

UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

ESCUELA DE ECONOMÍA

CARRERA DE ECONOMÍA

**TESIS PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
ECONOMISTAS**

**TEMA: “PROPUESTA PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA CAJA
SOLIDARIA KURI MUYU DE MUJERES INDÍGENAS MIGRANTES
EN EL BARRIO DE SAN ROQUE DEL CANTÓN QUITO,
PROVINCIA DE PICHINCHA”**

AUTORAS:

ANA CRISTINA AIZAGA CABEZAS

LILIAM MARGOTH SEGURA APUNTE

DIRECTOR DE TESIS:

ECON. JOSÉ DAVID ARMAS

QUITO-2013

DEDICATORIA

Deseamos consagrar nuestra Tesis con Gratitude, Amor y Esfuerzo:

A nuestro Señor, que esta presente en mi vida a cada segundo, tanto para darme impulso en momentos de flaqueza, como para crear en mi vida momentos de Alegría.

A mi Madre, por su labor Altruista, Dedicación y Amor Incondicional, quien supo guiar el Camino y llenarlo de Buenos Propósitos.

A mi Padre, por el Amor y Sentido de Seguridad que dio día tras día crea en mi vida.

A mis Hermanos, quienes como Verdaderos e Incondicionales Amigos, han acompañado en mi vida y han brindado su Apoyo Incondicional.

A mi esposo, que brindó su Estímulo y Apoyo Constante.

A mis hijos, la máxima expresión de Amor, Alegría y ganas de Vivir que Nuestro Señor me ha regalado.

A toda mi Familia y Amigos, que como Ángeles de Dios estuvieron presentes en mi vida en momentos difíciles y con quienes he compartido momentos felices.

A nuestra universidad, que en sus aulas impulsó a cumplir uno de los objetivos más importantes de nuestra vida.

Con Amor:

ANA CRISTINA AIZAGA CABEZAS

DEDICATORIA

A Dios por brindarme la oportunidad de compartir esta alegría con mis seres queridos.

Dedico la presente tesis con todo cariño y amor a mi Esposo e Hijos (JOEL Y ESTEFANÍA) y a mis Padres, quienes siempre estuvieron a mi lado llenándome de bendiciones y apoyándome en este arduo trabajo.

De manera especial a mi Esposo puesto que con sus palabras de aliento y apoyo incondicional me ha acompañado hasta el término de la tesis.

A mi familia, que estuvieron siempre alentándome para seguir adelante.

LILIAM MARGOTH SEGURA APUNTE

AGRADECIMIENTO

En primer lugar queremos expresar nuestra gratitud a Nuestro Creador, por darnos la fuerza necesaria en los momentos más difíciles de la vida y por permitirnos ver culminada con éxito una de nuestras metas.

A nuestros Esposos e Hijos, que siempre nos dieron fuerza y valor para concluir esta labor.

A nuestros profesores, por su inagotable labor diaria.

Al Econ. Marco Posso, por dirigir tan prestigiosa entidad educativa superior del Ecuador.

Al Econ. Rene Puga por el acertado manejo de la Dirección de la Escuela de Economía y por su permanente disposición al servicio de nosotros, los estudiantes.

En especial al Econ. David Armas quien con su orientación profesional nos guió de mejor manera durante toda la elaboración del presente trabajo de investigación, dedicando su tiempo y aportando con sus conocimientos, para la feliz culminación de la tesis.

A la Universidad Central del Ecuador, que nos abrió las puertas dándonos la oportunidad de superarnos académicamente.

Con Gratitud.

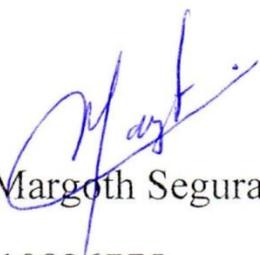
Ana Cristina Aizaga Cabezas

Liliam Margoth Segura Apunte

Yo , LILIAM MARGOTH SEGURA APUNTE en calidad de autora de la tesis realizado sobre “ PROPUESTA PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU DE MUJERES INDIGENAS MIGRANTES EN EL BARRIO DE SAN ROQUE DEL CANTON QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA”, por la presente autorizo a la UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR, hacer uso de todo los contenidos que me pertenecen o de parte de los que contienen esta obra con fines estrictamente académicos o de investigación.

Los derechos que como autora me corresponden, con excepción de la presente autorización, seguirán vigentes a mi favor, de conformidad con lo establecido en los artículos 5, 6, 8, 19 y demás pertinentes de la Ley de Propiedad Intelectual y su Reglamento.

Quito, 26 de marzo del 2013



Liliam Margoth Segura Apunte

C.C. 1710826775

liliamsegura@yahoo.es

Yo , ANA CRISTINA AIZAGA CABEZAS en calidad de autora de la tesis realizado sobre “ PROPUESTA PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU DE MUJERES INDIGENAS MIGRANTES EN EL BARRIO DE SAN ROQUE DEL CANTON QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA”, por la presente autorizo a la UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR, hacer uso de todo los contenidos que me pertenecen o de parte de los que contienen esta obra con fines estrictamente académicos o de investigación.

Los derechos que como autora me corresponden, con excepción de la presente autorización, seguirán vigentes a mi favor, de conformidad con lo establecido en los artículos 5, 6, 8, 19 y demás pertinentes de la Ley de Propiedad Intelectual y su Reglamento.

Quito, a 26 de marzo del 2013



Ana Cristina Aizaga Cabezas

C.C. 1708140858

caizaga@hotmail.com

Quito, 31 de octubre de 2011

Señor Economista
Marco Posso Zumbánaga
DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS
Presente.

Con oficio Nc. 2195-2010-DT de 1 de septiembre de 2010, se me designó Director de Tesis intitulada: "PROPUESTA PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA C
SOLIDARIA KURI MUYU DE MUJERES INDIGENAS MIGRANTES EN
BARRIO SAN ROQUE DEL CANTON QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHI
presentado por las señoritas egresadas Ana Afzaga Cabezas y Liliam Segura Ap
previo a la obtención del título de Economistas, a la presente fecha han termi
satisfactoriamente el desarrollo de la misma por lo que pueden continuar con el trá
respectivo.

Sin otro particular y reiterando mis

 consideración y estima, me susc


Eco/David Amias
DIRECTOR DE TESIS



UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

Teléfonos: 523-211 - 529-129 - 521-041 - Apartado 1005
Quito - Ecuador

1004

DEPARTAMENTO DE TESIS

CALIFICACIÓN DE TESIS DE GRADO

TITULO DE LA TESIS:

"PROPUESTA PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU DE MUJERES INDIGENAS MORANTES EN EL BARRIO DE SAN ROQUE DEL CANTON QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA"

EGRESADOS: ANA CRISTINA AIZAGA CABEZAS

LILIAM MARGOHT SEGURA APUNTE

CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS:

Los objetivos planteados en el presente proyecto se cumplen en su totalidad quedando demostrada la aplicación de técnicas que permitirán la implementación de un proceso con la aplicación de estrategias para su ejecución práctica que permita satisfacer los requerimientos institucionales y las necesidades de sus beneficiarios.

DEMOSTRACION DE HIPOTESIS:

Las hipótesis planteadas pueden ser calificadas como "de trabajo" esto es que han servido de guía y orientación para realizar el trabajo investigativo por lo que quedan demostradas durante el desarrollo de los capítulos: 2., 3 y 4 en los que se concluye que es importante conocer la integración en el mercado laboral. Se crea la caja solidaria para facilitar créditos a sus socias para que puedan invertir en actividades productivas como es el caso de los bordados, en la cuenta de préstamos a las socias tiene un incremento del 59% de un año a otro debido a la necesidad de invertir que tienen las socias, la utilidad incrementa su nivel patrimonial. La demanda insatisfecha de este producto crediticio permite ejecutar un fuerte impulso en su gestión financiera e institucional, así como también mediante el estudio técnico se detalla la implementación de un diseño de productos Corporativos que permitan reducir la morosidad y obtener la rentabilidad requerida para que la actividad de ahorro y crédito sea viable.

GRÁFICA Y VARIABLES UTILIZADAS

Las variables utilizadas tales como oferta, demanda, cartera, intereses, ahorro, son las alternativas para asegurar la entrega de los créditos, disponer de un mercado preferencial para las proyecciones productivas y obtener la rentabilidad esperada para el buen funcionamiento de los servicios financieros y de cada una de sus sucursales.

CONCORDANCIA DE LAS CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES CON EL RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN:

Existe concordancia entre las conclusiones y el estudio realizado con los resultados obtenidos de la investigación.

Las conclusiones reflejan la demostración del funcionamiento del ahorro y un especial del crédito dirigido a un proyecto de inversión como es el caso de los bonchados, que contribuyen en el desarrollo de los negocios, concordando con las recomendaciones para su aplicación y en especial porque facilita los instrumentos indispensables para la colocación segura de los créditos para que puedan cumplir la teoría con la práctica y de esta forma lograr la sostenibilidad de la Caja Solidaria Kuni Kuni.

NOTA: 10 (CERO)

RECOMIENDA LA PUBLICACIÓN DE ESTA TESIS:

RAZÓN DE LA PUBLICACIÓN:

DEPARTAMENTO DE TESIS: APRUEBA PUBLICACIÓN SI NO

PROFESOR:  Eco. David Amas

FIRMA: _____

FECHA: Quito, 25 de _____

FACULTAD CIENCIAS ECONOMICAS

Tel. 523211-529129 - 521041 Apartado 1099 Quito - E

DEPARTAMENTO DE TESIS

CALIFICACION DE TESIS DE

TITULO DE LA TESIS

"PROPUESTA PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA CAJA SOLIDARIA RURI MUYU DE MUJERES INDIGENAS MIGRANTES EN EL BARRIO DE SAN ROQUE DEL CANTON QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA"

**EGRESADAS: ANA CRISTINA AZAGA CABEZAS
LILIAM MARGOTH SEGURA APUNTE**

CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS

Se plantearon el objetivo general y tres específicos, desarrollándose en cinco capítulos:

+ **Plan de tesis:**

Aspectos generales del sistema financiero, cajas de ahorro y crédito y funcionamiento en la economía ecuatoriana.

Diagnostico socio económico de las mujeres migrantes indígenas.

Propuesta para el fortalecimiento administrativo financiero de la caja solidaria RURI MUYU de mujeres indígenas migrantes.

Conclusiones y Recomendaciones

El Objetivo General se cumple en el capítulo IV, al establecer una para el fortalecimiento administrativo financiero de la caja solidaria en mención.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

El específico 1, cumple en el capítulo II

El específico 2 cumple en el capítulo II.

+ El específico 3 cumple en el capítulo IV.

RECIBIDO _____
FECHA _____
HORA **16 ENE 2011**
DEPARTAMENTO DE TESIS

DEFINICIÓN DE HIPÓTESIS

La Hipótesis General, se prueba en el capítulo 4.
Las específicas 1, 2 y 3 se demuestran en los capítulos 2, 3 y 4

METODOLOGÍA Y VARIABLES UTILIZADAS

Inductiva
Deductiva
Descriptiva
Analítica

Variables:

Empleo, desempleo, inversión, crédito, cartera, oferta etc.

Indicadores:

Tasa de empleo, tasa de desempleo, monto de inversión, tamaño población, productividad etc.

CONCORDANCIA DE LAS CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES CON EL RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN

Las conclusiones y recomendaciones son coherentes, con el tema propuesto

NOTA 9 (NUEVE)

RECOMIENDA LA PUBLICACION DE ESTA TESIS SI

RAZÓN DE LA PUBLICACION

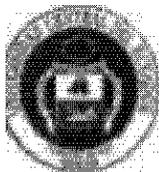
DEPARTAMENTO DE TESIS: APRUEBA LA PUBLICACION

PROFESOR: Econ. Manuel Torres, MSc.

FIRMA



FECHA: Quito, 16 de Enero del 2012



**UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

Tel. 523211 ————— 521641

DE TESIS

CALIFICACIÓN DE GRADUACIÓN

TÍTULO DE LA TESIS "PROPUESTA PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU DE MUJERES INDÍGENAS MIGRANTES EN EL BARRIO SAN ROQUE DEL CANTON QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA.

EGRESADOS :
ANA AIZAGA CABEZAS Y LILIAM SEGURA APUNTE

CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS:

Para contribuir al logro del objetivo general: el fortalecimiento de las Caja Solidaria Kuri Muyu, las graduandas se propusieron objetivos específicos que les permitan contar con un diagnóstico que se concreta en los siguientes resultados:

- Ausencia de un eficiente y moderno sistema de contabilidad
- Débil organización para emprender en la actividad de confección y bordado de vestido (5 socias)
- Capacitación para la producción, comercialización y administración.

DEMOSTRACIÓN DE HIPÓTESIS:

Las hipótesis no están formuladas en función de los objetivos de la investigación por lo que no son relevantes para el desarrollo de la misma.

Y VARIABLES UTILIZADA

Utilizan la metodología del Marco Lógico para la formulación de proyectos e instrumentos de investigación cuantitativa y cualitativa, encuesta y entrevista a informantes calificados, revisión de cuentas y procesos de la Caja de ahorro.

CONCORDANCIA DE LAS CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES CON EL RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN

Las conclusiones y recomendaciones son generales: se basan en las observaciones de la investigación pero no se atienen ni profundizan en el objetivo general: el fortalecimiento institucional de la Caja Solidaria.

NOTA: ocho (8)

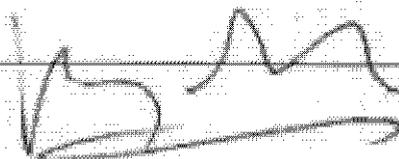
RECOMIENDA LA PUBLICACIÓN DE LA TESIS

RAZÓN DE LA PUBLICACIÓN

DEPARTAMENTO DE TESIS: APRUEBA LA PUBLICACIÓN **SI** **NO**

PROFESOR: Bayardo Tobar

FIRMA:



FECHA: Quito, 10 de febrero del 2012

INDICE GENERAL

CONTENIDO	No. Página
RESUMEN JECUTIVO	
CAPITULO I.....	1
PLAN DE TESIS	1
1.1. ANTECEDENTES.....	1
1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
1.3.- DELIMITACIÓN	4
1.4.- JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA	4
1.5 OBJETIVOS	5
1.5.1 OBJETIVO GENERAL.....	5
1.5.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	5
1.6 HIPOTESIS.....	6
1.6.1 HIPÓTESIS GENERAL	6
1.6.2 HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	6
1.7 MARCO TEORICO.....	6
1.8 VARIABLES E INDICADORES.....	9
1.9 METODOLOGIA	10
1.10 TECNICAS	10
1.11 PLAN ANALITICO.....	11
CAPITULO II	17
2.1 ANTECEDENTES DEL SISTEMA FINANCIERO DEL PAIS	17
2.2 EL CREDITO INSTRUMENTO DE DESARROLLO EN LA ACTIVIDAD PRODUCTIVA	18
2.3 MICROCREDITO EN EL CANTON QUITO	22
2.4 ANALISIS DE LOS PROGRAMAS DE MICROCREDITO EN EL CANTON QUITO	22
2.5 PRINCIPIOS BASICOS DE AHORRO Y CREDITO DE AUTOGESTION	27
2.6.- ANALISIS DE LA ESTRUCTURA FINANCIERA LOCALES, BANCOS COMUNALES, CAJA DE AHORRO Y CREDITO, CAJAS SOLIDARIAS, COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO COMUNALES.....	27
2.7 DEFINICION DE LAS CAJAS SOLIDARIAS	30
2.8 POBLACION BENEFICIARIA DE LAS CAJAS SOLIDARIAS.....	30
CAJAS SOLIDARIAS POR PROVINCIAS	30
2.9 FINALIDAD Y NATURALEZA DE LA CAJA SOLIDARIA	34

2.10 MARCO LEGAL	35
2.10.1 REQUISITOS PARA LA CREACION DE LA CAJA SOLIDARIA	36
2.10.2 SISTEMA DE FUNCIONAMIENTO DE LAS CAJAS SOLIDARIAS.....	38
CAPITULO III.....	42
DIAGNOSTICO SOCIO ECONOMICO DE LA MUJERES MIGRANTES INDÍGENAS Y DE LOS MIEMBROS DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU.....	42
3.1.- ANTECEDENTES.....	42
3.1.1 ETNIAS DE LA SIERRA NORTE Y CENTRO.....	43
3.2. ANALISIS DE LA POBREZA DE LOS INDIGENAS	43
3.3.-LA POBREZA INDÍGENA EN LA PARROQUIA DE SAN ROQUE.....	44
3.4.-SITUACION ACTUAL DE LA MUJERES MIGRANTES INDIGENAS	45
3.5.- DIAGNOSTICO DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU	47
3.6 LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU EN LA PARROQUIA DE SAN ROQUE CIUDAD DE QUITO.....	48
3.7 CONTEXTO SOCIO ECONOMICO DE LAS MUJERES MIGRANTES INDIGENAS.....	50
MIEMBROS DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU.....	50
3.7.1 POBLACIÓN	50
3.7.2 EDUCACIÓN	51
3.7.3 SALUD	52
3.7.4 SERVICIOS BÁSICOS E INFRAESTRUCTURA.....	52
3.7.5 EMPLEO E INGRESOS.....	53
3.7.6. VIVIENDA.....	55
3.7.7. ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU	57
3.7.7.1 MISION.....	57
3.7.7.2 VISION	57
3.7.7.3 OBJETIVOS.....	57
3.7.7.4 SISTEMA ADMINISTRATIVA	57
3.7.7.5 MANEJO DEL CREDITO EN LA CAJA SOLIDARIA “KURI MUYU”	77
3.7.7.6 POLITICAS DE FUNCIONAMIENTO	80
3.7.7.7 ARBOL DEL PROBLEMA:.....	83
3.7.7.8 ARBOL DE OBJETIVOS.....	84
CAPITULO IV.....	86
PROPUESTA PARA EL FORTALECIMIENTO ADMINISTRATIVO FINANCIERO DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU DE MUJERES INDIGENAS MIGRANTES	86
4.1.-ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA.....	86
4.2.-PRINCIPIOS DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA	87

4.3 ANALISIS DE LA SITUACION ACTUAL DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU. ...	88
4.3.1 ESTRUCTURA OPERACIONAL.....	88
4.3.2 ESTRUCTURA FINANCIERA.....	89
4.3.3 LOS NIVELES DE LA ESTRUCTURA FINANCIERA DE CAJA SOLIDARIA.	89
4.4 ANÁLISIS FINANCIERO DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU.	89
4.4.1 ANALISIS VERTICAL Y HORIZONTAL DE LOS BALANCES	91
4.4.1.1. ANALISIS FINANCIERO VERTICAL DEL BALANCE GENERAL.....	94
4.4.1.2. ANALISIS FINANCIERO HORIZONTAL DEL BALANCE GENERAL.....	94
4.4.1.3 ANALISIS VERTICAL DEL BALANCE DE RESULTADOS	95
4.4.1.4 ANALISIS HORIZONTAL DEL BALANCE DE RESULTADOS	95
4.4.2 ANALISIS DE LOS INDICADORES FINANCIEROS	96
4.4.3 EL CREDITO EN LA CAJA SOLIDARIA “KURI MUYU”	100
4.5. ANALISIS FODA.....	105
4.6 PROPUESTA DE FORTALECIMIENTO DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU (DISEÑO DE LA SITUACION DESEADA).....	108
4.6.1 SELECCIÓN DE LA ALTERNATIVA ÓPTIMA.....	109
4.6.2 ESTRUCTURA ANALITICA DE LA PROPUESTA.....	113
4.7 MATRIZ DEL MARCO LÓGICO	122
4.7. MATRIZ DEL MARCO LOGICO	123
4.8 PLANIFICACION ESTRATEGICA	125
4.8.1 MISION PROPUESTA.....	128
4.8.2 VISION PROPUESTA	128
4.8.3 VALORES	128
4.8.4 POLITICAS	128
4.8.5 OBJETIVOS.....	129
4.8.6 ESTRATEGIAS.....	130
4.8.7 RESPONSABLES.....	131
4.8.8 METAS	131
4.8.9 MODELO DE GESTIÓN	135
4.8.10 EVALUACION ECONOMICA FINANCIERO	136
4.9 PROYECTO DE IMPLEMENTACION DEL TALLER ARTESANAL DE BORDADO Y CONFECCION DE ROPA TIPICA DE LOS PUEBLOS KICHWAS.	150
4.9.1 ANTECEDENTES.....	151
4.9.7 RESPONSABLES.....	155
4.9.8 ESTUDIO DE FACTIBILIDAD DEL TALLER ARTESANAL.....	155
4.9.8.1 MERCADO.....	155

4.9.8.2 LOCALIZACION DE LA MICROEMPRESA	161
4.9.8.3 TAMAÑO DE LA MICROEMPRESA.....	162
4.9.8.4 INGENIERIA DEL PROYECTO.....	162
4.9.8.5 PRESUPUESTO DE COSTOS E INGRESOS.....	165
4.9.8.6 INVERSION	170
4.9.8.7 FUENTES DE FINANCIAMIENTO	172
4.9.8.8 GASTOS FINANCIEROS	173
4.9.8.9 ESTADOS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS.....	174
4.9.8.10 FLUJO DE CAJA.....	175
4.9.8.11 ESTADO DE SITUACION	176
4.9.8.12 EVALUACION DEL PROYECTO	177
4.9.8.13 TIR Y VAN.....	177
4.9.8.14 PERIODO DE RECUPERACION DE LA INVERSION (PRI)	179
4.9.8.15 PUNTO DE EQUILIBRIO	180
CAPITULO V	193
5.1. CONCLUSIONES	193
5.2. RECOMENDACIONES	194
ANEXOS Y BIBLIOGRAFIA.....	195
ANEXO N. 1.....	195
BIBLIOGRAFIA.....	229

“PROPUESTA PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU DE MUJERES INDÍGENAS MIGRANTES EN EL BARRIO DE SAN ROQUE DEL CANTÓN QUITO , PROVINCIA DE PICHINCHA”

PROPOSAL FOR STRENGTHENING THE HOUSING DEVELOPMENT MUYU KURI INDIGENOUS WOMEN MIGRANTS IN THE NEIGHBORHOOD OF SAN ROQUE THE CANTON OF QUITO, PICHINCHA PROVINCE"

RESUMEN EJECUTIVO

En la era de la globalización, las microfinanzas se han convertido como un enfoque de alternativa para la población indígena. Es así que el desarrollo de la investigación se realiza en la parroquia de San Roque de la ciudad de Quito en donde existe una Caja Solidaria.

En el capítulo uno se desarrolla el Plan de Tesis.

El capítulo dos se detalla las generalidades de las microfinanzas y microcrédito

El capítulo tres se investiga la situación socio económica de las indígenas.

El capítulo cuatro se estructura el fortalecimiento administrativo- financiero de la Caja Solidaria Kuri Muyu,. Además se presenta un proyecto que es otra propuesta para fortalecer la Caja Solidaria, enfocado a la creación de un Taller.

Finalmente en el capítulo cinco plantea una serie de conclusiones y recomendaciones para el fortalecimiento de la Caja Solidaria.

PROPUESTA/FORTALECIMIENTO/CAJA/SOLIDARIA/MUJERES/KURI MUYU

ABSTRACT EXECUTIVE

SUMMARY

In the era of globalization, have become microfinance as an alternative approach to the indigenous population and the development of research is done in the parish of San Roque de Quito where there is a Solidarity Fund. In chapter one develops the thesis plan. Chapter two detailed overview of microfinance and microcredit. Chapter three investigates the socioeconomic situation of the indigenous. Chapter four is structured administrative and financial strengthening of the Solidarity Fund Kuri Muyu,. It also presents a project which is another proposal to strengthen the Solidarity Fund, focused on the creation of a Workshop. Finally in chapter five presents a number of conclusions and recommendations for strengthening the Solidarity Fund.

KEYWORDS

PROPOSAL / STRENGTHENING / BOX / SOLIDARITY /WOMEN / KURI / MUYU

CAPITULO I

PLAN DE TESIS

Tema: PROPUESTA PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU DE MUJERES INDÍGENAS MIGRANTES EN EL BARRIO DE SAN ROQUE DEL CANTON QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA.

1.1. ANTECEDENTES

El mundo actual presenta procesos de cambio en medio de la globalización, en el mercado mundial es calificado como el camino a la superación y es una falacia la competencia desigual entre países y organizaciones que ha generado mayor pobreza y miseria en el planeta; el desarrollo científico y tecnológico de las ultimas décadas y la economía de libre mercado han determinado nuevas formas de actuar y producir en todas las regiones del mundo afectando a la empresa, la generación de empleo, trabajo .

Ecuador se plantea nuevos ajustes y desafíos con demandas sociales y productivas insatisfechas, cada vez más crecientes. Por ello los modos de percibir la realidad deben hacerse enfocados al mejoramiento de la calidad de la productividad, para lograr los bienes y servicios que se generen y sean productivos.

El desempleo creciente y crónico, la ausencia de un salario remunerado y suficiente para satisfacer las necesidades de una familia y la pobreza de los trabajadores, son algunos de los graves problemas laborales de nuestro tiempo.

En las dos últimas décadas, el fenómeno de la migración del campo hacia la ciudad se ha radicalizado, a razón de que el campo no garantiza el buen vivir de los pobladores por la desatención de los gobernantes de turno, la mala distribución de la tierra, falta de servicios básicos, entre otras inequidades.

El asentamiento de las familias en las urbes ha generado mayor pobreza exclusión y lo que es mas la pérdida de la identidad cultural de miles de familias de los pueblos indígenas del Ecuador. La actividad económica de las mujeres se basa en el comercio informal como vendedoras ambulantes, empleo doméstico, lavanderas, niñeras, jornaleras, entre otras actividades que no garantizan su rentabilidad económica ni mucho menos la estabilidad laboral; siendo estas actividades económicas consideradas como una economía de subsistencia, es decir, apenas alcanza para sobrevivir.

Además las mujeres tienen múltiples responsabilidades dentro de la economía familiar, a pesar de ello sufren el alto grado de machismo y maltrato de los hombres.

Para garantizar el progreso social y elevar la calidad de vida de los habitantes de un país, se requiere analizar y plantear las actividades económicas.

Las cajas comunitarias, representan la mejor alternativa de financiamiento para fomentar y desarrollar el progreso económico entre sectores populares, independiente del nivel de desarrollo en que se encuentra el país.

Mediante resolución N. 111, de CONAMU del 08 de marzo del año 2000 se constituye la organización y se encuentra ubicado en la ciudad de Quito, provincia de Pichincha, cuenta con 75 mujeres como socias directas e indirectas 250 es filial de la Unión de Organizaciones JATUN AYLLU kitu Runakuna y tiene vínculos con otras organizaciones y corporaciones.

La Caja Solidaria KURI MUYU se encuentra ubicada en la Parroquia de San Roque, del cantón Quito, Provincia de Pichincha.

La Caja Solidaria KURU MUYU es una organización de derecho privado y sin fines de lucro que se encuentra registrada legalmente en el consejo de Desarrollo de Nacionalidades y Pueblos del Ecuador CODENPE registrada el 7 de mayo del 2010.

El aporte que pretendemos con esta investigación es determinar el papel que cumple la Caja Solidaria KURI MUYU en beneficio de sus socios para de esta manera elaborar una propuesta para el fortalecimiento.

1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La situación socio económica de nuestra país afecta a los sectores más vulnerables, niños, mujeres, ancianos, esto se hace evidente en nuestra ciudad y aún más en sectores marginales de mujeres de escaso ingreso económico, los que les margina para tener acceso a capitales que puedan ser la semilla o base para crear un emprendimiento que le pueda generar ingresos económicos para mejorar su situación socio económica.

Adicional a ello, no poseen incentivos administrativos, financieros que les permitan sobresalir en sus actividades, estas son unas de las razones primordiales para la propuesta de fortalecimiento de la caja solidaria que les proporcionen ayuda económica e incentive el crecimiento.

Existe el funcionamiento deficiente de la caja solidaria Kuri Muyu que, presenta varios inconvenientes como un bajo control al momento de otorgar los créditos, mal cálculo de intereses, los socios no registran los desembolsos de dinero, no saben a quién otorgaron los créditos, todo se lleva solo de palabra, no existen registros de todos los créditos que se han entregado. Las mujeres que participan en la caja no tienen conocimientos de como registrar los valores entregados y no anotan lo que entregan ni lo que reciben.

En el campo laboral, el sector artesanal y la pequeña industria en la rama de los tejidos tiene gran importancia por cuanto la mayor parte de las actividades las realizan en las propias viviendas. Estas familias indígenas han mantenido la actividad productiva sea con sus telares artesanales o industriales, en la misma la fuerza de trabajo no es cuantificada significativamente en la cual muchos hombres, mujeres y niños dedican su tiempo a la tarea de producción artesanal e industrial en la rama de los tejidos en la que se refleja la vida misma, su forma de ser, su identidad y características de su cultura.

Todo este conjunto de características se convierten en una fuente importante de ingresos para las familias, como para la economía del país mediante el ingreso de divisas. Los beneficiarios no sólo son los productores con el cumplimiento en sus declaraciones tributarias, evitándose la clausura de los locales, sino también el fisco con las recaudaciones incrementadas, esto también sirve para la toma de decisiones, para la buena marcha de los sectores citados. Nos permite conocer también las habilidades de nuestros obreros y de ¿cómo? han alcanzado su progreso y desarrollo socio económico en el sector investigado.

Ante esta situación algunas sectores han desarrollado sistemas alternativos , que se ha denominado las microfinanzas, estas acciones administrado con criterio técnicos y anteponiendo los intereses sociales al lucro han dado buenos resultados, especialmente en el área rural y con los sectores indígenas.

Esto indica que los sectores considerados pobres están desarrollando estrategias para ahorrar y mejorar sus condiciones de vida, creando microempresas.

La Caja Solidaria KURI MUYU fortalece las actividades productivas que pretendan sus socios, analizando previamente las potencialidades que tienen, inculcando el emprendimiento empresarial y la cultura del ahorro.

Para analizar cuál es la importancia de la Caja Solidaria en la economía de sus integrantes debemos plantear las siguientes interrogantes:

¿Cuál es el mecanismo por el cual la Caja Solidaria capta circulante y cuál es su tratamiento?

¿Qué servicios presta la Caja solidaria a sus asociados?

¿Qué garantías ofrece la Caja Solidaria respecto de los recursos que administra?

¿Cuáles son las relaciones de la Caja Solidaria con otras instituciones del Sistema Financiero y Social?

¿Qué acciones se toman para el manejo Administrativo, contable y financiero?

¿Existe un Marco Legal que regula el funcionamiento de la Caja Solidaria?

¿Cuál es la Visión y Misión de la Caja Solidaria?

1.3.- DELIMITACIÓN

1.3.1.- Delimitación Espacial.- Parroquia de San Roque, Cantón Quito, Provincia de Pichincha

1.3.2.- Delimitación Temporal.- Año 2010-2011

1.3.3.- Delimitación de unidades de observación.- El análisis que se realizará en la parroquia de San Roque; Cajas Comunitarias.

1.4.- JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

Las Cajas Solidarias son sistemas alternativos de economía comunitaria que se generan en comunidades indígenas y afro ecuatorianas, deben alcanzar nuevas dimensiones porque constituyen alternativas para la población de pequeños ingresos que requieren líneas de crédito o servicios financieros para impulsar el crecimiento socio económico.

En este ámbito las cajas solidarias tienen la oportunidad de crecer y fortalecer el sistema.

Se deben plantear nuevas propuestas para que las cajas solidarias se fortalezcan y ofrezcan mejores alternativas de crédito.

Se debe mejorar el acceso a la tecnología, estructura de gobernabilidad, administración y el marco legal.

Las Cajas Solidarias deben tener la suficiente capacitación en gestión financiera.

El aporte que pretendemos con esta investigación es determinar el papel que cumple la caja solidaria KURI MUYU en beneficio de sus socios para elaborar una propuesta de fortalecimiento de la misma.

Por esta necesidad de crédito surgen mecanismos de auto gestión social de ahorro en su propia localidad, como alternativa para dinamizar los flujos de capital que permiten un acceso ágil al crédito, con garantías y requisitos a su alcance, sin depender de la voluntad de otras empresas-personas

Los organismos públicos, privados y comunitarios deben desarrollar múltiples alternativas para posibilitar el desarrollo de estos sectores marginados. Una de estas alternativas en el área económica es la creación de sistemas de MICROFINANZAS, para posibilitar el acceso a crédito inmediato de bajo costo a los actores sociales, que no son sujetos de crédito de la banca tradicional debido a las condiciones ya mencionadas.

Es importante con cada estudio de Cajas Comunitarias que: el Estado, Organizaciones no Gubernamentales ONGS, asociaciones privadas sin fines de lucro, universidades y profesionales, aportar con información para el fortalecimiento y desarrollo de asociaciones, redes o tejidos comunitarios que cuenten con planes de acción adecuados para fortalecer sus servicios financieros y potenciar el desarrollo de sus comunidades.

1.5 OBJETIVOS

1.5.1 OBJETIVO GENERAL

Fortalecer la Caja Solidaria KURI MUYU de mujeres Indígenas migrantes.

1.5.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.

1.5.2.1 Analizar el Sistema Financiero y la situación actual de las Cajas Solidarias

1.5.2.2 Realizar un Diagnóstico de los miembros de la Caja Solidaria y las mujeres migrantes indígenas.

1.5.2.3 Elaborar una propuesta para el fortalecimiento de la Caja Solidaria.

1.6 HIPOTESIS

1.6.1 HIPÓTESIS GENERAL

Con la propuesta de fortalecimiento de la Caja Solidaria KURI MUYU, contribuye a mejorar las condiciones de vida de sus integrantes.

1.6.2 HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

1.6.2.1 Los créditos otorgados por las Cajas Solidarias han sido importantes, por cuanto ha impactado positivamente en la generación de empleo, estabilidad y mejoría de los sectores pobres y vulnerables.

1.6.2.2 Las 24 mujeres indígenas migrantes de la Caja Solidaria KURI MUYU, están debidamente capacitadas en gestión empresarial, relaciones humana

1.6.2.3 La propuesta de fortalecimiento de la Caja Solidario KURI MUYU contribuye al sostenimiento financiero de la misma.

1.7 MARCO TEORICO

Buen Vivir

El buen vivir **SUMAK KAWSAY- VIVIR BIEN** principio de la disciplina indígena en la zona andina. Originalmente es un sólido principio que significa vida en armonía y equilibrio entre hombres y mujeres, entre las comunidades, y sobre todo entre los seres humanos y la naturaleza, porque ellos son parte de ella. La práctica de este concepto implica naturalmente saber vivir en comunidad, alcanzar condiciones mínimas de igualdad, eliminar el prejuicio y la explotación y respetar la naturaleza preservando su equilibrio.

Fomentar la práctica del Ama Shwa, Ama Killa y Ama Llulla, como fundamento o principios del **SUMAK KAWSAY- VIVIR BIEN** de las comunidades, pueblos y nacionalidades indígenas.

La constitución de la República del Ecuador promueve en sus postulados una nueva forma de convivencia, en diversidad y armonía con la naturaleza, para alcanzar el buen vivir.

Adam Smith

Para Adam Smith no se requiere de la intervención del Estado para conseguir el equilibrio entre la producción y las necesidades, el orden se establece por si mismo sobre la base de la competencia.

Para la formación de capitales y la expansión de la producción se requiere del ahorro, el cual es estimulado por tipo de interés que se genere entre la oferta y la demanda.

Ferdinand Tonnies alemán, quien construyó el tipo ideal de comunidad hizo referencia a la voluntad orgánica vinculada a este tipo de organización social, quien se constituye con tres formas: por placer, por hábito y por la memoria. En estas tres formas se apoya la división clásica de las comunidades: comunidades de sangre (la más natural y primitiva, de origen biológico, como la tribu, la familia o el clan), comunidades de lugar (cuyo origen es la vecindad, como las aldeas y asentamientos rurales) y comunidades de espíritu (su origen es la amistad, la tradición y la cohesión de espíritu o de ideología).

Milton Friedman

Para Milton Friedman la mejor forma de organización económica es la que queda liberada a las fuerzas del mercado.

El estado debe limitar su acción a la dotación de un marco jurídico y orgánico para la protección del individuo y la defensa de la sociedad, la administración de justicia y la realización de obras públicas que no son factibles de alcanzarse por las fuerzas del mercado.

La Constitución Política del Ecuador vigente capítulo sexto, Derechos de Libertad.

Art. 66.- Se reconoce y se garantizará a las personas:

13.- El derecho a asociarse, reunirse y manifestarse en forma libre y voluntaria.

Capítulo cuarto, Soberanía económica, sección primera, Sistema económico y política económica.

Art. 283.- El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, **popular y solidaria**, y de las demás que la Constitución determine. **La economía popular y solidaria** se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativista, asociativo y **comunitario**.

Sección octava. Sistema Financiero

Art. 311.- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, **cajas y bancos comunales**, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y del micro, pequeños y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida que impulse el desarrollo de la economía popular y solidaria.

Las Cajas Solidarias son sistemas alternativos de economía comunitaria, que se generan en comunidades indígenas y afro ecuatorianas, como alternativas para apoyar a las familias que no tiene acceso a los sistemas bancarios formales.

“se entiende por economía popular, el conjunto de emprendimientos unipersonales y familiares, dedicados a la producción de bienes y servicios destinados al autoconsumo o al mercado, con el fin de, mediante el autoempleo, generar ingresos para la subsistencia de quienes la practican y; al conjunto de formas colectivas de organización económica, auto gestionadas por sus propietarios que se asocian como trabajadores, proveedores, consumidores o usuarios, a fin de obtener ingresos o medios de vida en actividades orientadas por el buen vivir, sin fines de lucro o de acumulación de capital.”

El modelo de competitividad nacional muestra los tipos de competitividad que pueden predominar en una economía, a partir de las características y naturaleza de sus sectores más exitosos. Permite comprender los atributos de la industria de un país que son importantes en la generación de prosperidad y ayuda en la comprensión de los factores que un país debe mejorar para lograr el progreso económico.

El microcrédito, también denominado microfinanzas, consiste en la provisión de una variedad de servicios financieros tales como depósitos, préstamos y seguro a familias pobres que no tienen acceso a los recursos de las instituciones financieras formales. Los préstamos son utilizados para invertir en microempresas, así como para invertir en salud y educación, mejorar la vivienda o hacer frente a emergencias familiares.

La Comisión Europea (European Commission 2000) afirma que una empresa microfinanciera exitosa debe ser sustentable, eficiente y eficaz. La sustentabilidad financiera depende de cinco factores:

- a.- Alcanzar el volumen crítico de operaciones que permita una operación eficiente y efectiva.
- b.- Un diferencial satisfactorio entre la tasa activa y el costo de los fondos
- c.- Control de costos operativos
- d.- Control de pagos de préstamos e intereses.
- e.- Reinversión de beneficios (tasa de capitalización) que permite aumentar el patrimonio y, en consecuencia, los montos prestados.

MICROEMPRESAS.- emplean hasta 10 trabajadores y su capital fijo (descontado edificios y terrenos) puede ir hasta 20 mil dólares

TALLERES ARTESANALES: Se caracteriza por tener una labor manual, con no más de 20 operarios y un capital fijo de 27 mil dólares.

ARTESANIA Y ARTESANO

“Los términos artesanos y artesanía involucran un importante conglomerado en el cual las diferencias económicas, sociales y de estilo de vida superan las semejanzas”. “En el artesanado coexisten una infinidad de modalidades de trabajo con desigual grado de atraso o modernización, unas asentadas en la urbes, y otras en las aéreas rurales”.

Artesano es la persona que tiene la capacidad de decisión necesaria, para manejar el diseño, el proceso de producción y la comercialización de esta unidad productora.

1.8 VARIABLES E INDICADORES

VARIABLES	INDICADOR
Empleo	Tasa de empleo
Desempleo	Tasa de desempleo
Inversión	Monto de la Inversión
Crédito	Monto
Cartera	Activa, vencida, riesgo
Oferta	N. de personas que quieren trabajar
Demanda	N. de personas que demandan
Ingresos	Monto de ingresos mensuales
Servicios Básicos	Viviendas con servicios Básicos
Población	Tamaño de la Población
Costos	Monto
Competitividad	Productividad.
Pobreza	% de personas pobres indígenas
Migración	Índices de migración histórico de Quito
Capacitación	Formación que reciben las socias
Apalancamiento	Banca Privada, Pública, Cooperativa
Tasa Interés	Activa, Pasiva

1.9 METODOLOGIA

METODO INDUCTIVO

Se utilizará el “método inductivo” que va de lo particular a la general, es decir permitiendo de casos particulares, persiste llegar a conclusiones generales, significa conducir, entender, llevar algo, una gran parte de la inducción es que impulsa al investigador a ponerse en contacto directo con las cosas, el camino que va de la especificidad de los objetos a la unidad de los conceptos, el fundamento de la inclusión en la experiencia.

METODO DEDUCTIVO

Nuestra investigación partirá del análisis de la actividad financiera en forma global, basándonos en principios, conceptos, leyes y definiciones generales de las cuáles extraeremos conclusiones para luego aplicarlas a nuestra investigación

METODO DESCRIPTIVO

Es aquel que permite describir un determinado objeto o fenómeno de la realidad.

Lo utilizaremos en la fase de diagnóstico y análisis FODA ayudará principalmente a conocer que está pasando en este sector y cual es su incidencia en el entorno que le rodea.

METODO ANALITICO

Significa separar o examinar, es observar sus características, a través de una descomposición de las partes que integran su estructura.

Lo utilizaremos en la parte de diagnóstico y en el análisis FODA para detallar detenidamente los aspectos directamente del sector financiero.

1.10 TECNICAS

- 1.- Entrevistas a los actores claves de nuestra investigación
- 2.- Realizamos encuestas y cuantificación de las mismas

3.- Análisis de datos estadísticos

4.- Cálculo y análisis de los índices, utilizados en el desarrollo de la tesis

5.- La investigación de campo la realizaremos mediante visitas a los diferentes mercados artesanales

6.- Para el estudio utilizaremos bibliografía y documentación.

1.11 PLAN ANALITICO

CAPITULO I

PLAN DE TESIS

- 1.1 Antecedentes
- 1.2 Planteamiento del problema
- 1.3 Delimitación
- 1.4 Justificación e Importancia
- 1.5 Objetivos
 - 1.5.1 Objetivo General
 - 1.5.2 Objetivos Específicos
- 1.6 Hipótesis
 - 1.6.1 Hipótesis General
 - 1.6.2 Hipótesis Especificas
- 1.7 Marco Teórico
- 1.8 Variables e indicadores
- 1.9 Metodología
- 1.10 Técnicas de Investigación
- 1.11 Plan Analítico

CAPITULO II

ASPECTOS GENERALES DEL SISTEMA FINANCIERO, CAJAS DE AHORRO Y CREDITO Y FUNCIONAMIENTO EN LA ECONOMIA ECUATORIANA

- 2.1 Antecedentes del Sistema Financiero del país
- 2.2 El Crédito instrumento de desarrollo en la actividad productiva

- 2.3 El microcrédito en el Cantón Quito.
- 2.4 Análisis de los programas de microcrédito en el Cantón Quito
- 2.5 Principios Básicos de Ahorro y Crédito de Autogestión
- 2.6 Análisis de la Estructura Financieras Locales, Bancos Comunales, Caja de Ahorro y Crédito, Cajas Solidarias, Cooperativas de Ahorro y crédito
- 2.7 Definición de Caja Solidaria
- 2.8 Población beneficiaria de las Cajas Solidarias
- 2.9 Finalidad y Naturaleza de la Caja Solidaria
- 2.10 Marco Legal
 - 2.10.1 Requisitos para la creación de la Caja Solidaria
 - 2.10.2 Sistema de Funcionamiento de las Cajas Solidarias

CAPITULO III

DIAGNOSTICO SOCIO ECONOMICO DE LAS MUJERES MIGRANTES INDIGENAS Y DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU

- 3.1 Antecedentes
 - 3.1.1 Etnias de la Sierra Norte y Centro
- 3.2 Análisis de la pobreza de los indígenas
- 3.3 La pobreza indígena en la parroquia de San Roque
- 3.4 Situación actual de las mujeres migrantes indígenas
- 3.5 Diagnóstico de la Caja Solidaria KURI MUYU
- 3.6 La Caja Solidaria KURI MUYU en la parroquia de San Roque ciudad de Quito
- 3.7 Contexto socio económico de las mujeres migrantes indígenas miembros de la Caja Solidaria KURI MUYU
 - 3.7.1 Población

- 3.7.2 Educación
- 3.7.3 Salud.
- 3.7.4 Servicios Básicos e infraestructura
- 3.7.5 Empleo e ingresos
- 3.7.6 Vivienda
- 3.7.7 Análisis de la situación administrativa y financiera de la
Caja Solidaria Kuri Muyu
 - 3.7.7.1 Misión
 - 3.7.7.2 Visión
 - 3.7.7.3 Objetivos
 - 3.7.7.4 Sistema administrativo
 - 3.7.7.5 Manejo del crédito en la Caja
 - 3.7.7.6 Políticas de funcionamiento
 - 3.7.7.7 Análisis FODA
 - 3.7.7.8 Árbol de problema
 - 3.7.7.9 Árbol de Objetivos

CAPITULO IV

PROPUESTA PARA EL FORTALECIMIENTO ADMINISTRATIVO FINANCIERO DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU DE MUJERES INDIGENAS MIGRANTES

- 4.1 Economía Popular y Solidaria
- 4.2 Principios de la Economía Popular y Solidaria
- 4.3 Análisis de la Situación actual de la Caja Solidaria
 - 4.3.1 Estructura operacional
 - 4.3.2 Estructura Financiera

- 4.3.3 Niveles de la Estructura Financiera de la Caja solidaria
- 4.4. Análisis Financiera de la Caja Solidaria Kuri Muyu
 - 4.4.1 Análisis Vertical y Horizontal de los Balances
 - 4.4.1.1 Análisis Financiero Vertical del Balance General
 - 4.4.1.2 Análisis Financiero Horizontal del Balance General
 - 4.4.1.3 Análisis Financiero Vertical del Balance de Resultados
 - 4.4.1.4 Análisis Financiero Horizontal del Balance de Resultados
 - 4.4.2 Análisis de los Indicadores Financieros
 - 4.4.3 El crédito de la Caja Solidaria
- 4.5 Análisis FODA
- 4.6 Propuesta de Fortalecimiento de la Caja Solidaria Kuri Muyu
(Diseño de la Situación deseada)
 - 4.6.1 Selección de la alternativa Óptima
 - 4.6.2 Estructura Analítica de la Propuesta
- 4.7 Matriz de Marco Lógico
- 4.8 Planificación Estratégica
 - 4.8.1 Misión Propuesta
 - 4.8.2 Visión Propuesta
 - 4.8.3 Valores
 - 4.8.4 Políticas
 - 4.8.5 Objetivos
 - 4.8.6 Estrategias
 - 4.8.7 Responsables
 - 4.8.8 Metas

- 4.8.9 Modelo de Gestión
- 4.8.10 Evaluación Económico Financiero
- 4.9 Propuesta para fortalecer la Caja Solidaria KURI MUYU
en base a la solicitud de un socio : un Taller Artesanal de
Bordado y Confección de Ropa Típica de los Pueblos Kichwas
- 4.9.1 Antecedentes
- 4.9.2 Justificación
- 4.9.3 Universo Beneficiarios
- 4.9.4 Objetivos
 - 4.9.4.1 Objetivo General
 - 4.9.4.2 Objetivo Específico
- 4.9.5 Supuestos y compromisos
- 4.9.6 Insumos Requerido
- 4.9.7 Responsables
- 4.9.8 Estudio de Factibilidad del Taller Artesanal
 - 4.9.8.1 Mercado
 - 4.9.8.2 Localización de la Microempresa
 - 4.9.8.3 Tamaño de la Microempresa
 - 4.9.8.4 Ingeniería del Proyecto
 - 4.9.8.5 Presupuesto de Costos e Ingresos
 - 4.9.8.6 Inversión
 - 4.9.8.7 Fuentes de financiamiento
 - 4.9.8.8 Gastos Financieros
 - 4.9.8.9 Estado de Pérdidas y Ganancias

- 4.9.8.10 Flujo de Caja
- 4.9.8.11 Estado de Situación al 31 de diciembre
- 4.9.8.12 Evaluación del Proyecto
- 4.9.8.13 Tir y Van
- 4.9.8.14 Período de Recuperación de la Inversión (PRI)
- 4.9.8.15 Punto de Equilibrio

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

- 5.1 Conclusiones
- 5.2 Recomendaciones

ANEXOS Y BIBLIOGRAFIA

Anexos

Bibliografía

CAPITULO II

ASPECTOS GENERALES DEL SISTEMA FINANCIERO, CAJA DE AHORRO Y CREDITO Y FUNCIONAMIENTO EN LA ECONOMIA ECUATORIANA.

2.1 ANTECEDENTES DEL SISTEMA FINANCIERO DEL PAIS

Sistema Financiero

De acuerdo con el trabajo de Eduard Shaw el sector financiero, juega un papel fundamental en los procesos de mercados, precios, instituciones y políticas inciden en los demás sectores de la economía. El Sistema Financiero está involucrado en por lo menos cuatro clases de servicios:

- a. La aceptación universal del dinero como medio de pago el cual reduce el costo y facilita las transacciones en mercado, bienes, servicios y factores.
- b. La intermediación financiera mejora la asignación de recursos escasos hacia actividades más rentables, debido a que no necesariamente los agentes son mayores recursos, son los que poseen las mejores oportunidades de inversión.
- c. Los servicios de ahorro y depósito de valor facilita la acumulación y permite la diversificación del riesgo, posibilitando la conversión de activos físicos inmovilizados en activos financieros, lo cual hace posible financiar nuevas actividades productivas
- d. A estos servicios netamente financieros se suman los de apoyo fiscal mediante financiamiento del déficit presupuestario y la inversión pública.

La magnitud de un Sistema Financiero se establece en términos de diversos indicadores, tales como la importancia relativa de variables financieras sobre el PIB, el número y tipo de institución participantes, la diversidad de servicios financieros ofrecidos, los rendimientos, costos y márgenes de intermediación, la concentración en la movilización de recursos y en la asignación del crédito y la dispersión regional de la infraestructura financiera.

El nivel de profundización financiera óptimo y la estructura del sistema dependen de su tamaño del grado de desarrollo y de la configuración geográfica de cada país. Sin embargo en muchos casos al igual que en Ecuador, la estructura del mercado está altamente influenciada por el entorno económico y por el nivel y características de la intervención estatal sobre el mercado.

2.2 EL CREDITO INSTRUMENTO DE DESARROLLO EN LA ACTIVIDAD PRODUCTIVA

COMIENZOS DE LA MICROFINANZAS

En comparación a otras teorías, las microfinanzas son todavía una primicia. Aún cuando el entorno donde se desarrolla es reducido, discutir sobre los orígenes de estas aún resulta un tema actual.

Dentro de la teoría económica, las microfinanzas no ocupan hasta el momento su propio campo. Están relacionadas como un subtema o como un conjunto heterogéneo de temas. Se les puede considerar como un apartado que obtiene el nivel de teoría. Como la microfinanzas posee una connotación macroeconómica se tiende a cavilarlas como una extensión de la teoría bancaria, del dinero o microeconomía. En efecto las microfinanzas, al tener un vinculo con la microeconomía, hacen que se registre un impacto inmediato en la empresa e, inexcusablemente en la microempresa, para ser más específicos, el efecto es en la microempresa no constituida legalmente, que se caracteriza por no pagar impuestos sobre los ingresos o las ventas que escasea, del acceso al sistema financiero formal, que no posee garantías y, comúnmente que no goza de experiencia en la dirección de algún sistema de ahorro y/o crédito financiero.

Esto no significa que el microempresario no efectuó operaciones crediticias o de ahorro, sino que habitualmente las han ejecutado a través de usureros y prestamistas informales que cobran altas tasas de interés por los créditos que otorgan. Es justamente aquí donde el microcrédito entra a regular este mercado financiero informal.

Las microfinanzas es el nuevo paradigma de los organismos internacionales, presentada como la innovadora herramienta financiera que concede pequeños créditos a los pobres. Debe entenderse a las microfinanzas “como el suministro de servicios financieros en pequeña escala a empresas y familias que tradicionalmente se han mantenido al margen del sistema financiero, según el Banco Mundial. es la “...promesa de llegar a los pobres, para la generación de ingresos, para empresas operadoras por hogares de bajos ingresos”. Microfinanzas puede entenderse como servicios financieros a la microempresa, es decir una visión más amplia que el simple crédito.

Varios gobiernos han patrocinado a las microfinanzas frente al fracaso de estrategias a priori, como los bancos de desarrollo, y florecen común un resultado factible, siempre que las bases de estas instituciones microfinancieras sean la sustentabilidad financiera, es decir, la recuperación de costos y la obtención de rentabilidad; y , por otro, el incremento de operaciones financieras.

Con esto se pretende que estas instituciones sean masivas y que tengan alcance para sostenerse a largo plazo, requieren de programas intensivos que estén al alcance de miles de potenciales clientes. El negocio de la microfinanzas debe ser masivo.

EL MICROREDITO

Las microfinanzas apareció a principios de la década de los 70, promoviendo una metodología que apuntaba hacia los más pobres especialmente del sector rural, los préstamos que serían cancelados en su totalidad, estos han sido muy satisfactorios pues hoy en día las microfinanzas se ejerce en todo el mundo, tanto en el sector rural como en el urbano.

El microcrédito surgió en las zonas rurales de Bangladesh, como una de las naciones más pobres del mundo con grandes problemas sociales, políticos y naturales. Un profesor de economía hasta entonces desconocido, inicio un programa piloto, con algo que llamó microcréditos enfocado a mujeres, en las aldeas de Daka.

El microcrédito logró su fama con el proyecto del Banco Grameen de Muhammad Yunus. En el año 1974 Bangladesh sufrió hambruna extrema y Yunus profesor de Economía de la Universidad Chittagong sintió que no podía seguir viendo desde su aula como afuera se moría la gente, decidió investigar en el campo las razones por la hambruna y la pobreza y pronto llegó a comprender que no faltaba alimentos, sino que faltaba dinero para poder comprarlos. Entendió después de una visita donde una joven tejedora de taburetes de bambú que el problema de la pobreza en Bangladesh radica en el sistema financiero.

Al interrogar a más personas en el pueblo, Yunus se dio cuenta que existía otras 42 personas, con el mismo problema, debido a que los pobres no lograban recibir un préstamo, Yunus que gozaba de la confianza del Banco gracias a su posición como profesor universitario empezó a pedir dinero prestado del Banco para repartirlos como crédito entre las personas pobres de la Aldea. El proyecto se llamaba “Banco Grameen” que significa “Banco rural”.

MICROREDITO PARA LAS MUJERES

Desde muy temprano con el proyecto del “Banco Grameen”, Muhammad Yunus reconoció que lo microcréditos están mejor guardados donde las mujeres que donde los hombres. Al principio tenía dos razones muy prácticas: en comparación con los hombres que muchas veces trabajaban fuera de la aldea o en el exterior, las mujeres permanecían todo el año en la aldea y eran fáciles de encontrar.

El rol subordinado de la mujer facilitó además su integración en el sistema Grameen. Exactamente esta discriminación de la mujer se mostró como una gran ventaja: Las mujeres tienen menos que

perder y más que ganar, no solo independencia financiera sino también autoestima y dignidad. Ellas manejan el dinero con una responsabilidad y devuelven el dinero más pronto.

Además se reconoció que ellas también invierten en el futuro ya que aportan con su ingreso a que sus hijos puedan irse a la escuela y reciben medicamento cuando estén enfermos.

EL MICROCRÉDITO EN SUDAMÉRICA

En 1961 fue fundada la organización “Acción” por el estadounidense Joe Blachford. En un viaje por Sudamérica se impresionó con la pobreza y a suciedad de varios barrios populares del continente y a su regreso a EE.UU empezó a buscar fondos y voluntarios para mejorar la situación.

La causa de la pobreza era más bien la falta de oportunidades, que no solo asegure la sobrevivencia sino que también genere ingresos. Llegaron a la conclusión a cual unos años más tarde también llegó Yunus en Bangladesh, que créditos pequeños podrían brindar la salida de este círculo vicioso de la pobreza.

En el año 1973, la fundación Acción empezó a brindar créditos solidarios a la población más pobre de Recife, Brasil. El 97% de estos créditos fueron devueltos. Con esta experiencia, la Fundación Acción apoyó en Bolivia en el año 1986 la implantación de una organización independiente para fomentar las microempresas.

Las necesidades de los microcréditos fueron grandes y después de cinco años se contó con cinco filiales más. Con el tiempo se decidió de transformarse en Banco Comercial. Era en este entonces el primer banco en el mundo que trabajó exclusivamente con microcréditos y otros servicios para clientes con pequeños ingresos, y en el 1992, este banco, el Banco Solidario, mejor conocido como Bancosol, abrió las puertas.

En el Ecuador desde los años 1960 se busca una manera de estimular el desarrollo rural y disminuir los niveles de pobreza de la población a través de las microfinanzas entendido “como el suministro de servicios financieros en pequeña escala a Pymes y familias que tradicionalmente se han mantenido al margen del sistema financiero tradicionales” o también “como crédito para la producción dirigido a micro empresariales pobres”.

El microcrédito en el Ecuador se inició como crédito informal, es decir, aquel concedido por un prestamista particular a tasas de usura. Luego es tomado por el Estado hace 20 años para que instituciones públicas y luego la banca pública (Corporación Financiera Nacional y Banco Nacional

de Fomento) desarrollan el “credimicro”, con tasas subsidiadas. En la actualidad es la banca privada la que lidera el microcrédito con tasas de usura.

Las microfinanzas son una herramienta positiva para el desarrollo de los pueblos siempre y cuando, su administración esté en manos de gente honesta.

La razón para iniciar este tipo de programa fue la pobreza de la población basada en un fuerte subsidio a cargo del Estado, a pesar de que los programas del sector público generalmente han resultado ineficientes.

Ante los resultados negativos de los programas estatales, los sectores privados deciden intervenir con cautela dando lugar a la creación de Organismos No Gubernamentales (ONG), quienes con sus propios recursos y con fondos donados por organismos internacionales, forman parte de las instituciones que se dedican a la microfinanzas y por ende a la entrega de microcréditos.

Entre 1960 e inicios de 1980, los microcréditos fueron diseñados por agencias gubernamentales y los fondos donados para su realización, fueron canalizados por organismos no gubernamentales (ONG) nacionales y por organismos internacionales, quienes de manera selectiva ofrecieron ayuda a muy pocos prestamistas. En los años 80, el Estado inicia sus actividades microfinancieras a través de la Corporación Financiera Nacional (CFN) y el Banco de Fomento (BNF), con tasas de interés subsidiadas.

En 1986, el Estado comienza formalmente las actividades crediticias dirigidas a la microempresa con la participación de los siguientes bancos: Previsora, Loja y Banco Nacional de Fomento, los mismos que ofrecieron cantidades pequeñas por lo que el impacto en la ciudadanía fue mínimo.

La idea del microcrédito no solo se basó en la ayuda financiera, sino que también en la posibilidad de brindar la ayuda técnica y capacitación de los campesinos en las diferentes ramas de la producción.

Desde 1995 hasta 1998, año que inicia la crisis financiera, la Corporación Financiera Nacional lidera el sistema microfinanciero. Ante el fracaso de la Banca, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) reforma las reglas del microcrédito y obliga a que la Corporación Financiera Nacional pase a institución de segundo piso. Esta imposición duró únicamente 3 años por los problemas económicos que tuvo que enfrentar el país.

El microcrédito es el préstamo de pequeñas cantidades de dinero a corto plazo con garantías de firmas y con altas tasas de interés, por que se incluye el cobro de comisiones, servicios, costos administrativos, capacitación, costos de inspección, etc. Sumando lo cual alcanza un interés neto que supera el 50% y en algunos casos llega hasta el 90%.

El micro financiamiento está dirigido a personas que trabajan sin relación de dependencia cuyos negocios son pequeños, con capitales limitados, con egresos mínimos ya que utilizan la mano de obra familiar y ocupan sus propiedades como centro de desarrollo de sus actividades. El índice de la población económicamente activa dedicada a estas actividades representa el 60% y su contribución al Producto Interno Bruto (PIB) se halla alrededor del 10% al 15%.

El sistema microcrédito en la actualidad constituye la vía de desarrollo económico y social del país. Además, crea y mantiene puestos de trabajo sin costo para el Estado, no tiene ningún tipo de subsidio para sus operaciones, constituyéndose así en una fuerza política y económica estabilizadora.

El tipo de productos son accesibles a los usuarios de los sectores más pobres porque la materia prima es barata y la mano de obra de bajo costo. A pesar de estos beneficios, se podría afirmar que el crédito no es la única solución para el éxito de una empresa, puesto que éste por si solo no es capaz de crear oportunidades productivas, tampoco el microcrédito es la única forma de conseguir dinero, ya que se puede conseguir capitales con la asociación de microempresas o socios familiares.

Desde 1970, el estado ocupó el papel protagónico tanto en el aspecto económico como social, pero esta tendencia va cambiando debido a que los resultados obtenidos no cumplían con los propuestos, por lo que sus políticas están enmarcadas en lo social priorizando la educación, salud y seguridad pública, convirtiéndose en un facilitador que promueve acciones ejecutadas por otras instituciones.

2.3 MICROREDITO EN EL CANTON QUITO

Ubicación Geográfica de los microempresarios

El micro empresario es ubicado en zonas geográficas o áreas específicas, está directamente relacionado con la población total de dicho sector, se puede establecer a priori que a mayor población mayor número de microempresarios, por lo que da una gran concentración por las ciudades, a mayor desarrollo; en Quito y Guayaquil se asientan el 77% sectores microempresariales, en Azuay, Manabí y Tungurahua el 15%, y el 8% corresponde a 17 provincias.

2.4 ANALISIS DE LOS PROGRAMAS DE MICROREDITO EN EL CANTON QUITO

Corporación Financiera Nacional

El rol de la Corporación Financiera Nacional, al ser un instrumento de política del Estado para incrementar la calidad de actividades productivas de las empresas privadas, para, mejorar la competitividad del país orientada a la formación de una banca de desarrollo, donde se conjugan productivas, financieros, que reduzcan los costos de financiamiento y permita una verdadera renovación tecnológica con crédito a largo plazo, mejorando, la calidad del capital humano basándose en la capacitación y asistencia técnica de los empresarios y de esta forma propiciando la conformación de alianzas estratégicas.

La CFN siendo una banca de segundo piso tiene como objetivo primordial el canalizar, crédito a través de diferentes instituciones financieras de los programas de crédito para la microempresa, contemplan recursos no reembolsables de cooperación técnica provenientes de los ingresos netos del fondo de operaciones especiales con el objetivo de fortalecer la capacidad institucional de las entidades que tradicionalmente han venido apoyando el sector microempresarial.

Los programas que conforman el sistema de crédito de la CFN son:

- 1.- Fopinar
- 2.- Multisectorial
- 3.-Credimicro
- 4.- Banco Nacional de Fomento
- 5.-Línea de fomento productivo de hasta \$.30.000
- 6.- C.F.N. – Banco de Fomento productivo, micro productor hasta \$.5.000.
- 7.-Fopex, Importaciones Chile innovación tecnológica Fundacyt.

1.-Fopinar.- participación del 37%, para atender actividades productivas relacionadas con el comercio, servicios y producción agrícola.

Línea de crédito más utilizada durante el 2003 fue la de fopinar (línea de fomento productivo).

2.-Multisectorial

Es la 2da línea de crédito más utilizada con una participación 27,6% esta orientada al financiamiento del capital de trabajo y activos fijos a empresas grandes y medianas relacionadas a cualquier actividad productiva

3.- Credimicro

La tercera línea de crédito más utilizada con una participación del 4,8% atiende las necesidades de crédito para diversas actividades de los microempresarios del país es otorgado a personas naturales o jurídicas legalmente establecidas con no más de 10 empleados incluyendo el propietarios cuyos activos totales excluyendo terrenos y edificios no supere los \$. 30.000 y esta dirigido a la compra u obtención de activos fijos incluyendo terrenos inmuebles y bienes raíces vinculado al proyecto, capital de trabajo o asistencia técnica. Al ser la C.F.N. banco de 2do piso realiza el anticipo a las instituciones financieras Intermediarias para que conceda los créditos a los beneficiarios.

4.-B.N.F

Otra línea de crédito importante esta canalizada a través del B.N.F. y tiene una participación del 8% del monto total.

5.-Otras líneas

A fin de atender todos los sectores productivos y de servicios destinados a financiar sectores afectados por efecto natural del volcán El Reventador.

UNIBANCO.- Es una institución donde el Sr. Mario Ribadeneira, ex Ministro de Economía del gobierno de Febres Cordero es su mayor accionista nacional, De igual manera de Almacenes Japón y Morizaens, empresas que trabajan conjuntamente con el banco, que automáticamente concede créditos a quienes adquieren bienes o vehículos a plazos. Los pagos no deben realizarse en esas empresas sino en el banco a tasas de interés efectivas que alcanzan el 96,41%. El capital accionario del banco en el 90% corresponde a inversionistas extranjeras.

CREDIFE- BANCO DEL PICHINCHA.- Credife (Credife desarrollo microempresarial) es el brazo ejecutor de los microcréditos que concede el Banco del Pichincha. Su principal accionista es el Sr. Fidel Egas Grijalva, Presidente y primer ejecutivo del grupo financiero del Banco del Pichincha, Presidente Ejecutivo de Diners Club del Ecuador S.A., Metropolitana de Seguros, Amerafin, Teleamazonas, entre otras empresas; es el principal accionista y/o dueño de la Universidad San Francisco; es dueño del club de fútbol de la Universidad Católica; accionista menor de la “Compañía de Jesús”, que es importante cliente y/o accionista del Banco del Pichincha entre otras empresas, (Bolsa de Valores de Guayaquil: PCH), Banco del Pichincha que es el más grande del Ecuador, con activos de \$1.1 billones, y el mayor patrimonio y cartera del sistema de bancos privados, cuyos activos representan en conjunto el 31% del mercado y tiene la mayor participación del sistema financiero privado en patrimonio, cartera y depósitos. La tasa de interés es de 90.36%

BANCO SOLIDARIOS.- Aparece en la década de los 90 como el primer banco especializado en microcrédito. Tiene un proceso de avance y consolidación bastante rápido. Su presidente Santiago Rivadeneira. Tiene el auspicio de múltiples instituciones internacionales de crédito. Ha creado el servicio de la “olla de oro” que es una réplica de la “contadurías” que existieron en el país hasta los 70 que fueron prohibidos esos negocios por convertirse en centros donde se adquirirían objetos robados. Solo el IESS quedó autorizado a mantener el “monte d piedad”. Negocio semejantes a la “olla de oro” se han extendido en todo el país, sin conocerse so hay autorización para ello y por parte de la Superintendencia de Bancos. Banco Solidario tiene tercerizado el servicio de cobranzas a cargo de un staff de abogados numerosos. Es la institución que dentro de los servicios cobrar por “asesoramiento financiero”. Tiene como capital extranjero un 40%, la tasa de interés es de 76.3%.

BANCO PROCREDIT.- Internationale Project Consult, IPC GMBH aparece en el Ecuador como consultora de microfinanzas a finales del 98 hasta el 2000. La SFE fue fundada en 2001 y recibió del FODIN (BID) 1,5 millones de dólares con una cooperación no reembolsables de US\$ 165.000. La SFE en 2004 se convirtió en el Procredit. El 73% del paquete accionario pertenece a Procredit Holding, compañía de inversiones con sede en Alemania. Este Holding tiene como socios al Estado Alemán a través de la sociedad alemana de inversiones para el desarrollo; al Estado Holandés a través de la Corporación de Inversiones del gobierno Holandés; al Estado de Bélgica, a través del Organismo de Cooperación para el Desarrollo de Bélgica; el Banco Mundial; y, préstamos del Banco Interamericano de Desarrollo. Gabriel Shor es el presidente del directorio del banco Procredit. Es tan bueno el negocio que el grupo alemán-europeo está por inaugurar su primer edificio en la ciudad de Quito, en la zona financiera de la Av. Amazonas.

El Holding Procredit mantiene bancos en 19 países: cinco en América Latina, diez en Europa del Este y cuatro en África. Entregando créditos a una tasa de interés del 66,87% apoyan a los países europeos a los pobres de América, África y Europa del Este.

MUSHUC RUNA.- “Esta gerenciada por Luis Alfonso Chango. Es una cooperativa de Ahorro y Crédito que cubre todo el centro del país. Esta cooperativa inicio sin capital hace 10 años con 38 jóvenes indígenas de la provincia del Tungurahua. Hoy administra alrededor de 35 millones de dólares en 8 oficinas y cuenta con 68.000 socios. Su tasa de interés efectiva es de 76.54%

FINCA.- Es una Fundación Internacional, presente en 23 países con más de 20 años de existencia. En el Ecuador funciona desde 1993. En 2004 se convirtió en Sociedad Financiera para la asistencia comunitaria, opera con la metodología de “Bancos Comunales” o el microcrédito solidario, donde todos los componentes del grupo son solidariamente responsables del pago. Su tasa de interés es muy “creativa”. Exige un encaje del 10% del crédito, lo que encarece en alrededor del 70% la tasa de interés.

CUADRO N. 1

REDES Y ENTIDADES DE DESARROLLO DE LAS MICROFINANZAS EN EL ECUADOR

N.	NOMBRE DE LA INSTITUCION	INSITITUCION	SEGUNDO		BANCOS	GRUPOS			PICHINCHA
			PISO	ASOCIATIVO	COMUNALES	SOLIDARIOS	INDIVIDUAL	OTROS	
1	Asociación Cristiana de Jóvenes	ONG				X			X
2	Ayuda en Acción	ONG	X						X
3	Casa campesina de cayambe	ONG			X	X			X
4	Banco Solidario	BANCO				X	X	X	X
5	Catholielief Services	ONG				X	X		X
6	Centro de Promoción Rural	ONG				X	X		
7	Cepesiu	ONG		X	X	X	X	X	X
8	Cisp	ONG							X
9	Codesarrollo	COAC	X			X	X	X	X
10	Conamu	GUBER							X
11	Coac Merced	COAC		X		X	X		
12	Coac por un futuro Mejor	COAC		X		X	X		
13	Coac Sac Aiet	COAC					X		
14	Coac San José	COAC			X	X	X	X	
15	Coac Jardín Azuayo	COAC				X	X	X	
16	Coac Fortaleza	COAC				X	X	X	
17	Credifé Bco Pcha	BANCO						X	
18	Eclof	ONG	X						
19	Espoir	ONG			X		X		
20	Faces	ONG			X	X	X		
21	Fepp	ONG		X	X	X			X
22	Finacoop	COAC	X						X
23	Finca	ONG			X				X
24	Fundación Alternativa	ONG				X			X
25	Fundación Ecuatorian de Desarrollo	ONG			X		X		X
26	Fundación Esquel	ONG	X						X
27	Fundación Marco	ONG		X			X	X	
28	Fundes	ONG			X				
29	Incca	GUBER							X
30	Inotec	ONG					X		X
31	Misión Alianza Noruega	ONG				X	X		
32	Sociedad Financiera Ecuatorial	FINANCIERA					X		X
33	Swisscontact	ONG		X	X	X	X	X	
34	Coopredito	COAC				X	X	X	
35	Fundamic	ONG			X		X		
36	Caemu	COAC	X	X	X	X			

Fuente: RED FINANCIERA RURAL

Elaborado por: Autoras

2.5 PRINCIPIOS BASICOS DE AHORRO Y CREDITO DE AUTOGESTION

Las formas de organización de la economía popular y solidaria aplicarán, en el ejercicio de sus actividades, los siguientes principios:

- a) La búsqueda del bien común entendida como la satisfacción de las necesidades básicas individuales y colectivas;
- b) La relación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuos;
- c) El comercio justo , consumo ético y responsable;
- d) La equidad de género;
- e) El respeto a la identidad cultural;
- f) La autogestión:
- g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,
- h) La distribución equitativa y solidaria de los excedentes.

El impacto del microcrédito se ha estudiado más que el impacto de otras formas de financiamiento. El microcrédito puede proporcionar una gama de beneficios que son altamente valorados por los hogares pobres, incluyendo incremento a largo plazo en el ingreso y consumo.

Para establecer el impacto del microcrédito en el Ecuador, necesitamos conocer la situación más reciente sobre la cobertura y expansión de las instituciones de microfinanzas, los gobiernos de los últimos años han sido considerados como instrumentos o insumos para el desarrollo de las microempresas rurales o urbanas. Cabe destacar que el acceso al crédito, aunque importante no puede resolver por sí solo estos problemas.

2.6.- ANALISIS DE LA ESTRUCTURA FINANCIERA LOCALES, BANCOS COMUNALES, CAJA DE AHORRO Y CREDITO, CAJAS SOLIDARIAS, COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO COMUNALES.

BANCOS COMUNALES

Los principales ejecutores de esta metodología son las OMGs. A los bancos comunales se les puede definir como un grupo de apoyo mutuo compuesto de 25 a 30 mujeres microempresarias pertenecientes al estrato de subsistencia, que se unen para formar una organización con un comité de administración, lo eligen ellas mismas. El objetivo de este grupo es el desarrollo personal, familiar, social y empresarial de sus miembros a través de las siguientes estrategias: microcrédito

para impulsar la inversión y consolidar el negocio, promoción de cultura de ahorro, capacitación a nivel personal y empresarial y fortalecimiento de la institución a la que pertenece.

La ventaja de esta metodología, permite llegar con crédito a los sectores de la población excluidos del sistema formal debido a los altos costos que estos significan para la banca formal. La garantía es solidaria hay menos riesgo.

Tasa de interés del mercado. El grupo de mujeres recibe un préstamo efectivo de una entidad ejecutora a la que debe devolver el préstamo en los ciclos de desembolso, el banco comunal actúa como un intermediario financiero y a su vez es deudor de la institución de bancos comunales (IBC) de la cual recibe los recursos para posteriormente ser entregados a los miembros individuales del grupo. Como vemos el grupo prestatario asumió las “tareas bancarias” como son: la selección de las deudoras y la administración del riesgo. Entonces cada socia recibe un préstamo (de \$100 a \$1000 dólares) por ciclos y pos escalera, es decir van aumentando el monto en cada ciclo, Los pagos son cada mes, los mismos comprenden: capital, interés y una parte de ahorro forzoso que se acumula a nombre del grupo. Se reúnen cada mes bajo la tutela de un oficial de Crédito de la IBC. La metodología de bancos comunales está asociada en algunos casos con servicios de salud, sirven tanto en zonas rurales como urbanas, La metodología de bancos comunales está aplicando cienos de organizaciones de microfinanzas en el mundo de manera sostenible y rentable como una de las herramientas más eficaces en la lucha contra la pobreza, si es aplicada con principios y valores humanos posibilita al ser humano y principalmente a las mujeres recuperar la dignidad y salida de la pobreza en base a su propio esfuerzo, con el sentido de pertenencia a un grupo en solidaridad y el empoderamiento mejorando sus vidas y transformando sus negocios.

EL CONCEPTO DE EMPODERAMIENTO

El documento Freedom From Hunger (libre de hambre) ofrece una excelente explicación: Al ayudar a los pobres a manejar exitosamente sus propios grupos de auto ayuda y ayudarse unos a otros para utilizar el crédito a fin de aumentar sus ingresos y comenzar ahorrar, estos programas de banco comunal, hacen que ellos participen en actividades vitales que mejoran su confianza, su autoestima y el control de su propio ámbito. Experimentan una transformación psicológica profunda que muchos escritores llaman hoy “empoderamiento” una transformación de la actitud que pasa del “no puedo” a “puedo”, Con el refuerzo de su uso del crédito y su solidaridad con otras personas en el banco comunal, los pobres aumentan su conciencia de la posibilidad de mejorar su vida.

LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Friedrich Wilhem Raiffeisen, es el impulsador del sistema de cooperativismo en Alemania, basado en los principios de auto ayuda, auto responsabilidad y auto administración, principios e ideas que continúa vigentes nivel mundial.

El sistema de las COAS en el Ecuador se inicia en el siglo XIX en Quito y Guayaquil, bajo la modalidad de organizaciones gremiales cuyo objetivo fundamental era contribuir al bienestar de sus asociados, la creación de una caja de ahorro que permitía brindar créditos a los socios y a sus familias, así como cubrir gastos en casos de calamidad doméstica.¹

En 1879 se crea con la denominada “Sociedad Artesanos Amantes del Progreso” en Guayaquil. A partir de 1910. Se constituyen varias organizaciones de carácter cooperativo que en su mayoría son auspiciadas por gremios de trabajadores o empleados, 1937 se legisla sobre las cooperativas para regular la conformación de las mismas; pero en la década de los 60 es donde el COAC adquieren la presencia gracias al apoyo de la Agencia Internacional para el Desarrollo (AID) y la Asociación Nacional de Uniones de Crédito de los Estados Unidos (CUMA).

El sistema cooperativo en el Ecuador evolucionó de forma continua y sostenida a través de las organizaciones como la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FECOAC) que fue una entidad creada para complementar las funciones de capacitación, asesoramiento y auditoría, y la Organización Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (WOCSU) creada en 1961 y cuyas actividades enfocadas especialmente a la difusión, legislación, asesoramiento y fiscalización. En el 2000 se funda la Red Financiera Rural (RFR) la misma que agrupa a varias COAC y ONGs, a partir de esto, el desarrollo cooperativo ha sido ágil así como el surgimiento de las cooperativas de ahorro y crédito(COAC).

En el Ecuador existen más de 500 instituciones Microfinancieras (IMF) de las cuales unas se hallan reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SB). El primer grupo lo forman 61 IMF vigiladas por la Superintendencia de Bancos y agrupa a 16 bancos privados, 36 Cooperativas y Ahorro y Crédito, 6 sociedades Financieras, 2 Mutualistas y un Banco público.² Las instituciones no reguladas por la Superintendencia de Bancos que agrupa unas 170 organizaciones no gubernamentales (ONG) y unas 330 COAC poseen una cartera de más o menos 295 millones de dólares agrupan al 45% de clientes con una importante cobertura en el área rural.

Las COAC reguladas tuvieron un gran crecimiento traducido en la expansión de su cartera bruta de 55 veces a una tasa de crecimiento anual acumulada de 215% en el período comprendido entre diciembre del 2002 a junio del 2006.

¹ Hugo Estrella Jorge Cordovez (Micro finanzas de la Economía Ecuatoriana: Una alternativa para el Desarrollo

² Ley General de Instituciones de Sistema Financiero

Los bancos privados lograron multiplicar su cartera en 7 veces mientras que las sociedades financieras solamente lograron triplicar la suya. Los principales objetivos de las cooperativas son:

- a) Autoayuda
- b) Auto-gerencia,
- c) Auto responsabilidad de sus miembros.

La auto ayuda es el principal indicador de desarrollo de las cooperativas a nivel mundial y local. Se debe tomar en cuenta que existen objetivos específicos como la copropiedad, el compromiso, el mismo que se adquiere al constituirse en parte de la organización.

2.7 DEFINICION DE LAS CAJAS SOLIDARIAS

Las Cajas Solidarias son sistemas alternativos de economía comunitaria que se generan en comunidades indígenas y afro ecuatorianas, deben alcanzar nuevas dimensiones porque constituyen alternativas para la población de pequeños ingresos que requieren líneas de crédito o servicios financieros para impulsar el crecimiento socio económico.³

En este ámbito las cajas solidarias tienen la oportunidad de crecer y fortalecer el sistema.

Se deben plantear nuevas propuestas para que las cajas solidarias se fortalezcan y ofrezcan mejores alternativas de crédito.

Se debe mejorar el acceso a la tecnología, estructura de gobernabilidad, administración y el marco legal.

Las Cajas Solidarias deben tener la suficiente capacitación en gestión financiera.

2.8 POBLACION BENEFICIARIA DE LAS CAJAS SOLIDARIAS CAJAS SOLIDARIAS POR PROVINCIAS

AL 5 de Noviembre de 2010 se encuentran legalizadas 142 Cajas a nivel Nacional, claramente se puede observar que la mayor participación con cajas solidarias es la provincia de Chimborazo y Cotopaxi, sin embargo se puede observar que la participación de las demás provincias es representativa. Ya que en su conjunto conforman alrededor del 50%. Frente a estos resultados se deben tomar iniciativas de promover la formación de cajas solidarias que por lo general son denegadas por parte de la banca formal, o lo que suele suceder.

³ Ley General de Instituciones de Sistema Financiero

CUADRO No. 2**CAJAS SOLIDARIAS POR PROVINCIAS**

Cajas por provincias			
	Provincia	N.	%
1	Azuay	12	8
2	Bolívar	5	4
3	Cañar	2	1
4	Chimborazo	31	22
5	Cotopaxi	26	18
6	Esmeraldas	5	4
7	Guayas	2	1
8	Imbabura	9	6
9	Loja	6	4
10	Manabí	1	1
11	Morona Santiago	1	1
12	Napo	1	1
13	Pastaza	2	1
14	Pichincha	14	10
15	Santa Elena	12	8
16	Sucumbíos	3	2
17	Tungurahua	8	6
18	Zamora Chinchipe	2	1
		142	100

Fuente: CODENPE

GRAFICO N. 1

PARTICIPACION DE LA CAJA SOLIDARIA A NIVEL NACIONAL

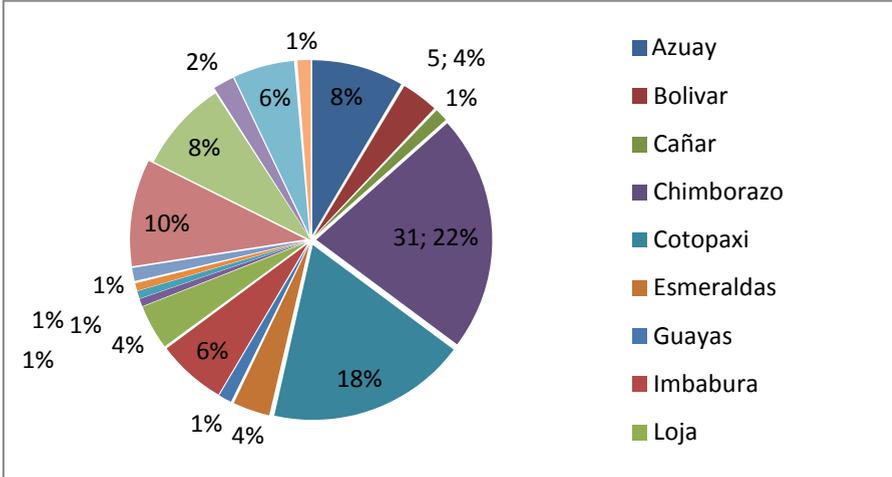
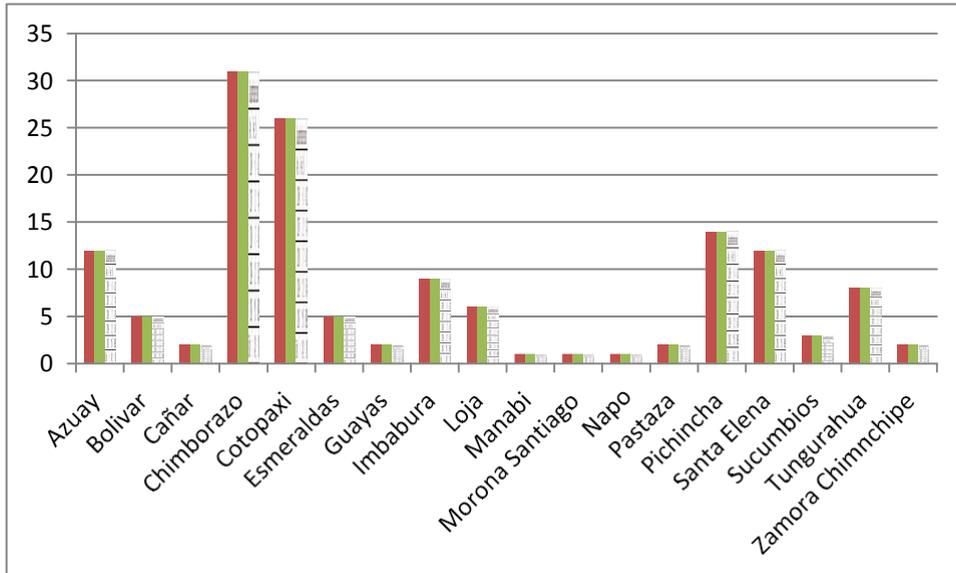


GRAFICO N. 2



CUADRO N. 3

CAJAS POR FECHA DE CREACION

Cajas por fecha de creación		
Año	Frec.	%
2006	6	4,23
2007	2	1,41
2008	7	4,93
2009	12	8,45
2010	115	80,99
Total	142	100

GRAFICO N. 3

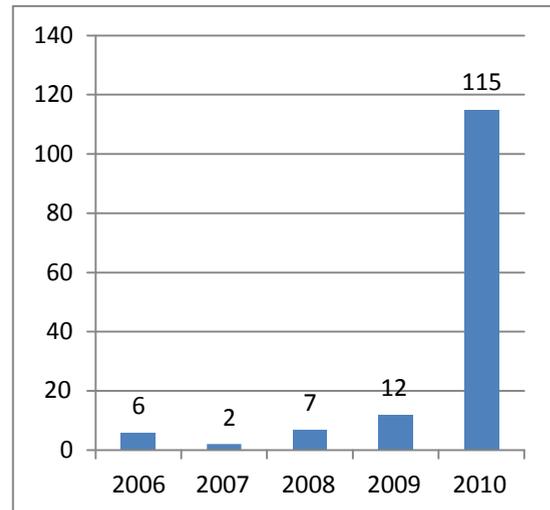


GRAFICO N. 4



2.9 FINALIDAD Y NATURALEZA DE LA CAJA SOLIDARIA

DE LOS FINES Y OBJETIVOS:

La finalidad y naturaleza de la Caja Solidaria es la forma de organización económica donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al Buen Vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital

Art. 5.-La Caja Solidaria tendrá los siguientes fines y objetivos:

- a) Promover el sumak kawsay -vivir bien de las comunidades y pueblos indígenas miembros de la Caja Solidaria, mediante el fortalecimiento de las prácticas de solidaridad, el rantinpuray y la unidad comunitaria;
- b) Fomentar la práctica del ahorro comunitario, según las posibilidades económicas de cada uno los o las socios/as de la Caja Solidaria;
- c) Recibir ahorros y aportes de los socios /as de la Caja Solidaria (kullki wakaychi);
- d) Conceder préstamos solidarios (kullki mañachi) a intereses solidarios, recaudar el capital y los intereses (wawa kullki tantay) correspondientes de conformidad con el presente Estatuto y su reglamento interno;
- e) Apoyar con procesos de capacitación y asesoramiento a las iniciativas o emprendimientos de constitución de empresas o microempresas individuales y/o comunitarias, sean estas productivas o de comercialización;
- f) Promover el fortalecimiento de la identidad cultural de las comunidades, pueblos y nacionalidades indígenas, en el marco del ejercicio de los derechos colectivos reconocidos por la Constitución e instrumentos internacionales;

- g) Fomentar la práctica del ama shwa, ama killa y ama llulla, como fundamento o principio del sumak kawsay –vivir bien de las nacionalidades y pueblos indígenas;
- h) Mantener relaciones de solidaridad y apoyo con otros organismos públicos y privados, locales, nacionales, internacionales, que desarrollan similares actividades para obtener la asistencia técnica, créditos y otros beneficios para sus miembros;
- i) Impulsar proyectos y programas de capacitación para el mejoramiento administrativo, contable y temas relacionadas con impuestos; y,
- j) Realizar otras actividades dentro de las normas legales y reglamentarias.

2.10 MARCO LEGAL

En el sistema financiero nacional, un sector importante lo constituye el sector financiero popular y solidario que busca un nuevo orden alternativo, teniendo como principios:

- . Solidaridad
- . Búsqueda del Buen Vivir
- . Equidad de género
- . La relación de pertenencia
- . Respeto de la identidad cultural
- . Su compromiso con la comunidad y el desarrollo local

En este sector se identifican:

- . Las cooperativas de ahorro y crédito
- . Entidades asociativas y solidarias
- . Cajas y bancos comunales
- . Cajas de ahorro

Economía popular y solidaria.- “Se entiende a la forma de organización económica donde sus integrantes, individual y colectivamente organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios para satisfacer necesidades y generar ingresos basados en relaciones de solidaridad, operación y reciprocidad,

privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al Buen Vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital”

Constitución política del Ecuador

Capítulo cuarto

Soberanía económica

Sección primera

Sistema Económico y política Económica.

LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO: ⁴

-Art 283.- “Establece que el sistema económico es social y solidario y se integra por las formas de organización económica publica, privada, mixta, popular y solidaria y las demás que la Constitución determine, la economía popular y solidaria se regulara, de acuerdo con la ley, e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios;

-Art 309.- Señala que el sistema financiero nacional se compone de los sectores públicos, privados y del popular y solidario;

-Art 311.- Señala que el sector financiero popular y solidario se compondrá de Cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas y solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro y que las iniciativas deservicios del sector financiero popular y solidario y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial de Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria;

2.10.1 REQUISITOS PARA LA CREACION DE LA CAJA SOLIDARIA ⁵

Para crear una Caja Solidaria no se necesita requisitos como en las microfinanzas tradicionales, su creación se basa en las necesidades que surgen de un grupo de personas de una comunidad y su principal característica es la confianza.

Uno de los primeros pasos para la creación de una caja, es tener un conocimiento real del entorno.

⁴ LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO, pg.3

⁵ Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador “CODENPE”

Además, se debería tener nociones de cooperativismo, lo cual se define como: “Herramienta que permite a las comunidades participar para lograr un bien común”

“Cooperar es reunir esfuerzos en busca de una meta y un fin común”

“La unión y el trabajo continuo son el camino para lograr el bienestar de la comunidad”

Se necesita también tener criterios sobre economía (ahorro y crédito), estatutos y reglamentos, alianzas estratégicas con una entidad financiera local que les sirva de apoyo en capacitación, asistencia técnica, gestión de cobranzas y manejo de documentos legales como: pagarés, letras de cambio, etc.

Como mencionamos anteriormente, no existen requisitos para la creación de una caja, pues está basada en valores y principios de las personas.

VALORES

- . Ayuda mutua
- . Responsabilidad
- . Democracia
- . Igualdad
- . Equidad
- . Solidaridad

PRINCIPIOS

- . Libre acceso y retiro voluntario
- . Control democrático
- . Interés limitado al capital
- . Retorno de Excedente

Estos son los únicos requisitos que se necesita para que las Cajas Solidarias funcionen como organizaciones de hecho. Por otro lado, si su elección es constituirse como organizaciones de derecho, deberán obtener su reconocimiento legal en el CONAMU, CODENPE, y otros, donde se registran los estatutos cumpliendo con los siguientes requisitos:

- 1.- Solicitud del registro dirigida al Secretario Ejecutivo del CODENPE.

2.- Convocatorio

3.- Acta de la Asamblea General de constitución de la organización, firmado por todos los socios presentes.

4.- En caso de la Amazonia debe tener un Aval, otorgado por el Centro; Nacionalidad; y, de la Organización Provincial a la que pertenece.

En caso de la Sierra debe tener Aval otorgado por la Comunidad, Organización de Segundo Grado y la Federación Provincial,

5.- Dos Estatutos originales, debidamente aprobados por lo menos en dos discusiones por la Asamblea General de Socios de la organización social.

6.- El Estatuto deberá ser elaborado de acuerdo a sus necesidades, características culturales o costumbres, orientado a fortalecer y apoyar el desarrollo social, económico, cultural y unidad de la comunidad o pueblo en el que se constituye, al final constará la certificación del Secretario.

7.- Nómina de los dirigentes que hayan elegido por la Asamblea General, señalando el período de duración. Se adjuntará copias de las cédulas y certificado de votación

8.- Nomina de los miembros fundadores: nombres y apellidos, número de cédula, firma o huella digital.

9.- Lista de todas las personas que asistan a la constitución de la Organización con sus nombres y apellidos, número de cédula y su respectiva firma.

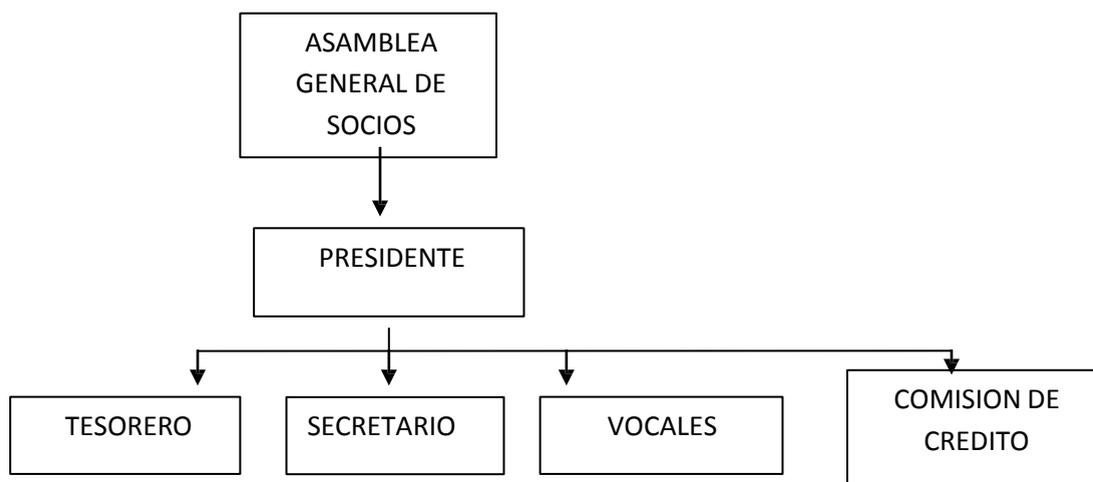
10.- Copias de la cédula de ciudadanía y certificado de votación de cada uno de los miembros de la organización.

2.10.2 SISTEMA DE FUNCIONAMIENTO DE LAS CAJAS SOLIDARIAS

La estructura organizativa de una Caja Solidaria es parecida a la de una cooperativa y legalmente se constituye como una organización de derecho privado y sin fines de lucro.

El siguiente gráfico muestra la estructura básica de una caja:

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE UNA CAJA DE AHORRO SOLIDARIA



Sus estatutos constan de los siguientes capítulos:

CAPITULO I	Constitución, Domicilio y Naturaleza.
CAPITULO II	De los Fines y Objetivos.
CAPITULO III	De los Socios/as de la Caja Solidaria
CAPITULO IV	Régimen Económico de la Caja Solidaria.
CAPITULO V	Estructura Administrativa y de Control Interno.
CAPITULO VI	De los Depósitos Préstamos y Balances.
CAPITULO VII	Requisitos prestamos y procedimientos.
CAPITULO VIII	Incumplimiento del pago de los créditos.
CAPITULO IX	De la Disolución y Liquidación.
CAPITULO X	Disposiciones generales.

CERTIFICACIÓN: De que el estatuto fue discutido y analizado en las asambleas de las socias.

El reglamento interno (organizativo) consta de los siguientes artículos:

CAPÍTULO 1. NOMBRE DE LA ORGANIZACIÓN Y OBJETIVOS

Art. 1 Nombre y domicilio.-

Art.2 Definición y objetivos.-

CAPÍTULO 2. DE LAS SOCIAS Y SOCIOS Art.3

- Requisitos.-
- Art. 4** Ingreso de socias y socios.-
- Art. 5** Salida de socias y socios.-
- Art. 6** Derechos de las socias y socios.-
- Art.7** Deberes de las socias y socios.-
- Art. 8** Sanciones.-

CAPÍTULO 3. ORGANIZACIÓN DE LA CAJA Art.

- Art. 9** Organismos de la caja solidaria.-
- Art. 10** La asamblea general.-
- Art. 11** Quórum y toma de decisiones.-
- Art.12** Atribuciones de la asamblea.-
- Art. 13** La junta directiva.-
- Art. 14** Funciones y atribuciones del gerente.-
- Art.15** Funciones y atribuciones del subgerente.-
- Art. 16** Funciones y atribuciones del tesorero o tesorera.-
- Art. 17** Funciones y atribuciones de Pro-tesorero o Pro tesorera.-
- Art. 18** Funciones y atribuciones del secretario o secretaria.-
- Art. 19** El comité de crédito.-
- Art. 20** Funciones y atribuciones del comité de crédito.-
- Art. 21** Créditos vinculados.-

CAPÍTULO 4. REGLAMENTOS DE APORTE DE CAPITAL

- Art. 1** Aporte de capital.-
- Art.2** Aportes periódicos adicionales.-
- Art. 3** Decisiones.-
- Art. 4** Reparto de utilidades.-
- Art. 5** Certificados de aporte de capital.-
- Art. 6** Uso y venta de los certificados de aporte de capital.-
- Art.7** Remate de los certificados de aporte de capital.-
- Art.8** De los certificados de los aportes de capital en caso de Fallecimiento.-
- Art.9** De los certificados de aporte en caso de disolución de la Caja.-

CAPÍTULO 5. REGLAMENTO DE CREDITO

- Art. 1** Solicitantes de crédito.-
- Art. 2** El comité de crédito.-
- Art. 3** Destino de loa créditos.-
- Art. 4** Montos de los créditos.-
- Art. 5** Plazo de los créditos.-
- Art. 6** Créditos emergentes.-
- Art. 7** Forma de pago de los créditos.-
- Art.8** Tasa de interés.-
- Art. 9** Gastos administrativos.-
- Art. 10** Re liquidación de interés.-
- Art.11** Número de créditos vigentes por persona.-
- Art. 12** Sanciones por atraso.-
- Art. 13** Requisitos para personas socias y no socias para solicitar crédito.-
- Art.14** Sobre los garantes.-
- Art. 15** De los créditos en caso de fallecimiento.-

CAPÍTULO 6. REGLAMENTO DE AHORRO

- Art. 1** Los ahorristas.-
- Art. 2** Necesidad uso y responsabilidad de ahorro.-
- Art.3** Modalidad del ahorro.-
- Art. 4** Montos y plazos de ahorro voluntario.-
- Art. 5** Tasa de interés de los ahorros.-
- Art.6** Capitalización de intereses.-
- Art. 7** Renovación automática de los ahorros.-
- Art. 8** Congelamiento de los ahorros.-
- Art. 9** Liquidación de los ahorros

CAPITULO III

DIAGNOSTICO SOCIO ECONOMICO DE LA MUJERES MIGRANTES INDÍGENAS Y DE LOS MIEMBROS DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU.

3.1.- ANTECEDENTES.

La enorme riqueza cultural del Ecuador responde a las características de sus diferentes regiones, que cubren desde los páramos en las altitudes de los Andes hasta los bosques tropicales de la Amazonía , las planicies de la costa y el archipiélago de Galápagos, un país con una riqueza cultural inmensa y con grandes tierras fértiles.

En este pequeño territorio de 14 millones de habitantes, existen 14 nacionalidades indígenas que hablan 7 lenguas diferentes, además de varios dialectos, por lo que la constitución define al país como multilingüe y pluricultural.

Entre estas nacionalidades han existido, desde antes de la colonia, relaciones comerciales, culturales y de parentesco, pero han logrado sus identidades y prácticas tradicionales como sus conocimientos de medicina ancestral y agricultura, así como su especial relación con la naturaleza.

Los indígenas siempre han sido reprimidos primero por los españoles y luego por los criollos, por lo que nunca fueron incorporados a la sociedad ecuatoriana. Sin embargo, siempre mostraron su resistencia mediante levantamientos. Pero ahora se ven representados por varias organizaciones indígenas como la CONAIE.

Según el censo de 2001, solamente el 9.2% de los ecuatorianos se definía como indígena, y solamente del 5% hablaba una lengua nativa. Estos porcentajes son sorprendentemente bajos en comparación con los otros países de América Latina.

En el Ecuador consideran que existen menos indígenas que los que hay en realidad debido a la fuerte discriminación étnica que conduce a que tengan resistencia, temor o recelo de identificarse como tales.

En 1950 se realizó el primer censo de la población en el Ecuador, que encontró que los indígenas representaban el 13.5% de la población al 9.2% en 2001. Pero desde 1950 hasta la actualidad se han dado cambios muy importantes en el Ecuador especialmente en la sierra rural donde se encuentra la mayoría de la población indígena debido al auge bananero, un proceso de urbanización muy acelerado, las migraciones regionales e internacional, el boom petrolero, severas crisis económicas y la dolarización.

3.1.1 ETNIAS DE LA SIERRA NORTE Y CENTRO

La gravedad de la pobreza en el Ecuador demuestra que tanto la pobreza económica como la extrema pobreza afectan más a la población indígena. Los indígenas más pobres se encuentran en las zonas de altura de la sierra central, la pobreza baja del 49% a 45% entre los mestizos y blancos y sólo del 69,6% al 67,9% entre los indígenas. La reducción de la pobreza es resultado de las remesas de divisas de los migrantes, y de los altos precios del petróleo. Sin embargo, el crecimiento de la economía beneficia más a los blancos y mestizos que a los indígenas, principalmente porque los indígenas emigran menos que los mestizos. Las diferencias sociales por etnicidad crecen, en lugar de disminuir, y los beneficios del crecimiento no conducen automáticamente a la reducción de las desigualdades entre indígenas y mestizos, como lo cree la teoría neoliberal. Las políticas sociales que podrían compensar estas diferencias han sido muy débiles⁶.

3.2. ANALISIS DE LA POBREZA DE LOS INDIGENAS

La pobreza entre los indígenas no solamente está más extendida, sino que es más profunda, debido a que está excluida, en términos socioeconómico, en nuestra sociedad, ya que existe razones estructurales que conducen a la reproducción intergeneracional, a largo plazo, de la desigualdad que viene desde las antigüedades. A éste conjunto de situaciones se las puede llamar trampas de pobreza y están relacionadas con la educación, la desnutrición y en general con la formación del capital humano. Así por ejemplo los hogares indígenas, por ser pobres, envían menos a sus hijos a las escuelas perjudicando su nivel educativo. Los niños indígenas, por otra parte, están más frecuentemente desnutridos y por eso no pueden aprovechar los contenidos de la educación. Finalmente, los salarios de los indígenas son menores que los mestizos esto se debe por la discriminación.

La falta de integración social luego de 200 años de la fundación del país es evidente, tanto en el área urbana como rural. Se encuentran masivamente en la pobreza por diversas causas tanto económicas, políticas, sociales e históricas que nunca fueron resueltas y que con el paso del tiempo se acumularon empeorando la situación social de millones de personas.

La falta de integración social luego de 200 años de la fundación del país es evidente, tanto en el área urbana como rural. Se encuentran masivamente en la pobreza por diversas causas tanto económicas, políticas, sociales e históricas que nunca fueron resueltas y que con el paso del tiempo se acumularon empeorando la situación social de millones de personas.

⁶ Larrea Carlos. Pueblos Indígenas Desarrollo Humano y Discriminación en el Ecuador, Abya Yala, 2007

Los problemas más comunes que afectan a las comunidades aborígenes son menor acceso y pérdida de tierras por presión de grandes terratenientes, degradación del suelo y por ende menor superficie cultivable, insuficiente acceso a recursos como el agua. Perjuicios ocasionados por empresas petroleras y mineras en territorio aborigen que degradaron gravemente el medio ambiente, imposibilidad de establecer mecanismos comerciales para poder vender sus producciones de maíz, de tejidos entre otros.

Estas actividades productivas no les permiten cubrir sus necesidades básicas ni tener una calidad de vida adecuada, tienen poco acceso a la salud y a la educación, no pueden mejorar sus medios de producción, no tienen agua potable, luz o cloacas, ni una vivienda digna. Muchos deciden trabajar como peones en el campo y otros emigrar a la ciudad donde no tienen muchas oportunidades por lo que la venta callejera y el trabajo doméstico para las mujeres son las tareas que más realizan para sobrevivir.

La desigualdad social y la marginalidad de gran parte de un país es difícil de entender, hay demasiadas deudas pendientes con la comunidad aborigen. Es necesario que se comience ya a buscar soluciones para que puedan ser resueltos sus problemas, porque es realmente injusto ser tan pobre en su propia tierra durante tantos años, es hora de revertir esta triste historia.

3.3.-LA POBREZA INDÍGENA EN LA PARROQUIA DE SAN ROQUE

El barrio de San Roque se ubica en el centro occidente de Quito, se caracteriza por ser un barrio popular de artesanos, albañiles e indígenas, este lugar se ha ido consolidando en el tiempo y entre sus edificaciones se encuentran la iglesia de San Roque, el Penal García Moreno y el famoso Mercado de San Roque, lugar que constituye uno de los más antiguos mercados en Quito. La memoria reciente muestra que en este barrio comenzaron a llegar indígenas migrantes aproximadamente durante la década de los años 60 y 70, en busca de nuevas expectativas laborales en la ciudad. De esta manera, el barrio de San Roque comenzó a recibir un buen porcentaje de población indígena y mestiza proveniente principalmente de la provincia de Chimborazo y específicamente Riobamba. Una vez en la ciudad es en el mercado, donde encuentran un espacio para trabajar; en el caso de los hombres principalmente como cargadores o vendedores y las mujeres como vendedoras, ya sea en puestos fijos o de forma ambulante y por esa razón buscan formas de agruparse y conformar y fortalecer cajas solidarias, mejor dicho un espacio intercultural de orígenes diversos en el que comparten costumbres populares en común.

Para comenzar hay que destacar que el comercio tanto formal como informal en Quito ha estado sujeto al fenómeno de expansión y crecimiento urbano, situación que se vio reforzada a partir de los años 1960 por procesos de mini fundización y la presión demográfica campesina producto de la entrega de los huasipungos y por los procesos posteriores de la crisis en el agro, esto finalmente produjo un incremento de los flujos migratorios a los centros urbanos preferentemente a Quito. Andrés Guerrero basándose en algunos autores señala que la ausencia de una presión demográfica interna desde las haciendas se explica que;

"...por la forma de operación del mecanismo de las migraciones, en un área bajo la influencia de Quito y la cadena de ciudades del callejón interandino.

El notable desajuste entre los niveles de remuneración del trabajo de la hacienda, el poblado y el mercado de trabajo de la ciudad de Quito, ha operado como un enérgico sistema de drenaje de población"⁷

Este contexto estaría explicando en parte el incremento de los flujos migratorios desde el ámbito rural, pero además son causas de la migración la atracción de las ciudades y la percepción de la existencia de mejores condiciones salariales para los trabajadores urbanos. San Roque es un lugar integrado preferentemente por migrantes, provenientes de distintas provincias.

En el proceso de traslado del campo a la ciudad es decir, la migración se rompe la separación de lo rural y urbano y se ponen en juego o se hace más visible la tensión entre la modernidad y la tradición.

3.4.-SITUACION ACTUAL DE LA MUJERES MIGRANTES INDIGENAS

Las mujeres indígenas analfabetas obtuvieron en 1979 el reconocimiento de su derecho al voto, que en las dos décadas siguientes les abrirían espacios para una activa participación política en el marco de los movimientos indígenas efectivamente, en la década de 1990 existe alguna presencia de los movimientos indígenas, que ha contado con una importante participación de mujeres indígenas a los centros del poder estatal.

Los movimientos de mujeres han mostrado dificultades para tener puentes en las mujeres indígenas. No obstante, desde el movimiento indígena se puede observar esfuerzos por levantar una agenda de las mujeres, en el marco de sus luchas por el reconocimiento como pueblos y

⁷ Quito. Andrés Guerrero, Presión demográfica interna

nacionalidades, Abelina Morocho ex alcaldesa Kichwa de un pequeño pueblo del Cañar y miembro de la Confederación de Nacionalidades Indígenas del Ecuador (CONAIE), comentaba años atrás: “He escuchado que se dan cursos para mujeres sobre la liberación femenina”, en vista de eso se ha analizado mucho sobre este tema, el mismo que ha tenido variedad de problemas por ser una copia de otros países. El énfasis en los derechos como pueblo reinterpreta las jerarquías de género, robustece los aspectos comunitarios y evita una agenda autónoma de las mujeres al mismo tiempo que posibilita prácticas por la igualdad de oportunidades para las mujeres.

El Consejo Nacional de Mujeres Indígenas del Ecuador (CONMIE), quienes trabajan por la equidad de género en el marco de los derechos de los pueblos originarios constata que las mujeres indígenas en el Ecuador se encuentran especialmente rezagadas del bienestar económico y social del país. Estudios recientes revelan que la vida de las mujeres indígenas está altamente condicionada con la pobreza y reiteran formas de exclusión discriminación en el empleo, los ingresos, y acceso a los servicios estatales, con especial referencia a salud y educación.

Mujeres guardianas de la identidad de los pueblos.⁸

Documentos y pronunciamientos emitidos por indígenas asignan a las mujeres la misión de preservar la cultura de sus pueblos, también coincide con la literatura académica en representarlas como reproductoras y trasmisoras de la cultura de su grupo; ellas son las conservadoras de ciertos hábitos (lengua, vestimenta, adornos y costumbres).

La vestimenta “tradicional” se convierte en una estrategia política que refuerza el sentido de pertenencia, al tiempo que marca fronteras con la sociedad mestiza. Desde esta imagen de guardianas de la cultura y de la identidad de pueblo, las exigencias, generalmente priorizan las demandas del colectivo indígena, su lucha está encaminada a obtener justicia para todo el pueblo, estas prácticas son orientadas a mejorar la vida de las mujeres las que denominamos practicas por la equidad de género en diferentes aspectos.

Mujeres indígenas Líderes

Las líderes e intelectuales mujeres sobresalen en los movimientos indígenas en el Ecuador. En los años 40 y 50 tenían un liderazgo estratégico: era la falta de propiedad lo que las legitimaban. Al vivir en un ambiente altamente represivo como el de las haciendas, las mujeres tenían una capacidad móvil mayor que la de sus pares masculinos ya que no accedían a tierras y recursos del

⁸ Quito. Andrés Guerrero, Presión demográfica interna

patrón. Ello explica parcialmente la legitimidad de estas lideresas.

En cambio, el liderazgo actual de las mujeres indígenas está vinculado con prácticas ligadas con la educación, los proyectos comunitarios, organizarse dentro de la comunidad y la representación política. Al mismo tiempo, las experiencias de violencia y discriminación de las mujeres en los procesos educativos las desafían a politizar sus identidades como pueblo indígena y como mujeres. Así, la educación como elemento estratégico de lucha se acompaña de prácticas comunitarias, las que muchas veces son heredadas. Estas prácticas permiten legitimar los nuevos conocimientos y el capital cultural logrado a través de la escolarización.

Pero, además de la discriminación de género, quienes han logrado llegar a los espacios escolares han debido enfrentar la fuerte discriminación étnico-racial: son estas experiencias de discriminación las que han transformado a la educación en una herramienta para frenar los atropellos, y lo que ha estimulado a superarse a través del estudio, el pilar fundamental para la formación de algunas lideresas es la educación.

“Los derechos de los pueblos y las mujeres”

La Constitución Ecuatoriana en 1979 otorgó derechos políticos a la población analfabeta, en su gran mayoría indígena y femenina. Esta apertura movilizó y politizó a la población indígena que en la década de 1980 se articuló en torno a la Confederación de Nacionalidades Indígenas del Ecuador (CONAIE) como un mecanismo de convergencia de las distintas nacionalidades y pueblos originarios del país. Junto con la creación de confederación se empezó un proceso de organización de secretarías de la mujer a nivel local, regional y nacional. En este marco se llevó a cabo la primera reunión de las mujeres de la CONAIE, quienes deciden crear **la Dirigencia de la Mujer** con el propósito de convocar a las mujeres de las comunidades e involucrarlas en sus procesos organizativos. Las mujeres consideran que su misión es mantener viva las expresiones de la tradición.

Las mujeres de la CONAIE se adjudican, además, un rol vital en la reproducción económica de la familia, particularmente en el entorno rural. Dada la alta migración masculina, ellas producen la tierra, se encargan de los hijos, y buscan los recursos necesarios, para la sobrevivencia familiar; tienen efectivamente un carácter de proveedoras.

3.5.- DIAGNOSTICO DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU

El mercado financiero del sector rural históricamente ha presentado algunos problemas que han frenado la intervención en el sector, en la década de los sesenta y setenta se consideraba que debía

apoyarse al sector rural con créditos, tasas de interés preferenciales e intervención directa de Bancos Estatales de Desarrollo.

Este trajo como resultado alta corrupción, cartera vencida y poco desarrollo empresarial que desalentó la participación de la banca privada en el sector rural, lo que hacía pensar que el sector no era rentable: que el sector rural eran sujetos de crédito de alto riesgo de altos costos operativos.

Esto ha generado escasez de fuentes de trabajo, deterioro del nivel de vida y migración de la población rural hacia los centros urbanos o hacia otros países.

La Caja Solidaria KURI MUYU se encuentra ubicada en la Parroquia de San Roque, del cantón Quito, Provincia de Pichincha.

La Caja Solidaria KURU MUYU es una organización de derecho privado y sin fines de lucro que se encuentra registrada legalmente en el Consejo de Desarrollo de Nacionalidades y Pueblos del Ecuador CODENPE registrada el 7 de mayo del 2010, con 24 socias solidarias fundadoras según consta en el registro de socias.

Esta organización financiera si tiene una personería jurídica y no es supervisada por ninguna entidad de control, como la Superintendencia de Bancos y Seguros o la Red Financiera Rural.

Esta Caja Solidaria es independiente de carácter comunitario y solidario, propiedad de las socias que constituye capital social mediante aportes individuales y aportes externos de cualquier otra institución (incentivos y premios).

Su objetivo primordial es fomentar el ahorro y crédito en las socias, basado en la solidaridad y confianza para promover emprendimientos productivos que mejoren los niveles de ingreso de sus miembros.

3.6 LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU EN LA PARROQUIA DE SAN ROQUE CIUDAD DE QUITO.

La Caja de Ahorro y Crédito en el Ecuador nace a fines del siglo XIX, con la ayuda de la Iglesia Católica de la Sierra, y de la burguesía en la Costa. Posteriormente se dicta la ley de Cajas de Ahorro y Crédito en 1937, y en 1961 nace la Dirección Nacional de Cajas de Ahorro y Crédito, como entidad especializada del Ministerio de Prevención Social y Trabajo (1979 se denominó Ministerio de Bienestar Social y en el 2008 Ministerio de Inclusión Social) para ejecutar las políticas estatales de promoción del Sector.

Con estos antecedentes en la ciudad de Quito, en la provincia de Pichincha, la presidenta solicita

al CODENPE el registro de la Caja Solidaria KURI MUYU y su estatuto.

Luego de todos los trámites respectivos, el 7 de mayo del 2010, CODENPE emite el informe favorable para el reconocimiento legal.

En las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador, las entidades financieras existentes son las Cajas Solidarias, Bancos Comunes y Corporaciones de Desarrollo Social y Financiera, cuyo aspecto a destacar es el decidido al Programa de Cajas Solidarias que están administradas por las compañeras mujeres en las comunidades, facilitando el Kullki wakichi- Kullki mañachi-kullki tikrachi (Ahorro y crédito), como formas alternativas al sistema financiero nacional.

Como Caja Solidaria realizaba sus operaciones bajo el concepto de que cada socio que había suscrito los certificados de aportación estaba facultado a participar en las decisiones a través de las instancias directivas de la institución. Siendo de trascendencia el hecho de haber firmado el Acta Constitutiva.

Autoayuda, autogestión y auto responsabilidad.

Como finalidad es brindar ayuda, para satisfacer las necesidades económicas y sociales de los diferentes sectores productivos que no tienen acceso al sistema financiero tradicional; administrando sus recursos de acuerdo a normas de prudencia y solvencia financiera, mediante la proyección de una imagen de confiabilidad a través de servicios financiero ágil y oportuno con un enfoque social.

INFORMACION GENERAL

DATOS GENERALES

Nombre: Caja Solidaria KURI MUYU

Domicilio: Provincia de Pichincha, Cantón Quito,
Parroquia de San Roque

Teléfono: 092388362

Correo Electrónico: kurimuyu @ hotmail.com.ec

Representante Legal: Sra. Nancy Sagñay

3.7 CONTEXTO SOCIO ECONOMICO DE LAS MUJERES MIGRANTES INDIGENAS MIEMBROS DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU.

3.7.1 POBLACIÓN

La población indígena en el cantón Quito asciende a 61122 habitantes (según censo realizado por el INEC año 2010) con un 49,88% de mujeres Indígenas (30488) y un 50.12% de hombres (30634). Del total de la población. El 70.71% es de 15 años y más de edad, es decir 59798⁹.

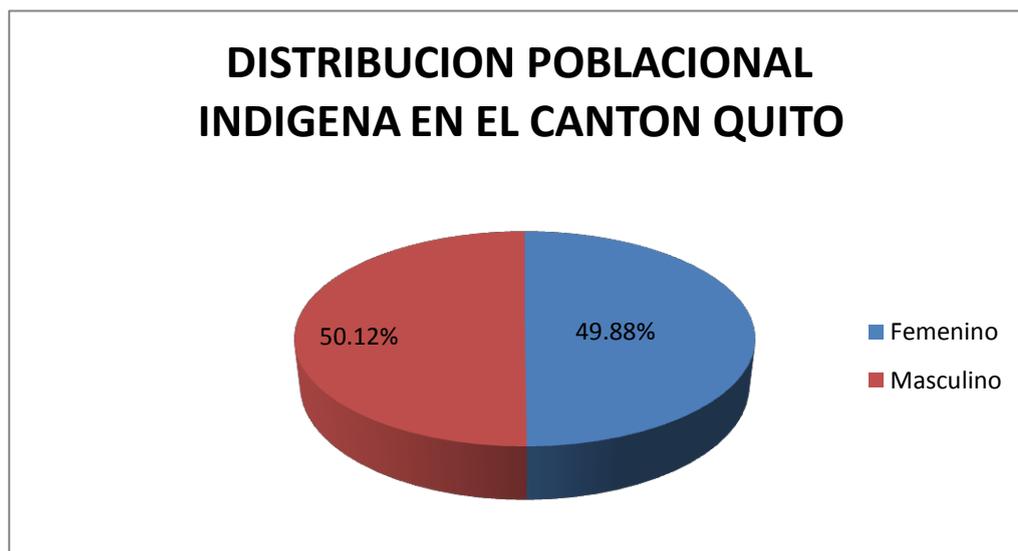
CUADRO N.4
DISTRIBUCION POBLACIONAL INDIGENA POR GÉNERO EN EL CANTON QUITO

Por Género	Número de Habitantes	% de Habitantes
Femenino	30488	49.88
Masculino	30634	50.12
Total	61122	100.00

Fuente: INEC Censo año 2010

Elaborado: Cristina Aizaga y Liliam Segura

GRAFICO N. 5



⁹ según censo realizado por el INEC año 2010

3.7.2 EDUCACIÓN

NIVELES DE INSTRUCCIÓN SOCIAS CAJA SOLIDARIA KURI MUYU

El nivel educativo de los integrantes de la organización se encuentra limitado en su mayoría a una educación primaria, lo que puede ser una debilidad para buscar, gestionar y dirigir las instituciones en búsqueda de un crecimiento conjunto.

CUADRO N. 5

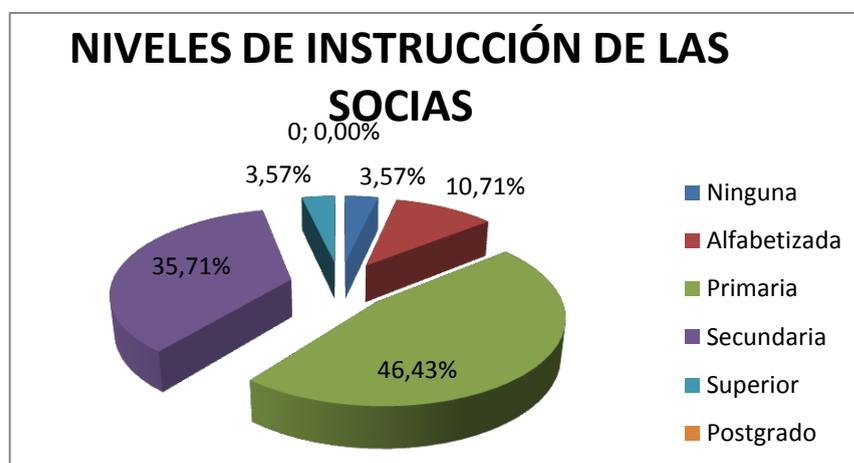
EDUCACION DE LAS SOCIAS DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU

Categorías	Mujeres	% de Mujeres
Ninguna	1	3,57
Alfabetizada	3	10,71
Primaria	13	46,43
Secundaria	10	35,71
Superior	1	3,57
Postgrado	0	0,00
Total	28	100,00

Fuente: Encuestas realizadas año 2011

Elaborado: Cristina Aizaga y Liliam Segura

GRAFICO N. 6



3.7.3 SALUD

La experiencia manifestada por nuestro grupo de investigación permite establecer que no tienen un acceso al control médico de la familia por razones económicas.

3.7.4 SERVICIOS BÁSICOS E INFRAESTRUCTURA

Como podemos observar en cuadro No. 4, los servicios de mayor cobertura en el grupo de mujeres indígenas son: Servicio eléctrico con un porcentaje de 23.53% lo que significa que la mayoría posee este beneficio, de la misma forma agua potable con 23.53%, alcantarillado 22.69% y servicios sanitarios 22.69% pero sin embargo no se puede decir lo mismo con el servicio telefónico, sólo existe el servicio masivo de telefonía móvil y cabinas.

CUADRO N. 6

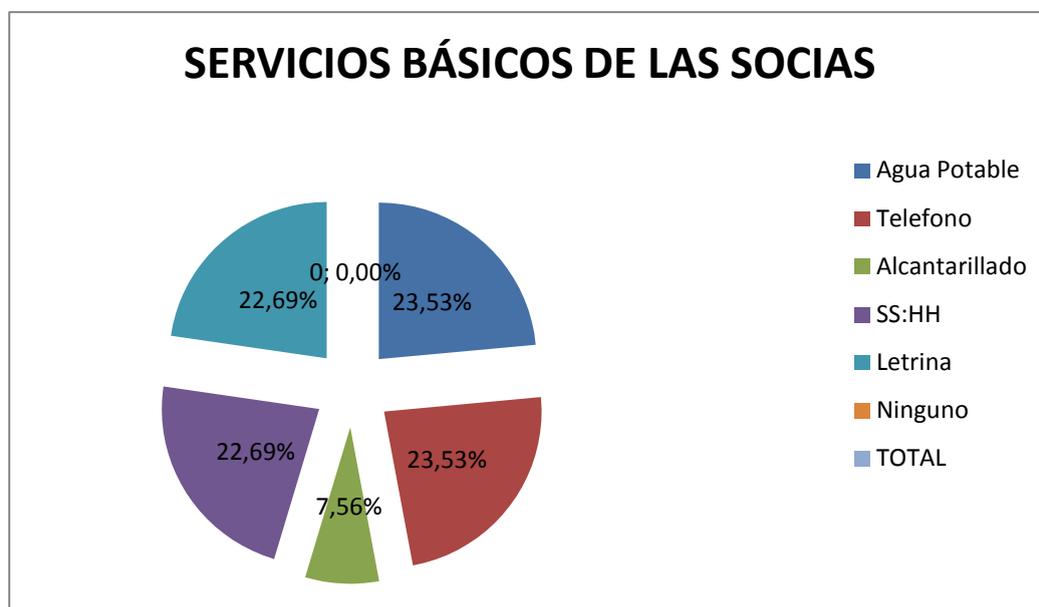
SERVICIOS BASICOS DE LAS SOCIAS DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU

DESCRIPCION	PERSONAS	% DE SERVICIOS
Luz	28	23,53
Agua Potable	28	23,53
Teléfono	9	7,56
Alcantarillado	27	22,69
SS:HH	27	22,69
Letrina	0	0,00
Ninguno	0	0,00
TOTAL	119	100,00

Fuente: Encuestas realizadas año 2011

Elaborado: Cristina Aizaga y Liliam Segura

GRAFICO N. 7



3.7.5 EMPLEO E INGRESOS

Según la encuesta realizada el 59.26% de la población tiene como trabajo el comercio es decir con comerciante mientras que el 25.93% se dedican a los quehaceres de la casa y 11.11% como empleada doméstica.

CUADRO N.7

AÑO 2011

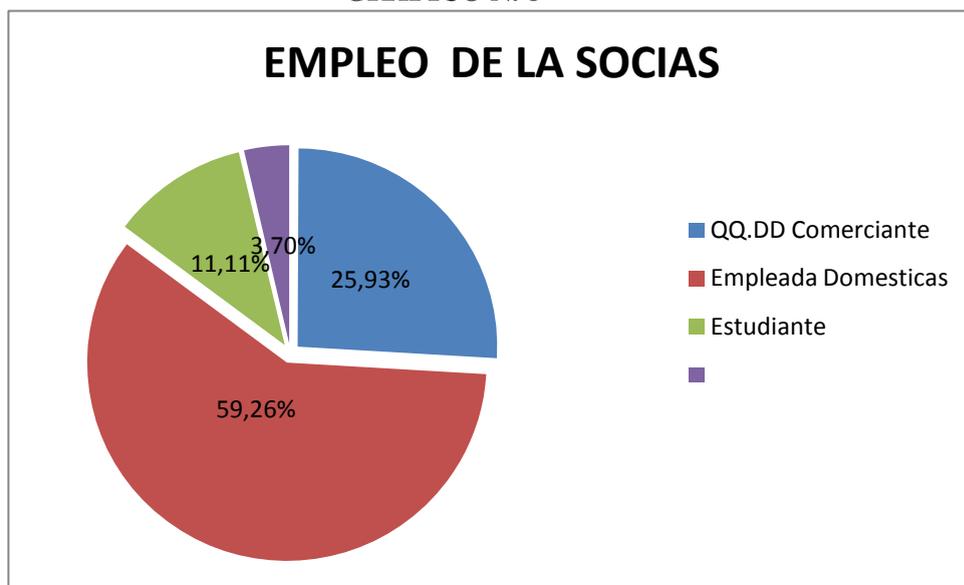
EMPLEO DE LAS SOCIAS DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU

CATEGORIAS	TOTAL PERSONAS	% de PERSONAS
QQ.DD	7	25,93
Comerciante	16	59,26
Empleada Domesticas	3	11,11
Estudiante	1	3,70
TOTAL	27	100,00

Fuente: Encuestas realizadas año 2011

Elaborado: Cristina Aizaga y Liliam Segura

GRAFICO N. 8



Ingresos

Como podemos observar la mayoría de las socias perciben un ingreso de 100 a 199 , esto significa el 46.43% siendo ésta el mayor ingreso de toda la población encuestada.

CUADRO N. 8

AÑO 2011

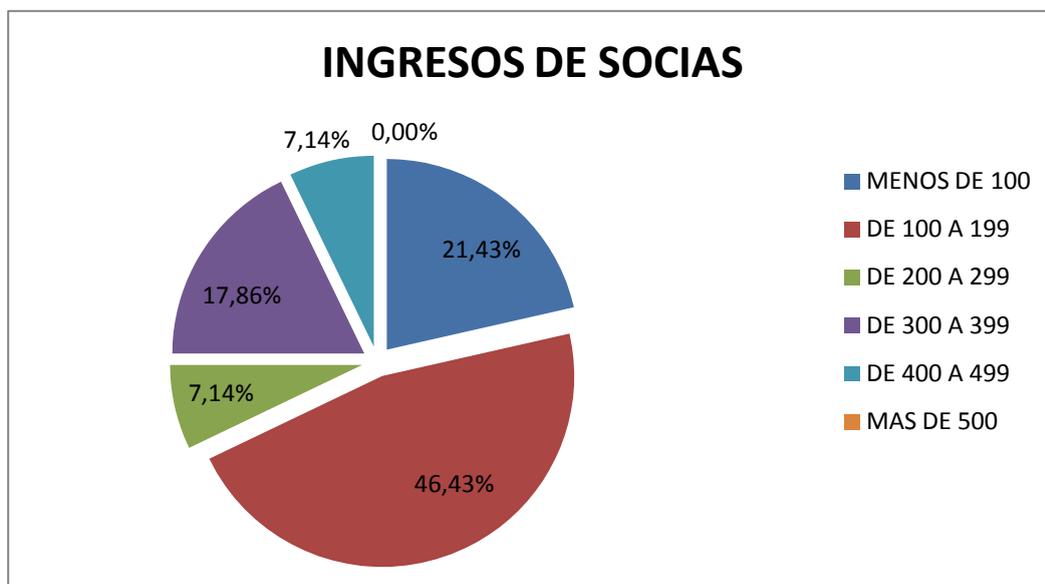
INGRESOS DE LAS SOCIAS DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU

CATEGORIAS	TOTAL PERSONAS	% de PERSONAS
MENOS DE 100	6	21,43
DE 100 A 199	13	46,43
DE 200 A 299	2	7,14
DE 300 A 399	5	17,86
DE 400 A 499	2	7,14
MAS DE 500	0	0,00
TOTAL	28	100,00

Fuente: Encuestas realizadas año 2011

Elaborado: Cristina Aizaga y Liliam Segura

GRAFICO No. 9



3.7.6. VIVIENDA.

Del total de las socias encuestadas de la caja solidaria “Kuri Muyu” el 80.77% viven arrendando, esto significa que no disponen de recursos económicos para poder comprar su propia vivienda.

CUADRO N.9
AÑO 2011

TIPO DE VIVIENDA DE LAS SOCIAS DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU

Categorías	Tipo de vivienda	% de vivienda
Propia	1	3,85
Arrendada	21	80,77
De familiares	4	15,38
Anticreces	0	0,00
Total	26	100,00

Fuente: Encuestas realizadas año 2011

Elaborado: Cristina Aizaga y Liliam Segura

GRAFICO N. 10



Fuente: Encuestas Realizadas año 2011

Elaborado: Cristina Aizaga y Liliam Segura

3.7.7. ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU

3.7.7.1 MISION

Somos una organización ecuatoriana indígena que contribuye a reducir la pobreza y a mejorar la calidad de vida de los socios.

3.7.7.2 VISION

La caja de economía solidaria surge debido a la falta de atención del sistema financiero a iniciativas productivas, además de que los financistas formales no siempre prestan atención al desarrollo social, cultural y ambiental en forma comunitaria, manejando tasas de intereses muy altas.

3.7.7.3 OBJETIVOS

Los Objetivos establecen los retos que la Caja asumirá dentro de cada perspectiva, son declaraciones de acciones que clarifican como se implementará la estrategia.

Los objetivos establecidos en la perspectiva financiera, del cliente y de los procesos internos identifican los puntos en que la caja solidaria ha de ser excelente; los objetivos de la perspectiva de aprendizaje y crecimiento proporcionan la infraestructura que permite el alcance de los objetivos.

Dinamizar la economía familiar y comunitaria con el establecimiento de Iniciativas productivas y comerciales.

Considerar al recurso financiero como un insumo para incursionar en actividades productivas y comerciales

Basar en la participación, como elemento importante en la gestión comunitaria.

Fomentar Actitud Solidaria de compartir el trabajo, los recursos, las ideas, para que las actividades Productivas se realicen con mayor efectividad.

3.7.7.4 SISTEMA ADMINISTRATIVA

La Caja Solidaria “Kuri Muyu” cuenta con una oficina provisional que esta ubicada en la ciudad de Quito en la calle Bolívar N. y Chimborazo en la parroquia de San Roque en donde se realiza todas las transacciones administrativas.

También realizan las reuniones ordinarias y extraordinarias.

La “estructura administrativa” de la Caja Solidaria es muy simple debido a que su personal administrativo no es numeroso o incluso su actividad financiera es de apenas año y medio.

Esta organización es sin fines de lucro, este grupo humano está constituido entorno a tareas comunes y en función de la obtención de metas específicas. Esta caja ha existido por la predisposición de las integrantes de la Caja Solidaria quienes son las que la administran.

En la actualidad la Junta Directiva es la figura máxima de la organización su función primordial es de gestionar una infraestructura que permita brindar los servicios financieros necesarios. Los miembros de la Junta Directiva no reciben ninguna remuneración, su colaboración es voluntaria porque se han propuesto sacar adelante a su institución financiera de una manera solidaria, los miembros de la Caja están integrados por socias que se dedican a las actividades comerciales y de servicios.

. **Recursos Humanos.-** Actualmente tiene 24 socias que viven en el barrio de San Roque y el barrio Guamaní en la ciudad de Quito.

. **Actividades.-** Gestionan los créditos y captan depósitos según lo acordado por la Asamblea General y Reglamento Interno.

. **Objetivos.-** El principal objetivo es fomentar el ahorro y proporcionar los créditos a los socios y clientes.

.**Recursos Tecnológicos.-** Poseen un equipo de computación que conforman dos computadora y una impresora, con respecto a los muebles poseen dos escritorio, un archivador y sillas plásticas en las cuales les permite gestionar sus actividades financieras normalmente.

. **Recursos Financieros.-** Cuenta con los aportes de socias y con las donaciones y premios que han obtenido por parte del CODENPE.

. **Métodos.-** El personal de la Caja cuenta con conocimientos, aplicaciones tecnológicas y operativas pero requiere de mayor capacitación para el cumplimiento de sus funciones.

La Caja Solidaria no tiene una estructura administrativa formal en el que prevalezcan las fases administrativas que permitan el alcance y cumplimiento de las metas que son:

. **Planificación.-** La Caja Solidaria tiene metas y objetivos en forma verbal, en cuanto a las estrategias y planes no los hay, es por ello que su proceso de seleccionar una información provoca problemas.

. **Organización.-** La Caja Solidaria no tiene una estructuración técnica de las relaciones que deben existir entre funciones, niveles y actividades tanto de elementos materiales y humanos, para lograr con eficiencia los planes y objetivos que se planteen en la planificación.

. **Dirección y Control.-** Es la realización efectiva de todo lo planificado pero en forma simple por la presidenta y tesorera de la Caja, ejercida a base de decisiones, ya sea tomadas directamente o delegando dicha autoridad, y se vigila de manera ocasional que cumplan en forma adecuada todas las ordenes emitidas.

Estructura operacional

Se rige por medio de reglamentos y bajo ciertas reglas. El reglamento se elaboró en el 2010 con algunos socios.

Las socias han recibido capacitación mediante talleres en el cual tiene nociones básicas que les permitirá facilitar la administración de la Caja Solidaria, Carece de eficiencia operativa debido a la irregularidad administrativa de recursos financieros debido a que no hay una planificación organizativa, direccional y control riguroso que permita observar las falencias que existen.

Estructura financiera.

En el Ecuador, las estructuras financieras popular y solidaria esta integrado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito, entidades asociativas y solidarias, cajas y Banco Comunes y cajas de ahorro.

Es por ello que en la caja Solidaria se observó lo siguiente:

- Estimulan el Ahorro
- Bajan el costo del dinero
- Financian el desarrollo; en el comercio, servicios
- Incluyen al socio, existe participación democrática.

Los niveles de la estructura financiera de Caja Solidaria.

La estructura financiera de la Caja Solidaria Kuri Muyu como organización urbana contempla:

Los créditos en cantidades menores a \$ 3000,00 dólares con recursos ajenos siempre que los clientes demuestren que tienen necesidades, ideas y potencialidades.

Se debe captar ahorros locales y entregar créditos, con un coeficiente de apalancamiento el cual mide el grado de endeudamiento. Estructurar servicios de ahorro y crédito para lo cual cuenta con un sistema contable recién adquirido y que es subutilizado.

La oficina de la Caja Solidaria es compartida momentáneamente con la oficina de la iglesia evangélica. Los horarios de atención son lunes, miércoles y viernes las mañanas a partir de la 9 a 12 pm, tiempo corto en el cual proceden a cobrar los abonos de las deudas y captar los depósitos.

Se debe obtener financiamiento a largo plazo tanto interno como externo para de esta manera proporcionar crédito para proyectos que requieren mayor capital y ampliar los servicios financieros.

ANÁLISIS FINANCIERO Y SU IMPORTANCIA EN LA CAJA SOLIDARIA.

Los Estados Financieros permite el análisis crítico a la Junta Directiva de la Caja, para evaluar la posición financiera presente.

Se debe dar importancia al comportamiento de la Caja más allá de lo contable y de las leyes financieras, sino a la luz de la naturaleza, la información contable debe servir para fines de control y de planificación aspectos necesarios para los miembros de la Asamblea General y de la Junta Directiva.

El informe debe puntualizar las debilidades y fortalezas que tiene la Caja y servir de guía para las acciones futuras. Esto permitirá la interpretación de los estados financieros correctos.

En la entrevista a la Sra. Maribel Cepeda tesorera de la Caja Solidaria Kuri Muyu en el período 2010 -2011, indica que los aportes de las socias de la Caja Solidaria, están registrados en forma manual tanto en la libreta de ahorros del socio como del registro de las cuotas mensuales.

Adquirieron un sistema contable el cual les permitiría obtener la información financiera en forma rápida, ordenada, clasificada y concreta; pero el personal no tuvo la capacitación continúa ni el seguimiento respectivo, lo que ha ocasionado la subutilización de esta herramienta informática.

De la información financiera facilitada se detecta a simple vista falencias en la organización financiera estas son:

- . Tiene un registro de nomina de socias que integran la Caja desorganizado
- . No existe una información financiera ordenada, continua y uniforme
- . El personal que lo administra no cuenta con la suficiente información económica, financiera, legal y administrativa para conducir adecuadamente.
- . Dispone de un sistema contable pero no es utilizado correctamente.
- . No existe un buen archivo cronológico de toda la documentación
- . No tiene un espacio propio en que pueda ejercer sus actividades financieras.

Los estados financieros reportados desde el 1 de mayo 2010 al 31 de diciembre del 2010 y del 2 de enero del 2011 y al 31 de agosto del 2011, es decir dos períodos que permiten el análisis horizontal y vertical que compara el movimiento de cada cuenta de un período a otro. A continuación se presenta los estados financieros de la Caja Solidaria “Kuri Muyu”.

CUADRO N. 10**CAJA SOLIDARIA KURY MUYU
BALANCE GENERAL
AL 31/12/2010**

	ACTIVO		21517,13
	ACTIVO CORRIENTE		5453,16
1.1.01	CAJA	4979,35	
1.1.01.01	Caja General	4979,35	
1.1.02	BANCOS	473,81	
1.1.02.01	Cooperativa Fernando Daquilema	46,47	
1.1.02.02	Cooperativa Fernando Daquilema CS	427,34	
1.1.03	PRESTAMOS POR COBRAR		14135,33
1.1.03.050	ANTE MANZANO CESAR	300,00	
1.1.03.051	BALLA GUAPI JOSE	400,00	
1.1.03.046	BALLA CHACAGUASAY ASENCIO	750,00	
1.1.03.042	BARRIOS TENORIO GENNY	500,00	
1.1.03.052	CARRASCAL CONTERON MARCELO	1000,00	
	CEPEDA CURICHUMBI GEOVANNA		
1.1.03.009	MARIBEL	200,00	
1.1.03.011	CEPEDA CURICHUMBI JENNY	400,00	
	CHICAIZA MUÑOZ MARIA		
1.1.03.025	MERCEDES	400,00	
1.1.03.001	GUAMAN TARCO MANUELA	600,00	
1.1.03.037	GUAMAN TARCO MBETTY	1333,68	
1.1.03.012	GUAMAN TARCO ROSA ELVIRA	1000,00	
1.1.03.038	GUANOLUISA VICENTA	1125,00	
1.1.03.008	GUAPI YUMAGLIA MARIA BETTY	510,00	
1.1.03.017	GUARACA YUCAILLA MARIA	1000,00	
1.1.03.040	GOMEZ VACUY MARIA ELENA	0,01	
1.1.03.018	MULLO OROZCO MANUELA	600,00	

	NAULA YAMBAY MARIA		
1.1.03.048	UMBELINA	400,00	
1.1.03.049	RODRIGUEZ MARIELA	666,64	
1.1.03.005	SAGÑAY GUAMAN MARIA NANCY	300,00	
1.1.03.043	YUMAGLIA MULLO JOSE MANUEL	400,00	
1.1.03.033	SKERRET GUANOLUIZA PETER	200,00	
1.1.03.019	YUMAGLLA YUBAILLA RUFINA	800,00	
1.1.03.006	YUCAILLA ILLAPA FLOR REBECA	500,00	
1.1.03.044	YAUTIBUJ CHIMBOLEMA EULALIA	750,00	
1.1.05	CUENTAS POR COBRAR		573,26
1.1.05.002	CUENTAS POR COBRAR VARIOS	100,00	
1.1.05.004	CUENTAS POR COBRAR DE COMP	473,26	
	ACTIVO FIJO		1355,38
1.2.01	MUEBLES Y ENSERES	60,00	
1.2.01.01	Muebles de Oficina	60,00	
1.2.04	EQUIPO DE COMPUTO	1295,38	
1.2.04.01	Computadora Samsung	896,76	
1.2.04.02	Computadora Hacer	250,00	
1.2.04.03	Impresora Samsung	148,62	
	PASIVO Y PATRIMONIO		
2	PASIVO		21517,13
2.1	PASIVO CORRIENTE		
2.1..01	CUENTAS POR PAGAR		125,00
2.1.01.01	CUENTAS POR PAGAR COMPUTADOR	125,00	

		6048,05
2.1.02	DEPOSITOS AHORROS	5639,05
2.1.02.005	SAGÑAY GUAMAN MARIA NANCY	72,57
2.1.02.007	GUALLI MAICA GLORIA	20,00
2.1.02.009	CEPEDA CURICHUMBI MARIBEL	60,00
2.1.02.011	CEPEDA CURICHUMBI JENNY	136,00
2.1.02.027	CEPEDA CURICHUMBI JHEY	81,00
2.1.02.012	GUAMAN TARCO ROSA ELVIRA	57,00
2.1.02.014	CONTERON CACERES DOLORES	70,00
2.1.02.019	YUMAGLLA YUBAILLA RUFINA	100,00
2.1.02.020	YUMAGLIA YUBAILLA MARIA LORENZA	900,00
2.1.02.021	BALLA CHIMBOLEMA MARIA BETTY	490,00
2.1.02.022	YUBAILLA GUALPI DELFINA	200,00
2.1.02.023	IGLESIA DE CRISTO	1765,48
2.1.02.044	YAUTIBUJ CHIMBOLEMA EULALIA	41,00
2.1.02.038	BANSHUY FREDDY	70,00
2.1.02.040	CURICHUMBI ROSARIO	10,00
2.1.02.041	SRA DE MALAN	10,00
2.1.02.047	CARRASCAL CONTERON JOSE RAFAEL	420,00
2.1.02.048	NAULA YUMBAY MARIA UMBELINA	6,00
2.1.02.025	CEPEDA YAUTIBUJ DELFINA	630,00
2.1.02.026	CHICAIZA MUÑOZ MARIA	500,00
2.1.03	AHORROS NIÑOS	409,00
2.1.03.001	CARRASCAL CURICHUMBI SISA	400,00
2.1.03.002	CURICHUMBI GUAMAN TAMIA	9,00
3.1.01	APORTES DE SOCIOS	1653,00
3.1.01.001	GUAMAN TARCO MANUELA	63,00
3.1.01.002	MOROCHO GUAMAN MIRYAM	75,00
3.1.01.005	SAGÑAY GUAMAN MARIA NANCY	78,00
3.1.01.006	YUCAILLA ILLIAPA FLOR REBECA	69,00
3.1.01.007	GUALLI MAICA GLORIA	51,00

CUADRO N.11
CAJA SOLIDARIA KURY MUYU 10
BALANCE PERDIDAS Y GANANCIAS
AL 31/12/2010

	TOTAL INGRESO		
4.	INGRESOS		
4.1	INGRESOS OPERACIONALES		4787,47
4.1.01	INTERESES GANADOS		2968,49
4.1.01.01	INTERESES PRESTAMOS	2467,30	
4.1.01.02	INTERESES POR MORA	501,19	
4.1.02	INGRESOS NO OPERACIONALES		1818,98
4.1.02.01	INTERESES EN LIBRETAS DE AHORROS	28,28	
4.1.02.02	INCENTIVO CODENPE	959,40	
4.1.02.03	CONTRAPARTE INCENTIVO CODENPE	135,00	
4.1.02.05	SERVICIO DE COPIAS	0,38	
4.1.02.06	CUOTAS DE ADMINISTRACION	279,13	
4.1.02.07	INGRESOS ESTATUTOS KM	76,85	
4.1.02.08	OTROS INGRESOS DOC-LIBRETA-APERT	56,00	
4.1.02.09	OTROS INGRESOS S	234,00	
4.1.02.10	OTROS INGRESOS	49,94	
5	GASTOS		
5.1	GASTOS OPERACIONALES		1526,60
5.1.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS		256,60
5.1.01.05	SUMINISTROS Y MAT DE OFICINA	105,41	
5.1.01.07	DONACIONES VARIAS	66,21	
5.1.01.11	ALIMENTACION	36,20	

5.1.01.12	MOVILIZACION	11,50	
	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		
5.1.01.14	DE OFICINA	25,60	
5.1.01.16	COMUNICACIÓN	6,00	
5.1.01.17	FESTEJOS Y AGASAJOS	5,68	
5.1.02	GASTOS NO OPERACIONALES		1245,00
5.1.02.01	CAPACITACION	1230,00	
5.1.02.03	VIAJES	15,00	
5.1.03	GASTOS FINANCIEROS		25,00
5.1.03.02	GASTOS BANCARIOS	25,00	
	UTILIDAD DEL PERIODO		3260,87

CUADRO N.12
CAJA SOLIDARIA KURY MUYU 10
BALANCE GENERAL
AL 31/08/2011

	ACTIVO		27427,77
	ACTIVO CORRIENTE		3725,64
1.1.01	CAJA	3251,83	
1.1.01.01	Caja General	3251,83	
1.1.02	BANCOS	473,81	
1.1.02.01	Cooperativa Fernando Daquilema	46,47	
1.1.02.02	Cooperativa Fernando Daquilema CS	427,34	
1.1.03	PRESTAMOS POR COBRAR		22487,54
1.1.03.050	ANTE MANZANO CESAR	670,00	
	BALLA CHACAGUASAY		
1.1.03.046	ASENCIO	9,20	
1.1.03.051	BALLA GUAPI JOSE	100,00	
	CARRASCAL CONTERON		
1.1.03.052	MARCELO	100,00	
	CASTILLO REINTERIA EMILIA		
1.1.03.001	ELIZABETH	300,00	
1.1.03.001	CEPEDA CURICHUMBI JENNY	1333,35	
1.1.03.001	CONTERON CACERES DOLORES	400,00	
1.1.03.001	CRIOLLO CHAMBA LUIS ANIBAL	717,54	
	CURICHUMBI YUMAGLIA		
1.1.03.001	ANICETA	2499,99	
1.1.03.001	CHICAIZA CONDOR MARIA	625,00	
1.1.03.001	GUAMAN TARCO MANUELA	200,00	
1.1.03.037	GUAMAN TARCO MBETTY	1867,04	
1.1.03.012	GUAMAN TARCO ROSA ELVIRA	3000,00	

1.1.03.001	GUAMINGA GUAPI JOSE ANGEL	200,00
1.1.03.038	GUANOLUISA VICENTA	375,00
	GUAPI YUMAGLIA MARIA	
1.1.03.008	BETTY	1000,00
1.1.03.017	GUARACA YUCAILLA MARIA	1600,01
1.1.03.001	ILVIS LEMA BALERIANA	200,00
	MORALES PAREDES ROCIO	
1.1.03.001	EMPERATRIZ	500,00
1.1.03.001	MULLO MULLO ROSA	1000,00
1.1.03.018	MULLO OROZCO MANUELA	8,96
	NAULA YAMBAY MARIA	
1.1.03.048	UMBELINA	400,00
1.1.03.001	REINTERIA VIVEROS ISABEL	300,00
1.1.03.049	RODRIGUEZ MARIELA	0,16
	SAGÑAY GUAMAN MARIA	
1.1.03.005	NANCY	700,00
	TUPIZA MALES MANUEL	
1.1.03.001	ENRIQUEZ	1500,00
	YUMAGLIA MULLO JOSE	
1.1.03.043	MANUEL	800,00
	YUMAGLIA YUBAILLA MARIA	
1.1.03.001	LORENZA	1600,01
1.1.03.019	YUMAGLLA YUBAILLA RUFINA	500,00
1.1.05	CUENTAS POR COBRAR	297,00
1.1.05.002	CUENTAS POR COBRAR VARIOS	100,00
1.1.05.004	CUENTAS POR COBRAR DE COMP	197,00
	ACTIVO FIJO	917,59
1.2.01	MUEBLES Y ENSERES	54,00
1.2.01.01	Muebles de Oficina	60,00
	DEPRECIACION ACUMULADA	
	MUEBLES DE OFICINA	6,00

1.2.04	EQUIPO DE COMPUTO	863,59	
1.2.04.01	Computadora Samsung	896,76	
1.2.04.02	Computadora Hacer	250,00	
1.2.04.03	Impresora Samsung	148,62	
	DEPRECIACION ACUMULADA		
1.2.04	EQUIPO DE COMPUTO	431,79	
	PASIVO Y PATRIMONIO		27427,77
2	PASIVO		
2.1	PASIVO CORRIENTE		8601,90
2.1.02	DEPOSITOS AHORROS	8090,09	
2.1.02.005	CURICHUMBI YUMAGLIA ANICETA	2025,56	
2.1.02.005	SAGÑAY GUAMAN MARIA NANCY	42,16	
2.1.02.007	GUALLI MAICA GLORIA	20,54	
2.1.02.009	CEPEDA CURICHUMBI MARIBEL	1038,81	
2.1.02.011	CEPEDA CURICHUMBI JENNY	205,34	
2.1.02.012	GUAMAN TARCO ROSA ELVIRA	12,74	
2.1.02.014	CONTERON CACERES DOLORES	71,89	
2.1.02.015	GUAMAN TARCO MBETTY	0,17	
2.1.02.019	YUMAGLLA YUBAILLA RUFINA	102,70	
2.1.02.020	YUMAGLIA YUBAILLA MARIA LORENZA	1264,08	
2.1.02.021	BALLA CHIMBOLEMA MARIA BETTY	331,73	
2.1.02.022	YUBAILLA GUALPI DELFINA	726,90	
2.1.02.023	IGLESIA DE CRISTO	1813,15	
2.1.02.025	CEPEDA YAUTIBUJ DELFINA	2,22	
2.1.02.026	CHICAIZA MUÑOZ MARIA	7,61	
2.1.02.027	CEPEDA CURICHUMBI JHEY	83,19	
2.1.02.028	YAUTIBUJ CHIMBOLEMA EULALIA	42,11	
2.1.02.038	BANSHUY FREDDY	9,84	

2.1.02.040	CURICHUMBI ROSARIO	10,27	
2.1.02.041	SRA DE MALAN	10,27	
2.1.02.047	CARRASCAL CONTERON JOSE RAFAEL	252,74	
2.1.02.048	NAULA YUMBAY MARIA UMBELINA	6,16	
2.1.02.050	ANTE MANZANO CESAR	5,13	
2.1.02.051	MULLO ROSA	0,49	
2.1.02.052	PENAS CLAUDIO	4,29	
2.1.03	AHORROS NIÑOS	511,82	
2.1.03.001	CARRASCAL CURICHUMBI SISA	502,57	
2.1.03.002	CURICHUMBI GUAMAN TAMIA	9,24	
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL SOCIAL		12849,11
3.1.01	APORTES DE SOCIOS		2052,00
3.1.01.001	GUAMAN TARCO MANUELA	93,00	
3.1.01.002	MOROCHO GUAMAN MIRYAM	99,00	
3.1.01.005	SAGÑAY GUAMAN MARIA NANCY	93,00	
3.1.01.006	YUCAILLA ILLIAPA FLOR REBECA	69,00	
3.1.01.007	GUALLI MAICA GLORIA	51,00	
3.1.01.008	GUAPI YUMAGLIA MARIA BETTY	60,00	
3.1.01.009	CEPEDA CURICHUMBI MARIBEL	99,00	
3.1.01.010	MULLO MULLO ROSA	99,00	
3.1.01.011	CEPEDA CURICHUMBI JENNY	81,00	
3.1.01.012	GUAMAN TARCO ROSA ELVIRA	99,00	
3.1.01.013	CURICHUMBI YUMAGLIA ANICETA	87,00	
3.1.01.014	CONTERON CACERES DOLORES	84,00	
3.1.01.015	GUAMAN TARCO MBETTY	99,00	
3.1.01.016	GUAMINGA TENEMAZA MARIA T	39,00	
3.1.01.017	GUARACA YUCAILLA MARIA	93,00	
3.1.01.018	MULLO OROZCO MANUELA	87,00	

3.1.01.019	YUMAGLLA YUBAILLA RUFINA	78,00	
3.1.01.020	YUMAGLIA YUBAILLA MARIA LORENZA	102,00	
3.1.01.021	BALLA CHIMBOLEMA MARIA BETTY	78,00	
3.1.01.022	YUBAILLA GUALPI DELFINA	84,00	
3.1.01.023	GUANOLUISA VICENTA	93,00	
3.1.01.025	CEPEDA YAUTIBUJ DELFINA	87,00	
3.1.01.026	CHICAIZA MUÑOZ MARIA	99,00	
3.1.01.027	YAUTIBUJ CHIMBOLEMA EULALIA	99,00	
3.1.02	APORTES ORGANIZACIONES COMUNALES		220,91
3.1.02.05	Capitalizaciones de Excedentes	220,91	
3.1.03	OTRAS APORTACIONES		10576,20
3.1.03.01	Donaciones CODENPE	9075,00	
3.1.03.04	Fondo de Desgravamen	604,44	
3.1.03.05	Aporte Cuotas de computadora	896,76	
	RESULTADO 2010		3260,87
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	2715.89	

CUADRO N.13
CAJA SOLIDARIA KURY MUYU 10
BALANCE PERDIDAS Y GANANCIAS
AL 31/08/2011

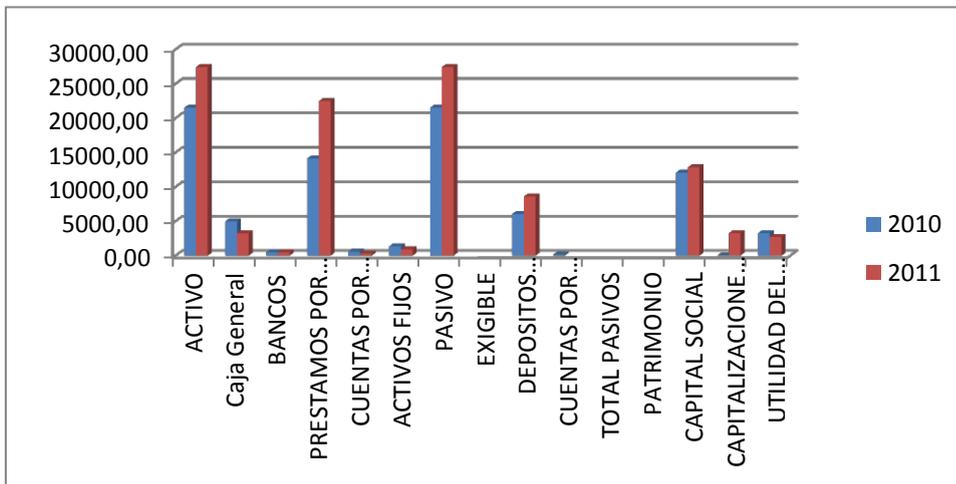
	TOTAL INGRESO	4234,10
4.	INGRESOS	
4.1	INGRESOS OPERACIONALES	
4.1.01	INTERESES GANADOS	3628,98
4.1.01.01	INTERESES AHORROS	3458,35
4.1.01.02	INTERESES POR MORA	170,63
4.1.02	INGRESOS NO OPERACIONALES	605,12
4.1.02.01	INTERESES EN LIBRETAS DE AHORROS	
4.1.02.07	INGRESOS ESTATUTOS	57,22
4.1.02.08	OTROS INGRESOS DOC-LIBRETA-APERT	50,00
4.1.02.09	SERVICIO ADMINISTRATIVO	366,90
4.1.0206	INGRESOS ADMINISTRACION	131,00
5	GASTOS	1518,21
5.1	GASTOS OPERACIONALES	
5.1.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS	1299,16
5.1.01.18	BONIFICACION	720,00
5.1.01.19	SERVICIOS BASICOS	25,00
5.1.01.12	MOVILIZACION	7,00
5.1.01.16	COMUNICACIÓN	15,29
5.1.01.14	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE OFICINA	15,00
5.1.01.11	ALIMENTACION	7,50
5.1.01.20	MATERIAL DE IMPRESIÓN	25,00
5.1.01.21	MATERIAL ELECTRICO	2,33
5.1.01.05	SUMINISTROS Y MAT DE OFICINA	44,25

5.1.01.22	DEPRECIACION MUEBLES DE OFICINA	6,00
	DEPRECIACION EQUIPO DE	
5.1.01.23	COMPUTO	431,79
5.1.02	GASTOS NO OPERACIONALES	
5.1.03	GASTOS FINANCIEROS	219,05
5.1.03.02	INTERES PAGADOS EN CTAS DE AHOR.SOCIOS	
	UTILIDAD DEL PERIODO	2715,89

MÉTODO COMPARATIVO: ESTADO FINANCIERO Y ESTADO DE RESULTADOS DE LA CAJA SOLIDARIA "KURI MUYU"

La información detalla las cuentas que conforman el grupo de activo, pasivo y patrimonio de la entidad financiera urbana, para dos períodos continuos en dólares americanos.

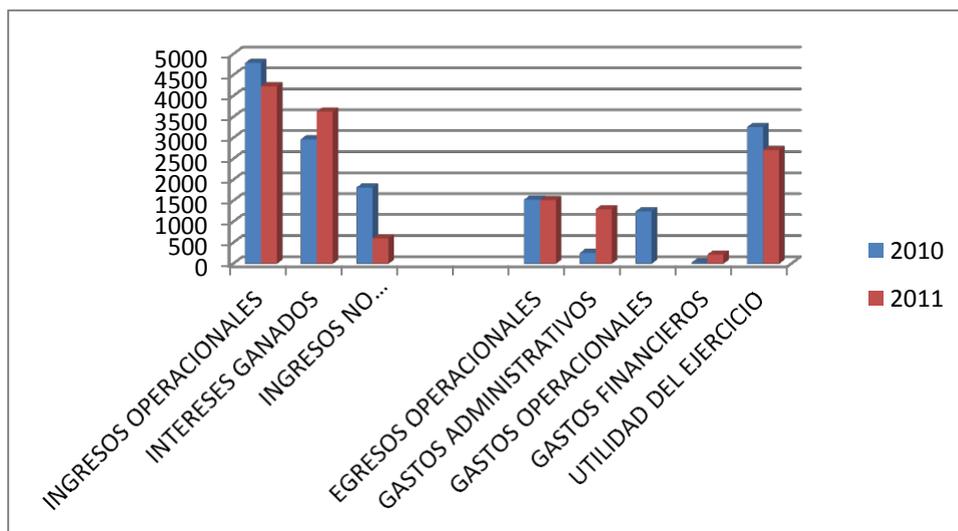
GRAFICO N. 11



Fuente: Encuestas realizadas año 2011

Elaborado: Cristina Aizaga y Liliam Segura

GRAFICO N. 12



Fuente: Encuestas realizadas año 2011

Elaborado: Cristina Aizaga y Liliam Segura

El Activo.- Esta compuesto por las cuentas de caja, bancos, préstamos concedidos a socios y clientes, cuentas por cobrar.

Caja.- en el período del 2010 caja tiene 23% comparando con el período del 2011 que es de 11,86%. Esto quiere decir que no hay dinero ocioso, que esta destinado a los créditos urbanos que proporciona a sus socios y clientes. Esto es muy bueno porque indica el cumplimiento del objeto que dictamina en el reglamento de la Caja.

Bancos.- Los saldos se mantienen estables entre los dos períodos, Sus fondos están depositados en la Cooperativa Fernando Daquilema.

Préstamos por Cobrar Socio.- Es la cuenta que tiene mayor relevancia, existe un incremento de 59% entre los dos períodos analizados. Este incremento se debe a que la entidad financiera recibe recursos frescos por depósitos de ahorros, se incremento el aporte socios.

Prestamos a no socios.- En esta cuenta están los préstamos otorgados a no socios, existe un aumento entre el período 2010 y el 2011.

Según el reglamento Interno de la Caja autoriza dar créditos por diferentes conceptos sean comercio, consumo, educación etc. A socios no calificados, en este aspecto la Caja está en riesgo de caer en mora y la recuperación de la cartera resultaría difícil e incobrable.

El Pasivo.- Constan tanto los depósitos de ahorros de los socios y no socios de la Caja.

Depósito de Ahorro.- Es dinero de los socios y no socios depositados en la Caja para que a su vez estos puedan recibir algún interés o algún otro servicio financiero, este rubro creció en el 43% . La mayoría de los socios y no socios tienen ahorros en un aporte mínimo de \$2,22 hasta un máximo de y otros en mayor aporte de \$ 1813,00 USD.

El Patrimonio.- En este cuenta existe un aumento en la participación del 22,%

Esto significa un aumento en los aportes de los socios como también las utilidades que obtuvieron y no han sido distribuidas.

Egresos.- Dentro del grupo de los Gastos Administrativos en el período 2010 es de 5,36% y en el período 2011 es de 30,68% incrementándose los gastos en un 506,30%, aumentándose el rubro bonificación al personal.

Ingresos.- En el grupo de los ingresos, el rubro intereses en préstamos en el período del 2010 es de 51,54% y en el período del 2011 es de 81,68% como consecuencia de un incremento en el rubro del 140,17%: los intereses en Mora en el período del 2010 es de 10,47% existiendo una reducción en el período del 2011 en 4,03% existiendo una disminución del 34,04%, determinando que ha existido

menos morosidad en el crédito, Intereses Pagados en Libretas de ahorro es del 5,17% que corresponde a los intereses pagados a las libretas de ahorros.

3.7.7.5 MANEJO DEL CREDITO EN LA CAJA SOLIDARIA “KURI MUYU”

EL Crédito

Mediante el crédito se obtiene una cierta cantidad de dinero por un tiempo y reconocimiento un interés. Es un acto de confianza entre la Caja Solidaria y sus socios y clientes hasta el límite establecido en el reglamento interno de la Caja.

Este crédito financia las actividades productivas o su consumo se garantiza a través de una promesa de pago.

Se lo conoce como crédito urbano porque está dirigido a los pequeños comerciante, y está vinculado al desarrollo de las economías indígenas

Tres aspectos relevantes del crédito son:

- El crédito es el medio por el cual se transfiere recursos de los agentes económicos que pueden ahorrar hacia aquellos dispuestos a arriesgarse e invertir
- La demanda del crédito es virtualmente infinita. Son miles de interesados en acceder al financiamiento con el objeto de ampliar sus actividades económicas.
- El crédito se va aplicando y analizando gradualmente, a medida que se genera confianza entre prestamistas y prestatarios.

CUADRO N.14

CARACTERISTICAS DEL CREDITO

CREDITO	CREDITO URBANO
El crédito es concedido de acuerdo con los flujos de ingresos y cobros.	El socio y los clientes requieren de una institución crediticia sólida que permanezca a través del tiempo.
Funciona igual que una cuenta corriente se puede utilizar solo si hay saldos positivos	Los créditos urbanos tienen que estar acorde con las necesidades y posibilidades de los socios y clientes.
La liquidación de intereses se satisfacen en forma trimestral y sobre el capital reducido	El crédito urbano debe tomar mucho en cuenta estos aspectos: El crédito urbano tiene que ser oportuno, ágil y sencillo en su tramitación.
El plazo más habitual es de un mes hasta dieciocho meses, con posibilidad de renovación al vencimiento	

Un buen crédito debe reunir cuatro objetivos:

- El crédito debe recuperarse en el plazo y condiciones otorgadas
- Genere márgenes que permitan cubrir los costos y contribuye a financiar gastos fijos y formación de capital.
- Se dé el destino para el cual fue aprobado

- Se ajuste a las necesidades y requerimientos del solicitante.

Análisis del crédito de la Caja Solidaria

La Caja Solidaria debe tener en cuenta dos aspectos fundamentales que son: la capacidad de endeudamiento y la capacidad de pago.

. **La capacidad de endeudamiento.-** Se relaciona con el patrimonio que tiene el socio o cliente y que respalda su crédito.

. **La capacidad de pago.-** Está vinculada al resultado de un flujo, lo que constituye la parte más complicada.

Otros aspectos que se deben considerar son los niveles de garantía.- Es decir hacer diseños crediticios diferenciados y específicos para cada persona y cada solicitante de la unidad socioeconómica.

El último aspecto será el seguimiento del crédito para evitar morosidad y costos extras. Estos aspectos permitirán un sistema financiero serio.

Préstamos

La Caja Solidaria puede contratar un préstamo con el que financiaría sus proyectos, por una cantidad suficiente y a un plazo mediano o largo.

Características

. Elegir la periodicidad de amortización del préstamo, en cuotas mensuales, trimestrales o semestrales.

. Prever en el contrato un período de gracia en el pago del capital, en el cual se paga solamente intereses.

. Definir la garantía que puede ser hipotecado y /o personal.

La inversión

Existen varios tipos de inversiones que necesita hacer la Caja Solidaria: destinados a aumentar

La capacidad de sus servicios como son muebles de oficina, equipo de oficina computadoras y nuevas tecnologías.

El invertir en capital humano mediante la capacitación concurso, seminarios y talleres.

Los determinantes de la inversión está relacionada con los ingresos de los socios, precios de bienes y servicios, tipo de interés y la expectativa de confianza de los socios.

Ingreso de los socios

Está compuesto de las entradas de dinero que tiene el socio con el cual puede cubrir sus necesidades mediante el consumo de bienes y servicios. Si los socios ganan bien tiene capacidad para invertir.

Precio de los bienes y servicios

Es un factor que toma en cuenta el socio al adquirir el bien, e influye en su capacidad de ahorro.

Tipo de interés

Si el interés es alto es probable una mayor tendencia ahorrar e invertir.

Las expectativas y la confianza de los socios

Este factor es importante porque influye directamente sobre la inversión esto depende mucho de la situación económica y política del país “si las cosas andan mal los empresarios no invierten, no confían y punto.”¹⁰

3.7.7.6 POLITICAS DE FUNCIONAMIENTO

La Caja Solidaria KURI MUYU se encuentra en un sitio estratégico ya que está localizada en la Provincia de Pichincha, Cantón Quito, parroquia de San Roque, lugar en donde se concentra la mayoría de la mujeres indígenas migrantes.

El horario de atención al público es de lunes, miércoles, viernes de 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Toda familia requiere liquidez a fin de iniciar e involucrarse en actividades productivas, por lo que muchos demandan crédito de diferentes mercados de financiamiento.

La demanda de servicios financieros, de los cuales el crédito es prioritario, tiene características específicas:

- Se requiere de créditos y oportunidades de ahorro ligados a los ciclos de producción.
- El costo de crédito no debe exceder la rentabilidad de las actividades o su capacidad de pago.

¹⁰ PhillMonton, Beatriz Carreño, Universidad Esparta, año 2005- España

- Requieren crédito para el consumo familiar cotidiano y el comercio pero no para la producción.
- Adquirir bienes domésticos y de capital. Para ello se requiere de sistemas de crédito ágiles sobre la base de la confianza de la persona.
- Los pagos del los crédito depende de la venta de productos, de comercio, servicios y de salarios irregulares.

En relación al crédito, existen personas que tienen proyectos interesantes, rentables, pero que no atraen el interés de un banco comercial.

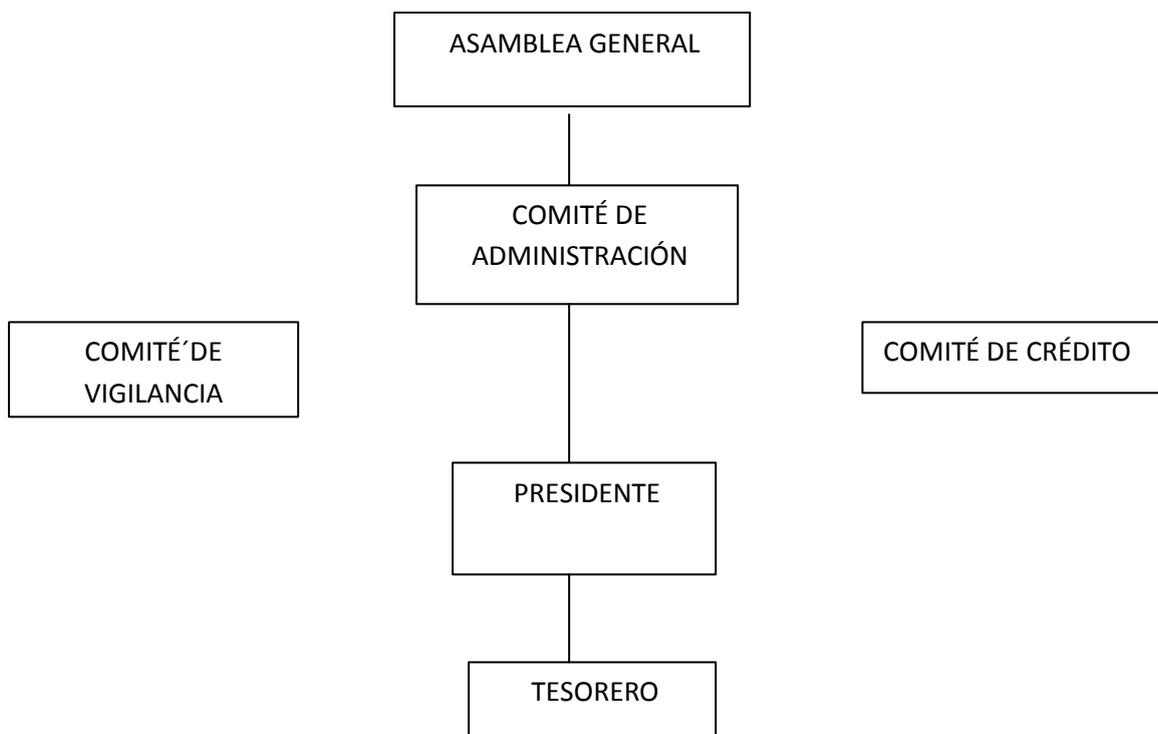
En la actualidad, la Caja Solidaria “Kuri Muyu” no cuenta con el personal suficiente debido fundamentalmente a los pocos recursos disponibles.

La estructura actual debe ser modificada parcialmente tomando en cuenta la capacidad competitiva de la Caja Solidaria.

En el organigrama se puede observar que las personas que operan la caja son dos sin remuneración, que a su vez cumplen también con múltiples tareas. Tal como lo muestra el siguiente gráfico, así:

GRAFICO N. 13

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA CAJA SOLIDARIA” KURY MUYU”



Las iniciativas de financiamiento, deben ser viables económicamente, porque los servicios financieros no son un fin, sino un medio para que las personas tengan oportunidad de invertir en actividades que les conlleve a aumentar sus ingresos, pues si los socios se siguen empobreciendo o se reducen sus ingresos no se podría hablar de una alternativa financiera que apoye a la comunidad.

Las características de los servicios que ofrece la Caja Solidaria Kuri Muyu no han sido analizadas por la directiva especialmente los costos de acceso directo. Observando que han provocado situaciones desventajosas que inciden negativamente de su fortalecimiento financiero.

Los productos financieros establecidos por la Caja Solidaria obedecen a las necesidades de crédito de la población.

Los préstamos que otorga la Caja Solidaria Kuri Muyu se clasifican en ordinarios y extraordinarios:

CUADRO N. 15

PLAZOS DE CAJA SOLIDARIA “KUR MUYU”

DESDE \$ 100	1 MES
DESDE \$ 200	2 MESES
DESDE \$300	3 MESES
DESDE \$ 500	4 MESES
DESDE \$ 1000	10 MESES
DESDE \$ 1500	12 MESES
DESDE \$ 2000	15 MESES
DESDE \$ 3000	18 MESES

Fuente: Caja Solidaria

Elaboración: Las Autoras

Créditos Ordinarios:

Orientados a cubrir bienes de consumo, actividades productivas, pagos de servicios, educación, etc.

Condiciones:

- **Tasa:** 24% anual
- **Plazo Máximo:** 18 meses
- **Monto Máximo:** \$ 3000,00
- **Garantía:** Uno o dos garantes sobre firmas.

Requisitos generales de socios y garantes:

- Original y copia de la cédula del solicitante y del conyugue.
Socias activas: un garante.
Clientes: dos garantes.
- Certificado de votación
- Planilla de agua, luz o teléfono.
- Rol de pagos en caso de ser empleado.
- Comerciante, tener un negocio.
- Firmar un pagaré en blanco.
- Llenar la solicitud de crédito.

Generalmente los ahorros son a la vista producto de sus actividades provenientes de producción, comercio, etc.

Requisitos para nuevos socios:

- Apertura de cuenta con \$5,00
- Copias de cédula.
- Planilla de agua, luz o teléfono.
- Mensualidades de \$3,00
- Seguro de desgravamen 1%
- Servicio de crédito 1%

Tiempo en que otorga el crédito es en una semana con un monto mínimo de \$50 dólares, la tasa morosidad es de un 2.5% mensual.

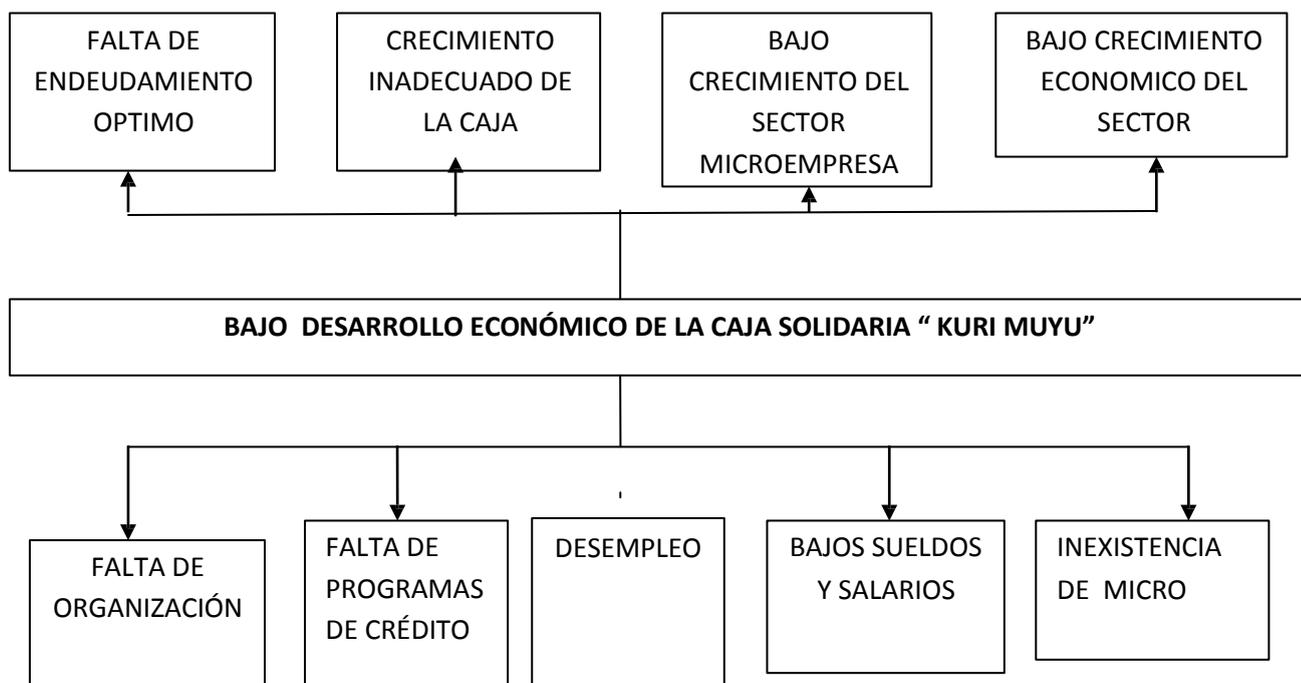
3.7.7.7 ARBOL DEL PROBLEMA:

Al preparar un plan, es necesario identificar el problema que se desea intervenir, así como sus causas y sus efectos. El árbol de problema da una imagen completa de la situación negativa

existente, es decir tener una idea del orden y gravedad de las consecuencias que tiene el problema que se ha detectado lo cual hace que se amerite la búsqueda de soluciones.

CUADRO N.16

ARBOL DE PROBLEMAS DE LA CAJA SOLIDARIA “ KURI MUYU”



Fuente: investigación

Elaboración: autoras

3.7.7.8 ARBOL DE OBJETIVOS

El primer paso es convertir el árbol de problemas en objetivos o soluciones a dichos problemas. El análisis de objetivos se lo usa para:

- Describir una situación que podría existir después de resolver los problemas.
- Identificar las relaciones medio-fin entre objetivos.
- Visualizarlo en un diagrama.

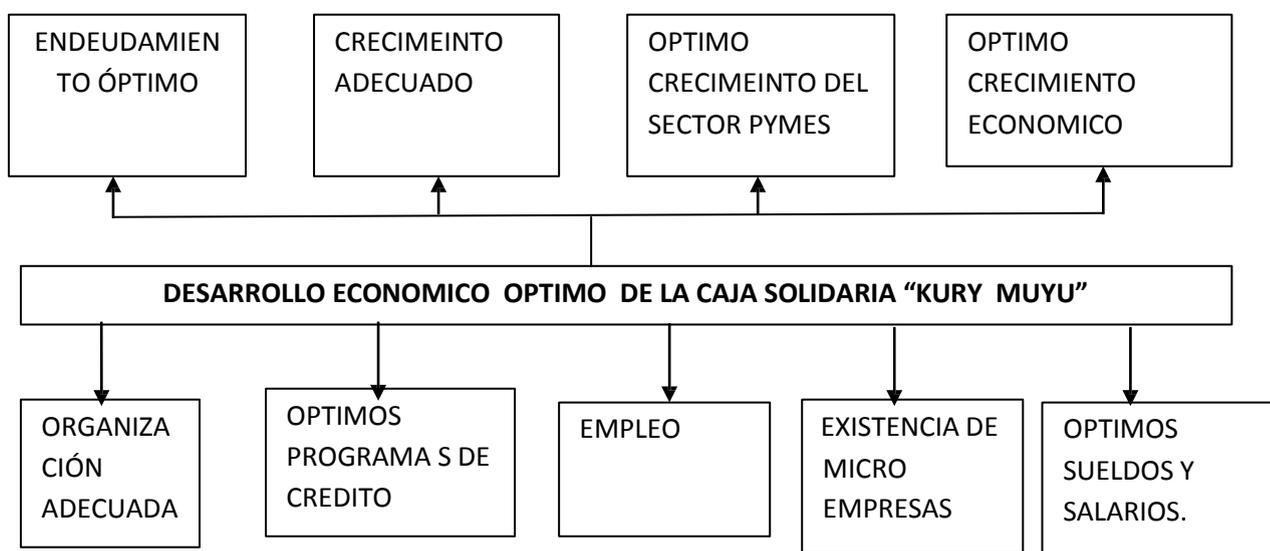
Se convierte el problema que está en el nivel más alto del árbol de problemas en un objetivo o manera de abordar el problema.

Luego se trabaja hacia abajo. Convirtiendo cada causa en un medio de abordar el problema de desarrollo, formulando cada condición negativa del árbol de problemas como una condición positiva, es decir, objetivos que son deseados y factibles en la realidad, Hecho esto, se revisan todas las relaciones medio-fin y tenemos el árbol de objetivos.

De igual manera se procede a estructurar el árbol de objetivos donde el objetivo básico será moderar el desarrollo económico de la Caja Solidaria “Kuri Kuyu” para así obtener la estabilidad económica del mismo y los principales entes involucrados ya podrán dar apoyo continuo, especialmente financiero.

CUADRO N. 17

ARBOL DE OBJETIVOS DE LA CAJA SOLIDARIA “KURI MUYU”



FUENTE: Investigación

ELABORACIÓN: Autoras

CAPITULO IV

PROPUESTA PARA EL FORTALECIMIENTO ADMINISTRATIVO FINANCIERO DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU DE MUJERES INDIGENAS MIGRANTES

Antes de analizar la situación actual y la propuesta de la caja solidaria Kuri Muyu nos debemos referir al marco legal

El art. 283 de la Constitución de la República, establece que el sistema económico es social y solidario y se integra por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria y las demás que la Constitución determine, la economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios;

El art. 309 de la Constitución de la República señala que el sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado y del popular y solidario;

El art. 311 de la misma Constitución señala que el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro y que las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidaria y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria;

El art. 319 de la Constitución de la República establece que se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresas públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas;

En ejercicio de sus atribuciones constitucionales y legales la Función Legislativa expide la siguiente.

4.1.-ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA.

Es la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos.

Esta forma de organización se basa en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

Se rigen por la presente ley, todas las personas naturales y jurídicas, y demás formas de organización que, de acuerdo con la Constitución, conforman la economía popular y solidaria y el sector Financiero Popular y Solidario; y, las instituciones públicas encargadas de la rectoría, regulación, control, fortalecimiento, promoción y acompañamiento.

La presente Ley tiene por objeto:

- a) Reconocer, fomentar y fortalecer la Economía Popular y Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario en su ejercicio y relación con los demás sectores de la economía y con el Estado;
- b) Potenciar las prácticas de la economía popular y solidaria que se desarrollan en las comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades, y en sus unidades económicas productivas para alcanzar el Sumak Kawsay;
- c) Establecer un marco jurídico común para las personas naturales y jurídicas que integran la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario;
- d) Instituir el régimen de derechos, obligaciones y beneficios de las personas y organizaciones sujetas a esta ley; y,
- e) Establecer la institucionalidad pública que ejercerá la rectoría, regulación, control, fomento y acompañamiento.

4.2.-PRINCIPIOS DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA

Las personas y organizaciones amparadas por esta ley, en el ejercicio de sus actividades, se guiarán por los siguientes principios, según corresponda:

- a) La búsqueda del buen vivir y del bien común;
- b) La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- c) El comercio justo y consumo ético y responsable;
- d) La equidad de género;
- e) El respeto a la identidad cultural;
- f) La autogestión;
- g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,
- h) La distribución equitativa y solidaria de excedentes.

Del Sector Financiero Popular y Solidario

En el Sector Financiero Popular y Solidario, lo conforman las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro según el artículo 78 de la ley orgánica de economía popular y solidaria.

Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro son organizaciones que se forman por voluntad de sus socios y con aportes económicos que, en calidad de ahorros, sirven para el otorgamiento de créditos a sus miembros, dentro de los límites señalados por la Superintendencia de conformidad con lo dispuesto en la presente Ley.

Estas entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, control interno y rendición de cuentas, de acuerdo a sus necesidades y prácticas organizativas.

Las entidades podrán servir como medios de canalización de recursos públicos para el desarrollo e implementación de proyectos sociales y productivos, en sus respectivos territorios.

Se considera necesario fortalecer las actividades administrativas, financieras de la Caja Solidaria Kuri Muyu a fin de potenciar el desarrollo socioeconómico de las socias y por ende de la comunidad de ahí la importancia de plantear un estructura organizacional en donde encontraremos valores, políticas, objetivos, servicios, clientes y los resultados que permiten seleccionar los indicadores que guiarán a la caja hacia el cumplimiento de la misión y visión. con un instrumento que rediseñe la estructura administrativa y financiera para lograr su sostenibilidad.

Para realizar la propuesta partiremos del análisis de la situación actual de la Caja Solidaria que ha sido elaborado con los directivos y empleados .Se basa también en un estudio realizado sobre la percepción que tiene los socios de la institución y sobre un análisis de la situación financiera de la Caja Solidaria, así como también identificar sus necesidades financieras, nichos de negocios y los principales objetivos de crecimiento social y financiero de la Caja Solidaria.

4.3 ANALISIS DE LA SITUACION ACTUAL DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU.

La Caja Solidaria “Kuri Muyu” cuenta con una oficina provisional que esta ubicada en la ciudad de Quito en la calle Bolívar N. y Chimborazo en la parroquia de San Roque en donde se realiza todas las transacciones administrativas.

4.3.1 ESTRUCTURA OPERACIONAL

Se rige por medio de reglamentos y bajo ciertas reglas. El reglamento se elaboró en el 2010 con algunos socios.

Las socias han recibido capacitación mediante talleres en el cual tiene nociones básicas que les permitirá facilitar la administración de la Caja Solidaria, Carece de eficiencia operativa debido a la irregularidad administrativa de recursos financieros debido a que no hay una planificación organizativa, direccional y control riguroso que permita observar las falencias que existen.

4.3.2 ESTRUCTURA FINANCIERA.

En la caja Solidaria de Ahorro y Crédito se observó lo siguiente:

- Estimulan el Ahorro
- Bajan el costo del dinero
- Financian el desarrollo; en el comercio, servicios
- Incluyen al socio, existe participación democrática.

4.3.3 LOS NIVELES DE LA ESTRUCTURA FINANCIERA DE CAJA SOLIDARIA.

La estructura financiera de la Caja Solidaria Kuri Muyu como organización urbana contempla:

Los créditos en cantidades menores a \$ 3000,00 dólares con recursos ajenos siempre que los clientes demuestren que tienen necesidades, ideas y potencialidades.

Se debe captar ahorros locales y entregar créditos, con un coeficiente de apalancamiento el cual mide el grado de endeudamiento. Estructurar servicios de ahorro y crédito para lo cual cuenta con un sistema contable recién adquirido y que es subutilizado.

La oficina de la Caja Solidaria es compartida momentáneamente con la oficina de la iglesia evangélica. Los horarios de atención son lunes, miércoles y viernes las mañanas a partir de la 9 a 12 pm, tiempo corto en el cual proceden a cobrar los abonos de las deudas y captar los depósitos.

Se debe obtener financiamiento a largo plazo tanto interno como externo para de esta manera proporcionar crédito para proyectos que requieren mayor capital y ampliar los servicios financieros.

4.4 ANÁLISIS FINANCIERO DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU.

Los Estados Financieros permite el análisis crítico a la Junta Directiva de la Caja, para evaluar la posición financiera presente.

Se debe dar importancia al comportamiento de la Caja más allá de lo contable y de las leyes financieras, sino a la luz de la naturaleza, la información contable debe servir para fines de control y de planificación aspectos necesarios para los miembros de la Asamblea General y de la Junta Directiva.

El informe debe puntualizar las debilidades y fortalezas que tiene la Caja y servir de guía para las acciones futuras. Esto permitirá la interpretación de los estados financieros correctos.

En la entrevista a la Sra. Maribel Cepeda tesorera de la Caja Solidaria Kuri Muyu en el período 2010 -2011, indica que los aportes de las socias de la Caja Solidaria, están registrados en forma manual tanto en la libreta de ahorros del socio como del registro de las cuotas mensuales.

Adquirieron un sistema contable el cual les permitiría obtener la información financiera en forma rápida, ordenada, clasificada y concreta; pero el personal no tuvo la capacitación continúa ni el seguimiento respectivo, lo que ha ocasionado la subutilización de esta herramienta informática.

De la información financiera facilitada se detecta a simple vista falencias en la organización estas son:

- . Tiene un registro de nomina de socias que integran la Caja desorganizado
- . No existe una información financiera ordenada, continua y uniforme
- . El personal que lo administra no cuenta con la suficiente información económica, financiera, legal y administrativa para conducir adecuadamente.
- . Dispone de un sistema contable pero no es utilizado correctamente.
- . No existe un buen archivo cronológico de toda la documentación
- . No tiene un espacio propio en que pueda ejercer sus actividades financieras.

Los estados financieros reportados desde el 1 de mayo 2010 al 31 de diciembre del 2010 y del 2 de enero del 2011 y al 31 de agosto del 2011, es decir dos períodos que permiten el análisis vertical y horizontal que compara el movimiento de cada cuenta de un período a otro. A continuación se presenta los estados financieros de la Caja Solidaria “Kuri Muyu”

4.4.1 ANALISIS VERTICAL Y HORIZONTAL DE LOS BALANCES

ANALISIS VERTICAL Y HORIZONTAL DEL BALANCE GENERAL CAJA SOLIDARIA "KURI MUYU 10" PERIODO AÑO 2010 - 2011



CODIGOS	CUENTAS	DESDE 01-05-10	DESDE 01-01-11	ANALISIS			
		HASTA 31-12-10	HASTA 31-08-11	VERTICAL		HORIZONTAL	
		SALDOS 2010	SALDOS 2011	SALDOS 2010	SALDOS 2011	Variac. Absolut. 2010-2011	Variac. Relat. 2010-2011
	ACTIVO	21.517,13	27.427,77	100,00%	100,00%	5.910,64	
	ACTIVO CORRIENTE	20.161,75	26.510,18			6.348,43	131,49
	ACTIVOS DISPONIBLES	5.453,16	3.725,64			-1.727,52	68,32
1.1.01.01	Caja General	4.979,35	3.251,83	23,14%	11,86%	-1.727,52	65,31
1.1.02	BANCOS	473,81	473,81	2,20%	1,73%	0,00	
1.1.03	PRESTAMOS POR COBRAR	14.135,33	22.487,54	65,69%	81,99%	8.352,21	159,09
1.1.05	CUENTAS POR COBRAR	573,26	297,00	2,66%	1,08%	-276,26	51,81
1.1.05.002	CUENTAS POR COBRAR VARIOS	100,00	100,00				
1.1.05.004	CUENTAS POR COBRAR DE COMP	473,26	197,00				
	ACTIVO FIJO	1.355,38	917,59	6,30%	3,35%	1.355,38	67,70
1.2.01	MUEBLES Y ENSERES	60,00	54,00			-6,00	90,00
1.2.01.01	Muebles de Oficina	60,00	60,00			0,00	100,00
	DEPRECIACION ACUMULADA MUEBLES DE OFICINA	1.2.01	-6,00				

1.2.04	EQUIPO DE COMPUTO	1.295,38	863,59			-432,55	66,67
1.2.04.01	Computadora samsung	896,76	896,76				
1.2.04.02	Computadora Hacer	250,00	250,00				
1.2.04.03	Impresora Samsung	148,62	148,62				
	DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTO		1.2.04			-431,79	
	PASIVO Y PATRIMONIO	21.517,13	27.427,77	100,00%	100,00%		127,47
2	PASIVO	18.256,26	21.451,01				
2.1	PASIVO CORRIENTE	6.173,05	8.601,90	28,69%	31,36%	2.428,85	139,35
2.1..01	CUENTAS POR PAGAR						
2.1.01.01	CUENTAS POR PAGAR COMPUTADOR	125,00				-125,00	0,00
2.1.02	DEPOSITOS AHORROS	5.639,05	8.090,09			2.451,04	143,47
2.1.03	DEPOSITO AHORROS NIÑOS	409,00	511,82			102,82	125,14
3	CAPITAL SOCIAL	12.083,21	12.849,11				
3.1.01	APORTES DE SOCIOS	1.653,00	2.052,00	7,68%	7,48%	399,00	124,14
3.1.02	APORTES ORGANIZACIONES COMUNALES	220,91	220,91	1,03%	0,81%	0,00	100,00
3.1.02.05	Capitalizaciones de Excedentes	220,91	220,91			0,00	100,00
3.1.03	OTRAS APORTACIONES	10.209,30	10.576,20	47,45%	38,56%	366,90	103,59
3.1.03.01	Donaciones CODENPE	9.075,00	9.075,00				
3.1.03.04	Fondo de Desgravamen	237,54	604,44				
3.1.03.05	Aporte Cuotas de computadora	896,76	896,76				
	RESULTADO 2010		3.260,87		11,89%	3.260,87	
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	3.260,87	2.715,89	15,15%	9,90%	-544,98	83,29

4.4.1.1. ANALISIS FINANCIERO VERTICAL DEL BALANCE GENERAL

El Activo.- Esta compuesto por las cuentas de caja, bancos, préstamos concedidos a socios y clientes, cuentas por cobrar.

Caja.- en el período del 2010 caja tiene 23% comparando con el período del 2011 que es de 11,86%. Esto quiere decir que no hay dinero en efectivo, ya que está destinado a los créditos urbanos que proporciona a sus socios y clientes. Esto es muy bueno porque indica el cumplimiento del objeto que dictamina en el reglamento de la Caja.

Bancos.- Los saldos se mantienen estables entre los dos períodos, Sus fondos están depositados en la Cooperativa Fernando Daquilema.

Préstamos por Cobrar Socio.- Es la cuenta que tiene mayor relevancia, existe un incremento de 16.30% entre los dos períodos analizados. Este incremento se debe a que la entidad financiera recibe recursos frescos por depósitos de ahorros, se incremento el aporte socios.

Prestamos a no socios.- En esta cuenta están los préstamos otorgados a no socios, existe un aumento entre el período 2010 y el 2011.

Según el reglamento Interno de la Caja autoriza dar créditos por diferentes conceptos sean comercio, consumo, educación etc. A socios no calificados, en este aspecto la Caja está en riesgo de caer en mora y la recuperación de la cartera resultaría difícil e incobrable.

El Pasivo.- Constan tanto los depósitos de ahorros de los socios y no socios de la Caja.

Depósito de Ahorro.- Es dinero de los socios y no socios depositados en la Caja para que a su vez estos puedan recibir algún interés o algún otro servicio financiero, este rubro creció en el 2011 en el 29.50% del total de pasivo y patrimonio en comparación al 2010. La mayoría de los socios y no socios tienen ahorros en un aporte mínimo de \$2,22 hasta un máximo de y otros en mayor aporte de \$ 1813,00 USD.

El Patrimonio.- En este rubro la cuenta aporte de socios en el 2011 es de 7.48 en relación del 2010 que es del 7.68%

4.4.1.2. ANALISIS FINANCIERO HORIZONTAL DEL BALANCE GENERAL

Activos.- A nivel del grupo de los Activos las subcuentas de Activo Disponible se reduce por la participación de caja que no tiene disponibilidad de efectivo del 2010 al 2011 decreció en el

31.68% y los Préstamos por Cobrar tuvo un crecimiento del 2010 al 2011 en un porcentaje de 59,09% estos se aumentaron de 2010 al 2011 en 14133, a 22.187,54.

Propiedad y Equipo representa al 2011 un decrecimiento en el 32,30% por las depreciaciones acumuladas.

Pasivos.- En este grupo el cambio es significativo se da entre el 2010 y 2011 un crecimiento en los depósitos de ahorros en el 43.47%.

Patrimonio.- Se puede determinar un crecimiento en el patrimonio al 2011 como consecuencia de un aumento en el aporte de los socios en un 24%.

Los resultados del ejercicio son positivos en el 2010, presenta mayor valor que el 2011, este último año presenta un decrecimiento del 16.71%.

4.4.1.3 ANALISIS VERTICAL DEL BALANCE DE RESULTADOS

Egresos.- Dentro del grupo de los gastos administrativos en el período 2010 es de 5,36% y en el período 2011 es de 30,68%.

Ingresos.- En el grupo de los ingresos, el rubro intereses en préstamos en el período del 2010 es de 51,54% y en el período del 2011 es de 81,68% . los intereses en mora en el período del 2010 es de 10,47% existiendo una reducción en el período del 2011 en 4,03% , determinando que ha hubo menos morosidad en el crédito, intereses pagados en libretas de ahorro es del 5,17% que corresponde a los intereses pagados a las libretas de ahorros.

4.4.1.4 ANALISIS HORIZONTAL DEL BALANCE DE RESULTADOS

Ingresos.- La Caja Solidaria cuenta con fuentes de ingresos como son: Intereses por préstamos, Servicio de Administración. Existe un incremento entre el primer período y el segundo período en el 140,17% debido que en el segundo período se incrementaron los ingresos por concepto de intereses en préstamos concedidos a socios.

Gastos.- Existen gastos que son un poco representativos como la bonificación al personal dentro del área administrativa y los otros gastos no son muy importantes como son: pago de servicios básicos, suministros de oficina, movilización entre otros.

4.4.2 ANALISIS DE LOS INDICADORES FINANCIEROS

Se conoce con el nombre de RAZON el resultado de establecer la relación numérica entre dos cantidades, a través de cualquiera de las cuatro operaciones básicas de las matemáticas a saber, suma, resta, multiplicación o división. En nuestro caso estas dos cantidades son dos cuentas, subtotales o totales del balance general y/o del estado de pérdidas y ganancias.

El análisis por razones o indicadores señala los puntos fuertes y débiles de un negocio e indica probabilidades y tendencias. También enfoca la atención del analista sobre determinadas relaciones que requieren posterior y más profunda investigación.¹¹

Para evaluar financiera y administrativa la Caja Solidaria “Kuri Muyu” se presentan los siguientes índices financieros:

Índice de Rentabilidad.- Los indicadores de rentabilidad permiten apreciar el adecuado manejo de los ingresos, costos y gastos y la consecuente habilidad para producir utilidades, siendo los principales indicadores los siguientes:

El margen operacional.

El margen neto

El rendimiento del patrimonio.

ROE.- Se mide mediante el resultado del ejercicio sobre el patrimonio promedio, este índice nos indica el nivel de retorno generado por el patrimonio; mientras más alta es la relación es mejor para los accionistas del Banco.¹² En la Caja Solidaria” Kuri Muyu” el nivel de retorno generado por el patrimonio en el año 2010 es de (26,99%)es superior al año 2011 (21,14%) con una diferencia de (5,85%).

ROA.- Nos permite obtener la relación del resultado del ejercicio sobre el total del activo promedio para medir el nivel de pérdida o utilidad generado por el activo.¹³ El nivel de utilidad generada por el Activo es el 2010 es del (15,15%) y en el año 2011 es de (9,90%).

11 Alfredo López

12 Espin D.,Pincay, 6 Ibid Ibidem, P.4

13 Valoración Financiera del Banco Solidarios del Ecuador. P.3

FORMULAS	2010	2011
Resultado del ejercicio	3.260.87	2.715.83
ROE = ----- =	----- = 26,99%	----- = 21,14%
Patrimonio total	12.083.21	12.849.11
Resultado del ejercicio	3.260.87	2.715.83
ROA = ----- =	----- = 15.15%	----- = 9.90%
Activo total	21.517.13	27.427.77

Índices de calidad de la cartera:

Índice de Morosidad: La Caja Solidaria tiene una morosidad en su cartera del 10.63% siendo esta demasiada con respecto al índice óptimo que es del 7%. Este indicador refleja que la Caja debe tomar acciones sobre la cobranza cuyo trabajo muestra estas falencias.

Provisiones sobre cartera vencida: Este indicador nos permite medir en qué porcentaje la caja esta provisionando, siendo el 25% al 2011 de total de su cartera vencida. Cifra que es baja con respecto al promedio (35%).

Los ingresos cubren los gastos y nos permite obtener una ganancia 278.89%, se observa que la caja es auto sostenible con la ganancia los gastos del personal con roles de pagos.

FORMULAS	2011
Cartera vencida + Cartera en riesgo	2400
Índice de Morosidad= ----- =	----- = 10.63%
Total Cartera Bruta	22.487.54

FORMULAS	2011
Provisiones	604.44
Provisiones sobre cartera vencida = ----- = ----- = 25.18	
Cartera Vencida	2.400.00

Índices de Eficiencia Financiera.- Dentro de este grupo se encuentran los siguientes indicadores.

Tasa de Eficiencia Operativa.- Se obtiene del resultado de Gastos de operación sobre la Cartera Bruta Promedio. En caso de la Caja” Kuri Muyu” representa un 10,80% en el 2010 y un 6,75% en el 2011, lo que simboliza una disminución en la cuenta gastos de operación en el 2011.

Gastos Operacionales sobre Total de Activos.- Nos permite ver el resultado de los Gastos de Operación sobre los Activos Totales. El nivel de gastos de operación disminuyo del 2010 con un 7,09% a un 5,54% en el 2011.

Gastos de Personal sobre Total de Activos.- Al igual que los gastos de operación, los Gastos de personal no había en el 2010, aumentando en el 2011 a 2,63% en relación de los Activos.

FORMULAS	2010	2011
Gasto de Operación	1.526.60	1.518.16
----- = ----- = 10.80%		----- = 6.75
Cartera Bruta Promedio	14.135.33	22.487.54
Gasto de operación	1.526.60	1518.16
----- = ----- = 7.09%		----- = 5.54%
Activos	21.517.13	27.427.77

Gasto de Personal	720.00
----- =	----- = 2.63%
Activos	27.427.77

Índices de Gestión de Activos y Pasivos.- Dentro de este grupo se analizarán el Apalancamiento y Activos productivos vs Pasivos con costo.

Endeudamiento.- Se obtiene del resultado del Pasivo sobre el Patrimonio. La Caja " Kuri Muyu" asume un nivel óptimo de endeudamiento 40,23% en el 2010 y de un 45,69% en el 2011 ya que es una fuente de recursos siendo este un índice aceptable.

Fondos Disponibles/Obligaciones con el Público.- Este es un índice que muestra la eficiencia en la colocación de recursos captados, mientras más alto el índice mejor, Este índice muestra entonces que el nivel de eficiencia es mayor en el 2010 con 348% y en el 2011 es un 318,86%.

FORMULAS	2010	2011
Pasivo	6.173.05	8.601.90
Endeudamiento ----- =	----- = 40.23%	----- = 45.69%
Patrimonio	15344.08	18.825.87
Activos	21.517.13	27.427.77
Fondos Disponibles ----- =	----- = 348 %	----- = 318.86%
Pasivos	6.173.05	8.601.90

Índice de Liquidez.- Se utiliza para determinar la capacidad de pago de obligaciones de la Institución Financiera en el corto plazo. Los siguientes indicadores se utilizan para su interpretación:

Fondos Disponibles/Obligaciones con el Público.- Es la relación que existe entre Caja- Bancos sobre los Ahorros a la vista y a plazos, lo que muestra que la Caja Solidaria “Kuri Muyu” al 2010 cuenta con \$0,90 centavos de fondos disponibles para cubrir un \$1,00 de obligaciones con el público; y en el 2011 cuenta con \$0.43 centavos para cubrir cada \$1,00 de obligaciones con el público indicando que la caja tiene liquidez en los dos años para cubrir sus obligaciones con el público.

Estructura de Liquidez.- Está se obtiene de la relación de Caja- Bancos sobre el total de Activos lo que muestra que en la relación a los activos Totales el Activo Disponible representa al 2010 un 25,34% y en el 2011 es un 13,58%.

FORMULAS	2010	2011
Caja- Bancos	5.453.16	3.725.64
----- =	----- = 0.88	----- = 0.43
Ahorro a la Vista y P.	6.173.05	8.601.90
Caja- Bancos	5.453.16	3.725.64
----- =	----- = 25.34%	----- = 13.58%
Total de Activos	21.517.13	27.477.77

4.4.3 EL CREDITO EN LA CAJA SOLIDARIA “KURI MUYU”

EL Crédito

Mediante el crédito se obtiene una cierta cantidad de dinero por un tiempo y reconociendo un interés. Es un acto de confianza entre la Caja Solidaria y sus socios y clientes hasta el límite establecido en el reglamento interno de la Caja.

Este crédito financia las actividades productivas o de consumo, se garantiza a través de una promesa de pago.

Se lo conoce como crédito urbano porque está dirigido a los pequeños comerciantes, y está vinculado al desarrollo de las economías indígenas

Tres aspectos relevantes del crédito son:

- El crédito es el medio por el cual se transfieren recursos de los agentes económicos que pueden ahorrar hacia aquellos dispuestos a arriesgarse e invertir
- La demanda del crédito es virtualmente infinita. Son miles de interesados en acceder al financiamiento con el objeto de ampliar sus actividades económicas.
- El crédito se va aplicando y analizando gradualmente, a medida que se genera confianza entre prestamistas y prestatarios.

Un buen crédito debe reunir cuatro objetivos:

- El crédito debe recuperarse en el plazo y condiciones otorgadas
- Genere márgenes que permitan cubrir los costos y contribuye a financiar gastos fijos y formación de capital.
- Se dé el destino para el cual fue aprobado
- Se ajuste a las necesidades y requerimientos del solicitante.

Análisis del crédito de la Caja Solidaria

La Caja Solidaria debe tener en cuenta dos aspectos fundamentales que son: la capacidad de endeudamiento y la capacidad de pago.

. **La capacidad de endeudamiento.-** Se relaciona con el patrimonio que tiene el socio o cliente y que respalda su crédito.

. **La capacidad de pago.-** Está vinculada al resultado de un flujo, lo que constituye la parte más complicada.

Otros aspectos que se deben considerar son los niveles de garantía.- Es decir hacer diseños crediticios diferenciados y específicos para cada persona y cada solicitante de la unidad socioeconómica.

El último aspecto será el seguimiento del crédito para evitar morosidad y costos extras. Estos aspectos permitirán un sistema financiero serio.

Préstamos

La Caja Solidaria puede contratar un préstamo con el que financiaría sus proyectos, por una cantidad suficiente y a un plazo mediano o largo.

Características

. Elegir la periodicidad de amortización del préstamo, en cuotas mensuales, trimestrales o semestrales.

- . Prever en el contrato un período de gracia en el pago del capital, en el cual se paga solamente intereses.
- . Definir la garantía que puede ser hipotecado y /o personal.

La inversión

Existen varios tipos de inversiones que necesita hacer la Caja Solidaria: destinados a aumentar

La capacidad de sus servicios como son muebles de oficina, equipo de oficina computadoras y nuevas tecnologías.

El invertir en capital humano mediante la capacitación concurso, seminarios y talleres.

Los determinantes de la inversión está relacionada con los ingresos de los socios, precios de bienes y servicios, tipo de interés y la expectativa de confianza de los socios.

Ingreso de los socios

Está compuesto de las entradas de dinero que tiene el socio con el cual puede cubrir sus necesidades mediante el consumo de bienes y servicios. Si los socios ganan bien tiene capacidad para invertir.

Precio de los bienes y servicios

Es un factor que toma en cuenta el socio al adquirir el bien, e influye en su capacidad de ahorro.

Tipo de interés

La tasa de interés a julio del 2011 para microcrédito minorista es 28.97% del boletín informativo del mes de octubre del 2011 del Banco Central del Ecuador . En la Caja Solidaria la tasa de interés es del 24% esto nos indica que si el interés es alto es probable una mayor tendencia ahorrar e invertir.

Las expectativas y la confianza de los socios

Este factor es importante porque influye directamente sobre la inversión esto depende mucho de la situación económica y política del país “si las cosas andan mal los empresarios no invierten, no confían y punto.”¹⁴

¹⁴ PhillMonton, Beatriz Carreño, Universidad Esparta, año 2005- España

POLITICAS DE FUNCIONAMIENTO

La Caja Solidaria KURI MUYU se encuentra en un sitio estratégico ya que está localizada en la Provincia de Pichincha, Cantón Quito, parroquia de San Roque, lugar en donde se concentra la mayoría de la mujeres indígenas migrantes.

El horario de atención al público es de lunes, miércoles, viernes de 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Toda familia requiere liquidez a fin de iniciar e involucrarse en actividades productivas, por lo que muchos demandan crédito de diferentes mercados de financiamiento.

La demanda de servicios financieros, de los cuales el crédito es prioritario, tiene características específicas:

- Se requiere de créditos y oportunidades de ahorro ligados a los ciclos de producción.
- El costo de crédito no debe exceder la rentabilidad de las actividades o su capacidad de pago.
- Requieren crédito para el consumo familiar cotidiano y el comercio pero no para la producción.
- Adquirir bienes domésticos y de capital. Para ello se requiere de sistemas de crédito ágiles sobre la base de la confianza de la persona.
- Los pagos del los crédito depende de la venta de productos, de comercio, servicios y de salarios irregulares.

En relación al crédito, existen personas que tienen proyectos interesantes, rentables, pero que no atraen el interés de un banco comercial.

En la actualidad, la Caja Solidaria “Kuri Muyu” no cuenta con el personal suficiente debido fundamentalmente a los pocos recursos disponibles.

La estructura actual debe ser modificada parcialmente tomando en cuenta la capacidad competitiva de la Caja Solidaria.

En el organigrama se puede observar que las personas que operan la caja son dos sin remuneración, que a su vez cumplen también con múltiples tareas. Tal como lo muestra el siguiente gráfico, así:

En financiamiento, debe ser viable económicamente, porque los servicios financieros no son un fin, sino un medio para que las personas tengan oportunidad de invertir en actividades que les conlleve a aumentar sus ingresos, pues si los socios se siguen empobreciendo o se reducen sus ingresos no se podría hablar de una alternativa financiera que apoye a la comunidad.

Las características de los servicios que ofrece la Caja Solidaria Kuri Muyu no han sido analizadas por la directiva especialmente los costos de acceso directo. Observando que han provocado situaciones desventajosas que inciden negativamente de su fortalecimiento financiero.

Los productos financieros establecidos por la Caja Solidaria obedecen a las necesidades de crédito de la población.

Los préstamos que otorga la Caja Solidaria Kuri Muyu se clasifican en ordinarios y extraordinarios:

Créditos Ordinarios:

Orientados a cubrir bienes de consumo, actividades productivas, pagos de servicios, educación, etc.

Condiciones:

- **Tasa:** 24% anual
- **Plazo Máximo:** 18 meses
- **Monto Máximo:** \$ 3000,00
- **Garantía:** Uno o dos garantes sobre firmas.

Requisitos generales de socios y garantes:

- Original y copia de la cédula del solicitante y del conyugue.
Socias activas: un garante.
Clientes: dos garantes.
- Certificado de votación
- Planilla de agua, luz o teléfono.
- Rol de pagos en caso de ser empleado.
- Comerciante, tener un negocio.
- Firmar un pagaré en blanco.
- Llenar la solicitud de crédito.

Generalmente los ahorros son a la vista producto de sus actividades provenientes de producción, comercio, etc.

Requisitos para nuevos socios:

- Apertura de cuenta con \$5,00
- Copias de cédula.
- Planilla de agua, luz o teléfono.
- Mensualidades de \$3,00
- Seguro de desgravamen 1%
- Servicio de crédito 1%

Tiempo en que otorga el crédito es en una semana con un monto mínimo de \$50 dólares, la tasa morosidad es de un 2.5% mensual.

4.5. ANALISIS FODA

El análisis FODA nos ayuda a entender la posición de la Caja Solidaria Kuri Muyu, frente al entorno interno y externo, nos permite elaborar un listado de fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas que influye sobre la Caja Solidaria; cabe destacar que éste análisis lleva a determinar de forma objetiva en que aspectos de la Caja Solidaria tiene ventaja respecto a la competencia y en qué puntos necesita mejorar para poder ser competitiva.

Para analizar el impacto que generan las fortalezas y debilidades de la Caja se procedió a realizar la Matriz de impacto interna o de perfil de Fortalezas y debilidades.

A continuación se presenta la siguiente matriz:

**MATRIZ DE IMPACTO INTERNA O DE PERFIL DE FORTALEZAS Y DEBILIDADES DE LA CAJA SOLIDARIA
MATRIZ DE IMPACTO INTERNA O DE PERFIL DE FORTALEZAS Y DEBILIDADES DE LA CAJA SOLIDARIA
KURI MUYU**

CONCEPTOS	FACTOR PONDERACION	FORTALEZAS			DEBILIDADES			IMPACTO		
		ALTA	MEDIA	BAJA	ALTA	MEDIA	BAJA	ALTA	MEDIA	BAJA
Fuerte trabajo en equipo.	5	X						5F		
Los acreditados son socios de la caja	5	X						5F		
Orientación al cambio por la mayoría cuentan con la cultura del ahorro	5	X						5F		
Organización legalmente constituida	5	X						5F		
Falta de seguimiento a cuentas inactivas	5				X			5D		
Planificación de proyectos.	5				X			5D		
Falta de fuentes de patrimonio para otorgar créditos	5				X			5D		
No manejan tecnología	3					X			3D	
Falta plan de capacitación /desarrollo profesional	5				X			5D		

D: Debilidad **F:** Fortaleza **5** – Alta **3** – Media **1** – Baja **5D:** Debilidad Alta

Fuente: Caja Solidaria

el riesgo que generan las amenazas y aprovechar las oportunidades existentes en el entorno.

II: ANÁLISIS DE IMPACTO EXTERNO DE OPORTUNIDADES Y AMENAZAS DE LA CAJA SOLIDARIA

ANÁLISIS DE IMPACTO EXTERNO DE PERFIL DE OPORTUNIDADES Y AMENAZAS DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU

CONCEPTOS	FACTOR PONDERACION	OPORTUNIDADES			AMENAZAS			IMPACTO		
		ALTA	MEDIA	BAJA	ALTA	MEDIA	BAJA	ALTA	MEDIA	BAJA
FACTORES MACROAMBIENTE										
Alta competencia de entidades financieras	3					X			3A	
Tasa de intereses	3					X			3A	
Desmotivación del personal no existe una escuela de liderazgo para que las mujeres aprendan lo que necesitan.	3					X			3A	
Inestabilidad política y económica que afecta a la cultura de ahorro	3					X			3A	
Que los pagos no se realicen en el tiempo y forma	5				X			5A		
FACTORES MICROAMBIENTE										
Presencia sólida de la Caja Solidaria en la comunidad (especialmente las mujeres migrantes)		50						50		
Convenio con programas de apoyo		50						50		
Nichos de mercados nuevos (mujeres que entren al sistema financiero)		50						50		

O: Oportunidades A: Amenaza 5 - Alta 3 - Media 1 - Baja 5A: Amenaza A

Fuente: Caja Solidaria

laborado: Autoras

**4.6 PROPUESTA DE FORTALECIMIENTO DE LA CAJA SOLIDARIA KURI MUYU
(DISEÑO DE LA SITUACION DESEADA).**

Por medio del estudio de la situación actual, y del análisis financiero se pudo establecer las prioridades en la caja, por lo que se procedió a diseñar un plan de gestión administrativo –financiero en el que nos enfocamos en la estructura administrativa. mediante el método que vamos a utilizar es el CMI que se ve reflejada en la misión y la estrategia, que a su vez se traduce en un conjunto de indicadores que informan de la consecución de los objetivos y de las causas que provocan los resultados obtenidos.

Lo primero que hay que hacer es identificar quienes son realmente los soportes de la Caja Solidaria en estudio, ¿cómo contribuyen al crecimiento? y los riesgos que ellos encaran estando envueltos en la Caja Solidaria.

CUADRO N. 18

IDENTIFICACIÓN DE FACTORES CLAVE

REQUERIMIENTOS Y NECESIDADES	ACTORES	CONTRIBUCIONES IMPORTANTES Y RIESGOS
Éxito financiero, respeto y reconocimiento	Caja Solidaria “Kuri Muyu”	Capital, innovación de ideas. Riesgo de ir a la quiebra.
Ingresos permanentes	Proveedores(Cuenta Ahorristas- Socios)	Apoyo en actividades de desarrollo. Riesgo de fidelidad.
Remuneración competitiva y justa	Empleados	Disponibilidad para trabajar. Riesgo de competencia.
Amistoso, confiable, puntuales , convenientes pagos.	Clientes (Prestamistas- Socios)	Ingresos, recomendaciones a otros. Riesgo de cartera vencida.

FUENTE: Investigación

ELABORACIÓN: Autoras

4.6.1 SELECCIÓN DE LA ALTERNATIVA ÓPTIMA

Existen tres mecanismos para que un proceso de planificación basado en el Cuadro de Mando Integral pueda mejorar y canalizar su creatividad:

- 1.- El programa del “indicador que falta”.
- 2.- Programa de mejora continua vinculados a indicadores de cambio.
- 3.- Iniciativas estratégicas, como los programas de transformación y reingeniería, vinculados a la mejora radical en los indicadores claves de actuación.

El programa del “indicador que falta”

Muchas Cajas Solidarias tienen excelentes puntos de partida en los indicadores de los objetivos de cada una de las cuatro perspectivas, pero cuando se llega al tema de las medidas concretas sobre la capacitación de los empleados, la disponibilidad de información estratégica, y la equiparación de la organización, las Cajas Solidarias no han dedicado ningún esfuerzo a medir ni los resultados ni los inductores de estas capacidades.¹⁵

En definitiva, los indicadores que faltan no acostumbran a ser un problema de datos sino un problema de gestión.

Programa de mejora continua vinculados a indicadores de cambio.

Una vez que el CUADRO DE MANDO INTEGRAL ha articulado la estrategia e identificado los inductores para realizarla, las Cajas Solidarias pueden

- Identificar nuevas iniciativas estratégicas.
- Centrarse en una multitud de iniciativas estratégicas: programas de mejora continua, reingeniería y transformación, y
- Alinear los programas de inversiones y de gastos discrecionales.
-

Iniciativas estratégicas, como los programas de transformación, vinculados a la mejora radical en los indicadores claves de actuación.

¹⁵ KAPLAN, Robert y otros: CUADRO DE MANDO INTEGRAL, Harbad Business School Press. Ediciones Gestión 2000, S.A. , Barcelona, 2002, Pg. 157.

Lo más importante es que la organización pueda centrarse en los temas que impliquen crecimiento no solo en los que impliquen reducción de costos y aumentan la eficiencia.

Estrategias Financieras

Como aspecto clave en función financiera generalmente se señalan los siguientes:¹⁶

- Análisis del circulante: liquidez y solvencia.
- Fondo de rotación, análisis del equilibrio económico- financiero.
- Análisis de la rentabilidad de las inversiones y del nivel de beneficios
- Estructura financiera y nivel de endeudamiento.
- Costos financieros.
- Análisis del riesgo de los créditos concedidos a clientes.

Estos aspectos claves responden a las estrategias y/o políticas que desde el punto de vista financiero deberán regir el desempeño de la Caja Solidaria, las cuales que pudieran agruparse, dependiendo del efecto que se persiga en éstas, a largo y a corto plazo.

A largo plazo se involucran los aspectos siguientes:

a) Sobre la inversión.- Existen cuatro tipos de estrategias: ofensivas, las defensivas, de reorientación y de supervivencia, por lo que, para definir la estrategia que deberá seguir la organización acerca de la inversión, resulta indispensable volver a examinar qué plantea la estrategia general del caso en cuestión. De este modo se podrá distinguirse alguna de las estrategias siguientes:

- a.- Crecimiento.
- b.- Desinversión.

¹⁶ KAPLAN, Roberth y otros: CUADRO DE MANDO INTEGRAL, Harvad Business School Press. Ediciones Gestión 2000, S.A. , Barcelona, 2002, Pg. 80-90

b) Sobre la estructura financiera.- La definición de la estructura de financiamiento permanente de la Caja Solidaria deberá definirse en correspondencia con el resultado económico que ésta sea capaz de lograr.

En la actualidad, las Cajas Solidarias buscan economía de recursos aprovechando el financiamiento con deuda al ser más barato y por estar su costo exento del pago del impuesto sobre utilidades. Sin embargo, en la medida en que aumenta el financiamiento por deudas también se incrementa el riesgo financiero de la Caja Solidaria ante la mayor probabilidad de incumplimiento por parte de ésta ante sus acreedores.

El criterio a seguir para la definición de esta estrategia financiera es el de alcanzar el mayor resultado por dólar invertido, sea contable o en términos de flujo. Se recomienda el uso del método de las rentabilidades con base al flujo de efectivo, en tanto coadyuva a la eficiencia además desde la perspectiva de la liquidez.

c) Sobre la retención y/o reparto de utilidades.

En la práctica, las Cajas Solidarias definen su estrategia de retención –reparto de utilidades conforme a determinados aspectos, como: la posibilidad del acceso a préstamos a largo plazo para definir nuevas inversiones.

A corto plazo deben considerar los aspectos siguientes:

a) Sobre el capital de trabajo.- El capital de trabajo de la Caja Solidaria está conformado por sus activos circulantes o corrientes, de aquí, desde una perspectiva financiera, corresponde primeramente el establecimiento de las proporciones que deberá tener la Caja Solidaria con respecto a sus activos y pasivos corrientes en general.

b) Sobre el financiamiento corriente.- El financiamiento corriente de la Caja Solidaria, llamado el pasivo circulante.

Finalmente cabe destacar que el criterio para la definición de las estrategias de financiamiento corriente apunta hacia la selección de aquellas fuentes que, combinando adecuadamente la relación riesgo-rendimiento adoptado por la Caja Solidaria en correspondencia con su estrategia de capital de trabajo, proporcione el menor costo financiero total.

c) Sobre la gestión del efectivo.

Las decisiones sobre el efectivo de la Caja Solidaria, son en gran medida resultantes de los aspectos ya tratados, sobre la estrategia del capital de trabajo de la Caja Solidaria, se enfatiza las políticas a seguir con los factores que condicionan la liquidez de la Caja Solidaria, las colocaciones, la recuperación y los retiros estas son:

- Acelerar la recuperación de la cartera colocada al corto plazo tanto como sea posible empleando técnicas apropiadas.
- Mantener en Fondos Disponibles de un 10% a un 12% de sus Pasivos corrientes.

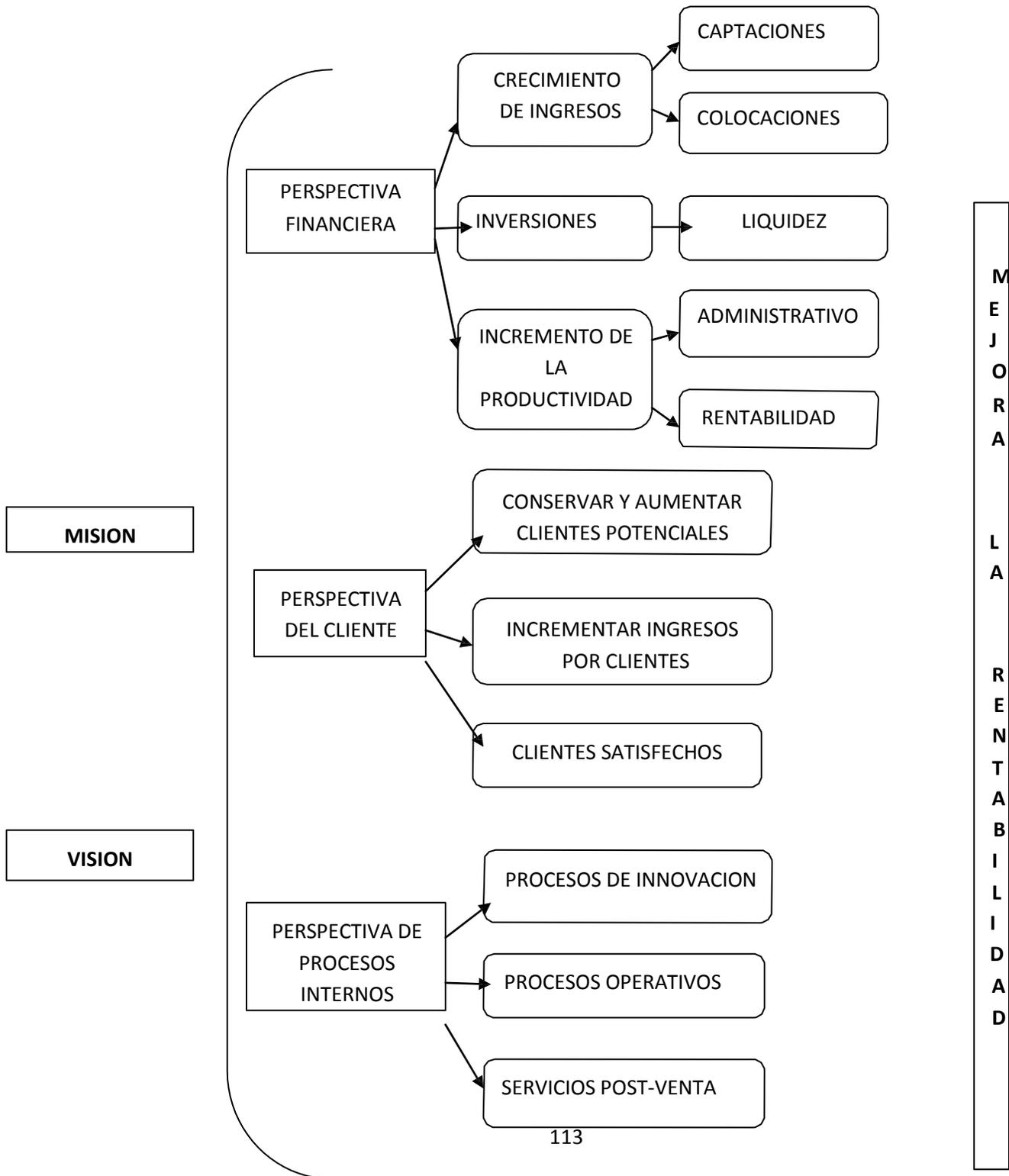
Los instrumentos que permiten el cumplimiento de la estrategia para la gestión del efectivo se encuentran en la planificación financiera, especialmente la utilización del presupuesto de caja.

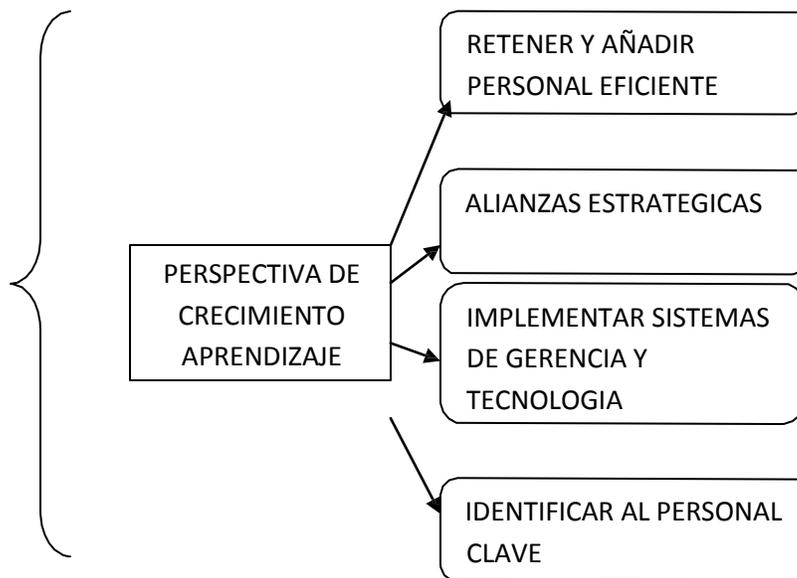
El empleo del presupuesto de caja permite conocer los excesos y/o defectos del efectivo que puede tener en el corto plazo, a partir del cual se debe tomar decisiones oportunas que den mayor eficiencia en cuanto a la inversión, y la mejor alternativa para cubrir el déficit.

Las cuentas por cobrar, cartera de crédito y los pagos contribuyen a mantener la liquidez de la Caja Solidaria.

4.6.2 ESTRUCTURA ANALITICA DE LA PROPUESTA

CUADRO SINOPTIO DE LA VISION - MISION Y SUS PERSPECTIVAS DE LA CAJA SOLIDARIA KURY MUYU





FUENTE: Aplicación Práctica del CMI en la Caja Solidaria “Kuri Muyu”

ELABORACIÓN: Autoras.

A. PERSPECTIVA FINANCIERA

Al mes de agosto del 2011, La Caja Solidaria “Kuri Muyu” creció en sus depósitos a la vista en un 43,47%. con relación al año 2010 según al análisis horizontal del Balance General.

Los indicadores de esta perspectiva muestran si la implantación y ejecución nos lleva a conseguir mejores resultados financieros, todos los indicadores seleccionados para el CMI deben vincularse en una serie relacionada causa-efecto hasta llegar a dichos resultados financieros lo cual reflejan el compromiso de mantener la confianza de los socios.

El CUADRO DE MANDO INTEGRAL tendrá tres estrategias.¹⁷

1.- ESTRATEGIA DE CRECIMIENTO

2.-ESTRATEGIA DE INVERSIONES

3.-ESTRATEGIA DE PRODUCTIVIDAD

¹⁷ CRUZ, Fabián: Aplicación práctica del cuadro de Mando Integral CMI, Documento N. 10 DGRV CORPORACION ALEMANA DE CAJA DE AHORRO Y CREDITO S. Quito, Ecuador, 2007, Pg.8-13

1.- ESTRATEGIA DE CRECIMIENTO.- La estrategia de crecimiento hace referencia a temas estratégicos con las CAPTACIONES y COLOCACIONES de la Caja Solidaria " Kuri Muyu" se deberá enfatizar los productos y servicios potenciales de crecimiento.

2.-ESTRATEGIA DE INVERSIONES En esta estrategia los temas son: LIQUIDEZ y ACTIVOS IMPRODUCTIVOS. La liquidación constituye lo relacionado a Bancos e Inversiones, mientras los Activos Improductivos comprenden Cartera Vencida y activos Fijos.

3.- ESTRATEGIA DE PRODUCTIVIDAD.- Constituyen los GASTOS Y RENTABILIDAD, en lo referente a gastos se refiere, aspectos relevantes los cuales son: Administrativos y Operativos; en cuanto a la rentabilidad los aspectos relevantes son: Eficiencia Financiera y Resultados

B. PERSPECTIVA DEL CLIENTE

La perspectiva del cliente es un tema especial importancia para el cual el CMI ofrece en términos de planeación una perspectiva dedicada exclusivamente al cliente. Perspectiva que se fundamenta en aspectos de mercado a través de los cuales se pretende conocer cuál es el número de nuevos socios y clientes que se incorporan, así como también los niveles de satisfacción del cliente y de fidelización del mismo.

NECESIDADES DE CLIENTES Y DETERMINACIÓN DE PUNTOS DE VENTAJA COMPETITIVA

El detectar las necesidades y expectativas de los socios, dimensionar los niveles de satisfacción deben determinarse directamente de los socios (clientes) en diversos grupos.

La determinación de los requisitos de valor de los socios, se inició con la comprensión de sus necesidades y la determinación desde su perspectiva, de la prioridad o nivel de importancia en su decisión respecto a la caja solidaria y a la satisfacción de sus necesidades.

De acuerdo a la prioridad de las necesidades, del socio y del cliente, nos permite direccionar estrategias de necesidades y seleccionar el enfoque de la organización, parte fundamental del proceso de reingeniería.

El conocimiento de la demanda permite estructurar estrategias, productos, etc. en función de satisfacer las necesidades de la población y de sus familias dentro del ámbito de la Caja Solidaria, partiendo del análisis lo que dinamiza la economía local.

El siguiente cuadro presentan los resultados de este proceso, para cada uno de los segmentos.

CUADRO N.19

CLIENTES FINALES

Variable Clave de Segmentación	LOS SOCIOS
Geográfica	
Composición	Las socias su actividad predominante es el comercio y trabajo doméstico.
Necesidades Fundamentales	Valoran la oportunidad de ingresar a servicios financieros por la poca posibilidad al acceso del crédito a las instituciones financieras
Sectores	La zona es la del Barrio de San Roque en la ciudad de Quito
Género	La composición de las socias es exclusivo de las mujeres
Características	Servicios financieros no especializados, porque las socias en su mayoría son de educación primaria.

Fuente: Informes “Kuri Muyu

Elaboración: Las Autoras

NECESIDADES DE STAKEHOLDERS (DE GRUPOS) CLAVES

El conocimiento de las necesidades de los socios es de suma importancia para la determinación del enfoque de trabajo de la Caja Solidaria, pero igualmente importante es la comprensión de los requerimientos de los otros STAKEHOLDERS (segmentos, grupos) claves de la organización.

Se determinaron aquellas necesidades/requisitos que los grupos críticos tienen para la organización. “Los Stakeholders, son aquellos grupos de individuos que dependen de la organización para satisfacer sus propias necesidades y que a su vez, influye positiva o negativamente en la consecución de los objetivos de la Cajas de Ahorro y Crédito.¹⁸

¹⁸ Los Stakeholders, son aquellos grupos de individuos que dependen de la Organización para satisfacer sus propias necesidades, y que a su vez, influyen positiva o negativamente en la consecución de los objetivos de la Caja de Ahorro y Crédito

CUADRO N.20

NECESIDADES DE LOS EMPLEADOS

Necesidades de Empleados	Prioridad	Necesidades de Gerencia	Prioridad
Salario competitivo	3	Incremento de afiliación	4
Oportunidad de desarrollo	3	Rentabilidad consistente	3
Seguridad de Instalaciones	1	Servicios conexos(seguros)	1
Capacitación interna	4	Créditos mayores plazos	3

Fuente: Informes “Kuri Muyu

Elaboración: Las Autoras

CUADRO N.21

NECESIDADES DE LA COMUNIDAD

Necesidades de Comunidad	Prioridad	Necesidades de Clientes (Ahorristas)	Prioridad
Apoyo en actividades de desarrollo comunitario	2	Transparencia en manejo de libretas de ahorro	1
Servicio de créditos solidarios	3	Difusión de servicios de la Caja Solidaria	3
Cobertura	3	Tasa de interés conveniente	2

Fuente: Informes “Kuri Muyu

Elaboración: Las Autoras

Nomenclatura: 4= Muy Alta 3= Alta 2= Media 1= Baja

ANALISIS DEL SECTOR

La Caja Solidaria “Kuri Muyu” cuenta con el aval de la Asociación de Mujeres Tahuantinsuyo y se legalizó como Caja Solidaria por el Codenpe en mayo del 2010, presentando problemas en el manejo administrativo.

Se presentan un análisis de los principales resultados.

CUADRO N.22

ANALISIS DEL SECTOR

Poder Relativo de la Fuerzas Competitivas	Grado de Importancia asignado 1= menor fuerza 5= mayor fuerza	OBSERVACIONES
Potencial de ingreso	4	Los potenciales entrantes se ven afectados por el capital semilla
Competidores del sector	4	Las Cajas Solidarias están amparadas por la Constitución pueden poner otras sucursales
Subtítulos	2	Son prestamistas informales, frente a las Cajas Solidarias facilitan la concesión del Crédito
Clientes	2	Considerar un análisis de los clientes y su alto uso de los servicios financieros
Poder estimado de las fuerzas	4	La zona de influencia de la Caja Kuri Muyu es rentable, esto es atractivo para los competidores, la Caja deberá mejorar sus niveles de inserción local.

Fuente: Informes “Kuri Muyu

Elaboración: Las Autoras

Las condiciones actuales de la Caja Solidaria “Kuri Muyu”, podrían volver atractivo el ingreso de potenciales competidores (entrantes): sin duda, las fuerzas buscarían su ingreso en el cantón y en la zona de influencia de la Caja Solidaria serian aquellas asociaciones y grupos informales, que por su naturaleza pueden instalar oficinas en varias zonas sin ninguna restricción, esto afectaría a la institución.

Es importante señalar que la presencia de instituciones financieras alternativas permitía mejorar el nivel de posicionamiento de la Caja Solidaria a través del establecimiento de procesos de concertación

y generación de políticas financieras consensuadas, para ello es necesario partir mostrando la capacidad operativa de la Caja Solidaria “Kuri Muyu”.

Además, solo los denominados sustitutos (representados por prestamistas informales) tienen un poder relativo mediano; lo que haría que en la zona del ámbito de acción de la Caja solidaria exista una relativa facilidad para la entrada de nuevos competidores, lo que debe ser tomado en cuenta por la Caja Solidaria para mejorar su nivel de posicionamiento en la zona.

La Caja Solidaria “Kuri Muyu” debe generar estrategias de salvaguardia con acciones dirigidas a RETENER E INCREMENTAR CLIENTES DE ALTO VALOR POTENCIAL, INCREMENTAR INGRESOS POR CLIENTE, SATISFACCION DEL CLIENTE, por eficacia en la ejecución del servicio. Para ello, es recomendable generar barreras propias de entrada al sector de influencia de la Caja Solidaria, a fin de evitar posibles cambios que vuelvan más sencillo el entrar a competir, sobre todo proponiendo nuevos productores financieros.¹⁹

Se debe profundizar los niveles de comunicación de los socios y la Caja lo que permite presentar los servicios y las ventajas que supone el acceder a servicios de la Caja Solidaria, poniendo énfasis en el fortalecimiento de la Institucionalidad local, y su aporte a los procesos de desarrollo.

Esto permite reforzar la imagen de la Caja Solidaria como una institución solidaria y en crecimiento; todo esto con el propósito de sostener y mejorar su posicionamiento, mantener la lealtad de las socias con la marca corporativa de la Caja solidaria “Kuri Muyu

C. PERSPECTIVA PROCESOS INTERNOS

Los procesos internos son aquellos mecanismos adoptadas por la institución financiera para el desarrollo de sus actividades cotidianas, estos se generan al interior de la Caja Solidaria, pero que determinan las formas en las que la Caja Solidaria se relaciona con el ambiente externo y sus socios.

Con el propósito de conocer de manera adecuada los procesos internos de la Caja Solidaria es necesario partir analizando la percepción de los colaboradores de la institución acerca de una serie de aspectos internos que para el caso de la Caja Solidaria “Kuri Muyu”, se determina únicamente a través de la posición y trabajo que realizan los consejos, comisiones y presidente (la presidenta es el único funcionario con el que cuenta la Caja Solidaria, además de la tesorera), esto se debe a que el tamaño de la Caja Solidaria y el monto de sus operaciones son todavía muy pequeños, lo que determina la situación actual de la institución; de ahí que se trabajo básicamente con los directivos (miembros de los comités). La percepción de los directivos es el de que la Caja Solidaria debe mejorar

¹⁹ KAPLAN, Roberth y otros: CUADRO DE MANDO INTEGRAL, Harvad Business School Press. Ediciones Gestión 2000, S.A. , Barcelona, 2002, Pg. 80,90.

sustancialmente en todos los aspectos relacionados con su trabajo y vida institucional.

Los objetivos basados en esta perspectiva permiten a los directivos y administradores saber cómo está funcionando la actividad de la Caja Solidaria; y si sus productos o servicios están cumpliendo con los requerimientos del socio cliente.

En la parte de productos, no se requiere una gran inversión de la Caja Solidaria para investigar e implementar nuevos productos, se pretende lograr el objetivo estratégico con tan solo el relanzamiento de los productos ya existentes asignándoles en el mejor de los casos ciertas características diferenciadoras que le den al socio de que la Caja Solidaria se está renovando.

Seguidamente se analizan los PROCESOS OPERATIVOS en donde el tema estratégico es CLIENTES, y los puntos a considerarse son: tiempo de otorgamiento del crédito, tiempo de espera, renovaciones.

D. PERSPECTIVA DE INNOVACION Y APRENDIZAJE

En esta perspectiva los socios deben aportar los ingresos que harán posibles los resultados planificados. La Caja Solidaria como ente financiero debe estar dispuestos a invertir en capacitar a su personal, potenciar los sistemas y tecnologías de la información, coordinar los procedimientos y rutinas del trabajo de una formación más eficiente.

El primer aspecto de análisis es la GESTION ESTRATEICA DE ALIANZAS, en donde el tema estratégico son precisamente las alianzas en el cual también son considerados los PROCESOS DE PLANIFICACION Y LA ESTRUCTURA ORGANIZATIVA.

También aspectos como el CLIMA ORGANIZACIONAL, TECNOLOGÍA, COMPETENCIAS de la Caja Solidaria, son puntos de alto grado de interés a tener en consideración en esta perspectiva.

GESTION ESTRATÉGICAS DE ALIANZAS

En esta perspectiva se considera el tema de alianzas bajo la premisa de que en la actualidad las organizaciones no pueden funcionar solas y, aún si pudieran hacerlo no deberían, toda vez que esto les genera altísimo costos de transacción, derivados de la necesidad de sobrevivir aislados del contexto en el que necesariamente deben competir buscando mayores niveles de eficiencia que le añadan valor a sus socios.

Se debe buscar crear alianzas estratégicas, ya que es más fácil trabajar de forma conjunta con otras instituciones.

Se debe buscar alianzas no solo con el sector solidario y cooperativo. Sería necesario crear alianzas con el sector bancario nacional y los sistemas financieros internacionales, para captar a los familiares que quieran realizar cualquier tipo de transacción.

CLIMA ORGANIZACIONAL

Es de vital importancia conocer el clima laboral de una Caja Solidaria, de manera que se pueda identificar, organizar y valorar las apreciaciones de un equipo humano, para emprender acciones enfocadas a dar un servicio de calidad en todas las áreas de la Caja Solidaria, creando varios tipos de incentivos y el trabajo en equipo principalmente.

También está la motivación, formación y concienciación.

SISTEMAS DE INFORMACION Y TECNOLOGIA

Los empleados necesitarán disponer de excelente información oportuna y confiable sobre los clientes, los procesos internos y sobre las consecuencias financieras de sus decisiones.

La tecnología se enfoca a la utilización de:

- Internet
- Base de Datos
- Software de propiedad intelectual
- Hardware con tecnología actualizada

ACTIVIDAD

El presupuesto se presenta por el conjunto de actividades que generalmente es un componente.

Las actividades se definen para cada resultado esperado. Serán necesarias varias actividades para alcanzar cada uno de los resultados. Para cada actividad se definen los recursos necesarios, sean estos de personal, recursos financieros, o disponibilidad de equipos.

Además, las actividades son las tareas que el ejecutor debe cumplir para completar cada uno de los componentes del proyecto y que implican costos. Se hace una lista de actividades en orden cronológico para cada componente.

.4.7 MATRIZ DEL MARCO LÓGICO

Es importante hacer una distinción entre lo que es conocido como metodología de Marco Lógico y la matriz de Marco Lógico. La metodología contempla análisis del problema, análisis de los involucrados, jerarquía de objetivos y selección de una estrategia de implementación óptima.

El producto de esta metodología analítica es la Matriz (marco lógico), lo cual resume lo que el proyecto pretende hacer y cómo, cuáles son los supuestos claves y cómo los insumos y productos del proyecto serán monitoreados y evaluados²⁰

La metodología del Marco lógico es una “ayuda para pensar”, es un instrumento que ayuda a dicho análisis y permite presentar brevemente diferentes aspectos del proyecto y acompaña como guía, toda la evaluación de una intervención; sea ésta, proyecto o programa.

La metodología contempla dos etapas, que se desarrollan paso a paso en las fases de identificación y de diseño del ciclo de vida del proyecto.

Posee cuatro columnas:

- . Resumen narrativo de los objetivos y las actividades

- . Indicadores

- . Medios de Verificación

- . Supuestos.

20 BID, II CURSO INTERNACIONAL DE FORMULACIÓN Y GESTIÓN DE PROYECTOS, “Curso básico de Marco Lógico” pg. 54

CUADRO N.23

4.7. MATRIZ DEL MARCO LOGICO

SITUACION ACTUAL	INDICADORES	FUENTES DE VERIFICACION	SUPUESTOS
FIN			
Incrementar el desarrollo Administrativo-Financiero de la Caja Solidaria “kuri Muyu”	Medir el número de beneficiados con el crédito en relación a agosto del año 2011, en un 15% de incremento.	Estadísticas internas	La Caja Solidaria contribuye con el financiamiento de los proyectos
PROPÓSITO			
Mejorar la participación de los socios y los Directivos en la Estructura Administrativa-financiera	Al finalizar el primer año de propuesta financiera se cuenta con el 10% de mejora en el área Administrativa-Financiera	Entrevistas a los Directivos, Estadísticas de evaluación de la situación laboral	Los Talleres han contribuido de manera eficiente a la utilización de recursos tecnológicos, financieros y humanos
COMPONENTES			
Incentivar el ahorro con tasas más atractivas y promociones. Recursos Económicos solventes Implementar programas	Incrementar en el 15% los depósitos de Ahorros a partir del primer años de la propuesta Los ingresos a partir del primer año de la propuesta se incrementará en un 15% en relación al 2011 Las renovaciones a	Lista de socios Presupuesto del 2011 Estadísticas de	La capacitación al personal que permita ejecutar los informes de manera oportuna y precisa. Incremento del Financiamiento Privado

de renovación del crédito	partir del primer año de la propuesta se incrementara en el 10%	evaluación del crédito	Al incrementarse la renovación se disminuye la mora en el crédito.
ACTIVIDADES	PRESUPUESTO		
-Promover el Diálogo entre los dirigentes y la comunidad.	\$100,00		
-Dictar charlas sobre la importancia de crear microempresas en las socias.	\$225,00		
Diseñar e informar un organigrama funcional ante los socios para que haya mejor información.	\$100,00	Proformas, facturas	Entrega de los Recursos Económicos para el cumplimiento de la propuesta.
-Elaborar un reglamento para los dirigentes y socios para verificar la transparencia	\$80,00		
Incentivar a los socios que trabajen por un beneficio común	\$80,00		
	TOTAL (\$585,00		

Fuente: Las Autoras

4.8 PLANIFICACION ESTRATEGICA

La planificación estratégica se fundamenta en la misión de la caja y como consecuencia del conocimiento del ambiente interno y externo que ejerce influencia real o potencial sobre sus actividades.

Un fundamento básico del enfoque del método organizacional es que las medidas puramente financieras no son suficientes para medir el desempeño global de la caja y que tampoco son las cuatro propuestas, pero que alrededor de ellas que se puede tener una visión sin dificultades a una serie de problemas.

Para la Caja Solidaria, la perspectiva de alto nivel está orientada hacia los grupos claves: sociedad o comunidad.

Sin embargo, para la Caja Solidaria tienen vigencia las cuatro perspectivas que componen el CMI, siendo además que los factores que forman parte de cada una de las perspectivas recojan los elementos que son determinantes para la operación de la Caja Solidaria ya que se corre el riesgo de tratar generalidades que no terminan de tener una verdadera aplicación práctica.

CUADRO N.24

CUADRO DE MANDO INTEGRAL			
PERSPECTIVA	OBJETIVOS	INDICADORES	METAS
FINANCIERA	Incrementar los ingresos por el aumento de la participación en el mercado. mediante los productos que satisfacen las necesidades	-Crecimiento Depósitos	20%
		-Tasa de crecimiento de colocaciones	20%
	Mejorar los activos mediante las inversiones, de manera que los ingresos se lo realicen lo más pronto	-Fondos disponibles/pasivo Corriente	10%
		-Índice de Cartera Vencida	7%
	Reducir el costo administrativo y operativo por la relación de los canales clientes-proveedores	-Gastos operativos/ Activos total promedio	5%
Procesados manualmente a los canales electrónicos de bajo costo	-Rentabilidad ROA capacitar de generar riqueza	2%	

PERSPECTIVA	OBJETIVOS	INDICADORES	METAS
CLIENTE	Calidad de servicio y producto	Número de socios nuevos	24
		Socios fieles	25%
	Mediante promociones estimular ahorro e inversión a largo plazo al socio	Tasa de incremento de Ingresos	30%
	Evaluar la satisfacción del cliente mediante encuestas, aplicando indicadores: funcionalidad, calidad, tiempo, medir la capacidad potencial de los nuevos producto	Número de quejas y reclamos	7%
		Índice de clientes Satisfechos	80%
PROCESOS INTERNOS	Realizar una investigación para crear nuevos productos	Tiempo de espera para el desembolso de crédito	8 días
		Tasa de defecto, servicios incorrectos	5%
	Desarrollar programas de marketing para nuevos productos	Tiempo de otorgamiento del crédito	5 días
		Renovaciones	48 horas
		Tiempo de espera	48 horas

PERSPECTIVA	OBJETIVOS	INDICADORES	METAS
PROCESOS INTERNOS	Profundizar las relaciones de la Caja con los socios	Tiempo para reclamar Costo de las transacciones	48 horas
	Crear políticas de motivación para mejorar el desempeño	-Retener empleados claves -Capacitar al empleado	60% Trimestral
APRENDIZAJE	Desarrollar entrenamiento básico a los administrativos y directivos	..Planificación -Estructura - organización	Programas de auto aprendizaje
	Implementar sistemas tecnológicas, base de datos	-Inversión en tecnología	Base de datos
	Desarrollar un sistema de evaluación periódica de los colaboradores	Evaluación de capacidades	Toma de decisiones

Fuente: Investigación propia

Elaboración: Las Autoras

4.8.1 MISION PROPUESTA

“Satisfacer las necesidades y expectativas de nuestros socios, ofreciéndoles productos y servicios financieros innovadores, de calidad y con valor agregado, contando con una estructura administrativa/financiera sólida, con personal y directivos con visión social”

4.8.2 VISION PROPUESTA

“Ser una institución comprometida, competente que genere las acciones orientadas a mejorar el desarrollo e impulsar y fortalecer el accionar de las socias y de la comunidad que integran la Caja Solidaria.”

4.8.3 VALORES

Transparencia.- Dar a conocer nuestras actividades, logros y propósitos a nivel interno y externo

Honestidad.- Salvaguardar los intereses de los funcionarios de la Caja Solidaria y de la sociedad en general.

Respeto.- Demostrar imparcialidad y tolerancia hacia las ideas y acciones ajenas

Responsabilidad Social: Todos los miembros son responsables de las necesidades y beneficios de la comunidad.

4.8.4 POLITICAS

Con la utilización de herramientas, sistemas, programas y equipos tecnológicos actualizados mejoraremos tecnológicamente.

Reflejamos eficiencia y eficacia en el desarrollo de todas las actividades

No se debe tolerar la corrupción en las gestiones financieras y administrativas.

El crecimiento y desarrollo de las personas en el ámbito personal y profesional

Se debe cumplir normas, leyes y reglamentos para el correcto desempeño de sus funciones.

La caja debe ser guiada por la rentabilidad del cliente.

La gerencia debe basarse en esquema que esté orientado a la rentabilidad

Aplicar políticas de gestión integral de canales.

Centralizar y consolidar los procesos operativos

Manejo integral del riesgo en todo los procesos gestionando el riesgo crediticio, operativo y de mercado.

A través de la aplicación de metodologías de ingeniería de procesos y tecnología desarrollar conceptos de mejoramiento.

Desarrollar las capacidades de las personas alineado con los objetivos de la Caja

Establecer reglas claras de elección, gestión y medición de aliados de la Caja.

4.8.5 OBJETIVOS

Los objetivos estratégicos establecen los retos que la organización asumirá dentro de cada perspectiva, son declaraciones de acciones que clarifican como se implementará la estrategia.

Los objetivos establecido en el perspectiva financiera, del cliente y de los procesos internos identifican los puntos en que la Caja solidaria ha de ser excelente. Los objetivos de la perspectiva de aprendizaje y crecimiento proporcionan la infraestructura que permite que se alcancen los objetivos ambiciosos en las restantes tres perspectivas.

A. OBJETIVOS FINANCIEROS

- Incrementar los ingresos por razón de un aumento en la participación en el mercado, mediante productos y servicios nuevos y renovados que satisfagan las necesidades de los clientes.
- Mejorar la utilización de activos mediante la inversión, de tal manera que los ingresos precedentes de los mismos se realicen lo más pronto.
- Diseñar oportunidades de trabajo, mediante créditos para el mejoramiento de pequeños y medianos productores urbanos del cantón.
- Ofrecer flexibilidad al desarrollo: pago del Bono de Desarrollo urbano, luz, agua, teléfono, venta de SOAT apoyando las operaciones de los socios.

B. OBJETIVOS DEL CLIENTE

- Asegurar la calidad del servicio.
- Cultivar relaciones de largo plazo con el socio mediante el diseño de promociones estimulando al ahorro e inversión.
- Evaluar el nivel de satisfacción del cliente mediante encuestas específicas aplicando los indicadores de actuación: funcionalidad, calidad, tiempo. Así mismo medir la capacidad potencial de consumo de nuevos productos.

C. OBJETIVOS DE PROCESOS INTERNOS

- Realizar una investigación para desarrollar productos y servicios nuevos y entregar valor a los clientes.
- Desarrollar e implementar programas de marketing para llevar al mercado los nuevos productos.
- Alcanzar la excelencia operativa enfocándose en profundizar relaciones que la Caja Solidaria tienen con los socios seleccionados.

D. OBJETIVOS DEL CRECIMIENTO Y APRENDIZAJE

- Generar políticas de motivación en función de mejorar el desempeño de los empleados y delegar poder con libertad para tomar decisiones.
- Desarrollar un sistema de evaluación periódica de los colaboradores para fines de aumento y/o de ascenso con el fin de añadir y retener a las personas claves.
- Implementar sistemas tecnológicos de información, base de datos y herramientas necesarias para apoyar las estrategias.
- Desarrollar un entrenamiento básico a los administrativos y directivos en torno al servicio cooperativo, estrategias de crecimiento y sistemas de información de procesos internos.

4.8.6 ESTRATEGIAS

MATRIZ DE IMPACTO.- Para el cumplimiento de los indicadores se definieron doce iniciativa estratégicas en base a los objetivos planeados.

CUADRO N.25

INICIATIVA ESTRATÉGICA

	Campañas publicitarias utilizando medios local
2.	Programas de fidelización de clientes mediante promociones y ayudas
3.	Realizar estudios necesarios para el 1.desarrollo y lanzamiento de nuevos productos
4.	Ampliar canales de distribución
5.	Reingeniería de procesos internos.
6.	Implementar Software para el desarrollo y control de la Caja
7.	Evaluar desempeño de funciones dentro de área respectiva
8.	Convenio para captar financiamiento externo
9.	Dar mejor atención a los socios y clientes
10.	Capacitación y tácticas de motivación de manera periódica para mejorar su eficacia
11.	Encuestas del clima laboral
12.	Políticas de cobros

FUENTE: Investigación propia

ELABORACIÓN: Autoras

4.8.7 RESPONSABLES

Todos los colaboradores de la entidad

4.8.8 METAS

El cuadro de mando integral es muy eficaz para implementar el cambio en la organización de la Caja, para cambiar se debe establecer metas para los indicadores en un plazo de 2 a 3 años que transformará la Caja Solidaria.

Las metas representan un salto en la actuación de un determinado negocio, y estas metas financieras duplican el rendimiento del capital invertido.

El director general de formación de General Electric, explica los motivos de que muchas Cajas Solidarias tengan dificultades en este tipo de metas. “Hoy en día se ha hecho popular de que las Cajas

Solidarias pidan a su gente que doblen las ventas o que tripliquen la rapidez de llegar al mercado, pero no les proporciona los conocimientos, las herramientas y los medios para alcanzar estos objetivos ambiciosos”²¹

Las metas presentan problemas porque son enfoques fragmentados que intentan establecer unos objetivos ambiciosos para temas o medidas aisladas. El benchmarking del “mejor de su clase” tipifica este enfoque: realizar un esfuerzo concertado para estudiar la actuación de otras organizaciones a lo largo de una dimensión particular, definir el nivel de actuación de esas organizaciones como una meta y desarrollar un programa para alcanzar esta actuación: Aunque sea atractivo incluso si la organización alcanza sus ambiciosos objetivos para procesos aislados, el benchmarking puede que no conduzca al deseado avance en la actuación financiera futura²²

El Cuadro de Mando Integral es una poderosa herramienta para conseguir la aceptación de metas agresivas porque acentúa los vínculos para alcanzar una actuación sobresaliente en indicadores relacionados y no se limita a mejorar la actuación en indicadores aislados.

21 KAPLAN, Roberth y otros: CUADRO DE MANDO INTEGRAL, Harvad Business School Press. Ediciones Gestión 2000, S.A. , Barcelona, 2002, Pg. 238

22 SHERMAN, S, Strech Goals: The dark Side of Asking for Miracles. Fortune(13 de noviembre de 1995) Pg. 231,232

CUADRO N.27

METAS

INDICADORES	METAS	
	ACTUAL	ESPERADO
<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos procedentes de líneas productivas nuevas • Tasa de crecimientos colocaciones 	<ul style="list-style-type: none"> • 991.05 • 59,09% 	<ul style="list-style-type: none"> • 20% • 20%
<ul style="list-style-type: none"> • Fondo Disponible/sobre el Pasivo Corriente • Índice de Cartera Vencida 	<ul style="list-style-type: none"> • 43% • 10,63 	<ul style="list-style-type: none"> • 10% • 8%
<ul style="list-style-type: none"> • Gastos Operativos/ Activo Total promedio • Rentabilidad.- Beneficios Ingres/Fondos propios 	<ul style="list-style-type: none"> • 5,54 • • 21,14% 	<ul style="list-style-type: none"> • 5% • • 10%
<ul style="list-style-type: none"> • Número de socios nuevos • Socios Antiguos 	<ul style="list-style-type: none"> • 20 	<ul style="list-style-type: none"> • 24 25%
<ul style="list-style-type: none"> • Tasa de Crecimiento ingresos 		<ul style="list-style-type: none"> • 20%
<ul style="list-style-type: none"> • Número de quejas y 	<ul style="list-style-type: none"> • 20% 	<ul style="list-style-type: none"> • 10%

<ul style="list-style-type: none"> reclamos • Índice de socios satisfechos 	<ul style="list-style-type: none"> • • 55% 	<ul style="list-style-type: none"> • • 70%
<ul style="list-style-type: none"> • Tiempo de Espera Desarrollo de Productos • Tasa de defectos: porcentaje de servicios incorrectos 	<ul style="list-style-type: none"> • 30 días 	<ul style="list-style-type: none"> • 8 días • 5%
<ul style="list-style-type: none"> • Tiempo de otorgamiento del crédito • Renovaciones 	<ul style="list-style-type: none"> • 15 días • 3 días 	<ul style="list-style-type: none"> • 8 días • 48 horas
<ul style="list-style-type: none"> • Tiempo de respuesta a reclamaciones • Costos transaccional 	<ul style="list-style-type: none"> • 8 días 	<ul style="list-style-type: none"> • 48 horas
<ul style="list-style-type: none"> • Retención de los Colaboradores • Eventos de capacitación a los colaboradores 	<ul style="list-style-type: none"> • 50% • Ninguno 	<ul style="list-style-type: none"> • 75% • Mensual
<ul style="list-style-type: none"> • Planificación • Estructura organizativa 		<ul style="list-style-type: none"> • Programa de Auto aprendizaje
<ul style="list-style-type: none"> • Inversión en tecnología 		<ul style="list-style-type: none"> • Base de Datos
<ul style="list-style-type: none"> • Evaluación de capacidades 		<ul style="list-style-type: none"> • Toma de Decisiones

FUENTE: Investigación propia

ELABORACIÓN: Autoras

Las metas se han establecido mediante consenso con los directivos de la Caja Solidaria y el Presidente. En lo referente a las metas financieras se han determinado en base al crecimiento que la Caja Solidaria ha experimentado

En estos últimos años, y en referencia a los indicadores de la competencia, pues se cree que con la ayuda de las estrategias propuestas y los planes de acción se logrará cumplirlas.

4.8.9 MODELO DE GESTIÓN

INDICADORES

Lo esencial en el Cuadro de Mando es identificar los indicadores que mejor comuniquen el significado de una estrategia. Los indicadores permitirán tener una idea del cumplimiento de los objetivos y la toma de decisiones para corregir desviaciones.

A. INDICADORES FINANCIEROS

- Tasa de crecimiento de ingresos
- Porcentaje de ingresos procedentes de nuevos clientes
- Tasas Bajas
- Solvencia.- Patrimonio Técnico Constituido / Activos Contingentes ponderados por riesgo
- Total disponibles / total de depósitos a largo plazo
- Índice de cartera vencida
- Gastos Operativo / Activo total promedio
- Rentabilidad.- ROA: capacidad de generar riqueza

B. INDICADORES DEL CLIENTE

- Número de socios nuevos
- Satisfacción del socio
- Rentabilidad del socio
- Cuota del mercado

C. INDICADORES DE PROCESOS INTERNOS

- Ingresos procedentes de nuevos productos
- Tasa de error del nuevo servicio
- Tiempo de cumplimiento de una solicitud
- Horas dedicadas a cada socio

E. INDICADORES DE CRECIMIENTO Y APRENDIZAJE

- Capacitación continua
- Retención de colaboradores
- Evaluación de capacidades
- Productivos de los colaborados

4.8.10 EVALUACION ECONOMICA FINANCIERO

Situación económica en el Ecuador.

El Ecuador ha experimentado cierta estabilidad económica, debido principalmente al incremento de los precios de exportación del petróleo y las inversiones en el sector de hidrocarburos. Sin embargo, la estabilidad económica no dependerá únicamente de que se mantengan los factores antes mencionados, sino también de la aplicación de medidas económicas complementarias que ayuden a fortalecer la situación actual. De no conseguirse una estabilidad monetaria, pueden existir eventos económicos que podrían afectar la situación financiera de la Caja Solidaria “Kuri Muyu”, dichos eventos se reconocerán en los estados financieros a medida que ocurran.

La propuesta se fijó como objetivo fundamental la consolidación y fortalecimiento administrativo y financiero de la Caja Solidaria “Kuri Muyu”. Este objetivo supone:

- Fortalecer el capital propio de la Caja con un incremento en los certificados de aportación por el ingreso de nuevos socios, la capacitación del ahorro local.
- Mejorar la capacidad de gestión mediante un serio impulso a la capacitación de los Directivos y colaboradores.
- Fortalecer su capital de operación con fondos externos a costos que permiten la capitalización interna.
- Incorporar a la Caja programas de crédito del sector público y dotarla de tecnología apropiada a su gestión

Se estima un período de tres años para la operación de la propuesta teniendo como punto de partida del establecimiento de las tasas de interés:

1.- Tasa Activa para créditos concedidos del 24%

2.- Tasa Pasiva para pago de intereses causados del 4% para Depósitos a la vista, 10% al 12% para depósito a plazo.

Se proyecta un incremento del 10% anual de nuevos socios.

PLAN DE CREDITOS

Demanda de créditos se calcula que la demanda para el primer año alcance la cifra de \$ 55035,00

Para lo siguientes años se proyecta un incremento aproximado del 20% anual.²³

CUADRO N. 28

CUADRO DE LA DEMANDA

MESES	2011	2012	2013	2014	2015	2016
MES 1	6380,00	7656,00	9187,20	11024,64	13229,57	15875,48
MES 2	4100,00	4920,00	5904,00	7084,80	8501,76	10202,11
MES 3	2200,00	2640,00	3168,00	3801,60	4561,92	5474,30
MES 4	5360,00	6432,00	7718,40	9262,08	11114,50	13337,40
MES 5	6000,00	7200,00	8640,00	10368,00	12441,60	14929,92
MES 6	750,00	900,00	1080,00	1296,00	1555,20	1866,24
MES 7	6800,00	8160,00	9792,00	11750,40	14100,48	16920,58
MES 8	5100,00	6120,00	7344,00	8812,80	10575,36	12690,43
MES 9	4345,00	5214,00	6256,80	7508,16	9009,79	10811,75
MES 10	5000,00	6000,00	7200,00	8640,00	10368,00	12441,60
MES 11	3000,00	3600,00	4320,00	5184,00	6220,80	7464,96
MES 12	6000,00	7200,00	8640,00	10368,00	12441,60	14929,92
	55035,00	66042,00	79250,40	95100,48	114120,58	136944,69

FUENTE: Investigación propia

ELABORACIÓN: Autoras

²³ Anexo 3 CUADRO DE LA DEMANDA

ESTRATEGIA DEL PRECIO

El precio del dinero es la tasa de interés que se va a cobrar por el crédito otorgado, la misma que va a tener una diferencia de 20 puntos entre la tasa Activa y Pasiva, el margen financiero establecido permite financiar los costos de operación y gastos administrativos en que va incurrir el proyecto

CUADRO N. 29

CUADRO DE RECUPERACION, CAPITAL E INTERES

	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Intereses Créditos Ganados	6324,15	9276,77	11318,46	12450,306	13169,74	15803,69
Recuperación Cartera	50826,13	60991,36	73189,63	87827,55	105393,06	126471,7
Ingresos Efectivos	59161,28	72280,13	86521,09	102291,86	120577,8	144291,4

FUENTE: Investigación propia

ELABORACIÓN: Autoras

INVERSIONES

Las inversiones son aplicaciones que las personas naturales o jurídicas dan a sus fondos, tanto propios como ajenos, y que se realiza con el ánimo de obtener una rentabilidad o beneficio futuro, y estas se las realiza en Activos Fijos, Activos Diferidos y Capital de trabajo.

ACTIVOS FIJOS

Conjunto de elementos patrimoniales adscritos a la sociedad de forma imprescindible para la propia actividad de la misma, se denomina también activos intangibles.

ACTIVOS DIFERIDOS

Está integrado por valores cuya rentabilidad está condicionada generalmente, por el transcurso del tiempo, es el caso de inversiones realizadas por el negocio y que un lapso se convertirán en gastos. Así, se pueden mencionar los gastos de instalaciones, las primas el seguro, patentes de inversión, marcas, de diseños comerciales o industriales, asistencia técnica.

CAPITAL DE TRABAJO

Son aquellos que la Caja Solidaria necesita para operar en un período de explotación.

Se puede decir que una Caja Solidaria tiene un capital neto de trabajo cuando sus activos corrientes son mayores que sus pasivos a corto plazo, esto conlleva a que si una Caja Solidaria desea empezar operaciones debe manejar un mínimo de capital de trabajo que dependerá de la actividad a emprender.

El Capital de trabajo se sustenta en la medida en la que se pueda hacer un buen manejo sobre el nivel de liquidez, ya que mientras más amplio sea el margen entre los activos corrientes que posee la organización vs, sus pasivos circulantes mayor será la capacidad de cubrir las obligaciones a corto plazo; el capital de trabajo permitirá financiar la primera servicio antes de recibir ingresos.

INVERSION TOTAL

La inversión está dada por los activos fijos, y activos diferidos, para el inicio de las actividades del año nuevo en Activos Fijos: 1000.00 USD, en Activos Diferidos: 2000,00 USD, por lo tanto la inversión total del proyecto es de 3.000.00 USD, la misma que se encuentra financiada por recursos de la Caja, para el inicio de operaciones de la Caja Solidaria. Esta inversión total se entiende como los recursos Tangibles, Intangibles, Financieros y Humanos que requiere la Caja Solidaria “Kuri Muyu” para poder operar normalmente en el tiempo de un año.

CUADRO N.30

INVERSIÓN TOTAL

CONCEPTO	VALOR TOTAL USD.
Inversión Fija	1000,00
Activos Diferidos	2000,00
TOTAL	3000,00

FUENTE: Investigación propia

ELABORACIÓN: Autoras

Inversión en activos fijos

MUEBLES Y ENSERES

CUADRO N. 31

MUEBLES Y ENSERES

CONCEPTO	MEDIDA	CANTIDAD	V.UNITARIO	V. TOTAL
Escritorio	Unidad	1	250,00	250,00
Silla giratoria	Unidad	1	70,00	70,00
Sillas	Unidad	10	33,00	330,00
Archivador	Unidad	1	350,00	350,00
SUBTOTAL				980,40
TOTAL				1000,00

FUENTE: Investigación propia

ELABORACIÓN: Autoras

CUADRO N. 32

INVERSIÓN FIJA

COSTO	VALOR TOTAL USD.
Muebles y Enseres	1000,00
TOTAL ACTIVOS FIJOS	1000,00

FUENTE: Investigación propia

ELABORACIÓN: Autor

Inversiones en Activos Diferidos o Intangibles

Las inversiones en activos diferidos o intangibles están representadas por aquellos cuyos beneficios se obtendrán en varios períodos. Esta Caja Solidaria, tiene las características de que incluye valores intangibles, es decir está integrado por valores su recuperación está condicionada generalmente por el

transcurso del tiempo, es el caso de inversión realizada por el negocio y que en un lapso de tiempo se convertirán en gastos.

Dentro de la Caja Solidaria se encuentran comprometidos los gastos de organización atendidos anticipadamente y que se amortizan o difieren en varias anualidades. los

fondos para atender la amortización del software BSC que se debe amortizar en varios años.

CUADRO N.33
INVERSIONES EN ACTIVOS
DIFERIDOS

CONCEPTO	VALOR TOTAL USD.
Software BSC	2000,00
TOTAL DE ACTIVOS DIFERIDOS	2000,00

FUENTE: Investigación propia

ELABORACIÓN: Autoras

Financiamiento

Se refiere al conjunto de acciones, trámites y demás actividades destinadas a la obtención de los fondos necesarios para financiar la inversión; por lo general se refiere a la obtención de préstamos.

La estructura de las fuentes de financiamiento está dada por recursos propios y de terceros, los mismos que permiten financiar las operaciones para el funcionamiento de la Caja Solidaria.

Fuentes de Financiamiento

La mejor alternativa como fuente de financiamiento para fondear la Caja Solidaria y tomando en cuenta el monto de endeudamiento, se recomienda que se aplique en una entidad bancaria de prestigio y calidad comprobados.

El préstamo será financiado con un plazo de 18 meses, con una tasa de interés del 10% anual, y con pagos mensuales.

CUADRO N. 34

Tabla de Amortización del Préstamo

Monto	\$ 3.000,00	
Interés	10% anual	2,50 trimestral
		0,025%
Plazo	18 meses	FACTOR
Período de Pago	Trimestral	6 períodos
Forma de Amortización	Constante	

k

$$\text{Cuota} = \frac{\quad}{\quad}$$

$$1 - (1 + i)^{-n}$$

$$\frac{\quad}{\quad}$$

i

$$3000,00$$

$$\text{Cuota} = \frac{\quad}{\quad}$$

$$1 - (1 + 0,10)^{-6}$$

$$\frac{\quad}{\quad}$$

0,10

$$\text{Cuota} = 544,65$$

CUADRO N.35

TABLA DE AMORTIZACION

PERIODO	AMORTIZACION	INTERES	DIVIDENDO	SALDO
0				3000,00
1	469,65	75,00	544,65	2530,35
2	481,39	63,26	544,65	2048,96
3	493,43	51,22	544,65	1555,53
4	505,76	38,89	544,65	1049,77
5	518,41	26,24	544,65	531,37
6	531,37	13,28	544,65	0,00

FUENTE: Investigación propia

ELABORACIÓN: Autoras

PRESUPUESTO DE COSTOS

Es la suma de todos los elementos que se utilizan en la elaboración de los productos, es decir todos los gastos invertidos por la Caja Solidaria en el proceso de crédito.

Este rubro es importante porque se encuentra en relación directa con el valor del precio final, por lo que con una mayor eficiencia de servicio y minimizando los desperdicios se obtendrá un costo de servicio menor, que será competitivo.

Por su naturaleza existen dos tipos de costos: Fijos y Variables.

Costos variables

Es aquel costo que tiene relación directa con el volumen de servicio, es decir si se incrementa el servicio este tipo de costos se incrementan.

Dentro de la naturaleza de los costos variables tenemos los siguientes:

Costos Fijos:

Son aquellos que no guardan relación directa con el volumen de ventas, su monto total permanece constante a través del período, es decir venda o no la Caja Solidaria se tendrá que incurrir en esos costos.

Depreciación.

Estimación del desgaste o pérdida del valor que sufre un activo fijo por su utilización en la actividad productiva, por el paso del tiempo o por la aparición de métodos de servicio más eficientes.

La depreciación no implica una salida de dinero efectivo de la Caja Solidaria ya que es una cuenta de reserva para dar de baja un activo fijo y poder ser substituido por otro cuando haya cumplido la vida útil.

CUADRO N 36
DEPRECIACIÓN DE LOS ACTIVOS
FIJOS

CONCEPTO	PERÍODO	VALOR	%	VIDA UTIL	DEP ANUAL	DEP ACUMUL
Muebles y Enseres	1	1000	10%	10	100	100,00
	2		10%		100	200,00
	3		10%		100	300,00
	4		10%		100	400,00
	5		10%		100	500,00
	6		10%		100	600,00
	7		10%		100	700,00
	8		10%		100	800,00
	9		10%		100	900,00
	10		10%		100	1000,00

FUENTE: Investigación propia

ELABORACIÓN: Autoras

Amortización.

Es la pérdida de valor de un activo financiero por medio de su pago, es aplicable para los activos diferidos, es decir los activos intangibles que constituyen parte integrante del proyecto. Por lo tanto consiste en ir dando de baja al activo diferido de acuerdo a la norma de contabilidad.

CUADRO N.37
AMORTIZACIÓN

DESCRIPCIÓN	COSTO	PORCENTAJE	AÑOS	VALOR ANUAL
Software BSC	2000,00	20%	5	400,00
TOTAL				400,00

FUENTE: Investigación propia

ELABORACIÓN: Autoras

Gastos Administrativos

Se encuentran constituidos por aquellos rubros que se deben incurrir para el funcionamiento de las actividades administrativas globales de una Caja Solidaria.

CUADRO N. 38

GASTOS OPERATIVOS

	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Gastos de Personal	1080,00	1296,00	1555,20	1866,24	2239,49	2687,39
Gastos Administrativos	868,74	1042,49	1250,99	1501,18	1801,42	2161,70
TOTAL GASTOS OPERATIVOS	1948,74	2338,49	2806,19	3367,42	4040,91	4849,09

FUENTE: Investigación propia

ELABORACIÓN: Autoras

CUADRO N. 39

ANALISIS DE COSTOS

		2011	2012	2013
Gastos de Personal		1080,00	1296,00	1555,20
Depreciación		100,00	100,00	100,00
	Depreciación Proyecto	100,00	100,00	100,00
Amortización de Activos		400,00	400,00	400,00
Gastos Administrativos		868,74	1042,49	1250,99
TOTAL COSTOS FIJOS		2448,74	2938,49	3526,19
PUNTO DE EQUILIBRIO		10203,08	12243,70	14692,44
DEMANDA DE CREDITO		13208,4	15850,08	19020,10

FUENTE: Investigación propia

ELABORACIÓN: Autoras

Al analizar el cuadro se puede observar que la demanda de crédito total supera el punto de equilibrio, por lo tanto se puede estimar una utilidad en los años proyectados.

FLUJO DE CAJA PROYECTADOS

El flujo de caja es la expresión de una magnitud económica realizada de una cantidad por unidad de tiempo, es decir entrada o salida de fondos de caja.

El análisis financiero de este instrumento contable es importante por cuanto permite determinar el comportamiento de ingresos y egresos de la Caja Solidaria, es decir el movimiento de efectivo.

CUADRO N.40
FLUJO DE CAJA

AÑO	2011	2012	2013
SALDO INICIAL (FONDOS DISPONIBLES)	5453,16	13142,5	23190,99
A INGRESOS	73603,45	91324,14	105988,97
Recuperación Cartera	50826,13	60991,36	73189,63
Operación de Reporto	445,50	534,60	641,52
Inversiones Financieras			0,00
Transferencias Internas			0,00
Depósitos Ahorros			0,00
Deposito plazo	12902,85	15483,42	18580,10
Préstamos Instituciones Financieras		3000,00	
Otros Pasivos			
Certificación de Aportación			
Otros Aportes patrimoniales	3078,00	3693,60	4432,32
Intereses Ganados	5443,47	6532,16	7838,60
Comisiones Ganadas	453,75	544,50	653,40
Ingresos por Servicios	453,75	544,50	653,40
Otros Ingresos	0,00	0,00	0,00
B EGRESOS	65914,21	81275,65	96279,80
Operación de Crédito	55035,00	66042,00	79250,40
Operación d Reporto			
Inversiones Financieras			
Depósitos Ahorros	8601,90	10322,28	12386,74
Depósitos A plazo			
Cuentas por Pagar	0,00	0,00	0,00
Préstamos Instituciones Financieras		1950,23	1049,78
Certificación de Aportación			
Otros Aportes patrimoniales			
Intereses Pagados	328,57	622,65	786,70
Comisiones Pagadas			
Gastos de Personal	1080,00	1296,00	1555,20
Gastos de Operación	868,74	1042,49	1250,99
Otros			
SALDO FINAL FONDOS DISPONIBLES	13142,40	23190,99	32900,16

FUENTE: Investigación propia

ELABORACIÓN: Autoras

ESTADO DE RESULTADOS

Es el documento contable que corresponde al análisis o al detalle de las cifras y datos provenientes del ejercicio económico de la Caja Solidaria durante un período determinado. Este instrumento contable permite determinar la utilidad neta del ejercicio económico de la Caja Solidaria.

CUADRO N. 41

BALANCE DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

AÑO	2011	2012	2013
INGRESOS OPERACIONALES	6324,15	9276,77	11318,46
INTERESES GANADOS	5416,47	8096,79	9784,48
INGRESOS NO OPERACIONALES	907,68	1179,98	1533,98
OTROS INGRESOS			
EGRESOS OPERACIONALES	2709,11	4020,67	4719,97
GASTOS ADMINISTRATIVOS	1948,74	2533,36	3293,37
GASTOS DEPRECIACION	431,79	431,79	431,79
GASTOS AMORTIZACION		400,00	400,00
GASTOS PROYECTO		228,37	39,52
GASTOS FINANCIEROS	328,58	427,15	555,29
UTILIDAD DEL EJERCICIO	3615,05	5256,10	6598,49

FUENTE: Investigación propia

ELABORACIÓN: Autoras

Se puede observar que con las estrategias aplicadas el programa alcanza a cubrir gastos de operación, administrativos reflejando una utilidad con comportamiento creciente en los tres años

BALANCE GENERAL PROYECTADO**CUADRO N. 42****BALANCE GENERAL**

	2011	2012	2013
ACTIVO			
ACTIVO DISPONIBLE	39765,27	47718,32	57261,99
Caja General	4742,44	12289,54	22167,56
BANCOS	710,72	852,86	1023,43
PRESTAMOS POR COBRAR	33731,31	40477,57	48573,09
CUENTAS POR COBRAR	445,50	534,60	641,52
ACTIVO FIJO	917,59	1379,80	842,01
Muebles de Oficina	60,00	1060,00	1060,00
DEP. ACUM. MUEBLES DE OFICINA	6,00	112,00	218,00
Computadora samsung	896,76	896,76	896,76
Computadora Hacer	250,00	250,00	250,00
Impresora Samsung	148,62	148,62	148,62
DEP. ACUM. EQUIPO DE COMPUTO	431,79	863,58	1295,37
ACTIVO DIFERIDO	0,00	1600,00	1200,00
Software	0,00	2000,00	2000,00
DEP ACUM EQUIPO DE COMPUTO	0,00	400,00	800,00
TOTAL ACTIVOS	40682,86	50698,12	59304,00
PASIVO			
PRESTAMOS POR PAGAR		2178,60	1089,30
DEPOSITOS AHORROS	12902,85	15483,42	18580,10
15% Utilidad trabajadores	0,00	0,00	0,00
Impuesto a la Renta	0,00	0,00	0,00
TOTAL PASIVOS	12902,85	15483,42	18580,10
PATRIMONIO	0,00	0,00	0,00
CAPITAL SOCIAL	24164,97	27780,01	33036,11
TOTAL PASIVOS	37067,82	45442,03	52705,51
UTILIDAD DEL EJERCICIO	3615,04	5256,10	6598,49
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	40682,86	50698,13	59304,00

FUENTE: Investigación propia

ELABORACIÓN: Autoras

Considerando el análisis de la información recopilada en los cuadros antes detallados se desprende la gran factibilidad del proyecto aquí propuesto

4.9 PROYECTO DE IMPLEMENTACION DEL TALLER ARTESANAL DE BORDADO Y CONFECCION DE ROPA TIPICA DE LOS PUEBLOS KICHWAS.

A. IDENTIFICACION DEL PROYECTO

Nombre del proyecto: Taller Artesanal de Bordado y Confección “TAHUANTINSUYO”

1. Tipo de proyecto: Productivo y de comercialización

2. Localización del proyecto

PROVINCIA: Pichincha
CANTON: Quito
PARROQUIA: San Roque
COMUNIDAD: Puruhá

3. Beneficiarios del proyecto

Beneficiarios Directos : 5 Socias de la Caja Solidaria Kuri Muyu
Beneficiarios Indirectos : 250 mujeres

4. Componentes Básicos

La propuesta se enfoca en “Equipamiento de un taller de Confección y Bordado de ropas típicas de los pueblos Kichwas” con la finalidad rescatar la esencia y diseños de los pueblos indígenas; además, para generar fuentes de ingreso económico y consecuentemente las condiciones socioeconómicas de las familias indígenas y capacitación a los socios para su respectivo funcionamiento.

5. organización responsable.

La organización responsable de la ejecución del proyecto serán cinco socias de la Caja Solidaria de Mujeres Indígenas.

6. Costos del proyecto

Fuentes de financiamiento

Préstamo bancario	USD	\$	16563.29
Aporte Beneficiarios	USD	\$	7098.56
Costo Total del Proyecto	USD	\$	23661.85

7. Duración del proyecto

La fase de Implementación y capacitación del proyecto se dará en un tiempo de seis meses calendarios a partir de la ejecución de proyecto. La vida útil del proyecto depende de la gestión y seguimiento que se haga a la intervención.

4.9.1 ANTECEDENTES

El Taller Artesanal de Bordado y Confección de Ropa Típica de los Pueblos Kichwas Tahuantinsuyo”, es una entidad de hecho sin fines de lucro, dentro de sus fines contempla el de buscar alternativas de solución a sus miembros, en vista de que en los actuales momentos la crisis del país es muy crítico debido a múltiples problemas sociales y políticos que vienen causando los gobiernos de turno.

Con los procesos económicos, sociales y políticos que ha venido sufriendo el país en los últimos años, debido a varios factores tanto interno como externo, ha llevado a un empobrecimiento de la población indígena y en general, esto se siente aún más en los sectores rurales marginales para quienes el abandono ha sido mayor. Lo que nos obliga a que busquemos alternativas para salir de tan severa crisis económica que presenta dentro de los pueblos indígenas marginados.

Cabe mencionar, que en los actuales momentos esta zona es muy crítica debido a que la tierra ya no produce como en las épocas anteriores en vista de que han utilizado mucho químicos sin control alguno y además en las dos últimas décadas, el fenómeno de la transmigración del campo hacia la ciudad se ha radicalizado, a razón de que el campo no garantiza el buen vivir de los pobladores por la desatención de los gobernantes de turno, la mala distribución de la tierra, falta de servicios básicos, entre otras iniquidades.

El asentamiento de las familias en las urbes ha generado mayor pobreza y exclusión y lo que es más la pérdida de la identidad cultural de miles de familias de los pueblos indígenas del Ecuador. La actividad económica de las 24 mujeres indígenas se basa en el comercio informal como vendedoras ambulantes, empleo doméstico, lavanderas, niñeras, jornaleras entre otras actividades que no garantizan su rentabilidad económica ni mucho menos la estabilidad laboral; siendo estas actividades económicas consideradas como una economía de subsistencia, es decir apenas alcanza para sobrevivir. Además las

mujeres tienen múltiples responsabilidades dentro de la economía familiar, a pesar de ello sufren el alto grado de machismo y maltrato de los hombres.

Los pueblos indígenas desde su naturaleza, cuenta con una riqueza cultural heredada de nuestros ancestros, idioma, vestimenta, costumbres y tradiciones;

sin embargo, por la influencia de otras prácticas culturales vienen perdiendo algunas de nuestras riquezas culturales.

Nuestra actividad productiva se destaca el bordado y la confección por lo que estamos seguros que con la implementación de este proyecto mejorarán sustancialmente nuestras economías además de manejar adecuadamente recursos disponibles.

Nuestro centro de mercadeo es la ciudad de Quito en cuyo proceso de productores somos absorbidos por los intermediarios, lo que no permite un precio justo de nuestros productos, tenemos por lo tanto la idea de generar iniciativas de comercialización directa al consumidor.

Finalmente consideramos a través de estas alternativas de mejoramiento y comercialización permitirán disponer de un respaldo para la supervivencia económica y social de las mujeres indígenas.

4.9.2. JUSTIFICACION

Con la ejecución de este proyecto, se pretende mejorar lo siguiente:

Las escasas oportunidades de empleo, que estas personas tienen, nos orienta a poner en marcha un proyecto que nace de sentimiento y necesidades de las mujeres de los diferentes pueblos indígenas quienes serán, las principales actrices o responsables de llevar adelante este proyecto; a fin de garantizar el éxito del mismo.

Este tipo de actividades posibilitan la generación de empleo para un colectivo que cuenta con serias dificultades de inserción en el mundo laboral, la misma que tendrá un impacto positivo en el mercado y la solvencia económica, que permitirán disponer de un respaldo económico para la sobre vivencia familiar.

Con el enfrentamiento de esta realidad pretendemos armonizar el trabajo y la integración de los miembros que conforman la Caja Solidaria, con el objeto de valorizar los principios éticos de

formación y consolidación familiar y comunitaria y desde luego constituimos un ejemplo para nuestros hijos, todo esto en armonía con nuestro medio ambiente.

Con el proyecto, se implementará una corriente de la moda actual con diseños indígenas, en las prendas de vestir a nivel general, es muy importante crear una microempresa de compra y venta de textil, la misma que tendrá un impacto positivo en el mercado, para el crecimiento de la industria artesanal. 1

4.9.3 UNIVERSO BENEFICIARIOS

Beneficiarios Directos : 5 Socios de la Caja Solidaria Kuri Muyu.

Beneficiarios Indirectos : 250 mujeres, incorporación de nuevos socios que pueden favorecerse del empleo que ofrecen.

4.9.4 OBJETIVOS

4.9.4.1 OBJETIVO GENERAL

Generar empleo a través de la creación de un taller artesanal que permita la inserción laboral y social plena de los miembros de la Caja Solidaria.

4.9.4.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS:

1 Diseñar y efectuar las encuestas para conocer los productos de la demanda no cubierta por la competencia.

Producir y vender vestimenta duradera y de buena calidad para ofrecer un mejor producto al mercado.

Implementar fuente de empleo permanente.

Capacitar a los socios en el manejo técnica para una buena producción.

4.9.5 SUPUESTOS Y COMPROMISOS

Supuestos:

Durante todo el período del proyecto habrá estabilidad económica.

Implementar un taller de Bordado de vestimenta de los pueblos kichwas para socios migrantes indígenas que forman parte de la Caja Solidaria Tahuantinsuyo.

Como la Caja Solidaria no cuenta con suficiente recurso económico para financiar el proyecto recurrirá al sistema financiero nacional de desarrollo.

Compromisos:

- 1.- Producir 1350 trajes trimestralmente listas para la comercialización.
- 2.- Obtener más diseños con lo cual podemos mejorar la calidad de las prendas.
- 3.- Capacitar a las 24 mujeres indígenas en bordado y confección de la vestimenta.
- 4.- Mejorar día a día con la producción de la mercadería para el bienestar comercial.

4.9.6 INSUMOS REQUERIDOS

Para conseguir crear las condiciones, en las que las mujeres indígenas mejoren sus ingresos depende de que exista la organización, capacitación y los recursos financieros y materiales para la elaboración de la vestimenta.

Existe Organización social

Las socias se encuentran organizadas y todos perciben beneficios comunes.

Existe la capacitación necesaria para los microempresarios.

La capacitación se realizara con tres módulos: dos módulos de 40 horas para el bordado y confección de la vestimenta; y un taller de microempresa de 40 horas, a un costo de \$900,00 en total.

Perfil del Proyecto para la creación del Taller

La elaboración del proyecto tendrá un costo de USD. \$ 23.661,85

4.9.7 RESPONSABLES

La organización responsable de la ejecución del proyecto serán 5 socias de la Caja Solidaria de Mujeres Indígenas.

4.9.8 ESTUDIO DE FACTIBILIDAD DEL TALLER ARTESANAL

4.9.8.1 MERCADO

El mercado designa aquel conjunto de personas y organizaciones que participan de alguna forma en la compra y venta de bienes o servicios.²⁴

En nuestro estudio utilizaremos el concepto de mercado local, aquel donde los productos están destinados a satisfacer necesidades.

Objetivo del Estudio de Mercado

Diseñar y aplicar la investigación de mercados que permita reconocer los intereses de los futuros clientes

Elaborar un plan de Marketing eficaz que permita captar un buen porcentaje de la demanda potencial de la empresa.

²⁴ Instrumento de formulación, gestión y evaluación de proyectos; Héctor Sanin Ángel- Consultor de Bid- CEPAL

Lograr una identificación de la marca a través de los servicios Justo on time que permita hacer nuevos clientes que permita incrementar el volumen de ventas

Población y Muestra

En el sector Centro de la Ciudad de Quito, en la parroquia de San Roque en la calle Bolívar y Chimborazo se desea implementar un Taller de Artesanal de bordado y confección de ropa típica de los pueblos Kichwas.

MUESTRA

$$n = \frac{Z^2 * PQN}{Z^2 * QP + Ne^2}$$

$$n = \frac{(1,96)(20236)*(0,95)*(0,5)}{(1,96)(0,05)(,95)+(20236)(0,25)}$$

$$n = \frac{3692,58}{50.6082}$$

$$N = 73$$

Según resultados de la muestra para este proyecto se realizara un total de 73 encuestas realizadas a las mujeres indígenas del sector.

Oferta

Es la cantidad de bienes y servicios que un cierto número de productores los ponen a disposición del mercado, en este estudio la oferta que considera la microempresa es toda la producción de vestimenta que genere para comercializar el producto en el mercado

El precio del producto.

Es quizás el elemento de la estrategia comercial más importante en la determinación de la rentabilidad del proyecto, puesto que será el que defina el nivel de ingresos. Para ello se calcula un margen sobre

los costos totales unitarios, que es igual a los costos de producción más los costos de distribución dividido para las unidades producidas.

El sistema de distribución de la vestimenta, se realizará en forma directa al Mercado Artesanal y a la Centros Comerciales del Ahorro de la ciudad de Quito, puesto que los intermediarios son los que se llevan la mayor parte de utilidad.

El precio está determinado por la encuesta en la disposición a pagar por cada producto.

CUADRO N. 43
COSTO DE PRODUCCION
AÑO 1

COSTOS	COSTO DE PRODUCCION	COSTO DE DISTRIBUCION	COSTOS TOTAL	UNIDADES PRODUCIDAS	COSTO UNIT.
BLUSA CREPE SATINADO	13364,30	450,00	13814,30	1013	13,64
BLUSA GEORGE	6236,67	210,00	6446,67	473	13,64
Blusa Aruba	2672,86	90,00	2762,86	203	13,64
ANACO TERCIOPELO	13969,19	390,00	14359,19	878	16,36
ANACO CASIMIR	16118,30	450,00	16568,30	1013	16,36
ANACO GABARDINA	5887,02	210,00	6097,02	473	12,90
ANACO PIEL DE FOCA	1545,03	30,00	1575,03	68	23,33
FACHALINA CASIMIR	5309,13	270,00	5579,13	608	9,18
FACHALINA TERCIOPELO	3539,42	180,00	3719,42	405	9,18
FACHALINA GABARDINA	1465,96	90,00	1555,96	203	7,68
FACHALINA PIEL DE FOCA	640,53	30,00	670,53	68	9,93
	70748,40	2400,00	73148,40	5400	

Fuente: Estudio de Factibilidad del Proyecto
Elaboración: Las Autoras

CUADRO N. 44
COSTOS DE PRODUCCION
AÑO 2

COSTOS	COSTO DE PRODUCCION	COSTO DE DISTRIBUCION	COSTOS TOTAL	UNIDADES PRODUCIDAS	COSTO UNIT.
BLUSA CREPE SATINADO	14032,51	472,50	14505,01	1063	13,64
BLUSA GEORGE	6548,51	220,50	6769,01	496	13,64
Blusa Aruba	2806,50	94,50	2901,00	213	13,64
ANACO TERCIOPELO	14667,65	409,50	15077,15	921	16,36
ANACO CASIMIR	16924,21	472,50	17396,71	1063	16,36
ANACO GABARDINA	6181,37	220,50	6401,87	496	12,90
ANACO PIEL DE FOCA	1622,28	31,50	1653,78	71	23,33
FACHALINA CASIMIR	5574,58	283,50	5858,08	638	9,18
FACHALINA TERCIOPELO	3716,39	189,00	3905,39	425	9,18
FACHALINA GABARDINA	1539,26	94,50	1633,76	213	7,68
FACHALINA PIEL DE FOCA	672,55	31,50	704,05	71	9,93
	74285,82	2520,00	76805,82	5670	

Fuente: Estudio de Factibilidad del Proyecto

Elaboración: Las Autoras

Analizados los costos de producción representados en los cuadros anteriores calculamos el precio de venta y margen de utilidad.

CUADRO N. 45
PRECIO DE VENTA

PRODUCTOS	PRECIO	UTILIDAD
BLUSA CREPE SATINADO	22	61%
BLUSA GEORGE	22	61%
Blusa Aruba	22	61%
ANACO TERCIOPELO	18	10%
ANACO CASIMIR	18	10%
ANACO GABARDINA	16	24%
ANACO PIEL DE FOCA	25	7%
FACHALINA CASIMIR	13	42%
FACHALINA TERCIOPELO	13	42%
FACHALINA GABARDINA	13	69%
FACHALINA PIEL DE FOCA	13	31%

Fuente: Estudio de Factibilidad del Proyecto

Elaboración: Las Autoras

Demanda

La demanda es cantidad, calidad de bienes y servicios que pueden ser adquiridos en los diferentes precios del mercado por un consumidor o por el conjunto de consumidores en un momento determinado.

El mercado para nuestro producto está constituido por las Centros Artesanales y los Centros Comerciales del Ahorro de la Ciudad de Quito.

Proyección de la Demanda

Para Proyectar la demanda se debe considerar el crecimiento poblacional o el crecimiento del sector.

Tasa de crecimiento poblacional es del 1,71%

CUADRO N. 46

PROYECCION DE LA DEMANDA

AÑOS	DEMANDA	TASA CRECIMIENTO	DEMANDA PROYECTADA
2011	20236,00	1,0171	20582,00
2012	20582,00	1,0171	20934,00
2013	20934,00	1,0171	21292,00
2014	21292,00	1,0171	21656,00
2015	21656,00	1,0171	22026,00

Fuente: Estudio de Factibilidad del Proyecto

Elaboración: Las Autoras

Análisis:

La proyección de la demanda de las mujeres mayores de 15 años en el proyecto en cinco años será de 22026

Análisis de la Oferta

La oferta es la cantidad de bienes o servicios que los productores están dispuestos a vender a los distintos precios de mercado.

Proyección de la Oferta

Para proyectar la Oferta tomo de base la demanda proyectada y la aceptación de la competencia.

CUADRO N. 47

PROYECCION DE LA OFERTA

AÑOS	DEMANDA	TASA CRECIMIENTO	OFERTA PROYECTADA
2011	20236	1,05	21248
2012	21248	1,05	22310
2013	22310	1,05	23426
2014	23426	1,05	24597
2015	24597	1,05	25827

Fuente: Estudio de Factibilidad del Proyecto

Elaboración: Las Autoras

Análisis:

La oferta proyecta dentro de este estudio es de 25827 en cinco años.

Demanda Insatisfecha.

CUADRO N. 48
DEMANDA INSATISFECHA
MICROEMPRESA ARTESANAL

AÑO	CANTIDAD ANUAL	%	PRODUCCION ANUAL
2011	53423,00	0,10108	5400,00
2012	56094,00	0,10108	5670,00
2013	58899,00	0,10108	5954,00
2014	61844,00	0,10108	6251,00
2015	64936,00	0,10108	6564,00

Fuente: Estudio de Factibilidad del Proyecto

Elaboración: Las Autoras

4.9.8.2 LOCALIZACION DE LA MICROEMPRESA

La localización del proyecto se orienta hacia un mercado de consumo o hacia el mercado de insumos o materias primas

La determinación del tamaño óptimo, consiste simplemente en establecer el sitio donde se hará el emplazamiento final de la planta de producción, con el fin de que todos los análisis económicos-financieros se refieran a dicha localización.

El lugar que se instalará el taller dispone de los siguientes factores como: servicio de energía eléctrica, accesos al transporte de manera regular para la movilización local.

La materia prima la podemos comprar en distribuidores de la zona

Las socias de la Caja Solidaria tienen disponibilidad para desarrollar esta actividad.

Estos aspectos analizados de forma general, son parámetros para poder instaurar un taller para la elaboración de vestimenta indígena dando la viabilidad para la localización de la microempresa.

El objetivo que persigue la microempresa es, lograr una posición de competencia basada en menores costos y entrega inmediata cuando se requiere el producto.

4.9.8.3 TAMAÑO DE LA MICROEMPRESA.

Consiste en establecer el sitio donde se hará el emplazamiento final del taller, con el fin de que todos los análisis económicos- financieros se refieran a dicha localización.

Para atender la demanda empezaremos con una producción de 450 mensuales distribuidas en diferentes productos.

Para atender la comercialización de la vestimenta que se espera, es recomendable que la elaboración se mantenga con una producción mensual equilibrada, y en el segundo año alcance la capacidad máxima de producción.

4.9.8.4 INGENIERIA DEL PROYECTO.

El proceso de producción que se define como la forma en que una serie de insumos se transforman en productos, es decir la combinación de la mano de obra, maquinaria, métodos y procedimientos de organización.

La suma de todos los procesos productivos da como resultado el producto terminado, que entrará en el mercado para su consumo.

Comprende una descripción técnica del proyecto, asumida en base a la investigación relacionadas a la elaboración y distribución del producto

Elaboración de la Ropa Indígena.

Comprende la instalación de la microempresa, para esta actividad necesitamos un inmueble equipado con los materiales e insumos necesarios como son:

CUADRO N. 49
INVERSION

RUBRO	CANTIDAD	PRECIO	VALOR TOTAL
MAQUINARIA Y EQUIPO			
MAQUINA BORDADORA INDUSTRIAL	1	7250,00	7250,00
MAQUINA BORDADORA DOMESTICA	1	1470,00	1470,00
MAQUINAS DE COSER RECTAS	2	548,00	1096,00
TIJERAS	3	14,00	42,00
CORTADORA	1	440,00	440,00
MAQUINA OVERLOCK	1	1375,00	1375,00
TOTAL DE MAQUINARIA Y EQUIPO			11673,00
MUEBLES Y ENSERES			
MESAS	2	30,00	60,00
PLANCHAS	2	30,00	60,00
MOSTRADOR CAJA	1	150,00	150,00
SILLAS	8	25,00	200,00
RADIO	1	110,00	110,00
CAFETERA	1	70,00	70,00
ESTANTERIA	1	80,00	80,00
COMPUTADOR	1	720,00	720,00
CELULAR	1	55,00	55,00
TOTAL DE MUEBLES Y ENSERES			1505,00
TOTAL INVERSION			13178,00

Fuente: Estudio de Factibilidad del Proyecto

Elaboración: Las Autoras

Estos insumos y materiales necesarios para la elaboración de la vestimenta ascienden a la suma de USD \$ 13.178,00.

Materia Prima Directa

La materia prima directa a utilizarse son telas e hilos. Este material encontramos en los almacenes de la localidad.

COSTO MATERIA PRIMA

- . Necesitamos 1989 metros de tela
- . 1011 conos de hilos de 500gr
- . 1126 botones

Mano de Obra

En puesta en marcha de la microempresa para la elaboración de la vestimenta, tendremos la participación de 5 socias de la Caja Solidaria Kuri Muyu.

Necesitamos 1 administrados que realizará las siguientes funciones:

- Organizar y distribuir las actividades a los microempresarios
- Determinar la cantidad de insumos y otras necesidades requeridas por la microempresa.
- Llevar el registro contable de la producción
- Encargarse del pago a los microempresarios por obra realizada
- Buscar los centros de venta y distribución de los mismos.

Fase de Producción

Para el funcionamiento de la microempresa se necesitará de un inmueble.

La Caja Solidaria debe arrendar un inmueble de 30 metros, para el funcionamiento de su Taller Artesanal.

Fase de Comercialización.

El administrador de la microempresa firmará convenios de comercialización de la vestimenta con almacenes y locales de artesanías y de los centros comerciales del ahorro.

4.9.8.5 PRESUPUESTO DE COSTOS E INGRESOS

Ingresos

Los ingresos de la microempresa lo conformará la venta anual de vestimenta típica.

CUADRO N. 50

VENTA ANUAL DE VESTIMENTA TIPICA AÑO 1

MICROEMPRESA DE ARTESANIAS

PRODUCTOS	CANTIDAD	PRECIO	VALOR VTAS MENSUALES	TOTAL CTAS ACUMULADAS
BLUSA CREPE SATINADO	1013	22	22275,00	22275,00
BLUSA GEORGE	473	22	10395,00	32670,00
Blusa Aruba	203	22	4455,00	37125,00
ANACO TERCIOPELO	878	18	15795,00	52920,00
ANACO CASIMIR	1013	18	18225,00	71145,00
ANACO GABARDINA	473	16	7560,00	78705,00
ANACO PIEL DE FOCA	68	25	1687,50	80392,50
FACHALINA CASIMIR	608	13	7897,50	88290,00
FACHALINA TERCIOPELO	405	13	5265,00	93555,00
FACHALINA GABARDINA	203	13	2632,50	96187,50
FACHALINA PIEL DE FOCA	68	13	877,50	97065,00
	5400		97065,00	

Fuente: Estudio de Factibilidad del Proyecto

Elaboración: Las Autoras

CUADRO N 51
VENTA ANUAL DE VESTIMENTA TIPICA AÑO 2
MICROEMPRESA DE ARTESANIAS

PRODUCTOS	CANTIDAD	PRECI O	VALOR MENSUALES	VTAS	TOTAL ACUMULADA	VTA
BLUSA CREPE SATINADO	1063	22	23388,75		23388,75	
BLUSA GEORGE	496	22	10914,75		34303,50	
Blusa Aruba	213	22	4677,75		38981,25	
ANACO TERCIOPELO	921	18	16584,75		55566,00	
ANACO CASIMIR	1063	18	19136,25		74702,25	
ANACO GABARDINA	496	16	7938,00		82640,25	
ANACO PIEL DE FOCA	71	25	1771,87		84412,13	
FACHALINA CASIMIR	638	13	8292,37		92704,50	
FACHALINA TERCIOPELO	425	13	5528,25		98232,75	
FACHALINA GABARDINA	213	13	2764,12		100996,88	
FACHALINA PIEL DE FOCA	71	13	921,37		101918,25	
	5670		101918,25			

Fuente: Estudio de Factibilidad del Proyecto

Elaboración: Las Autoras

Gastos

Los gastos están conformados por los costos de producción, gastos administrativos y ventas.

El costo de Producción

Es el valor del conjunto de bienes y esfuerzos en los que se ha incurrido para transformar los insumos en un producto terminado.

El Costo de producción para el primer año de ejecución ascenderá a la suma de USD \$ 74285,82 (setenta y cuatro mil doscientos ochenta y cinco con 82/100)

Costo de Materia Prima Directa

Son todos los costos de los materiales que pueden ser fácilmente identificados en el sistema productivo y en el producto terminado ya que entran en su composición.

CUADRO N. 52
COSTO DE LA MATERIA PRIMA

PRODUCTOS	CANTIDAD	PRECIO	VALOR
BLUSA CREPE SATINADO	169	8,81	1485,66
BLUSA GEORGE	79	8,81	693,79
Blusa Aruba	34	8,81	297,34
ANACO TERCIOPELO	146	11,53	1686,26
ANACO CASIMIR	169	11,53	1945,69
ANACO GABARDINA	79	8,07	635,51
ANACO PIEL DE FOCA	11	18,50	208,13
FACHALINA CASIMIR	101	4,35	440,44
FACHALINA TERCIOPELO	68	4,35	293,63
FACHALINA GABARDINA	34	2,85	96,19
FACHALINA PIEL DE FOCA	11	5,10	57,38
	900		7840,00

Fuente: Estudio de Factibilidad del Proyecto

Elaboración: Las Autoras

Mano de Obra Directa

Se refiere a los costos por los salarios pagados por el factor de producción de Trabajo. Representa el costo de la mano de Obra en la fabricación del producto.

CUADRO N.53
COSTO DE LA MANO DE OBRA
MICROEMPRESA DE ARTESANIAS

COSTO DE LA MANO DE OBRA	MENSUAL	N. TRABAJADORES	MENSUAL	ANUAL
MANO DE OBRA	264,00	4	1056,00	12672,00
DECIMO TERCERO	22,00	4	88,00	1056,00
DECIMO CUARTO	22,00	4	88,00	1056,00
VACACIONES	11,00	4	44,00	528,00
APORTE PATRONAL	38,76	4	155,04	1860,48
COSTO MENSUAL DE MO	357,76	4	1431,04	17172,48

Fuente: Estudio de Factibilidad del Proyecto

Elaboración: Las Autoras

. Costos Indirectos de Fabricación.

Son todos los costos que se consideran como parte del objeto de costo, pero que no puede realizarse su seguimiento económicamente factible.

CUADRO N.54
COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION
MICROEMPRESA DE ARTESANIAS

DESCRIPCION	MENSUAL	ANUAL
Sueldo Administrados	357,76	4293,12
LUZ	20,00	240,00
AGUA	4,00	48,00
TELEFONO	10,00	120,00
ARRIENDO	100,00	1200,00
MANTEMIENTO	20,00	240,00
SUMINISTROS DE OFICINA	8,00	96,00
SUMINISTROS DE ASEO	24,42	293,10
TOTAL DE GASTOS FIJOS	544,18	6530,22

Fuente: Estudio de Factibilidad del Proyecto

Elaboración: Las Autoras

. El costo de Distribución

En el costo de distribución se ha contemplado el rubro de USD \$ 2400,00 para todo el año. Cantidad correspondiente a la publicidad de los productos desde la microempresa a los centros de acopio

CUADRO N.55
COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION
MICROEMPRESA DE ARTESANIAS

DESCRIPCION	MENSUAL	ANUAL
PUBLICIDAD	200,00	2400,00

4.9.8.6 INVERSION

En el bloque de inversiones para formular y evaluar un proyecto de inversión, los activos requeridos se agrupan en tres grupos Inversión Fija, Inversión Diferida y Capital de Trabajo.

La Microempresa de artesanías tendrá una inversión total de USD \$ 23.661,85

CUADRO N.56

INVERSION DE FINANCIAMIENTO DEL PROYECTO

MICROEMPRES DE ARTESANIAS

Activo Fijo			11673,00	49%
ACTIVO DIFERIDO			1505,00	6%
CAPITAL DE TRABAJO			10483,85	44%
COSTO DE PRODUCCION		7840,00		
GASTOS ADMINISTRATIVOS		2443,85		
GASTO DE DISTRIBUCION		200,00		
TOTAL			23661,85	100%
APORTE PROPIO			7098,55	30%
PRESTAMO			16563,29	70%
TOTAL			23661,85	100%

Fuente: Estudio de Factibilidad del Proyecto

Elaboración: Las Autoras

La inversión realizada por la microempresa de artesanías, en activos fijos, activos diferidos y capital de trabajo se detallan a continuación.

CUADRO N.57
INVERSION EN ACTIVOS FIJOS
MICROEMPRESA DE ARTESANIAS

DETALLE	VALOR
Maquinaria y Equipo	11.673,00
Equipo de Computación	720,00
Muebles y Enseres	785,00
TOTAL	13.178,00

Fuente: Estudio de Factibilidad del Proyecto

Elaboración: Las Autoras

CUADRO N 58
INVERSION EN ACTIVOS DIFERIDOS
MICROEMPRESA DE ARTESANIAS

DETALLE	VALOR
Estudios de Factibilidad	600,00
Imprevistos de la Inversión fija	530,85
Gastos de Puestas en Marcha	613,00
Capitación	900,00
TOTAL	2.643,85

Fuente: Estudio de Factibilidad del Proyecto

Elaboración: Las Autoras

4.9.8.7 FUENTES DE FINANCIAMIENTO

CUADRO N. 59

MICROEMPRES DE ARTESANIAS

FORMULACION DEL PROYECTO		FUENTES DE FINANCIAMIENTO	
COMPONENTES	TOTAL	COMUNIDAD	POR FINANCIAR
Estudios de factibilidad	600,00	600,00	
Elaboración del Proyecto	600,00	600,00	
Capacitación	900,00	900,00	
Talleres de Capacitación	900,00	900,00	
OPERACIÓN DEL PROYECTO	14.328,85		
Activos Fijos	13178,00		
Maquinaria	11.673,00		11.673,00
Muebles y Enseres	785,00	785,00	
EQUIPO DE COMPUTACION	720,00	720,00	
Imprevistos de la Inversión fija	530,85	530,85	
Gastos Puesto en marcha	613,00	613,00	
Insumos y Materiales	7840,00	2.949,70	4.890,30
TOTAL	23.661,85	7.098,55	16.563,30

Fuente: Estudio de Factibilidad del Proyecto

Elaboración: Las Autoras

4.9.8.8 GASTOS FINANCIEROS

Los gastos financieros que se incurren por motivos de financiar parte del rubro de la inversión total de proyecto, para el inicio del proyecto se necesita incurrir en un rubro de USD \$ **2.643,85** y para cubrir el capital de trabajo de los dos primeros meses necesitamos un rubro de USD \$ **7840,00**

CUADRO N. 60

GASTOS FINANCIERO

MICROEMPRESA ARTESANAL

MONTO: 16.563,29 **TASA ACTIVA 10%**

CUOTA FIJA: 3.402,19

PERIODO	PRESTAMO	INTERES	AMORTIZACION	CUOTA
0	16563,29			
1	14817,43	1656,33	1745,86	3402,19
2	12896,98	1481,74	1920,45	3402,19
3	10784,49	1289,70	2112,49	3402,19
4	8460,75	1078,45	2323,74	3402,19
5	5904,63	846,07	2556,12	3402,19
6	3092,91	590,46	2811,73	3402,19
7	0,01	309,29	3092,90	3402,19
			16563,29	

Fuente: Estudio de Factibilidad del Proyecto

Elaboración: Las Autoras

$$\text{Cuota} = \frac{K}{1 - (1 + i)^{-n}}$$

$$\frac{16.563,29}{0,10}$$

$$\text{Cuota} = \frac{16.563,29}{1 - (1 + 0,10)^{-7}}$$

$$0,10$$

$$\text{Cuota} = 3.402,19$$

4.9.8.9 ESTADOS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS MICROEMPRES TALLER ARTESANAL

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
INGRESOS POR VENTA					
Trajes	97065,00	101918,25	107014,16	112364,87	117983,11
TOTAL INGRESOS	97065,00	101918,25	107014,16	112364,87	117983,11
EGRESOS		0,00	0,00	0,00	0,00
Materia Prima	47046,15	49398,46	51868,38	54461,80	57184,89
Mano de obra Directa	21465,60	22538,88	23665,82	24849,12	26091,57
Costos indirectos de fabricación	2237,10	2348,96	2466,40	2589,72	2719,21
Costo de Ventas	2400,00	2520,00	2646,00	2778,30	2917,22
Gatos Financiera	1656,33	1739,15	1826,10	1917,41	2013,28
Dep. Activos Fijos	1407,30	1477,67	1551,55	1629,13	1710,58
Amortización Gastos Diferidos	741,06	778,11	817,02	857,87	900,76
TOTAL EGRESOS	76953,54	80801,22	84841,28	89083,34	93537,51
		0,00	0,00	0,00	0,00
Utilidad antes de IR y UT	20111,46	21117,03	22172,88	23281,53	24445,61
Distribución 15% utilidad Trabajadores	3016,72	3167,55	3325,93	3492,23	3666,84
Utilidad antes de IR	17094,74	17949,48	18846,95	19789,30	20778,76
Impuesto a la Renta	4273,69	4487,37	4711,74	4947,32	5194,69
UTILIDAD NETA	12821,06	13462,11	14135,21	14841,97	15584,07

Fuente: Estudio de factibilidad del Proyecto

Elaboración: Las Autoras

4.9.8.10 FLUJO DE CAJA

FLUJO DE CAJA MICROEMPRES TALLER ARTESANAL

CONCEPTO	AÑO INICIAL	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
INGRESOS OPERACIONALES						
Ventas		97065,00	101918,25	107014,16	112364,87	117983,11
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		97065,00	101918,25	107014,16	112364,87	117983,11
EGRESOS OPERACIONALES						
Materia Prima		47046,15	49398,46	51868,38	54461,80	57184,89
Mano de obra Directa		21465,60	22538,88	23665,82	24849,12	26091,57
Costos indirectos de fabricación		2237,10	2348,96	2466,40	2589,72	2719,21
Costo de Ventas		2400,00	2520,00	2646,00	2778,30	2917,22
TOTAL EGRESOS OPERACIONALES		73148,85	76806,29	80646,61	84678,94	88912,88
FLUJO OPERACIONAL		23916,15	25111,96	26367,56	27685,93	29070,23
INGRESOS NO OPERACIONALES						
Préstamo	16563,29					
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES						
EGRESOS NO OPERACIONALES						
GASTOS DE CONSTITUCION	413,00					
ESTUDIO FACTIBILIDAD DEL PROYECTO	600,00					
CAPACITACION	900,00					
PUBLICIDAD DE LANZAMIENTO	200,00					
Pago del Préstamo		1745,86	1920,45	2112,49	2323,74	2556,12
Gastos Financieros		1656,33	1481,74	1289,70	1078,45	846,07
Utilidad antes de IR Y UT			3016,72	3167,55	3325,93	3492,23
Impuesto a la Renta			4273,69	4487,37	4711,74	4947,32
TOTAL EGRESOS OPERACIONALES	2113,00	3402,19	10692,59	11057,11	11439,86	11841,74
FLUJO NO OPERACIONAL	14450,29	3402,19	10692,59	11057,11	11439,86	11841,74
FLUJO NETO	14450,29	20513,96	14419,36	15310,44	16246,07	17228,49
Saldo Inicial de Caja		14450,29	22544,25	28369,10	43679,54	59925,61
Saldo Final de Caja	14450,29	34964,25	36963,61	43679,54	59925,61	77154,10

Fuente: Estudio de factibilidad del Proyecto

Elaboración: Las Autoras

4.9.8.11 ESTADO DE SITUACION

ESTADO DE SITUACION INICIAL AL 31 DE DICIEMBRE MICROEMPRES TALLER ARTESANAL

CONCEPTO		AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
ACTIVOS						
Activos Disponibles	7840,00	15933,96	19113,61	22203,22	25185,63	28197,88
Caja	7840,00	15933,96	19113,61	22203,22	25185,63	28197,88
Activo Fijo	13178,00	11770,70	11742,55	11713,85	11684,56	11654,69
EQUIPO DE COMPUTACION	720,00	720,00	720,00	720,00	720,00	720,00
MAQUINARIA Y EQUIPO	11673,00	11673,00	11673,00	11673,00	11673,00	11673,00
MUEBLES Y ENSERES	785,00	785,00	785,00	785,00	785,00	785,00
Depreciación Acumulada		1407,30	1435,45	1464,15	1493,44	1523,31
ACTIVO DIFERIDO	2643,85	1902,79	1887,97	1872,85	1857,43	1841,70
GASTOS DE CONSTITUCION	413,00	413,00	413,00	413,00	413,00	413,00
ESTUDIO FACTIBILIDAD DEL PROYECTO	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00
IMPREVISTOS DE INVERSION	530,85	530,85	530,85	530,85	530,85	530,85
CAPACITACION	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00
PUBLICIDAD DE LANZAMIENTO	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00
Amortización Gastos Diferidos		741,06	755,88	771,00	786,42	802,15
TOTAL ACTIVOS	23661,85	29607,45	32744,13	35789,92	38727,62	41694,28
PASIVOS						
EXIGIBLE						
15% Utilidad antes de IR y UT		3016,72	3167,55	3325,93	3492,23	3666,84
Impuesto a la Renta		4273,69	4487,37	4711,74	4947,32	5194,69
Cuentas por Pagar	16563,29	14817,43	12896,98	10784,49	8460,75	5904,63
TOTAL PASIVOS	16563,29	22107,83	20551,90	18822,16	16900,30	14766,16
PATRIMONIO						
Capital Inicial	7098,56	7098,56	7098,56	7098,56	7098,56	7098,56
Utilidad del Periodo		12821,06	13462,11	14135,21	14841,97	15584,07
Utilidad acumulada			12821,06	26283,16	40418,38	55260,35
TOTAL PATRIMONIO	7098,56	19919,61	33381,72	47516,93	62358,91	77942,98
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	23661,85	42027,45	53933,62	66339,09	79259,21	92709,14

Fuente: Estudio de factibilidad del Proyecto

Elaboración: Las Autoras

4.9.8.12 EVALUACION DEL PROYECTO

En la evaluación del Proyecto comparamos los costos con los beneficios que éste genere, para decir si se invierte o no.

Utilizamos las siguientes variables vigentes para calcular el flujo de caja:

CUADRO N.64
TASAS REFERENCIALES

TASA PASIVA REFERENCIAL PARA OPERACIONES EN DOLARES	4,53
TASA DE RIESGO PAIS	894
TASA DE INFLACIÓN	5.39

Estas tasas rigen por mes calendario

Fuente: Banco Central, Resolución Junta Bancaria

4.9.8.13 TIR Y VAN

CUADRO N. 65
EVALUACION FINANCIERA DEL PROYECTO
MICROEMPRESA ARTESANAL

CONCEPTO		AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
INVERSIONES	-23661,85					
FLUJO NETO DE CAJA		20513,96	144619,3	15310,44	16246,07	17228,49
TOTAL	-23661,85	20513,96	144619,3	15310,44	16246,07	17228,49

VAN

N.	FLUJO NETO	FACTOR DE DESCUENTO 12%	GANANCIA PROYECTADA	GANANCIA DESCONTADA
0	23661,85		23661,85	23661,85
1	20513,96	0,892857	18316,03	5345,82
2	14419,36	0,797194	11495,03	6149,21
3	15310,44	0,71178	10897,67	17046,88
4	16246,07	0,635518	10324,67	27371,55
5	17228,49	0,567427	9775,91	37147,45
			37147,46	

Fuente: Estudio de Factibilidad del Proyecto

Elaboración: Las Autoras

VAN= GANANCIAS DESCONTADAS-INVERSION

VAN= 60809.31 - 23661.85= 37147.46

VAN= 37147,15

El VAN del Proyecto es mayor que cero, es positivo, atractivo y rentable.

$$\mathbf{TIR} = \text{TASA DE DESCUENTO} + \left[\frac{\text{VAN}^+}{\text{VAN}^+ + \text{VAN}^-} \right] \times \left[\text{TASA VAN}^+ - \text{TASA VAN}^- \right]$$

TIR= 12+ (0.534945* 3)

TIR= 12+1.60

TIR= 13,60%

El TIR del Proyecto es mayor que la tasa de descuento esto nos indica que el proyecto es rentable.

4.9.8.14 PERIODO DE RECUPERACION DE LA INVERSION (PRI)

Es el tiempo en el cual la empresa recupera el 100% de la inversión Inicial. A menor tiempo de recuperación de capital mayor atractivo tendrá un proyecto para los inversionistas.

Se calcula en base al flujo de Caja Neta empleando la siguiente fórmula:

CUADRO N.66

PERIODO DE RECUPERACION DE LA INVERSION MICROEMPRESA ARTESANAL

AÑOS	FNC	FD	FNCA	FNCAA
0	23661,85		23661,85	23661,85
1	20513,96	0,892857	18316,03	5345,82
2	14419,36	0,797194	11495,03	6149,21
3	15310,44	0,711178	10897,67	17046,88
4	16246,07	0,635518	10324,67	27371,55
5	17228,49	0,567427	9775,91	37147,45
			37147,46	

Fuente: Estudio de Factibilidad del Proyecto

Elaboración: Las Autoras

$$\text{PRI} = \frac{n-1 + ((VP_{n-1} * (n-(n-1))))}{(VP_n + VP_{n-1})}$$

n= Al año en el cual el FCNA es positivo

n-1= Al año menor a n

VP= Valor del Flujo de Caja, ya sea en el año n o n-1

$$PRI = 2 + \frac{(5345,82 * 2)}{(6149,21 + 5345,82)}$$

$$PRI = 2 + 1,67$$

$$PRI = 3,67$$

La inversión se recuperará en un lapso de 3 años 8 meses

4.9.8.15 PUNTO DE EQUILIBRIO

Para analizar el punto de equilibrio, analizaremos los siguientes costos:

Costos Variables:

Son aquellos costos que fluctúan proporcionalmente con el nivel de producción.

Tienen la facultad de modificarse en el mismo sentido de los niveles de producción.

Costos Fijos:

Son costos que permanecen constantes sin importar que cambie el volumen de producción, en este sentido los Costos Fijos de la Microempresa Artesanal para el primer año de funcionamiento contempla el rubro de USD \$ 8097,21 y los Costos Variables por un rubro de USD \$ 68855,73 los mismos que se analizan en el siguiente cuadro:

CUADRO N.67

COSTOS FIJOS Y COSTOS VARIABLES

MICROEMPRESA ARTESANAL

	CF	CV
COSTOS DE PRODUCCION		
Materia Prima Directa		47046,15
Mano de Obra Directa		17172,48
Costos Indirectos de Fabricación		1829,10
GASTOS ADMINISTRATIVOS		
Sueldo Administrador	4293,12	
Gastos Generales		408,00
Depreciación Activos Fijos	1485,80	
Amortización Activos Diferidos	528,77	
GASTOS DE VENTAS		
Gastos de Publicidad		2400,00
GASTOS FINANCIEROS		
Interés del Período	1656,33	
TOTAL	7964,02	68855,73

Fuente: Estudio de Factibilidad del Proyecto

Elaboración: Las Autoras

Punto de Equilibrio en función del ingreso

$$\begin{aligned}
 & \text{CF} \quad + \quad \text{GANANCIA} \\
 \text{PE=} & \quad \underline{\hspace{10em}} \\
 & (1 - \quad (\text{CV/ VENTAS})) \\
 & \quad 29003.16 \\
 \text{PE=} & \quad \underline{\hspace{10em}} \\
 & (1 - (0.56))
 \end{aligned}$$

$$PE = \frac{29003.16}{0.44}$$

$$PE = 65916,62$$

Punto de Equilibrio en función de la cantidad

$$PE = \frac{CF}{(1 - (CV/VENTAS))}$$

$$PE = 3667,00$$

CONCLUSIONES

1. Los beneficiarios directo del proyecto son: los 5 empleados que se encuentran como socias de la Caja Solidaria.

Los beneficiarios indirectos son los núcleos familiares con quienes ellos residen.

2. La inversión se recupera en un lapso de 3 años y ocho meses.

3. En relación al proyecto, la importancia radica en que la confección artesanal de vestimenta indígena posibilitaría la incorporación de personas que pueden mejorar su situación económica. Porque genera empleo e ingresos en un alto porcentaje de la población, contribuyendo a la disminución del desempleo.

4. La oferta de la microempresa según su capacidad instalada será de 5.400 productos para la comercialización en el primer año, para luego equilibrarse a partir del segundo año, con una

producción estimada de 5.670 productos; y la microempresa artesanal tendrá una inversión total de USD \$ 23.661.85, que contempla en activos fijos, activos diferidos, y capital de trabajo

5. Los ingresos que incurría la Microempresa en el año 1 de producción tendrá como ingresos totales la cantidad de \$ 97.065; en el año 2 los ingresos serán \$ 101.918.25.

6. Los gastos están integrados fundamentalmente por los siguientes rubros:

costos de producción por un valor en el primer año de \$ 66.455.73, gastos administrativos \$ 4.293.12 y gastos en ventas \$2.400,00 y gastos financieros \$1.653, 33.

7. El VAN con un valor de \$ 37.147.46. La TIR del proyecto se define en un 13.60%. Estos valores justifican la facilidad del proyecto y aseguran la rentabilidad del proyecto a los inversionistas.

8. El 100% de la inversión se recuperará en un lapso de 3 años y 8 meses.

9. Punto de equilibrio en función del ingreso: \$ 65.916.02 donde los ingresos cubren los gastos; y el punto de equilibrio en función de las unidades producida: \$ 3.667,00.

RECOMENDACIONES

1. Desarrollar una campaña de información más sostenida a fin de que la sociedad tome conciencia de las potencialidades de la mujeres indígenas a fin de disminuir los prejuicios a ellas.

2. Ampliar en las Cajas Solidarias las líneas de crédito preferenciales para las mujeres indígenas que deseen establecer sus propias oportunidades empresariales y procurar su capacitación.

3. Impulsar, planificar y ejecutar investigaciones para orientar políticas, planes, programas, proyectos y acciones tendientes a resolver la problemática de las mujeres indígenas y en particular referidas al empleo.

4. Continuar y ampliar el apoyo a través del Municipio, Secap, Ministerio de la Industria y Producción, Ministerio de Relaciones Laborales.

5. Incluir en el desarrollo de proyectos el fortalecimiento en las comunidades, mejoramiento de la equidad social y económica, participación de género, promoción de la sostenibilidad de los procesos de producción, a través del sector financiero popular y solidario.

CUADRO N. 68

MATRIZ DE INVOLUCRADOS

GRUPO	INTERESES	PROVISION PERCIBIDOS	INTERES - PROYECTO	CONFLICTOS POTENCIALES
Las socios beneficiarios de la Caja Solidaria Kuri Muyu	Implementar nuevas alternativas para generar ingresos económicos para las familias mujeres indígenas	Empobrecimiento de las mujeres indígenas por los bajos ingresos Incremento del desempleo y subempleo	ALTO	Alcance de los beneficiarios del proyecto es muy limitado y cubre el 20% de acuerdo a las necesidades
Consumidores Mujeres indígenas mayores de 15 años	Obtener productos de buena calidad y precio justo	Costos no adecuados y Prendas de mala calidad	ALTO	Optar por otra alternativa de producción
Intermediarios	Obtener productos de buena calidad y precio justo	venden a su conveniencia por no tener una producción de calidad	BAJO	Graves, pueden llegar a caída de los precios en el mercado
Unidad Ejecutora Caja Solidaria Kury Muyu	Coordinar el Proyecto Planificar Buscar necesidades Viabilizar la gestión Económica	Recursos humanos idóneos Selección de personal Coordinador	ALTO	No tener a tiempo los desembolsos del crédito

CUADRO N. 69

MATRIZ DE MARCO LOGICO

	LOGICA DE INTERVENCION	INDICADORES VERIFICABLES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
FIN.	mejoramiento de calidad de vida de las socias de la Caja Solidaria Kury Muyu	Las socias beneficiarias incrementaran sus ingresos en un 30%	Encuestas a beneficiarios	Condiciones de mercado favorables para la producción del proyecto
PROPOSITO.	Generación de Empleo a las socias de la Caja Solidaria	Índice de Empleo	N. de socias empleadas en el taller Artesanal	Se cuenta con el Apoyo de la Caja Solidaria
COMPONENTE 1	Fortalecer a la Caja Solidaria	N. de personas interesadas en el proyecto	Caja Solidaria organización	Todos perciben beneficios comunes
COMPONENTE 2	Capacitación y Asistencia técnica a los beneficiarios en manejo tecnificada de las maquinarias	80 % de socios capacitados hasta finales del 2011.	Evaluaciones. Informes técnicos	existe el interés de los beneficiarios
COMPONENTE 3	Producir y comercializar prendas de vestir de buena calidad	80% de producto comercializado en los mercados	Encuestas, Fotos, videos de la producción	80% de ropas es aceptado en mercado por ser de una buena calidad
ACTIVIDADES	A1			

	Reuniones de Motivación	N. de Reuniones	Informes de las reuniones de trabajo	Socios cumplen acuerdos
	A2 Estudio de mercado Localización Tamaño Ingeniería del Proyecto Costos e ingresos Inversión Financiamiento	Demanda y Oferta del Producto Costos Inversiones y gastos e ingresos Activos Ahorro- Inversión TIR-VAN	El producto tiene aceptación Instalación del taller Balances Presupuesto Inventario Activos Estructura Financiera Factibilidad del proyecto	El taller es rentable
	A3 Preparar programa capacitación Ejecutar Programa de capacitación	100% del programa al segundo trimestre - 2011.	Informes Evaluaciones e informes	Que exista el interés de los socios.

Fuente: Estudio de Factibilidad del Proyecto

Elaboración: Las Autoras

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Para el cumplimiento de este proyecto se establece el siguiente cronograma de actividades y su proyección en el tiempo, considerando un tiempo total de 6 meses para la ejecución.

ACTIVIDADES						
	1	2	3	4	5	6
Elaboración del perfil del proyecto	X					
Gestionar la aprobación del proyecto		X				
Reuniones de planificaciones para los trabajos		X				
Estrategias de mercado y comercialización				X	X	
Adecuación del local		X				
Capacitaciones de manejo de cómo confeccionar			X	X	X	
Adquisición de las maquinarias para su elaboración		X				
Instalación de los materiales en el local		X				
Aplicación de estrategias de sostenibilidad de las acciones				X	X	
Seguimiento permanente y evaluación						X

MARCO LEGAL

La empresa se constituirá como una microempresa obligando a cumplir con los siguientes requisitos fundamentales para la misma:

1.- REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES

Como primer paso, para identificar a los ciudadanos frente a la Administración Tributaria, se implementó el Registro Único de Contribuyentes (RUC), cuya función es registrar e identificar a los contribuyentes con fines impositivos y proporcionar información a la Administración Tributaria.

El RUC corresponde a un número de identificación para todas las personas naturales y sociedades que realicen alguna actividad económica en el Ecuador, en forma permanente u ocasional o que sean titulares de bienes o derechos por los cuales deban pagar impuestos.

El número de registro está compuesto por trece números y su composición varía según el Tipo de Contribuyente.

El RUC registra información relativa al contribuyente como por ejemplo: la dirección de la matriz y sus establecimientos donde realiza la actividad económica, la descripción de las actividades económicas que lleva a cabo, las obligaciones tributarias que se derivan de aquellas, entre otras.

Las actividades económicas asignadas a un contribuyente se determinan conforme el clasificador de actividades CIIU (Clasificador Internacional Industrial Único).

REQUISITOS

- Identificación del contribuyente, dependiendo del caso:

Si usted es ecuatoriano o Extranjero Residente: Original y copia a color de la cédula vigente.

- Original y copia de cualquiera de los siguientes documentos que indique la dirección del lugar en el que realizará la actividad, pueden estar o no a su nombre:

Planilla de servicios básicos (agua, luz o teléfono). Debe corresponder a uno de los últimos tres meses anteriores a la fecha de inscripción. En caso de que las planillas de servicios básicos sean emitidas de manera acumulada y la última emitida no se encuentra vigente a la fecha, se adjuntará también un comprobante de pago de cualquiera de los últimos tres meses.

- Profesionales

Título universitario avalado por el SENESCYT o carnet otorgado por el respectivo colegio profesional. Si en la cédula del contribuyente consta el título profesional, ya no será necesario presentar este documento.

2.- REGISTRO DE PATENTES

REQUISITOS PARA PROTEGER UNA PATENTE

Para que una patente pueda ser protegida se requiere que tenga:

- Novedad
- Nivel inventivo
- Aplicación industrial

DOCUMENTACIÓN NECESARIA:

La solicitud para obtener una patente de invención, deberá presentarse en el formato específico y disponible en la página web del IEPI (www.iepi.gob.ec):

a) Identificación del solicitante(s) con sus datos generales, e indicando el modo de obtención del derecho en caso de no ser él mismo el inventor.

b) Identificación del inventor(es) con sus datos generales.

c) Título o nombre de la invención o modelo de utilidad.

d) Identificación del lugar y fecha de depósito del material biológico vivo, cuando la invención se refiera a procedimiento microbiológico.

e) Identificación de la prioridad reivindicada, si fuere del caso o la declaración expresa de que no existe solicitud previa.

f) Identificación del representante o apoderado, con sus datos generales.

g) Identificación de los documentos que acompañan la solicitud.

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA:

- 1) El título o nombre de la invención con la correspondiente memoria descriptiva que expliquen la invención de una manera clara y completa, de tal forma que una persona versada en la materia pueda ejecutarla.
- 2) Cuando la invención se refiera a materia viva, en la que la descripción no pueda detallarse en sí misma, se deberá incluir el depósito de la misma en una Institución depositaria autorizada por las oficinas nacionales competentes. El material depositado formará parte integrante de la descripción.
- 3) Una o más reivindicaciones que precisen la materia para la cual se solicita la protección mediante la patente.
- 4) Dibujos que fueren necesarios
- 6) El Comprobante de Pago de la Tasa de Ingreso de la solicitud.
- 7) Copia certificada, traducida y legalizada de la primera solicitud de patente que se hubiere presentado en el exterior, en el caso de que se reivindique prioridad
- 8) El documento que acredite la Cesión de la invención o la relación laboral entre el solicitante y el inventor.
- 9) Nombramiento del Representante Legal, cuando el solicitante sea una persona jurídica.
- 10) Poder que faculte al apoderado el tramitar la solicitud de registro de la patente, en el caso de que el solicitante no lo haga el mismo. (Ver anexo 1)

3.- PERMISOS MUNICIPALES

LICENCIA METROPOLITANA DE FUNCIONAMIENTO

Descripción:

Esta licencia se utiliza para:

- a. Para realizar actividades con bajo riesgo de incendios:
Establecimientos de servicio y comercialización que no almacenen materiales combustibles, ni lleven a cabo procesos complejos.
- b. Para establecimientos de mediano y alto riesgo de incendio:
Establecimientos dedicados a la fabricación, o algunos comercios que almacenen combustibles, y lleven a cabo procesos de transformación mediana o altamente complejos.
- c. Para establecimientos que requieren control sanitario: camales, plazas de toros, salas de cine, salones de billar, salas de juegos electrónicos, clubes deportivos privados, estadios y coliseos.

Requisitos:

GENERALES:

- Formulario Único de Licencia Metropolitana de Funcionamiento.
- Copia del RUC.
- Copia de cédula de Identidad del Representante Legal
- Copia de papeleta de votación del Representante Legal

ESPECIFICOS:

. Requisitos adicionales de acuerdo al tipo de empresario

Persona Jurídica: Copia de escritura de constitución (primera vez)

Artesanos: Calificación artesanal

4.- BOMBEROS

REQUISITOS PARA OBTENER EL PERMISO DE FUNCIONAMIENTO DE:

- Presentar solicitud del permiso del Municipio.
- Copia de factura de compra de extintores o de recarga a nombre del propietario.
- Inspección por este departamento de las instalaciones y de seguridades contra incendios.
- El propietario debe cumplir las condiciones dadas por el inspector para poder emitir

el permiso de funcionamiento.

ORGANIGRAMA

La organización de la empresa Construcción y Servicio está compuesta por los siguientes organismos:

- a.- Gerente General
- b.- Departamento Administrativo
- c.- Departamento Ventas
- d.- Departamento de Producción
- e.- Departamento de terminados y distribución

CAPITULO V

5.1. CONCLUSIONES

1. El origen de las microfinanzas se encuentra en las economías de los países en desarrollo, donde la mayoría de la población vive y trabaja fuera de la cobertura y protección de los marcos legales. Gran parte de la población económicamente activa busca formas variadas de generación de ingresos (talleres de reparación, salones de belleza, talleres de confección, transporte de viajeros, etc.) que conforman la estructura informal de la economía.
2. Los microcréditos se refieren a pequeños préstamos para los prestatarios no asalariados con poca o ninguna garantía, proporcionada por instituciones registradas legalmente.
3. En la Caja Solidaria Kuri Muyu, el capital es variable e ilimitado número de socios, su responsabilidad ante terceros está limitada al capital social. Desde su conformación ha sido supervisada por el CODENPE.
4. La Caja Solidaria Kuri Muyu funciona en su oficina matriz, ubicada en el la provincia Pichincha, cantón Quito y no dispone, por el momento, de sucursales o agencias en otras localidades.
5. Para el 2011 la Caja Solidaria Kuri Muyu, crecen los ingresos en 40,17 %en relación al año anterior pues hay un repunte considerable en las cuentas de resultados del ejercicio por la cuenta de intereses préstamos.
6. El nivel de utilidad generada en el 2010 es del 15,15%, mientras que en el 2011 es del 9,90% debido al incremento de los gastos por la bonificación tesorera.
7. La relación que existe entre Caja- Bancos sobre Ahorros a la vista y a plazos, muestra que Kuri Muyu al 2010 cuenta son \$0,90 de fondos disponibles para cubrir \$1,00 de obligaciones con el público. Al 2011 está relación se incrementa a \$0.43 centavos para cubrir las obligaciones a corto plazo, indicando entonces que la Caja tiene iliquidez en los dos años para cubrir sus obligaciones con el público.
8. La inexistencia de una base de datos dificulta acceder al historial de cada socio ya sea para dar información al propio socio o con fines de otorgar un crédito.

9. La precaria estructura organizacional dificulta la gestión administrativa que implica deficiencias en el servicio al cliente, mala evaluación del socio que solicita un crédito, falta de información al público, creando malestar en los socios y clientes en general.

10. La falta de un Plan Operativo Anual, ocasiona una actitud pasiva de los dirigentes frente al agresivo macro entorno y frente a los continuos cambios que la Caja experimenta internamente, impidiendo de alguna manera su progreso.

11. La capacitación a los socios en cuanto al manejo administrativo de la Caja Solidaria es de vital importancia, pues gran parte de ellos son de nivel académico medio y no poseen información suficiente.

5.2. RECOMENDACIONES

1.- Las socias de la Caja Solidaria KURI MUYU deben cumplir con los requisitos legales en base a la constitución para mejorar su funcionamiento.

2. El implementar este instrumento permitirá avanzar en la construcción de una institución dinámica, comprometida y sostenible, pues cuenta con instrumentos (indicadores y metas) que son la guía permanente de las acciones a realizarse en torno al fortalecimiento institucional.

3. La capacitación a los socios en cuanto al manejo administrativo de la Caja Solidaria es de vital importancia, pues gran parte de ellos son de nivel académico medio y no poseen información suficiente.

4. Aplicar el proyecto de bordados como modelo para otras actividades productivas que soliciten créditos.

5. Implementar la propuesta de fortalecimiento.

ANEXOS Y BIBLIOGRAFIA

ANEXO N. 1

ENCUESTA DEL MICROREDITO INDIGENA

NOMBRE:

SEXO:

EDAD:

PROVINCIA:

CANTON:

1.- Cuál es el tiempo de participación en su organización?

1. De 0 a 2
2. De 2 a 4
3. De 4 a 6
4. De 6 a más.
5. Otro especifique

2.- Ha recibido capacitación por parte de su organización?

1. Si
2. No

3.- Senale con una X si ha participado en alguna forma de trabajo cooperativo?

- | | | | |
|---------------|--|----------------|--------------------------|
| 1. Minga | | 4. Cooperativa | <input type="checkbox"/> |
| 2. Asociación | | 5. Otra | <input type="checkbox"/> |
| 3. Club | | | |

4.- Señale qué documentos contables que ha utilizado?

- | | | | |
|--------------------|--------------------------|------------|--------------------------|
| 1. Recibo | <input type="checkbox"/> | 5. Ninguna | <input type="checkbox"/> |
| 2. Pagaré | | 6. Otra | <input type="checkbox"/> |
| 3. Letra de cambio | | | |
| 4. Cheque | <input type="checkbox"/> | | |

5.- Señale con una X cómo participa usted en la organización?

- | | | | |
|--------------|--------------------------|------------------|--------------------------|
| a. Socia | <input type="checkbox"/> | c. Administrador | <input type="checkbox"/> |
| b. Dirigente | <input type="checkbox"/> | | |

6.- Cómo considera la atención del presidente en su organización?

- | | | | |
|----------------|--------------------------|----------------|--------------------------|
| 1. Indiferente | <input type="checkbox"/> | 4. Autoritario | <input type="checkbox"/> |
| 2. Atento | | 5. Descortés | <input type="checkbox"/> |
| 3. Interesado | | | |

7.- Cómo calificaría la gestión del presidente de su organización?

- | | | | |
|--------------|--------------------------|------------------|--------------------------|
| 1. Eficiente | <input type="checkbox"/> | 4. Desinteresada | <input type="checkbox"/> |
| 2. Eficaz | | | |
| 3. Destiempo | | 5. Comprometida | <input type="checkbox"/> |

8.- Escriba los servicios que presta su organización?

- | | | | |
|------------|--------------------------|-----------------|--------------------------|
| 1. Crédito | <input type="checkbox"/> | 2. Ayuda Social | <input type="checkbox"/> |
|------------|--------------------------|-----------------|--------------------------|

9.-Indique qué servicios debería brindar su organización?

- | | | | |
|-----------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
| 1. Ahorro | <input type="checkbox"/> | 2. Cursos de capacitación | <input type="checkbox"/> |
|-----------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|

10.- Cree necesarios los cursos de capacitación?

- | | | | |
|-------|--------------------------|----|--------------------------|
| 1. Si | <input type="checkbox"/> | No | <input type="checkbox"/> |
|-------|--------------------------|----|--------------------------|

11 Sugiera las áreas de capacitación que considere necesarias?

- | | | | |
|-----------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
| 1.-Liderazgo | <input type="checkbox"/> | 5.- Gerencia | <input type="checkbox"/> |
| 2.-Relaciones Humanas | <input type="checkbox"/> | 6.-Salud | <input type="checkbox"/> |
| 3.-Cooperativismo | <input type="checkbox"/> | 7.-Artesanías | <input type="checkbox"/> |
| 4.-Contabilidad | <input type="checkbox"/> | 8.-Agricultura y ganadería | <input type="checkbox"/> |

12.- Su nivel de instrucción es

1.- Alfabetizada

2.- Primaria

3.-Secundaria

4.- Superior

5.-Ninguna

ANEXO N.2

NOMBRE:

SEXO:

EDAD:

PROVINCIA :

CANTON:

1.-Cuál es el tiempo de vida de su organización?

.....
.....

2.- Con qué documentos cuenta su organización?

.....
.....

3.- Qué recursos físicos posee su organización?

1.- Bienes Muebles ()

2.- Bienes Inmuebles ()

3.- Equipos ()

4.-Otros-especifique

.....

.....
.....

4.- Mencione los servicios que presta su organización

a.....
.....

b.....
.....

c.....
.....

d.....
.....

5.- Con cuántas socias cuenta al momento su organización

.....
.....

6.- Qué montos otorga su organización?

- Emergente ()

- De consumo ()

- Quirografario ()
- Prendario ()
- Hipotecario ()
- Otros ()

7.- Cuál es el % de recuperación de capital?

.....
.....

8.- Cuál es la forma de recuperación de los créditos?

- Diario ()
- Semanal ()
- Quincenal ()
- Mensual ()
- Trimestral ()
- Semestral ()
- Anual ()

-Otra especifique.....

9.- Indique que documentos contables maneja su organización?

.....
.....
.....
.....

10.- Maneja con facilidad los documentos contables de la organización?

- Si ()

- No ()

-Porque

.....

11.- Ha recibido capacitación en

- Relaciones Humanas ()

- Liderazgo ()

- Cooperativismo ()

- Contabilidad ()

- Gerencia ()

- Gestión Empresarial ()

-Otros-especifique

.....

12.-Cuál es su nivel de instrucción?

- Alfabetizado ()

- Primaria ()

- Secundaria ()

- Superior ()

- Ninguna ()

- Otra especifique ()

13.- Que cargo desempeña en la organización?

.....

.....

14.- Manifieste tres actividades planificadas para su período de gestión?

a.-

.....

b.-

.....

c.-

.....

15.- Diga tres propuestas que considera necesarias para el mejoramiento de su organización?

a.-

.....

b.-

.....

c.-

.....

.....

ANEXO N. 3

ENCUESTA DE VESTIMENTA INDIGENA

Chimborazo

Cotopaxi

Imbabura

1.- A que pueblo o comunidad pertenece?

- | | | |
|-----------------|---|------------------|
| | 1 | Otavalo |
| | 2 | Cayambe |
| | 3 | Puruhá |
| | 4 | Chibuleo |
| | 5 | Caranqui |
| | 6 | Colta |
| | 7 | Cacha |
| 25 de diciembre | 8 | Otro especifique |
| Cebadas | | |
| Pungalá | | |

2.- Cómo le gustaría su traje típico?

- | | |
|---|-------------------|
| 1 | Tradicional |
| 2 | Moderno |
| 3 | Otros especificar |

3.-Cuánto dinero estaría dispuestos a invertir en su traje típico?

- menos de 100
- 100
- 200

300

4.-Cada que tiempo compra su traje típico?

- 1 1 mes
- 2 2 meses
- 3 Cuatrimestre
- 4 semestral
- 5 anual
- 6 otras especificar

5.-Cuántos integrantes tiene su familia.

- 1 Hombre
- 2 Mujer

6.- Qué edad tiene los integrantes de la familia?

- 1 Mujer

- 2 Hombres

7.- Tiempo de pago de sus créditos de ropa?

- 1 Semanal
- 2 Quincenal
- 3 Mensual
- 4 contado

8.-El valor de sus ingresos percibidos el mes pasado está entre:

- | | |
|---|--------------|
| 1 | menos de 100 |
| 2 | de 100 a 199 |
| 3 | de 200 a 299 |
| 4 | de 300 a 399 |
| 5 | de 400 a 499 |
| 6 | más de 500 |

9.- El valor de sus gastos es

- | | |
|---|--------------|
| 1 | menos de 100 |
| 2 | de 100 a 199 |
| 3 | de 200 a 299 |
| 4 | De 300 a399 |
| 5 | más de 400 |

10.- Cómo le gustaría el producto?

- | | |
|---|------------------|
| 1 | Bueno |
| 2 | Durable |
| 3 | Bueno o durable |
| 4 | Precio justo |
| 5 | otro especificar |

11.- Cuánto de sus ingresos destinaría para la compra de la vestimenta?

- | | |
|---|--------------|
| 1 | Hasta 100 |
| 2 | de 100 a 200 |
| 3 | más de 200 |

12.- Usted compraría su traje a:

- 1 Productor
- 2 Intermediario
- 3 Camioneta
- 4 Vendedor
- 5 puerta a puerta
- 6 Otros especificar

13.- Dónde compra su vestimenta típica?

- 1 Almacén
- 2 Ferias y mercados
Centro Comercial del
- 3 Ahorro
- 4 Otros especificar
M San Roque

14.- Cuáles son las fiestas que conoce y utiliza traje típico?

Iglesia

Carnaval

San Juan

Fiestas familiares

Virgen Dolorosa 19 de septiembre

15.- En qué fechas utilizaría su traje típico?

Mes

Trimestre

Semestre

Año

Otros

16.- Cada cuánto tiempo renueva prendas de su traje?

1. Blusa
2. Anaco
3. Faja
4. Fachalina Baeta
5. Camisa
6. Pantalón
7. Poncho

17.- Cada qué tiempo utiliza su traje típico?

- | | |
|---|----------------------|
| 1 | Todos los días |
| 2 | que días a la semana |
| 3 | que fechas |
| 4 | Otros especificar |

18.- Cuál es su ocupación actual?

Comerciante-vendedora

QQ:DD

Empleado Doméstica

Estudiante

19.-Por qué medios de comunicación se entera de la vestimenta indígena?

- | | |
|---|------------------------------------|
| 1 | radio |
| 2 | prensa |
| 3 | televisión |
| 4 | revistas |
| 5 | hojas volantes |
| 6 | gigantografías |
| 7 | carteles |
| 8 | compran en el mercado de San Roque |

20.- Su nivel de educación es

- | | |
|---|--------------|
| 1 | Alfabetizada |
| 2 | Primaria |
| 3 | Secundaria |
| 4 | superior |
| 5 | Ninguna |

21.- Su vivienda es

- | | |
|---|--------|
| 1 | Propia |
|---|--------|

- 2 Arrendada
- 3 de familiares
- 4 Anticresis

22.- Cuáles de estos servicios posee?

- 1 Luz
- 2 Agua Potable
- 3 Teléfono
- 4 Alcantarillado
- 5 Servicio Higiénico
- 6 Letrina

ANEXO 4

ESTATUTO DE LA CAJA SOLIDARIA KURY MUYU

CAPÍTULO I

CONSTITUCIÓN, DOMICILIO Y DURACIÓN

Art. 1 Constituyese la CAJA SOLIDARIA KURY MUYU provenientes de varios pueblos de la Nación Puruhá, en la ciudad de Quito, Barrio San Roque, la que se regirá por las disposiciones constantes en el presente Estatuto, sus reglamentos internos, el derecho propio o consuetudinario de la comunidad y/o del Pueblo, en conformidad con los derechos colectivos.

Art.2 La Caja Solidaria tendrá como domicilio principal las calle Bolívar 0e9-26 y Chimborazo en el Barrio San Roque, de la parroquia de San Roque Cantón Quito, Provincia de Pichincha.

At. 3 La Caja Solidaria tendrá un tiempo de duración indefinido; pero podrá disolverse o liquidarse por resolución de la asamblea general de socias o por las disposiciones del presente Estatuto.

Art.4 La Caja Solidaria por su naturaleza no intervendrá en asuntos de proselitismo religioso partidista.

CAPITULO II

DE LOS FINES DE LA CAJA SOLIDARIA

Art. 5 Son fines de la Caja Solidaria, los siguientes:

- a) Contribuir al desarrollo y mejoramiento social, económico y cultural de sus miembros,
- b) Promover programas de protección y conservación del medio ambiente y la biodiversidad de la zona,
- c) Impulsar el desarrollo y el fortalecimiento de la identidad cultural: lengua costumbre, conocimientos ancestrales, espirituales y otros de la comunidad;
- d) Liderazgo prioritario de la mujer;
- e) Mantener y ampliar relaciones de solidaridad y coordinación con otras organizaciones y comunidades que desarrollan actividades similares en el ámbito local, regional y nacional a fin de establecer mecanismos de apoyo cultural, técnico y científico.
- f) Mantener fraternas relaciones de solidaridad con otras organizaciones similares y organismos gubernamentales;
- g) Realizar gestiones ante organismos seccionales, nacionales o internacionales a fin de implementar proyectos productivos autogestionarios que permitan mejorar el ingreso económico y elevar el nivel de vida de las asociadas en general;
- h) Propender programas de capacitación sobre la importancia de la utilización de la cosmovisión indígena y la importancia de la alimentación con productos orgánicos; propendiendo a una buena nutrición;
- i) Luchar por la defensa de los derechos individuales de la mujer y los grupos vulnerables;
- j) Promover permanentemente la capacitación y superación moral, espiritual, económico y educativo, de sus miembros;
- k) Al orden y control del comercio formal e informal en coordinación con las autoridades competentes;

- l) Contribuir en las actividades comunitarias en pro de la unidad y el fortalecimiento de la organización y el Pueblo al que pertenecen y/o con la organización con el que se identifique en la ciudad.
- m) Impulsar y fortalecer el desarrollo de las actividades de la economía popular y solidaria, con el fin de contribuir al establecimiento de una sociedad equitativa bajo los sistemas propios de los pueblos;
- n) Las demás que se emanen del contenido del presente estatuto, su reglamento y disposiciones de la Asamblea General.

Art.6 Para el cumplimiento de sus fines la Caja Solidaria podrá contraer derechos y adquirir obligaciones, suscribir convenios, contratos con instituciones privados, públicos sean estas nacionales o internacionales.

Art.7 La Caja Solidaria en el desarrollo de todas sus acciones se sujetará a las normas legales o derecho consuetudinario de la comunidad o pueblo.

Art. 8 La Caja Solidaria por su naturaleza y fines contribuirá en forma permanente a la unidad y fortalecimiento de la comunidad y del Pueblo al que pertenece.

Art.9 La organización en caso de recibir subvenciones presupuestarias del Estado, a través de los organismos públicos se someterá a la fiscalización o auditoría de la Contraloría General del Estado y a la normativa legal aplicable.

Art. 10 En todas sus actividades la organización observará las disposiciones del Código Tributario y demás leyes que regula la materia económica; además, pondrá a disposición de los organismos de control o auditoría del Estado la información suficiente, especialmente en los casos que haya lugar a retención o presunción tributaria por la administración del capital, aportes y donaciones;

Art.11 Los bienes o equipos que importe o introduzca la organización al amparo de las exoneraciones, quedan prohibidas de enajenarse o traspasar su dominio durante el tiempo previsto en la Ley, período en el cual los organismos de control podrán solicitar su exhibición, de comprobar la introducción indebida se impondrá las respectivas sanciones tributarias.

CAPITULO III

DE LAS SOCIAS DE LA CAJA SOLIDARIA

Art.12 Son Socias de la Caja Solidaria:

- a) Todas las personas naturales que suscriben el acta constitutiva de la organización y sean registradas en el Acuerdo de Reconocimiento Legal de la organización;
- b) Las personas naturales que posteriormente presenten una solicitud escrita manifestando su voluntad de pertenecer a la organización y que fuesen aceptadas por la asamblea general en conformidad con las disposiciones estatutarias y reglamentos.

Art.13 Para ser socia de la Organización, se requiere:

- a) Estar de acuerdo y acatar las políticas, principios y actividades de la Organización;
- b) Tener mayor de edad de conformidad con la ley, y;
- c) Comprometerse moral, intelectual y materialmente a cooperar en todos los órdenes para alcanzar los fines propuestos por la entidad y acreditar una reconocida solvencia moral y ética personal.

Art.14 Son deberes de las socias, los siguientes:

- a) Cumplir con todas las disposiciones estatutarias, reglamentarias y más resoluciones de organismos competentes de la Organización;
- b) Pagar cumplidamente las cuotas y demás contribuciones legalmente establecidas por la Organización;
- c) Asistir y participar en las sesiones de asambleas generales de la Organización;
- d) Desempeñar con responsabilidad las funciones para las que fuesen elegidas;
- e) Trabajar en todo momento para lograr la unidad y fortalecimiento de la caja solidaria, la comunidad y el Pueblo;
- f) Practicar el Ama Killa, Ama Shwa y Ama Llulla, tanto en su vida privada familiar y comunitaria;
- g) Cumplir con responsabilidad y transparencia los cargos o funciones para el que haya sido elegido;

Art.15 Son derechos de las socias, los siguientes:

- a) Intervenir con voz y voto en las sesiones de asambleas generales de socias;
- b) Elegir y ser elegidas para el desempeño de los cargos previstos en el presente Estatuto;
- c) Hacer uso y gozar de todos los servicios y beneficios sociales que la organización establezca para sus miembros;
- d) Solicitar cualquier información referente a las actividades de la Organización y a sus situación financiera; y,
- e) Participar en los trabajos, obras y actividades que realice la Organización, en beneficio de sus socias.

Art. 16 La calidad de socia se pierde:

- a) Por renuncia voluntaria;

- b) Por fallecimiento;
- c) Por exclusión; y,
- d) Por expulsión.

CAPITULO IV

DE LOS ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN

Art.17 La administración, control y fiscalización interna de la Asociación se lo hará a través de los siguientes organismos:

- a) La Asamblea General de Socias;
- b) La Directiva; y,
- c) Comisiones Especiales.

DE LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIAS

Art. 18 La Asamblea General de socias legalmente convocada es la máxima autoridad de la Organización, integrada por todos los miembros en pleno goce de sus derechos; y, en consecuencia tiene plenos poderes para resolver, todos los asuntos relacionado con el desarrollo de la Organización.

Art.19 Son atribuciones de la Asamblea General, los siguientes:

- a) Señalar lineamientos y políticas de acción de la organización;
- b) Nombrar y posesionar a los miembros de la Directiva y removerlos con causa justa, cuando las circunstancias y hechos así lo ameriten;
- c) Conocer y aprobar los planes de trabajo y presupuesto anual, así como los contratos, convenios a celebrarse;
- d) Conocer y aprobar semestralmente, los balances presentados por la Directiva;
- e) Aprobar la reforma del Estatuto, cuyo proyecto deberá ser presentado por la Directiva;
- f) Aprobar el reglamento Interno de la Caja;
- g) Resolver sobre la adquisición, gravamen y enajenación de los bienes para y de la Caja.
- h) Conocer y resolver en apelación, las reclamaciones o conflictos que se suscitaren entre los socios o de éstos con los miembros de la Directiva;
- i) Conocer y resolver sobre el ingreso o salida de nuevas socias a la organización o la afiliación de de ésta a otra organización superior similar; y,
- j) Imponer sanciones o censurar a los miembros cuando hubiese motivos para ello y disponer su separación si las causas ameritan;
- k) Fijar las cuotas ordinarias o extraordinaria que considere convenientes;
- l) Acordar la disolución y liquidación de la Organización, en los términos y procedimientos señalados en el presente Estatuto.
- m) Las demás que le confieren la ley, el Estatuto y Reglamentos

Art.20 Las asambleas generales serán ordinarias y extraordinarias. Las ordinarias se reunirán cada cuatro meses; y las extraordinarias en cualquier tiempo cuando fueren convocadas según las necesidades de la entidad.

Art. 21 Las asambleas generales serán convocadas por el presidente de la institución, por escrito entregadas personalmente a cada socia, con por lo menos 3 días de anticipación a la fecha señalada para la reunión.

Art.22 El quórum para la instalación y continuación de las sesiones de las asambleas generales será la mitad más uno del número de socias. En caso de no existir el quórum necesario a la hora señalada, la

asamblea se instalará en una hora posterior, con el número de socias presentes, lo que se indicará en la convocatoria.

Art.23 Las resoluciones de las asambleas generales de socias se tomarán con los votos favorables de la mayoría absoluta de las socias concurrentes.

Art.24 Las resoluciones de las asambleas generales de socias, tomadas con arreglo al presente Estatuto y reglamentos respectivos, obligarán a todas las socias, hayan o no concurrido a la sesión, hayan o no contribuido con su voto, estuvieren o no de acuerdo con dichas resoluciones.

Art. 25 Las sesiones de las asambleas generales serán presididas por la presidente de la Organización y en su falta por la Vicepresidenta.

CAPITULO V

DE LA DIRECTIVA

ART.26 La Directiva es la instancia responsable de la dirección y administración de la caja. Estará conformado por la Presidenta, Vicepresidenta, Secretaria de Actas y comunicaciones, Tesorera; responsables de las comisiones especiales.

Art 27 Los miembros de la Directiva, durarán 2 años en sus funciones y podrán ser reelegidos hasta para otro período igual.

Art. 28 Para ser miembros de la Directiva se requiere ser socia en pleno goce de sus derechos y con una permanencia de dos años como miembro activo.

Art. 29 Son funciones de los miembros de la Directiva, los siguientes:

- a) Cumplir y hacer cumplir el estatuto y reglamento de la caja y las resoluciones de la Asamblea General;
- b) Elaborar el Reglamento Interno de la Asociación;
- c) Sesionar ordinariamente, por lo menos cada 4 meses y extraordinariamente cuantas veces sean convocadas por su presidente o a petición de dos de sus miembros;
- d) Conocer y aprobar el plan de trabajo anual, presentados a su consideración por el Presidente.
- e) Formular los planes de trabajo de trabajo anuales y su presupuesto, conjuntamente con la Presidente y ponerles a consideración de la Asamblea General, para su aprobación;
- f) Estudiar y aprobar los contratos y convenios, que la Organización contraiga con organismos públicos y privados, nacionales o extranjeros, e informar a la Asamblea General;
- g) Aprobar los reglamentos internos, administrativos y operacionales y responsabilizar a la Presidente su estricta aplicación y,
- h) Presentar semestralmente a consideración de la Asamblea General el informe de actividades realizadas y los estados de la situación económica y financiera de la entidad, para su aprobación.

Art.30 El Consejo Directivo, sesionará por lo menos una vez cada mes, previa convocatoria de la presidenta. La sesión se instalará con la presencia de dos de sus miembros. Las resoluciones se tomarán por mayoría de votos de los asistentes. La presidenta tendrá voto dirimente en caso de empate.

Art. 31 La presidenta será elegido por la asamblea general de socios tendrá las siguientes atribuciones:

- a) Cumplir y hacer cumplir las disposiciones del presente Estatuto, reglamentos internos y demás resoluciones de Asamblea General y ejercer la representación legal, judicial y extrajudicial de la entidad.
- b) Vigilar el funcionamiento político y administrativo de la Organización;
- c) Convocar y presidir las asambleas generales y las sesiones de la Directiva;
- d) Suscribir los contratos, convenios, inversiones y gastos hasta el monto autorizado por la Asamblea General y los que consten en el presupuesto aprobado;
- e) Establecer las más estrechas relaciones institucionales con organismos públicos o privados, nacionales o extranjeros, que tenga interés en los objetivos, programas o proyectos de la Organización y gestionar su ayuda y financiamiento;
- f) Abrir la cuentas bancarias y suscribir, conjuntamente con la tesorera y firmar los cheques, pagarés y más documentos económicos y legales de la entidad;
- g) Informar a la Directiva sobre la marcha general de la Entidad, y presentar a su consideración las sugerencias y recomendaciones que sean necesarias;
- h) Presentar a la Asamblea General en nombre y representación de la Directiva, la memoria anual de metas y objetivos alcanzados por la Entidad; y,
- i) Ejercer las demás funciones que le confiere el Estado y reglamentos internos.
- j) Presentar a la Asamblea General y al Consejo Directivo el informe anual de sus labores y cuantos informes adicionales u ocasionales le fueren requeridos ;

Art. 32 La Vicepresidente reemplazará a la Presidente en ausencia temporal o definitiva y además cumplirá las funciones asignadas por el o la titular.

- a) Velar por la marcha de los proyectos y programas de la Caja;
- b) Establecer y mantener relaciones de la Caja con otras personas naturales y jurídicas;
- c) Apoyar en las gestiones para obtener contribuciones y recursos financieros para la Caja;
- d) Preparar los planes y proyectos de la Caja y someter a la aprobación del Consejo Directivo;
- e) Desempeñar las demás funciones que la Asamblea General o el Consejo les encomiende.

Art. 33 Son funciones y atribuciones de la Tesorera, las siguientes:

- a) Responsabilizarse de la recaudación de cuotas, multas y el correcto manejo de las operaciones económicas y financieras; así como de los bienes de la organización;
- b) Presentar el Estado de cuentas o financieros a la Directiva o cada vez que éste lo requiera;
- c) Realizar pagos por concepto de gastos administrativos, previa autorización de la Presidenta;
- d) Controlar la contabilidad que esté en orden y a al día;
- e) Manejar la cuentas bancarias de la organización conjuntamente con la presidenta;
- f) Presentar a la Directiva y por su intermedio a la Asamblea general, un informe semestral de la situación económica de la organización; y ,
- g) Realizar otras funciones que fueren asignadas por la Presidenta.

Art. 34 Son funciones de la Secretaria de Actas y Comunicaciones, las siguientes:

- a) Elaborar y distribuir la convocatoria para las sesiones de las asambleas generales y de la Directiva;
- b) Actuar como secretario en las sesiones de las asambleas generales y de la Directiva;
- c) Llevar el libro de actas de las sesiones de las asambleas generales y de la Directiva;
- d) Certificar con su firma todo tipo de correspondencia, previa autorización de la Presidenta;
- e) Mantener actualizada toda la información relacionada con la marcha y funcionamiento de la organización; y,
- f) Cumplir con las demás funciones que le asigne la presidenta.

Art. 35 La asamblea general podrá crear comisiones especiales, según las necesidades y requerimientos de la organización y sus funciones serán especificados en el reglamento interno.

Art. 36 Las funciones y facultades de las Comisiones especiales, así como de sus responsables se determinarán en el reglamento interno de la Caja.

CAPITULO VI

DE LOS BIENES Y PATRIMONIO

Art. 37 Los bienes y Patrimonio de la Organización, está constituido por:

- a) Las cuotas de ingreso y demás contribuciones ordinarias y extraordinarias de sus socias;
- b) Los ingresos por rentabilidad de las actividades que se desarrollen en el ámbito de la economía solidaria y otros de producción y servicios;
- c) Las asignaciones estatales, municipales u otras asignaciones de derecho público o privado;
- d) Las donaciones, legados y contribuciones de organismos nacionales o extranjeros;
- e) Todos los bienes e inmuebles adquiridos y los que se adquieran en el futuro.

CAPITULO VII

DE LOS ESTIMULOS Y SANCIONES

DE LOS ESTIMULOS

Art. 38 La organización reconocerá a las socias que realicen trabajos de relevancia en beneficio de la organización, los siguientes estímulos:

- a) Reconocimiento público mediante entrega de diplomas, placas u otros;

- b) Facilidad de asistir a seminarios, cursos , pasantías y/o estudios académicos a nivel provincial o nacional ; y,
- c) Recomendación para trabajos en instituciones públicas o privadas, entre otros que resuelva la asamblea.

DE LAS SANCIONES

Art. 39 La violación e incumplimiento por parte de los miembros de la directiva a las disposiciones estatutarias, reglamentarias y mas resoluciones d la asamblea general, serán sancionados de acuerdo a la gravedad de la falta.

- a) Amonestación verbal o escrita;
- b) Multas;
- c) Suspensión temporal ; y,
- d) Expulsión definitiva...

Art. 40 La amonestación verbal o escrita será impuesta por las siguientes faltas, consideradas leves.

- a) Por negarse sin justificada a desempeñar cargos y comisiones que resuelva la Asamblea y de la Directiva;
- b) Por incumplir las disposiciones estatutarias, reglamentarias;
- c) Por demostrar falta de respeto y consideración a los miembros y autoridades de la Organización;

Art. 41 La amonestaciones serán impuestas por el o la presidente/a de la organización en presencia de los demás miembros de la directiva.

Art. 42 Las sanciones de multas será impuesta por las siguientes causas;

- a) Por infracciones reiterativas por más de 2 ocasiones a las sanciones de amonestación;
- b) Por falta injustificada a las sesiones de asambleas generales;
- c) Por no cancelar a tiempo las cuotas y demás contribuciones legalmente establecidas por la Asamblea General.

Art. 43 La suspensión temporal se aplicará por las siguientes causas:

- a) Por observar una conducta contraria a los principios y finalidades de la organización ;
- b) Por reincidente a las sanciones impuestas en el artículo precedente ; y,
- c) Por falta de pago de cuotas mensuales por más de tres meses consecutivos;

Art. 44 La expulsión definitiva será impuesta por la asamblea general, en los siguientes casos:

- a) Por apropiarse de los bienes y fondos para beneficio personal;
- b) Por malversación o desfalco de los fondos de la organización, sin perjuicio de las responsabilidades civiles y penales;
- c) Por realizar actos que afecten al buen nombre e imagen de la organización ; y,
- d) Por realizar actos divisionistas y traición a los principios y finalidades de la organización.

Art. 45 La pena de expulsión definitiva será impuesta por la asamblea general, en los siguientes casos:

- a) Malversación de fondos de la caja
- b) Por apropiarse para sí los bienes y fondos de la organización; y,
- c) Por realizar actos divisionistas y traición a los principios y finalidades de la organización.

Art. 46 En todo caso, previa a la aplicación de cualquiera de las sanciones la socia inculpada tendrá todos los derechos a la defensa de conformidad con el Estatuto, reglamentos y leyes pertinentes.

CAPITULO VIII

DE LA DISOLUCION Y LIQUIDACION

Art. 47 La organización sin embargo de constituirse por tiempo indefinido podrá disolverse por las siguientes causas:

- a) Por resolución de las terceras partes de los socios , aprobadas en asamblea general, convocada para éste especial objeto;
- b) Por desviarse de los objetivos y finalidades para el que fue creada;
- c) Por comprometer la seguridad de la comunidad, pueblo o del estado ; y,
- d) Por disminuir el número de los socios a menos de lo señalado por las leyes;

Art. 48 Resuelta la disolución, la Directiva procederá por su propia cuenta, a la liquidación de la institución participará un delegado nombrado por la Asamblea General.

Art.49 Los bienes de la organización pasarán al pueblo, comunidad a la que pertenece o a la institución que determine la última asamblea general de socias.

CAPITULO IX

DISPOSICIONES GENERALES

Art. 50 Los conflictos internos de la Organización serán resueltos por los propios miembros reunidos en asamblea general de socias con sujeción a las disposiciones del presente estatuto y sus reglamentos.

Art.51 En caso de no lograr la solución de los conflictos por esta vía, los mismos serán puestos en conocimiento del cabildo de la comunidad o ante las autoridades de la comunidad o pueblo, según la gravedad del caso. Estas autoridades, de conformidad con las disposiciones del Art. 191 inciso cuarto de la Constitución Política vigente, conocerán y resolverá los conflictos de la organización.

Art.52 Las resoluciones adoptadas por las autoridades indígenas del pueblo, tendrán el carácter definitivo y será de cumplimiento obligatorio por las partes de conflicto.

Art.53 Los conflictos que surgieren entre los miembros de la Directiva, serán conocidos y sueltos por la Directiva en primera instancia, caso contrario podrá apelar ante la Asamblea General, quien resolverá en última y definitiva instancia.

Art. 54 La presidenta de la organización y la tesorera, serán responsables civil y económicamente del manejo de los dineros y bienes de la institución.

CERTIFICACION: La suscrita de la Caja Solidaria KURY MUYU Certifico: que el presente Estatuto fue discutido, analizado y aprobado en las sesiones de asambleas generales de socios realizadas los días 15 y 29 de noviembre de año dos mil nueve.

CAJA SOLIDARIA KURI MUYU



BIBLIOGRAFIA

INSTITUCIONES

Consejo de desarrollo de las nacionalidades y pueblos del Ecuador

Red Financiera Rural

Caja Solidaria Kuri Muyu

Biblioteca del Banco Central

Secap

BIBLIOGRAFIA

Dr. Andrade Vallejo Rubén. Legislación Económica del Ecuador. Sexta Edición.

Estrella Hugo, Cordovéz Jorge, Microfinanzas en la Economía Ecuatoriana: Una Alternativa para el Desarrollo.

Malo Marie Care, Cooperativas Financieras y Solidaridad

Planes de Desarrollo Local. Proyecto Prodepine- Codenpe., 2001-2002

Consejo Nacional de Planificación de los Indios y Negros del Ecuador, CONPLADEIN, Ayuda Memoria del Taller de Nacionalidades y Pueblos, julio 1998

Larrea Carlos. Pueblos Indígenas Desarrollo Humano y Discriminación en el Ecuador, Abya Yala, 2007.

Prieto Mercedes, Liberalismo y Temor: Imaginando a los sujetos indígenas en Ecuador postcolonial 1895-1950, Quito Abya Yala.

Brisset Martin, Demetrio, “Auto-organización de los Indígenas de Ecuador”, en Gazeta de Antropología, N.9, Granada.

Mac-lean y Estenós Roberto, Indios de América, Instituto de Investigaciones Sociales, Universidad Nacional Autónoma de México, México D.F. 1962

Codenpe, Legislación Indígena Octubre 2007.

Rodríguez Nelson, Migración a la Ciudad de Quito, Mercado de Fuerza de Trabajo y Salarios. Una estrategia de sobreexplotación Capitalista. Revista económica N. 8

Jaramillo Cisneros Hernán, Artesanías Textiles de la Sierra Norte del Ecuador, Instituto Atabalero de Antropología.

Gamio Manuel, Consideraciones sobre el problema Indígena, Instituto Indigenista Interamericano, Serie: Antropología Social,2, México, 1966

Lentz Carola, Migración e Identidad étnica,1era Edición, Quito Ecuador 1997, Ediciones Abya Yala.

Torres Alicia, Al filo de la Identidad: Migración Indígena en América Latina,Flacso 2008.

Escuela Politécnica Nacional – BID Sistema de Marco Lógico, EDP, Quito,2008.

Kaplan Robert, Norton David, Cuadro de Mando Integral,Edidiones Gestión 2000, Barcelona 2001.

Sherman, S. Strech Goals: The dark Side oif Asking for Miracles. Fortune (13 de Noviembre de 1995).

Sanin Hector- Consultor del BID – CEPAL, Instrumento de Formulación, gestión y evaluación de proyectos.

BID, II CONCURSO INTERNACIONAL DE FORMULACIÓN Y GESTIÓN DE PROYECTOS

“Curso Básico der Marco Lógico, ,pág. 54.

[www.tecnibusiness.com/negocios/competitividad/global competitivo.](http://www.tecnibusiness.com/negocios/competitividad/global%20competitivo)

Metodología de la Investigación científica.

Metodología de desarrollo y procesos de investigación.

JARAMILLO Cisneros, Germán, Artesanías textiles de la Sierra Norte del Ecuador, Instituto Otavaleño antropológica.

ANDRADE, Paola, Monografía del Instituto técnico de la Reserva del Ecuador, Exportación de Artesanías textiles en Otavalo.