiares y comunidades, en colaboración con otras comunidades para resolver las necesidades materiales a la vez que estableciendo lazos sociales fraternales y solidarios, asumiendo con responsabilidad el manejo de los recursos naturales y el respeto a las generaciones futuras, consolidando vínculos sociales armónicos y duraderos entre comunidades, sin explotación del trabajo ajeno.

La promoción socioeconómica así encarada atiende tanto a las necesidades materiales como a los valores y relaciones sociales, y su coherencia ética exige que los programas concretos sean acordados conjuntamente entre las instancias públicas y las diversas organizaciones de la sociedad en cada nivel de decisión relevante, con especial atención al nivel local. Siendo necesario que el Estado proponga líneas de acción y asignación de recursos, su diseño y aplicación contará con las capacidades, recursos e iniciativas populares y atenderá a las prioridades y formas de acción conjunta acordadas democráticamente por los actores de base expresando sus valores culturales. Diversas formas de presupuestación, programación y gestión participativa serán diseñadas, sin modelo previo, con los actores, asumiendo públicamente compromisos de lado y lado que podrán ser monitoreados por la población.

La economía solidaria busca fortalecer a las personas y no a los capitales, valora la vida y el trabajo, reconoce la individualidad, las capacidades, motiva la

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



autoconfianza y la confianza en los demás, exige transparencia, participación, equilibrio en las relaciones, conocimientos e informaciones, respondiendo de manera rápida, eficaz y sostenida a las realidades propias de las comunidades, promoviendo su desarrollo económico y social.

La economía social y solidaria es entonces un modo de hacer economía, organizando de manera asociada y cooperativa la producción, distribución, circulación y consumo de bienes y servicios no en base al motivo de lucro privado sino a la resolución de las necesidades, buscando condiciones de vida de alta calidad para todos los que en ella participan, sus familiares y comunidades, en colaboración con otras comunidades para resolver las necesidades materiales a la vez que estableciendo lazos sociales fraternales y solidarios, asumiendo con responsabilidad el manejo de los recursos naturales y el respeto a las generaciones futuras, consolidando vínculos sociales armónicos y duraderos entre comunidades, sin explotación del trabajo ajeno.

Formas de economía solidaria.

1. La necesidad económica, el problema de subsistencia que enfrentan varios sectores populares como consecuencia de un modelo económico de mercado capitalista, concentrador y excluyente, que se implantó en el país. La desocupación, la marginación, la represión, la reducción de las políticas públicas de beneficio social, la quiebra de empresas, etc., obligan a amplias capas de los sectores populares a buscar "Estrategias de sobrevivencia"

Algunos siguen estrategias individuales, tales como el pequeño comercio ambulante, servicios domiciliarios, otros logran subsistir entrando en sistemas de beneficencia pública o privada, tales como los subsidios para indigentes, Otros lo hacen por caminos ilegales como la delincuencia, la prostitución, etc. Por último, hay muchos que buscan un camino distinto, cual es el de

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



organizarse en pequeños grupos para buscar en conjunto la forma de encarar sus problemas económicos más inmediatos.

2. El esfuerzo por preservar y crear organización popular: Busca a través de la experimentación de formas solidarias un modo nuevo de organización popular, en que se articulen mejor lo económico, lo social y lo político, en que haya relaciones internas democráticas y nunca autoritarias, donde se avance hacia la autonomía, se eviten todas las instrumentalizaciones y las acciones por el cambio social se integren en una sola programación de las actividades. Es decir no solo se trata de preservar organización, sino de desarrollar formas nuevas de organización y acción popular, que hagan un aporte original y creativo en el desarrollo del movimiento laboral y democrático en general.

3. El movimiento de solidaridad y las actividades de apoyo material y profesional, que han aportado un conjunto de recursos, servicios de capacitación y asesorías, colaboración organizativa, orientación y espacios de reflexión, cobertura institucional a las organizaciones en formación y en su evolución, frente a problemas y obstáculos de distinto tipo.

4. Son las búsquedas que han venido realizando diferentes investigadores e intelectuales preocupados de la crisis económica, política y cultural que nos afecta, traducidas en numerosos estudios de casos, esfuerzos de sistematización de experiencias, elaboraciones teóricas en torno a las formas económicas solidarias, cooperativas y autogestionarias, a las tecnologías apropiadas, al "desarrollo alternativo", a las perspectivas de descentralización del poder público y de potenciamiento de los poderes de gestión locales, etc.



Microcréditos:

El concepto del microcrédito nació como propuesta del catedrático de economía Dr. Muhammad Yunus, quien comenzó su lucha contra la pobreza en 1974 durante la hambruna que padeció la población de su tierra natal, Bangladesh, uno de los países más pobres del planeta. Yunus descubrió que cada pequeño préstamo podía producir un cambio sustancial en las posibilidades de alguien sin otros recursos para sobrevivir. El primer préstamo que dio fueron 27 dólares de su propio bolsillo para una mujer que hacía muebles de bambú, de cuya venta los beneficios repercutieron en sí misma y en su familia. Sin embargo, los bancos tradicionales no estaban interesados en hacer este tipo de préstamos, porque consideraban que había un alto riesgo de no conseguir la devolución del dinero prestado

El microcrédito es una herramienta para reducir las diferencias en el acceso a los recursos financieros y como consecuencia para alcanzar mejores condiciones de vida para los más pobres de la sociedad, haciendo llegar el dinero en condiciones muy favorables a pequeños emprendedores de los sectores sociales más desfavorecidos.

El importe del microcrédito ha de utilizarse para poner en marcha un negocio que permita al beneficiario ganarse la vida, posibilitándose el acceso a una actividad productiva que le permita una integración financiera y económica en una sociedad de la que en realidad estaba excluido.¹⁶

Características de los Microcréditos:

- El microcrédito no es caridad.- Es un préstamo que se concede para montar un negocio, una microempresa o una pequeña industria y facilitar el acceso al autoempleo y a las herramientas de producción.

¹⁶ Antonio – Claret García y Jesús Lens, Microcréditos la Revolución Silenciosa
Deysi Romero



INGENIERIA FINANCIERA

- El microcrédito no es dinero entregado a fondo perdido.- El fondo original del que sale el dinero para los microcréditos a de verse realimentado con las cuotas mensuales atendidas para que dicho dinero pueda volverse a convertir en otro microcrédito.
- El microcrédito no es entregar un préstamo de pequeño importe.- implica una relación directa de la entidad concesora con el beneficiario para el crecimiento de la empresa o su negocio en el futuro, es necesario realizar un trabajo de seguimiento continuo y constante del mismo apoyándolo en todo lo posible.
- El microcrédito no es un crédito para el consumo.- Trata de poner en marcha una actividad productiva que permita al prestatario ganarse la vida.
- El microcrédito no es un préstamo para emprendedores.- Esta orientado a las personas que por diferentes circunstancias se encuentran fuera del sistema financiero tradicional.

CREDITO

El crédito es un préstamo en dinero donde la persona se compromete a devolver el monto solicitado en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses devengados, seguros y costos asociados, si los hubiera. El crédito permite financiar las compras de bienes y servicios para que lo disfrutes en el instante, pudiendo pagarlo poco a poco en el tiempo.

En la vida económica y financiera se entiende por crédito, por consiguiente, la confianza que tenemos en la capacidad de cumplir, en la posibilidad, voluntad y

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



solvencia de un individuo, por lo que se refiere al cumplimiento de una obligación contraída.

Diferencias entre Crédito y Micro-crédito

- Metodología crediticia.
- Integración de la cartera de préstamos.
- Características institucionales.

Estas diferencias son explicadas por la base no tradicional de clientes de las instituciones de micro finanza: personas auto empleadas de bajos ingresos que carecen de garantías o cuyas garantías son inadecuadas.

1.- La metodología crediticia aplicada por las instituciones financieras para compensar la ausencia de garantías de sus clientes es intensiva en trabajo e información y por lo general depende de referencias sobre el carácter de la persona, de contrato de responsabilidad solidaria y del acceso condicionado a préstamos de largo plazo, más que de una garantía física y documentación formal. La naturaleza de la micro finanza también impacta las características de la cartera de préstamos.

2.- Los préstamos otorgados a micro empresas por lo general vencen en un tiempo relativamente corto, el índice de rotación de la cartera es bastante elevado. Adicionalmente las carteras de la microempresa por lo general son menos diversificadas que las carteras convencionales en cuanto a producto, tipo de cliente, sector y área geográfica.

3.- Las instituciones de micro finanzas frecuentemente exigen a sus clientes realizar el reembolso en pagos semanales o quincenales. Este plan de repago



tiene relación con el ciclo económico subyacente del micro empresario, cuyos ingresos y gastos por lo general sucede en intervalos semanales.

Finanzas Solidarias o Populares

Las finanzas solidarias se constituyen como formas de democratización del sistema financiero al buscar la adecuación de productos financieros a las necesidades básicas de la población y al fortalecimiento del trabajo social acumulado en cada territorio, dando prioridad a los excluidos del sistema bancario tradicional y constituyendo un eslabón de integración y sustentación de una relación más duradera entre economía y sociedad. Relación construida bajo la protección de la ética y de la solidaridad para crear las condiciones para un desarrollo humano que necesariamente tendrá que ser integrado y sustentable¹⁷, preocupándose de factores ambientales, sociales y económicos integrando la perspectiva social con lo económico y la soberanía alimentaria.

Las finanzas populares y solidarias están ligadas a una perspectiva de incentivar los procesos y proyectos que tienen directa incidencia en la producción, en la generación de riqueza social y solidaria, en la dinamización de mercados locales, redes locales de producción, intercambio y comercialización, solo así se puede entender porque se tiene que pagar más por el ahorro y cobrar menos por el crédito, lo cual supone investigar, estudiar más la realidad local y sus dinámicas, adquirir experiencia y especialización en el financiamiento popular y solidario para actuar con profunda sensibilidad social pero con enorme profesionalismo y responsabilidad.

Su importancia se manifiesta en que:

¹⁷ FEPP (FONDO ECUATORIANO POPULORUM PROGRESSIO)



- Aportan al desarrollo de las localidades.
- Aportan a la generación de emprendimientos familiares.
- Aporte a emprendimientos productivos agropecuarios y no agropecuarios en las comunidades rurales.
- Aporte a la redistribución del ingreso.

Principios de las Finanzas Solidarias:

- **Confianza:** Esperanza firme que una persona tiene en que algo suceda, sea o funcione de una forma determinada, o en que otra persona actúe como ella desea.
- **Solidaridad:** En una colectividad o grupo social, es la capacidad de actuación unitaria de sus miembros. Término que denota un alto grado de integración y estabilidad interna, es la adhesión ilimitada y total a una causa, situación o circunstancia, que implica asumir y compartir por ella beneficios y riesgos. La solidaridad, muy habitual en las sociedades tradicionales, se produce como consecuencia de la adhesión a valores comunes, que lleva a compartir creencias relacionadas con los aspectos fundamentales de los planteamientos políticos, económicos y jurídicos de los grupos sociales.
- **Sostenibilidad Financiera:** Es la capacidad que tiene una institución para generar ingresos y cubrir sus costos operativos en el tiempo, tanto los costos fijos como variables, y no poder cubrir los costos nos vemos ante



una situación de inestabilidad financiera, misma que puede o no ser superada por la gestión de los directivos de la institución.¹⁸

- Asociatividad: Es un mecanismo de cooperación entre empresas pequeñas y medianas, en donde cada empresa participante, manteniendo su independencia jurídica y autonomía gerencial, decide voluntariamente participar en un esfuerzo conjunto con los otros participantes para la búsqueda de un objetivo común¹⁹
- Empoderamiento: Consiste en introducir dentro del proceso de la toma de decisiones a las personas que se encuentran fuera del mismo, poniendo énfasis en el acceso a las estructuras políticas y a los procesos formalizados de toma de decisiones y, en el ámbito económico, en el acceso a los mercados y a los ingresos que les permitan participar en la toma de decisiones económicas. Todo ello remite a personas capaces de aprovechar al máximo las oportunidades que se les presentan sin o a pesar de las limitaciones de carácter estructural impuestas por el Estado.
- Educación: Es el proceso multidireccional mediante el cual se transmiten conocimientos, valores, costumbres y formas de actuar. La educación no sólo se produce a través de la palabra: está presente en todas nuestras acciones, sentimientos y actitudes, a través de la educación, las nuevas generaciones asimilan y aprenden los conocimientos, normas de conducta, modos de ser y formas de ver el mundo de generaciones anteriores.

¹⁸ FEPP (FONDO ECUATORIANO POPULORUM PROGRESSIO)

¹⁹ Rosales, Ramón. La asociatividad como estrategia de fortalecimiento de las Pymes, en Sela, Julio - Septiembre 1997



INGENIERIA FINANCIERA

- Rentabilidad: Se refiere a obtener más ganancias que pérdidas en un campo determinado, trata que el proyecto de inversión de una empresa pueda generar suficientes beneficios para recuperar lo invertido y la tasa deseada por el inversionista. La rentabilidad financiera es considerada como aquel vinculo que existe entre el lucro económico que se obtiene de determinada acción y los recursos que son requeridos para la generación de dicho beneficio.
- Competitividad: Es la capacidad que tiene una empresa o país de obtener rentabilidad en el mercado en relación a sus competidores, depende de la relación entre el valor y la cantidad del producto ofrecido y los insumos necesarios para obtenerlo, y la productividad de los otros oferentes del mercado.
- Calidad: Es el cumplimiento de los requisitos, ya sea que estos sean explícitos o implícitos, para la satisfacción de un cliente, es decir es el conjunto de las características de un producto o servicio que cumplen con las expectativas del cliente para el cual fueron diseñados, satisfaciendo sus necesidades y expectativas.
- Productividad: La capacidad de producir más factores satisfactoriamente (sean bienes o servicios) con menos recursos. La productividad depende en alto grado de la tecnología (capital físico) usada y la calidad de la formación de los trabajadores (capital humano). Una mayor productividad redunda en una mayor capacidad de producción a igualdad de costos, o un menor costo a igualdad de producto. Un costo menor permite precios más bajos (importante para las organizaciones mercantiles) o presupuestos menores (importante para organizaciones de Gobierno o de Servicio Social).



Productos Financieros Alternativos

- **Microcrédito:** experiencia más conocida, donde se otorga créditos individuales o colectivos de pequeños montos utilizando una tecnología crediticia alternativa, basada en el antecedente del emprendedor y en la capacidad de análisis de los agentes de crédito.
- **Sistemas de garantía de comercio justo:** basados en cartas de crédito que garantizan la producción de una demanda a largo plazo, permitiendo una relación más horizontal y relaciones de poder más equilibradas en el interior de la cadena productiva y una negociación transparente entre intermediarios y grupos productivos.
- **Garantía en la formación de grupos de compra solidarios:** conforman sistemas de garantía que permiten la realización de compras con créditos a plazo, permitiendo el acceso al mercado con precios más baratos y con rapidez en la entrega de los productos.
- **Financieras populares de capital de riesgo:** significa inversiones de largo plazo en empresas populares, en general en lo concerniente a equipamientos e infra-estructura, donde se participa en la gestión y en la sociedad hasta el punto en que se alcance el retorno de la inversión.
- **Seguro y ahorro popular:** dirigidos a las necesidades básicas de la población, como salud, educación, habitación o necesidades inmediatas no previstas, tal es el caso del auxilio a funeral de parientes, donde las familias se ven obligadas a pasar por situaciones embarazosas de colecta de recursos.



- **Sociedades de garantías:** formación de consorcios de instituciones de fomento, bancos de desarrollo, instituciones de microcrédito para promover recursos para las instituciones de crédito popular.
- **Tarjetas de crédito solidarias:** utilizadas para la viabilidad de compras y servicios en determinadas redes o para la circulación de moneda en el interior del territorio.
- **Cheques de servicios de vecindad:** cheques que cuentan con asociaciones de empresas y gobiernos, a partir del cual se subsidia la utilización de servicios de vecindad por los trabajadores empleados, integrando oferta y demanda en determinados territorios.

Gestión del Desarrollo Local:

Antecedentes del Desarrollo Local:

El desarrollo local es un proceso de cambio estructural localizado en un territorio específico, asociado a un permanente incremento de la calidad de vida de cada individuo miembro de la comunidad y habitante del territorio. En este proceso, los gobiernos locales juegan un papel clave como articuladores del desarrollo integrado del territorio.

Se entiende por desarrollo local el proceso endógeno que se genera en el territorio de forma global e intersectorial, y que exige la participación activa de la propia población en un proceso apoyado en la acción subsidiaria de las administraciones y de otros agentes externos. Mediante este proceso se pretende una mejora de las condiciones de vida y de trabajo, que lleve consigo

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



la creación de empleo y riqueza compatibles con la preservación del medio y del uso sostenible de los recursos naturales.²⁰

El desarrollo local también se lo define como:²¹

- Proceso de concertación entre los agentes – sectores y fuerzas que interactúan en un territorio determinado.
- Participación permanente, creadora y responsable de ciudadanos y ciudadanas en la jurisdicción.
- Proyecto común de desarrollo, que implica la generación de crecimiento económico, equidad, cambio social y cultural, sustentabilidad ecológica, enfoque de género, calidad y equilibrio espacial y territorial.

Finalidad del desarrollo local:

- Elevar la calidad de vida de cada familia, ciudadano y ciudadana que vive en ese territorio.
- Contribuir al desarrollo del país.

²⁰ Anteproyecto de Ley de Ordenación Agraria y Desarrollo Rural en proceso de elaboración, recogido en la intervención de Felipe González de Canales el día 16-XII-99 en la Comisión Especial para el estudio de los problemas del medio rural del Senado Español.

²¹ Alberto Enríquez, "Desarrollo Local: hacia una nueva forma de desarrollo nacional y centroamericano". *Alternativas para el Desarrollo* No. 80. FUNDE. San Salvador, El Salvador. Diciembre 2003. Tomado de Enrique Gallicchio, "El desarrollo económico local en América Latina. ¿Estrategia económica o de construcción de capital social?", Seminario Gobierno Local y Desarrollo. Barcelona, 28 y 29 de enero de 2004.



- Enfrentar adecuadamente los retos de la globalización y las transformaciones de la economía internacional.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO:

En el año 1844, se dio origen al Cooperativismo, un grupo de obreros ingleses en la ciudad de Rochdale creó una organización legal (un Almacén Cooperativo) con los aportes de sus integrantes, que son conocidos como "Los Pioneros de Rochdale". Estos "pioneros" impusieron reglas que se debían respetar rigurosamente y crearon una carta que establecía los pasos que guiarían su organización; por eso se considera que así nació el cooperativismo organizado.

- Las primeras cooperativas de crédito se desarrollaron en Europa durante el siglo XIX, tenían un carácter predominantemente urbano y se basaban en principios de asociación libre, administración democráticamente realizada por los asociados, el capital estaba constituido mediante aportes de valor considerable aportados por los asociados (a diferencia del caso de Rochdale).
- En nuestro país, hasta la década del cincuenta, existieron cooperativas de crédito que funcionaron en base a criterios de solidaridad y equidad, si bien su radio de acción era limitado. Con el primer acuerdo firmado con el FMI en esos años, en el que el gobierno se compromete al desmantelamiento de buena parte de la banca oficial, se asiste a un crecimiento sustancial de las Cajas de Crédito Cooperativas, una parte de las cuales se organiza alrededor del Instituto Movilizador de Fondos Cooperativos, en 1958.



Definición:

Son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas capaces de producir y/o utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades de ser socios, sin distinción de raza, género, clase social, posición política y religiosa, proporcionando, capacitación, formación e información a todos sus integrantes. Crean y desarrollan sus propias culturas empresariales, y son el resultado de iniciativas de emprendedores para satisfacer sus propias necesidades, definiendo objetivos y estrategias para mantenerse en el tiempo.

Su principal objetivo no es el lucro o la ganancia fácil, sino brindar un servicio, y su ley fundamental es la igualdad entre sus miembros, pues todos tienen los mismos deberes y derechos.

Pretenden alcanzar una sociedad en la que el ser humano sea el eje fundamental de todo tipo de relaciones, anteponiendo el amor frente al odio, la humildad frente al individualismo desmedido y la verdad frente a la mentira.

Principios Cooperativos:

- Adhesión voluntaria y abierta.
- Control democrático de los socios.
- Participación económica de los asociados.
- Autonomía e independencia.
- Educación, formación e información.
- Cooperación entre cooperativas.

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



➤ Compromiso con la comunidad.

1. Adhesión voluntaria y abierta: Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la condición de socios, sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.
2. Control democrático de los socios: Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus socios, quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa, responden ante los socios. En las cooperativas de base, los socios tienen igual derecho de voto (un socio, un voto), mientras en las cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democráticos.
3. Participación económica de los asociados: Los socios contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Usualmente reciben una compensación limitada, si es que hay, sobre el capital suscrito, como condición de socio. Los socios asignan excedentes para cualquiera o todos los siguientes propósitos: el desarrollo de la cooperativa, mediante la posible creación de reservas, de las cuales al menos una parte debe ser indivisible; los beneficios para los socios en proporción con sus transacciones con la cooperativa; y el apoyo a otras actividades, según lo aprueben los socios.
4. Autonomía e independencia: Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua controladas por sus socios. Si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tienen

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus socios y mantengan la autonomía de la cooperativa.

5. Educación, formación e información: Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus socios, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Las cooperativas informan al público en general, particularmente a los jóvenes y creadores de opinión acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo.
6. Cooperación entre cooperativas: Las cooperativas sirven a sus socios más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo, trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.
7. Compromiso con la comunidad: La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus socios.

Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPERA”

El sistema cooperativo que buscamos es aquel que permite que sus asociados puedan por ellos mismos abrir su propio sistema productivo basándose en créditos pequeños de acuerdo a la capacidad de pago con intereses bajos y un interés competitivo en sus ahorros. Estamos inmersos en un entorno competitivo empresarial, el reto es captar los recursos financieros y convertirlos en una oportunidad de inversión para sus familias, que estos capitales se conviertan en productivos y no solamente de consumo. Creemos que

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



INGENIERIA FINANCIERA

institucionalizando esta propuesta local de desarrollo vamos a contribuir al bienestar social de los socios y una vivencia plena de la democracia para los más pobres. Lo que es un desafío a superar con acciones concretas.

La Cooperativa propone igualmente que en el ámbito interno como externo para crecer ordenadamente como una premisa de sostenibilidad que “inflencie un nuevo sistema de técnicas y moldee una nueva institucionalidad para el desarrollo, indudablemente ha de incorporar en su dinámica un nuevo paradigma – calidad y eficiencia - dentro de una realidad emergente cuyo enfoque estratégico deberá contener un futuro, un entorno, una participación, una estrategia de gestión y autogestión aplicando en su accionar la investigación, la facilitación y la institucionalización de procesos, para abordar el cambio profundo y ser un proceso de una autentica innovación institucional que se caracterice por la legitimidad, credibilidad, liderazgo y la pertenencia institucional.

PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS QUE OFRECE LA COOPERATIVA COOPERA:

Centro de Acopio y Comercialización: Es una disolución con las clásicas propuestas de otras organizaciones, pues es propiedad de todos los socios; por lo que la cooperativa no hace negocio, sino que pasa a ser parte de un servicio de intermediación que hace la institución para mejorar la calidad de vida del productor socio y consumidor socio, mejorando la capacidad adquisitiva de ambos y generando ahorro; el productor recibe más por su producto y el consumidor recibe productos a menos precio.

Orden de Pago: Es un beneficio que coopera brinda a sus socios para la transferencia de fondos de un ordenante (socio de Coopera) a favor de un beneficiario (socio o no de Coopera) de manera ágil y económica, la

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



INGENIERIA FINANCIERA

Cooperativa se responsabiliza por remitir en tiempo y forma los fondos a la cuenta o en efectivo al beneficiario indicado en la orden de pago, el socio por su parte está obligado a mantener en su cuenta de ahorros fondos disponibles para el pago del mismo.

Remesas: Son cantidades de dinero enviadas por emigrantes a sus países de origen, las cantidades anuales de dinero que son tan inmensas que en algunos países han desplazado a las exportaciones tradicionales como la principal fuente de ingresos de la economía nacional.

Seguros: Es un contrato por el cual una de las partes (el asegurador) se obliga, mediante una prima que le abona la otra parte (el asegurado), a reparar un daño o cumplir la prestación convenida si ocurre el evento previsto, como puede ser un accidente o un incendio, entre otras.

Servicios no Financieros:

- Pago del Bono de Desarrollo Humano.
- Cobro de planillas de agua, luz y teléfono.
- Pago de nómina.
- Cobro del SOAT (Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito)

Productos Financieros:

Depósitos a plazo fijo: Es un servicio financiero de ahorro – inversión, destinado a personas naturales o jurídicas que requieran la custodia de su dinero y que éste a su vez les genere un rendimiento monetario. Los

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



certificados de DPFs son obligaciones exigibles al vencimiento de un período libremente convenido entre la cooperativa y sus socios y clientes.

Ahorro: Es la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado por una persona, una empresa, una administración pública, etc.: y los más utilizados por Cooperera son:

- Ahorros a la vista.
- Ahorro programado.

HIPOTESIS

- Las Finanzas Populares generan igualdad, ayudando al acceso de los servicios financieros a aquellos sectores que son excluidos, dado que el área rural poseen niveles bajos de ingresos y no acceden a mejores niveles de educación.
- El grado de participación de los sectores populares en las zonas que se benefician de la actividad de la entidad financiera local, COAC COPERA, genera un mayor impacto en su desarrollo, generando servicios financieros que cubran sus necesidades.

METODOLOGÍA

En la investigación que vamos a realizar utilizaremos el método Hipotético Deductivo ya que para la realización de nuestro trabajo investigativo nos planteamos como punto de partida hipótesis las mismas que serán aceptadas o rechazadas luego de realizar el trabajo investigativo.



Utilizaremos la técnica de la observación que se realizará a los integrantes del directorio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito quienes se reúnan semanalmente.

Manejaremos instrumentos de recolección de datos como:

1. Revisión bibliográfica.
2. Hacer fichas nemotécnicas de los textos leídos.
3. Definir y aplicar una encuesta a la COAC y sus socios seleccionada como muestra, para reunir información sobre el tema
 1. Tabular y sistematizar la tabulación de la encuesta.
 2. Redactar el borrador de la MONOGRAFÍA.
 3. Realizar las correcciones que el TUTOR de la Monografía recomiende.
 4. Imprimir y entregar en la Secretaría de la Universidad.

ESQUEMA TENTATIVO

INTRODUCCIÓN

CAPITULO 1 MARCO TEÓRICO

- | | |
|-----|---|
| 1.1 | La economía solidaria |
| 1.2 | Formas empresariales de la economía solidaria |
| 1.3 | El microcrédito |
| 1.4 | Las finanzas |
| 1.5 | Principios de las finanzas populares |
| 1.6 | Gestión del desarrollo local |
| 1.7 | La Cooperativa de ahorro y crédito Coopera |

CAPITULO 2 INCIDENCIA DE LA COOPERATIVA “COOPERA ”EN EL DESARROLLO DE LA COMUNIDAD DE SAN



JOAQUIN

- 2.1 Antecedentes de San Joaquín
 - 2.1.1 Actividades, productos y servicios
 - 2.1.2 Los servicios Financieros y no Financieros
 - 2.1.3 La demanda de créditos y ahorros
 - 2.1.4 La demanda de servicios no financieros

CAPITULO 3 ANÁLISIS FINANCIERO DE LA COAC “COOPERA”

- 3.1 Indicadores Financieros y sociales: sostenibilidad, rentabilidad, cobertura, liquidez y calidad de activos
- 3.2 Análisis comparativo de la cooperativa COOPERA con la cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista (JEP), bajo el esquema de finanzas populares.

CAPITULO 4 CONCLUSIONES

BIBLIOGRAFIA

ANEXOS



BIBLIOGRAFÍA

- GARCIA, Claret Antonio y LENS Jesús, Micro créditos la Revolución Silenciosa
- CORAGGIO, José Luis, Trabajo desde la perspectiva de la Economía Popular.
- CORAGGIO, José Luis, Economía Popular Urbana, una nueva perspectiva para el desarrollo local
- LUGO P. RAÚL, El Empoderamiento y sus Significados.
- REYES, Giovanni E, Principales teorías sobre desarrollo económico y social. Director de Desarrollo y Cooperación Regional del SELA.
- Ley de cooperativas en Ecuador
- VILLEGAS, Zoilo Pallares La asociatividad empresarial, una respuesta de los pequeños productores a la internacionalización de las economías.
- Conferencia de Práctica de los principios cooperativos en la prestación de servicios financieros y sociales, Quito, 12 de Diciembre de 2008
- PREBISCH, Raúl y la Agenda del Desarrollo en los Albores del Siglo XXI. Discurso pronunciado por el Secretario Ejecutivo de la CEPAL, José Antonio Ocampo, en el Seminario "La teoría del desarrollo en los albores del siglo XXI", en homenaje a don Raúl Prebisch. Santiago de Chile. 28 de Agosto de 2001
- www.ilustrados.com
- <http://www.codesarrollo.fin.ec/webcode/Html/finanzasp.htm>
- <http://www.mitecnologico.com/Main/ConceptoFinanzasPublicas>
- <http://es.wikipedia.org/wiki/Microcr%C3%A9dito>
- <http://www.americaingenera.org/tematica/gender-leermas.php?Titulo=Tema1m4>
- <http://www.economiasolidaria.net/textos/economiapopular/index.php>
- <http://www.definicionabc.com/economia/rentabilidad.php>



INGENIERIA FINANCIERA

INDICADORES	ESTADISTICAS	ENCUESTAS	ENTREVISTAS	MODELOS MATEMATICOS	ESTUDIO DE CASO	TESTIMONIO	TALLERES	OTROS
Evaluación Financiera	60%	0%	0%	10%	20%	0%	0%	Reseña Histórica
Crecimiento Económico	50%	0%	0%	0%	50%	20%	0%	Reseña Histórica
Tasa de Interés	100%	0%	0%	100%	20%	0%	0%	Reseña Histórica
Desarrollo Comunitario	0%	100%	100%	0%	100%	100%	80%	Reseña Histórica
Nivel de Productividad	100%	50%	0%	0%	80%	100%	30%	Reseña Histórica
Servicios Financieros	80%	80%	50%	0%	0%	0%	0%	0%
Volumen de Prestamos	100%	50%	100%	30%	20%	0%	0%	0%
Volumen de Depósitos	100%	50%	100%	30%	20%	0%	0%	0%
Remesas	50%	50%	50%	0%	20%	80%	0%	0%
Liquidez	100%	0%	0%	50%	0%	0%	0%	0%

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



INGENIERIA FINANCIERA

Costos Financieros	100%	0%	0%	10%	0%	0%	0%	Reseña Histórica
Morosidad	100%	0%	50%	0%	30%	80%	0%	Reseña Histórica
Nivel de Desempleo	100%	80%	50%	0%	100%	100%	0%	Reseña Histórica
Crédito y Desarrollo Local	0%	100%	40%	0%	100%	80%	20%	0%
Políticas de Crédito	0%	0%	100%	0%	0%	0%	0%	0%
Otros Intermediarios Financieros	10%	50%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



INGENIERIA FINANCIERA
CRONOGRAMA DEL TRABAJO

ACTIVIDADES	OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE				ENERO				FEBRERO			
Ajustes al diseño de tesis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presentación del Diseño	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPITULO I	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Recolección de información	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Criterio de la información	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redacción del capítulo I	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Supervisión de capítulo I	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPITULO II	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Recolección de información	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Criterio de la información	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redacción del capítulo II	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Supervisión de capítulo II	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPITULO III	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Deysi Romero

Cristina Sigüencia



INGENIERIA FINANCIERA

Recolección de información	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Criterio de la información	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redacción del capítulo III	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Supervisión de capítulo III	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Levantamiento del texto final	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impresión y empastado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presentación de la tesis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-