



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

CARRERA DE ECONOMÍA

TESIS:

PREVIO A LA OBTENCION DEL TÍTULO DE ECONOMISTA

TEMA:

**“DISEÑO DE UNA PROPUESTA PARA LOS SOCIOS/AS DEL PROGRAMA
SALUD Y CREDITO DE LA PASTORAL SOCIAL DE LA DIOCESIS DE
AMBATO.”**

AUTORES:

JENNY PATRICIA LAZA GAVILANEZ

SEGUNDO JOSE LASLUIA CHICAIZA

DIRECTOR:

DR. LUIS ROMO

QUITO – ECUADOR

2012

DEDICATORIA

A mi hijo que sacrificó durante esos años y que no hicieron más que darme fuerza para seguir adelante.

A todas las personas que confiaron en mí y que fueron la ayuda incondicional para este sueño hecho realidad.

JENNY LAZA G.

DEDICATORIA

A toda mi familia especialmente a mis hermanas por apoyarme cuando más lo necesitaba y no dejarme solo en los momentos más difíciles de mi vida y lo más importante por confiar en mí y ayudarme económicamente para terminar todos mis estudios y llegar hasta donde estoy ahora.

A mis padres Gregorio y Tránsito que aunque ya no están conmigo ellos han sido mi inspiración y mi fuerza para seguir adelante y no defraudarles porque yo se que donde quiera que estén, ellos estarán orgullosos de mi.

SEGUNDO LASLUIA CH.

AGRADECIMIENTO

A Dios que me ha dado la fuerza para seguir adelante en los momentos difíciles, a mi madre que con su trabajo y perseverancia ha sabido ser un ancla en mi vida y un ejemplo a seguir.

Y mis profesores que han sabido llenarme de sus conocimientos y sobre todo han logrado inculcarme espíritu de superación.

JENNY LAZA G.

AGRADECIMIENTO

A la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato por haber abierto sus puertas, para poder realizar nuestra investigación especialmente al Doctor Mario Moreno quien nos ayudo en todo lo que necesitábamos para avanzar con nuestra investigación.

Al Doctor Luis Romo por a haber contribuido con sus conocimientos para la elaboración de esta Tesis.

SEGUNDO LASLUIA CH.

AUTORIZACIÓN DE LA AUTORIA INTELECTUAL

Yo, Jenny Patricia Laza Gavilanes, en calidad de autora de la Tesis intitulada **"DISEÑO DE UNA PROPUESTA PARA LOS SOCIOS/AS DEL PROGRAMA SALUD Y CRÉDITO DE LA PASTORAL SOCIAL DE LA DIÓCESIS DE AMBATO"**, por la presente autorizo a la UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR, hacer uso de todos los contenidos que me pertenecen o parte de los que contiene esta obra, con fines estrictamente académicos o de investigación.

Los derechos que como autor 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 13 de Abril 2012.

Firma

Jenny Patricia Laza Gavilanes

CC 171759862-5

jennymilove@yahoo.es

AUTORIZACIÓN DE LA AUTORIA INTELECTUAL

Yo, Segundo José Lasluisa Chicaiza, en calidad de autor de la Tesis Intitulada **"DISEÑO DE UNA PROPUESTA PARA LOS SOCIOS/AS DEL PROGRAMA SALUD Y CRÉDITO DE LA PASTORAL SOCIAL DE LA DIÓCESIS DE AMBATO"**, por la presente autorizo a la UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR, hacer uso de todos los contenidos que me pertenecen o parte de los que contiene esta obra, con fines estrictamente académicos o de investigación.

Los derechos que como autor 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 13 de Abril 2012.

Firma

Segundo José Lasluisa Chicaiza

CC 172006760-0

pepepu86@hotmail.com

C
Oficio
Cecilia
Tami

Quito, 12 de Abril del 2012

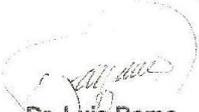
Señor Economista
Marco Posso Zumárraga
DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS
UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR

De mi consideración:

En calidad de Profesor Director de la Tesis intitulada: "DISEÑO DE UNA PROPUESTA PARA LOS SOCIOS/AS DEL PROGRAMA SALUD Y CREDITO DE LA PASTORAL SOCIAL DE LA DIOCESIS DE AMBATO." desarrollada por los señores egresados de la Facultad de Ciencias Económicas: LASLUIA CHICAIZA SEGUNDO JOSE Y LAZA GAVILANEZ JENNY PATRICIA, me es oportuno indicar que al encontrarse deficiencia en la contabilidad aplicada en el Programa, que no facilita el análisis y comportamiento del mismo a través del tiempo, ausencia de planeación en el diseño de presupuesto para cada año, razón por la cual se sugirió cambio de enfoque de la investigación de una "Evaluación Integral del Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato" a "Diseño de una Propuesta para los socios/as del Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato.", me cumple informar que los mencionados señores egresados han culminado satisfactoriamente el desarrollo de la Tesis en mención. Por lo que se encuentran aptos para entregar a la Facultad los ejemplares necesarios para el trámite correspondiente a la calificación.

Es propicia la oportunidad para realizar a usted los sentimientos de alta estima y consideración.

Atentamente,


Dr. Luis Romo
PROFESOR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS U.C

Quito, mayo 02 de 2012

7 ok

Economista
Marco Posso Zumárraga
DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR
Presente.

De mi consideración:

Me refiero al Oficio No. 791-2012-D.T. de abril 23 de 2012, mediante el cual me solicita informar y calificar de manera fundamentada la Tesis de Grado intitulada: DISEÑO DE UNA PROPUESTA PARA LOS SOCIOS/AS DEL PROGRAMA SALUD Y CRÉDITO DE LA PASTORAL SOCIAL DE LA DIÓCESIS DE AMBATO, presentada por los señores egresados Segundo Lasluisa Chicaiza y Jenny Laza Gaviláñez, previo a la obtención del Título de Economista.

Al respecto, la tesis contiene tres elementos de referencia que son: situación socioeconómica del Ecuador; descripción y análisis del Programa de Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato, que no tienen articulación orientada a identificar la propuesta que al final del documento se sabe que es de capacitación del seguro agrícola; consecuentemente, nada aporta como trabajo de investigación, puesto que no es la propuesta de los autores de la tesis, sino del Programa en referencia.

El trabajo realizado no contiene algo relevante como técnica de investigación, que son las conclusiones y recomendaciones; de este modo se desconocen los resultados de la evaluación realizada y la propuesta de solución a las deficiencias encontradas.

Sobre los aspectos metodológicos, se cumplen los objetivos que se han propuesto y demuestran las hipótesis que se han planteado; la metodología utilizada no convence como procedimiento científico; predominan las consideraciones descriptivas sobre las analíticas.

Por lo expuesto, califico con nota SIETE (7) la tesis elaborada por los señores egresados Segundo Lasluisa Chicaiza y Jenny Laza Gaviláñez, para obtener el Título de Economista.

Atentamente,



Econ. Renán Miño Quintero
DOCENTE



UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

Telf. 2523211 - 2529129 - 2229358-Apartado 1088 Quito - Ecuador

DEPARTAMENTO DE TESIS

CALIFICACION DE TESIS DE GRADO

TITULO DE LA TESIS: Diseño de una Propuesta para los Socios del Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Quito

EGRESADOS:

Nasruiza, Chicaiza Segundo Jose y
Naza Genilamez Jenny Patricia

CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS

Ya se han cumplido sus objetivos al partir del Diagnostico del Programa Salud y Crédito de la Diócesis de Quito que fundamentado en la Doctrina Social de la Iglesia la Pastoral Social ha impactado en zona rural y semiurbana en la Diócesis. La aplicación ha logrado incentivar a la población rural que ha soportado el impacto de la temporaria deficiencia del funcionamiento.
La población beneficiaria expresó por altos niveles de aceptación del Programa y pondera favorables los beneficios obtenidos por personas por el programa.
La población se considera muy comprometida y con las motivaciones de sentirse solidarios en los beneficios y en las obligaciones que genera el Programa. Esto es la Propuesta.

DEMOSTRACION DE HIPOTESIS

Podría mejorar el proceso de la Banca Comunal y su desempeño, adhiriendo a la red de instituciones de crédito solidario que garantiza el desarrollo y crecimiento creando capacidades que conduzcan a la inclusión social y solidaria de los socios, pequeños agricultores que han accedido al crédito por gran cantidad para el desarrollo humano de la misma y de otros que cumplan igual función pero que mediante el programa han logrado mejorar las condiciones de vida de sus familias.
El impacto del programa presenta niveles altos de gestión, por lo que la eficiencia y efectividad es cada vez más por ciento.
Efectivamente, se puede tabular la viabilidad del Programa a través del análisis retrospectivo y horizontal en el periodo de estudio, que mediante la propuesta metodológica se ha cumplido.

ECON. ANTONIO RICARDO REA T.; "M.Sc."
CALIFICACIÓN DEL DESARROLLO Y ECONOMÍA
AMBIENTAL; "MBA" EN ADMINISTRACIÓN DE
EMPRESAS.

Quito, D. M. 05 de julio de 2012

FAC. CIENCIAS ECONÓMICAS UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR.

Estimado: Economista Marco Posso Z. – DECANO DE LA FACULTAD.

ASUNTO: Informe y Calificación de la Tesis Intitulada "DISEÑO DE UNA PROPUESTA PARA LOS SOCIOS/AS DEL PROGRAMA DE SALUD Y CRÉDITO DE LA PASTORAL SOCIAL DE LA DIOCESIS DE AMBATO", presentada por los egresados Segundo Lasluisa Ch. y Jenny Laza G., previo a la obtención del Título de Economista.

Señor Decano; en cumplimiento con el Oficio N°.792 -2012-D. T. de abril 23 de 2012, se presenta el informe de la referida tesis; los egresados presentan su investigación en un documento de seis capítulos, con anexos referenciales y bibliografía.

La investigación se fundamenta en base ha:

- Cumplimiento de Objetivos; están vinculados explícitamente al requerimiento de lo planteado, la investigación de campo utiliza herramientas de muestreo y encuestas.
- Demostración de Hipótesis; su carácter es de trabajo por tanto son alternativas, dando paso a la investigación para ser demostradas en teoría y su posible aplicación.
- El contenido; Cap. I, Plan de Tesis; Cap. II, Situación socioeconómica del Ecuador y diagnóstico situacional.; Cap. III, Descripción del Programa de Salud y Crédito de la Pastoral social de la Diócesis de Ambato, cultura organizacional del Programa (misión, visión, valores); Cap. IV, Análisis del Programa de salud y crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato, análisis del Banco Comunal, análisis financiero horizontal y vertical, Balances, indicadores, etc.; Cap. V, Propuesta y Propósitos; Cap VI, Conclusiones y Recomendaciones con el resultado de la investigación;
- La Nota; es de 09/10 (nueve sobre diez).
- Recomienda la publicación de la tesis; SI (X)
- Razón de la Publicación; apoyo a la gestión del Programa salud y crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato.

Atentamente,



Econ. Antonio Ricardo Rea T.; M. Sc & M.B.A

CALLE MEJIA (1674-1684) N7-16 Y BAHAMONDE • QUITO-ECUADOR
TELÉFONO: 2/2522033/096041319/E-mail: antonio_ricardo_rea@yahoo.com

CONTENIDO

CAPÍTULO I	1
1. PLAN DE TESIS.....	1
1.1. TEMA.....	1
1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	2
1.3. JUSTIFICACION E IMPORTANCIA.....	2
1.4 DELIMITACION DEL TEMA.....	4
1.4.1 Delimitación Espacial.....	4
1.4.2 Delimitación Temporal.	4
1.4.3 Fuentes de Investigación	4
1.4.4 Delimitación Teórica	5
1.5. OBJETIVOS.....	5
1.5.1. Objetivo General.....	5
1.5.2. Objetivos Específicos.....	5
1.6. MARCO REFERENCIAL.....	6
1.6.1. Marco Teórico.....	6
1.6.1.1. Planificación Estratégica.....	6
1.6.1.2 MARCO LEGAL.....	10
1.6.2. Marco Conceptual.....	12
1.7. HIPÓTESIS.....	17
1.7.1. Hipótesis General	17
1.7. 2. Hipótesis Específicas.....	17
1.8. METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE LA INVESTIGACIÓN.....	18
1.8.1 Tipo de Estudio.....	18
1.8.2. Métodos de Investigación	19
1.8.3. Fuentes de Recolección de Información.....	19
1.8.4 Análisis de la Información	20
1.9. VARIABLES E INDICADORES.....	21
1.10. PLAN ANALÍTICO.....	22
1.11. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES.....	25
1.12. BIBLIOGRAFÍA	26
CAPITULO II	28
2. SITUACION SOCIOECONOMICA DEL ECUADOR.....	28

2.1 DIAGNOSTICO SITUACIONAL	28
2.1.1 Factor Económico	28
2.1.2. Factor Político	38
2.1.3. Factor Social	40
2.1.4. Factor Tecnológico	53
2.2 DESARROLLO DE LA BANCA COMUNAL EN EL ECUADOR	55
2.2.1 Evolución de las microfinanzas en el Ecuador al 2011	56
2.2.2 Ley de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario.....	57
2.2.3. La Red Financiera Rural una Alternativa para el Desarrollo de la Economía Micro empresarial	60
2.2.3.1 Antecedentes.....	60
2.2.3.2. Objetivos de la Red Financiera Rural	62
CAPITULO III	65
3. DESCRIPCION DEL PROGRAMA DE SALUD Y CREDITO DE LA PASTORAL SOCIAL DE LA DIOCESIS DE AMBATO.....	65
3.1. ASPECTOS PRELIMINARES	65
3.1.1. Organigrama Estructural Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato.	70
3.2. CULTURA ORGANIZACIONAL DEL PROGRAMA	73
3.2.1. Misión	73
3.2.2. Visión	74
3.2.3. Valores.....	74
3.2.4. Metodología del Programa Salud y Crédito De la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato	74
3.2.4.1 Modelo de la Banca Comunal a nivel General.....	79
3.2.5 Cadena de Valor	80
CAPITULO IV	84
4. ANALISIS DEL PROGRAMA DE SALUD Y CREDITO DE LA PASTORAL SOCIAL DE LA DIOCESIS DE AMBATO.....	84
4.1 ANALISIS DEL BANCO COMUNAL	84
4.1.1 Objetivos.....	84

4.1.1.1	Objetivos Financieros	85
4.1.1.2	Objetivos de Clientes	85
4.1.1.3	Objetivos de Procesos	86
4.1.1.4	Objetivos de Crecimiento de Recursos Humanos	86
4.2.	ANALISIS SOCIO ECONOMICO DE LOS SOCIOS/AS.	86
4.3.	ANALISIS DE INDICADORES DE SALUD	110
4.4	ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	113
4.4.1	Análisis Financiero horizontal y Vertical Datos	113
4.4.1.1	Balance General	113
4.4.1.2	Balance de Resultados	115
4.1.2	Indicadores	129
4.1.2.1	Indicadores de Liquidez	130
4.1.2.2	Indicadores de Endeudamiento	130
4.1.2.3	Indicador de Gestión	131
4.1.2.4	Indicadores de rentabilidad	132
CAPITULO V	137
5.	PROPUESTA	137
5.1	TITULO DE LA PROPUESTA	137
5.2	JUSTIFICACIÓN	137
5.3	OBJETIVOS	137
5.3.1	Objetivo General	137
5.3.2	Objetivo Especifico	138
5.3.4	Población	138
5.3.5	Localización	138
5.3.6	Fundamentación	138
5.3.7	Listado de Contenido	139
5.3.7.1	Generalidades del Seguro Agrícola	140
5.3.7.2	Técnicas para acceder al Seguro Agrícola	141
5.3.7.3.	Aplicación práctica del Seguro Agrícola a los Socios/as de Ambato	143
5.3.7.4.	Compartir y socializar el Plan	144

5.3.7.5. Propuesta de Fortalecimiento de Cadenas Productivas de Ambato	145
5.4 PROPÓSITOS DE LA PROPUESTA	152
5.4.1. Plan Cadena de Valor De Productos de Ciclo Corto.....	153
CAPITULO VI.....	154
6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	154
6.1 CONCLUSIONES	154
6.2 RECOMENDACIONES	156
BIBLIOGRAFÍA	169

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Formato de la encuesta aplicada.....	160
Anexo 2: Artículo sobre cooperativismo.....	163
Anexo 3: Artículo de periódico sobre finanzas populares.....	164
Anexo 4: Fotos de los BC en donde realizamos nuestro trabajo de campo...	165

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Indicadores Macroeconómicos	29
Cuadro 2. Canasta Familiar Básica y Vital	32
Cuadro 3. Tasas Máximas de los Segmentos de Crédito	35
Cuadro 4. Tasas de Interés de Microcrédito	37
Cuadro 5. Tasa de Crecimiento por Cantones de Tungurahua.	45
Cuadro 6. Instituciones Financieras	56
Cuadro 7. Activos, Depósitos y Colocaciones a Marzo del Año 2009	57
Cuadro 8. Información Financiera: Filiales al 31 de Diciembre del 2011	69
Cuadro 9. ¿Qué cambios ha obtenido en sus condiciones de vida desde que usted forma parte de este Programa de Salud y Crédito?	104
Cuadro 10. ¿Qué le agrada del Programa Salud y Crédito?	107
Cuadro 11. ¿Qué sugerencias daría usted para que mejore el acceso a crédito	109
Cuadro 12. Saneamiento Ambiental	111

Cuadro 13. Consumo Nutricional	112
Cuadro 14. Control Medico	112
Cuadro 15. Balance General “Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato.	114
Cuadro 16. Balance Situacional “Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato	115
Cuadro 17. Análisis Vertical Balance General “Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato.	117
Cuadro 18. Análisis Vertical Balance de Resultados “Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato.”	119
Cuadro 19. Análisis Horizontal del Balance General “Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato” 2010 – 2011.	121
Cuadro 20. Análisis Horizontal del Balance de Resultados “Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato” 2010 – 2011.	124
Cuadro 21. Análisis Horizontal del Balance General “Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato” 2007 – 2011.	126
Cuadro 22. Análisis Horizontal del Balance de Resultados “Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato” 2007 – 2011.	128
Cuadro 23. Tabla de Indicadores Financieros.	129
Cuadro 24. Indicadores Financieros del “Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato”.	134
Cuadro 25. Para acceder al Seguro Agrícola con el Banco Nacional de Fomento.	142
Cuadro 26. Compartir la necesidad de Adquirir un Seguro Agrícola	144
Cuadro27. Identificación de Cadenas Productivas de Propuesta para el Seguro Agrícola.	145
Cuadro 28. Utilidad por Hectárea de Cultivos de Ciclo Corto.	146
Cuadro 29. Matriz de la Caracterización de la Cadena Productiva de Ambato	147
Cuadro 30. Fortalecer la Cadena Productiva de Ciclo del Cantón Ambato	149

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Indicadores de Inflación	31
Gráfico 2. Evolución del Mercado Laboral del Ecuador	41
Gráfico 3. Tasa de Crecimiento Intercensal	42
Gráfico 4. Tasa de Crecimiento Anual de la Población del Ecuador	43
Gráfico 5. Crecimiento de la Población de Tungurahua	44
Gráfico 6. Indicadores de Servicios Utilizados de Internet	55
Gráfico 7. Organigrama Estructural	71
Gráfico 8. Esquema del Modelo del Banco Comunal en General	80
Gráfico 9. Cadena de Valor	81
Gráfico 10. Nivel de Escolaridad	88
Gráfico 11. Número de Cargas Familiares.	89
Gráfico 12. Actividad a la que se Dedicar.	90
Gráfico 13. Ingresos Mensuales	91
Gráfico 14. A través de que Medio se Informo del Programa.	92
Gráfico 15. Antigüedad de Socios/as.	93
Gráfico 16. Número de Créditos Solicitados.	94
Gráfico 17. Calificación del grado de Asesoramiento del Asesor	95
Gráfico 18. Destino del Crédito.	96
Gráfico 19. Consideración de las Cuotas de Pago.	96
Gráfico 20. Nivel de Satisfacción de los Montos de Créditos Solicitados	97
Gráfico 21. Calidad de los Servicios del Programa.	98
Gráfico 22. Créditos contribuyen al aumento de los Ingresos.	99
Gráfico 23. Dificultades que tiene para acceder al Crédito	100
Gráfico 24. Ahorra más que antes.	101
Gráfico 25. Se siente respaldado por la Institución.	102
Gráfico 26. Ventaja Competitiva	150
Gráfico 27. Propuesta para Productos de Ciclo Corto	151
Gráfico 28. Plan Cadena de Valor De Productos de Ciclo Corto	153

**“DISEÑO DE UNA PROPUESTA PARA LOS SOCIOS/AS DEL PROGRAMA
SALUD Y CREDITO DE LA PASTORAL SOCIAL DE LA DIOCESIS DE
AMBATO.”**

**"DESIGN OF A PROPOSAL FOR PARTNERS / AS HEALTH AND
CREDIT PROGRAM OF SOCIAL MINISTRY IN THE DIOCESE OF
AMBATO."**

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación muestra el desarrollo y auge de la Economía Popular y Solidaria, a través de la metodología de la Banca Comunal usada por el Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato, cuyo objetivo es Contribuir al mejoramiento de las condiciones de vida de las familias de las comunidades rurales y peri urbanas de la provincia de Tungurahua. Se analiza la modalidad de acumulación y ahorro de los socios/as así como las relaciones sociales bajo la forma del cooperativismo y solidaridad grupal, que permite a la comunidad combatir la pobreza e iniquidad social, apoyando financieramente las actividades económicas de los productores y de las microempresas de las zonas que no tenían una eficiente asistencia de crédito, que les permita dinamizar su economía y generar un autoempleo y empleo.

Palabras Claves: Banca Comunal / Crédito / Grupos Solidarios / Microfinanzas / Cooperativismo.

ABSTRACT

This research shows the development and rise of the Popular Economy and Development, through the methodology used by the Community Banking and Credit Health Program of the Social Pastoral of the Diocese of Ambato, which aims to contribute to the improvement of the conditions of life for families in rural and peri urban communities in the province of Tungurahua. We analyze the mode of accumulation and saving of the partners / as well as social relations in the form of cooperative and group solidarity, which allows the community to combat poverty and social inequity, financially supporting the economic activities of producers and micro areas that had no effective credit support, enabling them to boost its economy and generate employment and self employment.

Keywords: Communal Bank / Credit / Solidary Groups / Microfinance / Cooperativism

CAPÍTULO I

1. PLAN DE TESIS

1.1. TEMA

“DISEÑO DE UNA PROPUESTA PARA LOS SOCIOS/AS DEL PROGRAMA SALUD Y CREDITO DE LA PASTORAL SOCIAL DE LA DIOCESIS DE AMBATO.”

- **Antecedentes.**

“Desde 1997 Católica Relif Services (CRS) y la Diócesis de Ambato vienen implementando el Programa Salud y Crédito, cuyo objetivo es: “Contribuir al mejoramiento de las condiciones de vida de las familias, de las comunidades rurales y peri urbanas de la Provincia de Tungurahua mediante la implementación de un modelo de Atención Primaria de Salud y Bancos Comunes que provean servicios en condiciones de eficiencia, calidad, sostenibilidad, accesibilidad y equidad.”¹

“Como efecto de la crisis política y económica en el Ecuador, nace y tiene un alto auge el cooperativismo experimentado por los sectores rurales y urbano-marginales. Este proceso se enmarca dentro de las valiosas estrategias de organización social que llevo adelante la sociedad civil ecuatoriana a fines del decenio del noventa.”²

A través de esta forma de organización la población rural, campesina e indígena, y en particular los agricultores, trabajadores independientes y artesanos con modelos de producción basados en la economía familiar de subsistencia que no tenían acceso al ahorro y crédito, logran contar con

¹ Diócesis de Ambato

²<http://www.eclac.cl/dds/InnovacionSocial/e/proyectos/doc/Proyecto.Finanzas.populares.ecuador.pdf>

recursos económicos que permite dinamizar la economía local y superar las condiciones de marginalidad de parte del sistema financiero público y privado, incrementado desde el año 2009 en el Ecuador.

1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El Programa de Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato, presenta una propuesta de equilibrio en la prelación del trabajo del ser humano sobre el capital, y de los intereses colectivos sobre los individuales, es decir propone un equilibrio de desarrollo entre la Rentabilidad Social y Rentabilidad Financiera, a través del manejo de la Economía Solidaria y Finanzas Populares, bajo la metodología crediticia de la Banca Comunal.

El trabajo a realizarse tiene por objeto analizar el resultado de la aplicación de las metodologías usadas en el “Programa de Salud y Crédito”, implementada por la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato con apoyo de la UCADE en la provincia de Tungurahua, desde el año 2007 hasta el 2011. El objetivo es responder a la pregunta de: ¿Cuáles fueron los principales logros y resultados de la aplicación de la metodología de la Banca Comunal y Programas de Salud de Atención Primaria, implementada por la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato en los socios/as?

Analizar las experiencias de los socios y socias de la Banca Comunal del Programa Salud y Crédito de la Diócesis de Ambato, la metodología de la Banca, las relaciones de solidaridad entre los grupos de beneficiarios, las necesidades que presentan los socios/as del Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato.

1.3. JUSTIFICACION E IMPORTANCIA

En el Ecuador, el acceso a los servicios financieros a partir de la crisis económica y política de 1999 y la reciente recesión mundial en el 2007, es

cada vez más limitado el acceso a servicios de crédito, para una parte de la población debido a las condiciones económicas y sociales que no se ajustan a los parámetros instituidos por el sector financiero privado y público, para ser sujeto de crédito debe el solicitante ubicarse por encima del ingreso medio (superar el salario básico) y fijo. Dentro de las responsabilidades de la banca comercial convencional no tiene como objetivo de mercado el servicio de crédito al sector de la población que no cumple los parámetros establecidos, dado que los costos operativos de una transacción de crédito con montos mínimos no justifica la inversión frente al beneficio que se obtendría, desde el punto comercial y se entraría a correr un alto riesgo de tener cartera vencida e incobrable. Argumentando que este sector es responsabilidad del estado como función social prioritaria.

Las Finanzas Populares contribuyen al Desarrollo Local, buscan multiplicar el provecho social y económico a través de la captación de ahorro de los socios/as del Programa de Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato, con el fin de destinarlo como crédito a los mismos socios/as, **con tasas de interés inferiores** al sistema bancario formal pero suficiente para mantener e incrementar el capital y cubrir el costo de funcionamiento del Programa y sostenibilidad en el tiempo.

Cuando los usuarios pagan un préstamo y sus intereses correspondientes, otro socio/a se beneficia nuevamente de los créditos y así sucesivamente. De esta forma, el monto del fondo va creciendo y se convierte en una “Estructura Financiera Local” (Efes).

Que permite a la comunidad combatir la pobreza e iniquidad social, apoyando financieramente las actividades económicas de los productores y de las microempresas que generan empleo.

“El crédito solidario concedido a aquellos que nunca habían pedido un préstamo refleja el enorme potencial sin explotar que tiene cada ser humano”³

Muhammad Yunus.

1.4 DELIMITACION DEL TEMA

1.4.1 Delimitación Espacial.

La investigación se efectuará en la, provincia de Tungurahua.

1.4.2 Delimitación Temporal.

La investigación corresponde al periodo **2007, 2008, 2009, 2010,2011.**

1.4.3 Fuentes de Investigación

- Banco Central del Ecuador
- CFN Corporación Financiera Nacional
- FODEPI Fondo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos Indígenas del Ecuador.
- MIES Ministerio de Inclusión Económica y Social
- Pastoral Social de la Diócesis de Ambato
- Programa Sistema Nacional de Microfinanzas
- RENAFIPSE Red Nacional de Finanzas Populares y Solidarias del Ecuador
- SEMPLADES Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo
- Sesión de Grupo
- Superintendencia de Bancos y Seguros
- UCADE Unión Católica de Apoyo al Desarrollo Comunitario

³ Muhammad Yunus, Octubre - 2000.Cumbre de Microcrédito de La Región de África y Asia.

1.4.4 Delimitación Teórica

Se realizará bajo el enfoque de la Planificación Estratégica con el análisis externo e interno del Programa de Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato, y la metodología crediticia de la Banca Comunal.

1.5. OBJETIVOS

1.5.1. Objetivo General

Determinar el impacto social de los mecanismos de crédito que tiene el “Programa Salud y Crédito”, de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato y diseñar una Propuesta para mejorar las necesidades de los socios/as.

1.5.2. Objetivos Específicos

- Realizar una encuesta para identificar las necesidades y demandas de los socios/as con el “Programa de Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato”
- Identificar los factores de éxito de la metodología de la Banca Comunal aplicada por la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato, a través del Análisis de los Estados Financieros.
- Diseñar una propuesta estratégica, basada en las necesidades de los socios/as de respaldar sus actividades agrícolas en acciones concretas de alianzas con organismos del Estado junto al “Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato”.

1.6. MARCO REFERENCIAL

1.6.1. Marco Teórico

1.6.1.1. Planificación Estratégica

“La planeación estratégica sirve para que las organizaciones tengan mejores estrategias, gracias a que usan un enfoque más sistemático, lógico y racional para elegir sus estrategias. No cabe duda que se trata de un beneficio importante de la planeación estratégica, pero se han realizado ciertas investigaciones que demuestran que la contribución más importante de la planificación estratégica esta en el proceso, y no en la decisión o documento que resulten”⁴.

La formulación de visión, misión y el análisis FODA, se vienen a constituir en parte importante de la planificación estratégica. En la investigación se la viene a emplear para tener una perspectiva más clara del comportamiento de la empresa.

a. Misión

Es la razón por la que existe la empresa y confiere valor a todos sus participantes.

b. Visión

Una visión de futuro define en términos generales a dónde quiere llegar la empresa u organización.

⁴ ARAMAYO. Rodolfo. “**Planificación Estratégica de Recursos Humanos**”. Editorial Qualytyt Edición Segunda La paz – Bolivia Año 2000. Pág. 12

c. Análisis del FODA

“Se utiliza para comprender la situación actual de una empresa, organización, producto o servicio específico, desempeño profesional o académico, tomar una mejor posición ante una negociación, estudiar la forma en que estamos realizando una venta y en muchas otras situaciones.”⁵

“El FODA es principalmente un instrumento de análisis organizacional, una vez elaborado la visión de futuro es importante analizar las fortalezas y debilidades de los actores claves, especialmente de la empresa, igual como las oportunidades y amenazas del entorno para delimitar algunas estrategias”⁶

El FODA tiene múltiples aplicaciones y puede ser usado en el análisis de la empresa y en variables como ingresos, costos, rentabilidad. Consta de un análisis interno y externo.

- Análisis interno

Las Fortalezas (factores internos positivos) son fuerza impulsoras que contribuyen positivamente a la gestión de la organización o institución; y las debilidades (factores internos negativos), que son fuerzas contrarias o problemas que impiden el adecuado desempeño.

- Análisis externo

Permite determinar y analizar las tendencias, fuerza o fenómenos claves, identificando oportunidades (factores externos positivos) y amenazas (factores externos negativos) que afronta la empresa.

⁵ OLMEDO, Fernando. “**ESTR@TEGIA Magazine, Sección Administración,**” Edición Nº 22 Año 1. Pág. 3.

⁶ BURGWAL, Gerrit. CUELLAR, Juan Carlos. “**Planificación Estratégica y Operativa Aplicada a Gobiernos Locales**”. Ediciones Abya – Yala. Primera Edición. Quito – Ecuador 1999 pág. 170.

- Doctrina Social de la Iglesia

La teología cristiana adoptó por primera vez el término solidaritas, aplicado a la comunidad de todos los hombres, iguales todos por ser hijos de Dios, y vinculados estrechamente en sociedad. Entendemos, por tanto, que el concepto de solidaridad, para la teología, está estrechamente vinculado con el de fraternidad de todos los hombres; una fraternidad que les impulsa buscar el bien de todas las personas, por el hecho mismo de que todos son iguales en dignidad gracias a la realidad de la filiación divina.

Dentro de la doctrina social de la iglesia el termino **solidaridad** abarca a «La homogeneidad e igualdad radicales de todos los hombres y de todos los pueblos, en todos los tiempos y espacios; **hombres y pueblos**, que constituyen una unidad total o familiar, que no admite en su nivel genérico diferencias sobrevenidas antinaturales, y que obliga moral y gravemente a todos y cada uno a la práctica de una cohesión social, firme, creadora de convivencia. Cohesión que será servicio mutuo, tanto en sentido activo como en sentido pasivo». Podemos entender a la **solidaridad** como sinónimo de **igualdad, fraternidad, ayuda mutua**; y tenerla por muy cercana a los conceptos de «responsabilidad, generosidad, desprendimiento, cooperación, participación».

En la ciencia del Derecho, se habla de que algo o alguien es solidario, sólo entendiendo a éste dentro de «un conjunto jurídicamente homogéneo de personas o bienes que integran un todo unitario, en el que resultan iguales las partes desde el punto de vista de la consideración civil o penal». Dentro de una persona jurídica, se entiende que sus socios/as son solidarios cuando todos son individualmente responsables por la totalidad de las obligaciones. **Para el derecho, la solidaridad implica una relación de responsabilidad compartida**, de obligación conjunta.

En nuestros días, la **palabra solidaridad ha recuperado popularidad** y es muy común escucharla en las esferas sociales. Es una palabra indudablemente positiva, que revela un interés casi universal por el bien del prójimo.

El pensamiento de Amartya Sen: El Desarrollo como Libertad.

Este economista ofrece una teoría del desarrollo alternativo. La concepción del desarrollo centrado en la atención de las libertades contrasta con las visiones más estrictas del desarrollo que se identifica con el PNB o las rentas nacionales desde luego estos son un medio importante para expandir las libertades.

“Pero esta falta de libertades fundamentales está relacionada directamente con la pobreza económica que priva a los individuos la libertad necesaria para satisfacer el hambre, para conseguir un nivel de nutrición suficiente, para poner remedio a enfermedades tratables, para vestir dignamente o tener vivienda aceptable, o para disponer de agua limpia o servicios de saneamiento.

Y también estas libertades dependen de otros determinantes, como las Instituciones Sociales y Económicas (por ejemplo los servicios de educación y asistencia médica y la participación en los mercados), así como los derechos políticos y humanos entre ellos el sistema democrático, la libertad en participar en debates y escrutinios públicos, los medios de comunicación.”⁷

Según Freedom from Hunger (Libre de Hambre). 2007

“Al ayudar a los pobres a manejar exitosamente sus propios grupos a ayudarse unos a otros a utilizar el crédito a fin de aumentar sus ingresos y fomenta el ahorro, los programas de Banca Comunal, hacen que los socios participen se vuelvan vitales, mejorando su confianza, su autoestima y el control de su

⁷ Amartya Sen, “El Desarrollo como Libertad”. 2006.

economía. Les permite una transformación de “actitud” al yo puedo.”

1.6.1.2 MARCO LEGAL

En el REGISTRO OFICIAL N°. 449 - LUNES 20 DE OCTUBRE DE 2008, administración del Señor Economista Rafael Correa Delgado, Presidente Constitucional de la República del Ecuador, publica en la Constitución de la República del Ecuador vigente en el Título VI, Del Régimen de Desarrollo, Capítulo Cuarto Sección Sexta dice textualmente:

Ahorro e inversión

Art. 338.- El Estado promoverá y protegerá el ahorro interno como fuente de inversión productiva en el país. Asimismo, generará incentivos al retorno del ahorro y de los bienes de las personas migrantes, y para que el ahorro de las personas y de las diferentes unidades económicas se oriente hacia la inversión productiva de calidad.

Art. 339.- El Estado promoverá las inversiones nacionales y extranjeras, y establecerá regulaciones específicas de acuerdo a sus tipos, otorgando prioridad a la inversión nacional. Las inversiones se orientarán con criterios de diversificación productiva, innovación tecnológica, y generación de equilibrios regionales y sectoriales.

La inversión extranjera directa será complementaria a la nacional, estará sujeta a un estricto respeto del marco jurídico y de las regulaciones nacionales, a la aplicación de los derechos y se orientará según las necesidades y prioridades definidas en el Plan Nacional de Desarrollo, así como en los diversos planes de desarrollo de los gobiernos autónomos descentralizados. La inversión pública se dirigirá a cumplir los objetivos del régimen de desarrollo que la Constitución

consagra, y se enmarcará en los planes de desarrollo nacional y locales, y en los correspondientes planes de inversión.

Sección octava

Sistema financiero

Art. 308.- Las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable.

El Estado fomentará el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito. Se prohíben las prácticas colusorias, el anatocismo y la usura.

La regulación y el control del sector financiero privado no trasladarán la responsabilidad de la solvencia bancaria ni supondrán garantía alguna del Estado. Las administradoras y administradores de las instituciones financieras y quienes controlen su capital serán responsables de su solvencia. Se prohíbe el congelamiento o la retención arbitraria o generalizada de los fondos o depósitos en las instituciones financieras públicas o privadas.

Art. 309.- El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.

Art. 310.- El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía.

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 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.

Art. 312.- Las entidades o grupos financieros no podrán poseer participaciones permanentes, totales o parciales, en empresas ajenas a la actividad financiera. Se prohíbe la participación en el control del capital, la inversión o el patrimonio de los medios de comunicación social, a entidades o grupos financieros, sus representantes legales, miembros de su directorio y accionistas.

Cada entidad integrante del sistema financiero nacional tendrá una defensora o defensor del cliente, que será independiente de la institución y designado de acuerdo con la ley.”⁸

1.6.2. Marco Conceptual

Ahorro.- Es la diferencia entre el ingreso percibido por las unidades económicas y lo efectivamente gastado por las mismas. Genera el autofinanciamiento de las inversiones.

⁸Registro Oficial N° 0449, Constitución Política de la República del Ecuador, 20 de octubre 2008.

Banco Comunal.- Son programas dirigidos a las microempresas de sobrevivencia.

Banca de Primer Piso.- Instituciones que legalmente están autorizadas para realizar operaciones de Ahorro, financieras, hipotecarias y de capitalización. Tienen relación directa con los clientes.

Banca de Segundo Piso.- Instituciones financieras que no tratan directamente con los usuarios de los créditos, sino que hacen las colocaciones de los mismos a través de otras instituciones financieras.

Crédito de Consumo.- Este tipo de crédito permite disponer de una cantidad de dinero para la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios. Estos pueden ser, por ejemplo, la compra de un televisor, una operación quirúrgica de emergencia, u otros.

Cajas Solidarias.- “Son entidades de ahorro y crédito fundamentalmente rural, orientadas a impulsar la actividad productiva, para generar empleos y elevar el nivel de vida de sus asociados. Asimismo tienen el objetivo de captar ahorro y otorgar préstamos. Se constituyen como Sociedades Cooperativas, y se rigen por sus propios Estatutos y Reglas de Operación. Las aportaciones se utilizan para la constitución y fortalecimiento institucional de las Cajas Solidarias como entidades de Ahorro y Crédito Popular. Los apoyos para el fortalecimiento institucional de las Cajas Solidarias, capacitación de los socios/as y personal de las Cajas Solidarias son aportaciones no Recuperable”⁹.

Calidad.- Buscar la satisfacción plena del cliente brindando un producto bien o servicio adecuado a sus expectativas. Es el grado de satisfacción de necesidades y requerimientos.

Cliente.- Exige a la empresa el nivel de servicio que debe alcanzar.

⁹ Revista futuro FONAES, pág. N° 1,

Competencia.- Situación de empresas que rivalizan en un mercado ofreciendo o demandando un mismo producto o servicio.

Cooperativismo.- “Movimiento socioeconómico basado en la asociación voluntaria de productores o consumidores. El cooperativismo surgió en el siglo XIX en Gran Bretaña y se extendió después en casi todo el mundo; sus principales impulsores fueron los socialistas utópicos Saint Simón, Fourier”¹⁰.

“El **Cooperativismo** es una **doctrina socio-económica** que promueve la organización de las personas para satisfacer de manera conjunta sus necesidades. Está presente en todos los países del mundo. Da la oportunidad a los seres humanos de escasos recursos de tener una empresa de su propiedad junto a otras personas. Uno de los propósitos de este sistema es eliminar la explotación de las personas por parte de individuos o empresas dedicados a obtener ganancias.

La principal fortaleza de la doctrina cooperativista es la participación del ser humano común, que asume un rol protagónico en los procesos socio-económico de la sociedad en la que vive. El cooperativismo se rige por valores y principios basados en el desarrollo integral del ser humano”¹¹.

Crédito.- “Es el medio mediante el cual se transfieren recursos de los agentes económicos que pueden ahorrar hacia aquellos dispuestos a arriesgar e invertir”¹². Constituye un acto de confianza que lleva aparejado la entrega de medios de pagos, contra la promesa del reembolso respectivo, es muy útil si se utiliza bien esta herramienta que sirve de palanca para lograr los mejores resultados a producir y que este a su vez permite aumentar el capital propio.

Eficacia. Se entiende por eficacia, el logro de los resultados propuestos.

¹⁰ FABARA Fernando, Diccionario de Economía, Año 2002, pág. N° 71

¹¹ UNIVERSIDAD PONTIFICIA DE PUERTO RICO, www.pucpr.edu/cooperativa/servicios.htm, 30 enero 2009

¹² Marconi O.; Desarrollo del Mercado Financiero Rural en Bolivia; Año 1997, pág. N° 09.

Eficiencia.- Se entiende por eficiencia el uso racional de los recursos disponibles en la consecución del producto, “es obtener más productos con menos recursos.

Empoderamiento.- Es una transformación de la actitud que pasa del “yo no puedo al “puedo”, es el paso a desarrollar el sentido y conciencia de la capacidad para “Hacer”.

Estrategia.-Líneas maestra para la toma de decisiones que tienen influencia en la eficacia a largo plazo de una organización.

Inversión.- Gastos para aumentar la riqueza futura y posibilitar un crecimiento de la producción.

Mercado.- Cualquier conjunto de transacciones o acuerdos de negocios entre compradores y vendedores.

Microcrédito.- Es un crédito pequeño que posibilita, especialmente en países en vías de desarrollo, que muchas personas sin recursos pueden financiar proyectos productivos igualmente pequeños pero de gran impacto en su economía. Este crédito ha generado liderazgo, confianza, autoestima, educación y manejo de micro empresas.

Política Administrativa.- Definición de normas, sistemas de valoración o de decisión que, al definir y puntualizar los objetivos de una empresa, pueden guiar y regular los métodos y las políticas de organización.

Precio.- Valoración efectuada sobre el producto y que traducida a unidades monetarias, expresa la aceptación o no del consumidor hacia el conjunto de atributos del producto.

Plan.- Es un documento que nos describe en forma ordenada y coherente las metas, estrategias, políticas, viabilidad técnica, económica y financiera de la empresa u organización y permite evaluar las actividades de la misma, otorgando instrumentos, mecanismos y acciones que se utilizará para alcanzar los fines deseados.

Préstamo.- “Es una transacción directa, en la que el prestamista cede el poder compra y el prestatario adquiere la acción de devolverlo, bajo determinadas condiciones. Consisten en la transferencia de recursos económicos donde el prestatario se compromete a restituir dicho recurso al prestamista, además a pagarle un interés. A su vez los prestamistas exigen que se deposite algún valor como garantía para asegurarse que los recursos prestados serán recuperados”¹³.

Servicio.- Actividad o beneficio que una parte puede ofrecer a otra, es esencialmente intangible y no resulta de la propiedad de nada, no puede ser almacenado.

Sostenibilidad.- Son los recursos del entorno, perdurables o sustentables que se utilizan en el desarrollo socio-económico del área y sus pobladores y que permiten la satisfacción de las necesidades presentes sin afectar a las generaciones futuras por su deterioro o destrucción.

“Las personas que se preocupan por el desarrollo sostenible señalan que la satisfacción de las necesidades del futuro depende de cuánto equilibrio se logre entre los objetivos --o necesidades-- sociales, económicas y ambientales en las decisiones que se toman ahora”¹⁴.

¹³ FABARA Fernando, Glosario Económico, pág. 139

¹⁴ www.selba.org.economia- artículo 12 marzo 2008

Algunas de estas necesidades son: sociales, económicas, ambientales, recursos naturales, crecimiento industrial, hacer uso eficiente de la mano de obra, aire y agua.

La sostenibilidad depende de la forma racional de utilización de los recursos, cuidando que no sean agotados en la lógica de las ganancias a corto plazo y que las políticas de crecimiento económico tengan un aumento en la preservación de la biodiversidad y eviten, en último término, la degradación de la biosfera provocada por la acción humana.

Tasa de Interés.- “Es el precio por el dinero en el mercado financiero. Al igual que el precio de cualquier producto, cuando hay más dinero la tasa baja y cuando hay escasez sube”¹⁵.

1.7. HIPÓTESIS

1.7.1. Hipótesis General

La metodología aplicada en el Programa de Salud y Crédito, de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato, bajo el esquema de la Economía Solidaria y Finanzas Populares, generan un mayor dinamismo en la economía local e impacto social.

1.7. 2. Hipótesis Específicas

- La implementación del Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato, ha logrado ayudar a los socios/as beneficiarios a mejorar las condiciones de vida.
- La metodología aplicada a la Banca Comunal de la Diócesis de Ambato, es eficiente y eficaz de acuerdo a los resultados financieros del

¹⁵ www.bce.fin.ec.preg1

“Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato”.

- El diseño de una propuesta estratégica permite alcanzar los objetivos de los socios/as del “Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato”, a través del uso de indicadores medibles para el crecimiento y desarrollo de los socios/as y la organización.

1.8. METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE LA INVESTIGACIÓN

1.8.1 Tipo de Estudio

En la presente investigación se aplicó las técnicas científicas de observación, descripción, explicación sobre los socios/as de los Bancos Comunales del Programa de Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato.

a. Estudios exploratorios

Facilita en el desarrollo de la investigación, la aplicación del conocimiento científico sobre el problema de investigación que se logra a través de estudios de tipo exploratorio; que tienen por objetivo la formulación del problema para posibilitar una investigación más precisa y el desarrollo de la correspondiente hipótesis.

Es el punto de partida para nuestro estudio posterior de los socios/as del Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato, con mayor profundidad.

b. Estudios descriptivos

Permite en la investigación a realizarse analizar cómo es y cómo se manifiesta un fenómeno y sus componentes. Permiten detallar el fenómeno estudiado básicamente a través de la medición de uno o más de sus atributos. El

conocimiento será de mayor profundidad que el exploratorio, el propósito de este es la delimitación de los hechos que conforman el problema de investigación. Estos estudios describen la frecuencia y las características más importantes del problema. Para hacer estudios descriptivos hay que tener en cuenta dos elementos fundamentales: Muestra, e Instrumento.

1.8.2. Métodos de Investigación

Método Científico

Por método o proceso científico se entiende aquellas prácticas utilizadas y ratificadas por la comunidad científica como válidas a la hora de proceder con el fin de exponer y confirmar sus teorías. Las teorías científicas, destinadas a explicar de alguna manera los fenómenos que observamos, pueden apoyarse o no en experimentos que certifiquen su validez.

Según la definición de **F. S. Berlingar**

“El estudio sistemático, controlado, empírico y crítico de proposiciones hipotéticas acerca de presuntas relaciones entre varios fenómenos”

En la investigación a ser desarrollada se plantean una serie de hipótesis las cuales deberán ser comprobadas si se cumplen o no, con el propósito de solucionar el problema existente en el Programa.

1.8.3. Fuentes de Recolección de Información

a. Primarias

En la investigación a realizarse se aplicará la encuesta y observación.

b. Secundarias

Las fuentes guía a utilizarse en la investigación serán: Las revisiones literarias, estadísticas del gobierno, etc.

c. Técnicas Documentales

- Lectura
- Subrayado
- Resumen
- Síntesis
- Estadísticas
- Censos

d. Técnicas de Campo:

- **Entrevistas.-** En forma personalizadas al personal perteneciente Al Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato.
- **Encuestas.-** Planificación de una encuesta. El diseño del cuestionario: tipos y contenido de las preguntas, orden, formato. Prueba y test previos. Tipos de encuestas, autoadministradas, seguimiento, codificación y tabulación de datos.

1.8.4 Análisis de la Información

En la investigación se utilizará varias técnicas e instrumentos para efectuar el análisis de la información tales como:

- **Cuadros Estadísticos.-** Tabulación y codificación de la información obtenida, en el Programa o fuera de ella.
- **Gráficos.-** medir el comportamiento de las variables a ser analizadas.
- **Matrices.-** Medir entradas y salidas de recursos.

1.9. VARIABLES E INDICADORES

Operacionalización de las variables de la Investigación.

Variables	Dimensiones	Indicadores Sociales	Descriptivo o Valorativo	Instrumento
Programa de Salud y Crédito	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Antecedentes apertura de la Economía Popular Solidaria. 	- Nivel de Crecimiento Económico.	D	Análisis de Información de la Investigación.
		- Nivel de Subsistencia	D	
	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Cooperativismo ➤ Sector Microfinanzas ➤ Banca Comunal 	- Número de cooperativas Solidarias	D V	Cuestionario Encuesta
		- Número de Bancas Comunales -Número de Socios/as de Bancas Comunales.	D V	
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Acceso a Crédito 	-Número de Créditos. -Destino del Crédito -Interés del Crédito -Utilidades del Crédito	D D V D V	Cuestionario Encuesta	
Organización de la Banca Comunal	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Participación en Asambleas. ➤ Acceso a cargo Cooperativos. ➤ Participación en el uso de Servicios del Programa. 	-Nivel de asistencia media de Asambleas.	D	Análisis de Información de la Investigación.
		-Nivel de información en asambleas.	D	
Interés por la Comunidad	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Relación Social de los Servicios con los Socios/as ➤ Influencia en la Comunidad 	-Grado de Participación y consulta de Propuestas.	D	Cuestionario Encuesta
		-Cumplimiento de las normas y reglamentos de la Banca Comunal	D	

Elaborado por: Los Autores

Variables Financieras de la Banca Comunal.

CATEGORÍA	VARIABLES	INDICADORES	FORMA DE CÁLCULO
FINANZAS	Solvencia	Índice de Solvencia	Activo Corriente / Pasivo Corriente
	Liquidez	Índice de Liquidez	(Activo Corriente – Inventario) / Pasivo Corriente
	Rotación del Activo Total	Índice de Rotación del Activo Total	Ventas Netas / Activo Total
	Período de Cuentas por Cobrar	Índice del Período de Cuentas por Cobrar	(365 Días) / Rotación de Cuentas por Cobrar
	Período de Cuentas por Pagar	Índice del Período de Cuentas por Pagar	(365 Días) / Rotación de Cuentas por Pagar
	Margen de Utilidad Bruta	Índice del Margen de Utilidad Bruta	(Ventas – Costo de Ventas) / Ventas
	Endeudamiento	Índice de endeudamiento	Pasivo Total / Activo Total
	Rendimiento sobre el Capital Empleado	Índice del Rendimiento sobre el Capital Empleado	Utilidad Neta / (Patrimonio + Deuda a Largo Plazo)

Elaborado por: Los Autores

1.10. PLAN ANALÍTICO

CAPITULO I

1. PLAN DE TESIS

1.1. Tema

1.2. Planteamiento del problema

1.3. Justificación e importancia

1.4. Delimitación del tema

1.5. Objetivos

1.5.1 Objetivo general

1.5.2 Objetivo específicos

- 1.6. Marco referencial
 - 1.6.1 Marco teórico
 - 1.6.2 Marco conceptual
- 1.7. Hipótesis
 - 1.7.1 Hipótesis general
 - 1.7.2 Hipótesis específicas
- 1.8. Metodología y técnicas de la investigación
- 1.9. Variables e indicadores
- 1.10. Plan analítico
- 1.11. Cronograma de actividades
- 1.12. Bibliografía

CAPITULO II

2. SITUACION SOCIOECONOMICA DEL ECUADOR

2.1 Diagnostico Situacional

- Factor Económico
- Factor Político
- Factor Social
- Factor Tecnológico
- Incidencia de la situación eruptiva del Volcán Tungurahua

2.2 Desarrollo de la Banca comunal en el Ecuador

- Antecedentes
- Metodología de la Banca Comunal

CAPITULO III

3. DESCRIPCION DEL PROGRAMA DE SALUD Y CREDITO DE LA PASTORAL SOCIAL DE LA DIOCESIS DE AMBATO.

3.1 Antecedentes

- Organigrama Estructural

3.2 Estructura Organizacional del Programa

- Misión
- Visión
- Valores
- Metodología

3.3 Servicios que brinda el Programa

- Cobertura de Crédito
- Servicios de Salud

3.4 Cadena de Valor

3.5 Análisis de la Banca Comunal

- Objetivos Financieros
- Objetivos de los Socios/as

CAPITULO IV

4. ANALISIS DEL PROGRAMA DE SALUD Y CREDITO DE LA PASTORAL SOCIAL DE LA DIOCESIS DE AMBATO.

4.1 Análisis Socio Económico de los Socios/as

- Muestra
- Encuesta

4.2 Análisis de indicadores del Servicio de Salud

- Servicios de Salud

4.3 Análisis de los Estados Financieros

- Indicadores Financieros
- Resultados Financieros

CAPITULO V

5. PROPUESTA

- Objetivos

- Líneas de Acción
- Metas e Indicadores
- Actividades y Tiempos
- Planes de Alianzas Estratégicas

CAPITULO VI

6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

- Conclusiones
- Recomendaciones

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

1.11. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

ACTIVIDADES	I	II	III	IV	V	VI	VII
Preparación y elaboración del plan de tesis. Aprobación del director	XXX						
Desarrollo del capítulo I	X	XX					
Desarrollo del capítulo II		XX	XX				
Desarrollo del capítulo III			XX				
Desarrollo del capítulo IV				XXXX			
Desarrollo del capítulo V Conclusiones y Recomendaciones					XXXX	XX	
Entrega anillados							XX
Entrega de empastados							XX

Elaborado por: Los autores

1.12. BIBLIOGRAFÍA

- Fierro Martínez, Ángel María “Planeación Y Evaluación Financiera para la Evaluación de Proyectos de Inversión”, Editorial ECOE, Año 2004, Edición 2.
- Finanzas Corporativas en la práctica primera edición Madrid, Editorial Victoria Peralba Ruiz Autor LOPEZ, Francisco. LUNA Walter. 2002.
- FONAPRE, BID “Elementos para la preparación de proyectos Programa de Adiestramiento en Preparación, Evaluación, y Administración de Proyectos de Desarrollo. Editorial FONAPRE, BID, Volumen ,4 Año 1978.
- Mokate, Karen Marie, Cuervo de Forero, Adriana, Vallejo, Hernán Eduardo “Evaluación Financiera de Proyectos”, Editorial U de los Andes, Facultad de Economía, Año 2004, Edición 2.
- MORAN, Francisco, Metodología de la Investigación, Editorial Pedagógica Universidad Estatal de Guayaquil, 1997.
- ROBERTS, Andrés, “El Microcrédito y su aporte al Desarrollo Económico” Tesis reg. # 97 / 21 Pontificia Universidad Católica de Argentina, 2003.
- UNIVERSIDAD CENTRAL ¿Cómo hacer un proyecto de tesis en administración de empresas? Editorial JAFER, Quito/Ecuador 2005.

INSTITUCIÓN

- Pastoral Social de la Diócesis de Ambato

PÁGINA WEB

- www.giogosarrobagestipolis.com
- drluisvelasco@pastoral.com
- morenom@psambato.org

CAPITULO II

2. SITUACION SOCIOECONOMICA DEL ECUADOR

2.1 DIAGNOSTICO SITUACIONAL

El Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato ha contribuido al mejoramiento de las condiciones de vida de las familias de comunidades rurales y peri urbanas de la Provincia de Tungurahua. El impacto percibido en la comunidad se refleja en el crecimiento del número de socios/as y la permanencia y vigencia en el tiempo del “Programa de Salud y Crédito”.

Se ha logrado establecer con los socios/as unidades económicas populares, las que se dedican a los emprendimientos unipersonales, familiares y domésticos, comerciantes minoristas y talleres artesanales, que realizan actividades económicas de producción, comercialización de bienes y prestación de servicios que son promovidas a través de la fomentación de la Asociación y Solidaridad.

El Programa de Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato, ha utilizado criterios de mercado y una planificación técnica de sus actividades para alcanzar una estabilidad y sustentabilidad en el mediano y largo plazo.

Los factores que rodean y proporcionan al “Programa de Salud y Crédito” oportunidades y amenazas para su crecimiento y desarrollo son: Los Factores Económicos, Políticos, Sociales y Tecnológicos.

2.1.1 Factor Económico

Analizaremos el comportamiento de la economía general del Ecuador que es una economía pequeña y abierta, en particular la de la provincia de Tungurahua, con el propósito de determinar la influencia de la economía en el

desarrollo de las Bancas Comunales en el Ecuador, analizamos el crecimiento de las variables más significativas como son el PIB, inflación, tasas de Interés.

Cuadro Nº 1. Indicadores Macroeconómicos

VARIABLES (A nivel nacional)	2006	2007	2008	2009	2010	2011
PIB(Miles de dólares 2000)	21.962.131	22.409.653	24.032.489	24.119.455	24.983.318	26.928.190
PIB(Tasa de variación anual)	4,75	2,04	7,24	0,36	3,58	7,78
IMPORTACIONES(Miles de dólares FOB)	11.266.018	12.895.241	17.551.930	14.071.455	19.278.714	22.945.807
IMPORTACIONES(Tasa de variación anual)	17,3	14,46	36,11	-19,83	37,01	19,02
EXPORTACIONES(Miles de dólares FOB)	12.728.243	14.321.316	18.818.327	13.863.058	17.489.928	22.322.353
Exportaciones(Tasa de variación anual)	25,3	12,52	31,40	-26,33	26,16	27,63
IPC. Por Grupos y Subgrupos (Tasa de variación anual)	2,87	3,32	8,83	4,31	3,33	5,41
Tasa de Desempleo Anual	7,8	6,1	7,3	7,9	6,1	5,5

Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Los Autores

En enero de 2000, se implantó en Ecuador el sistema monetario de dolarización. A partir de entonces, la actividad económica del país ha registrado tasas de crecimiento reales sostenidas.

Así para nuestro análisis tomamos datos del PIB desde el año 2006 al 2011, El crecimiento del PIB del año 2009 fue 0,36% el más bajo en nuestro análisis, y obedeció a la subida del "Consumo del Gobierno (4,03%), al decrecimiento de las exportaciones e importaciones.

El decrecimiento de las exportaciones se origina principalmente en Petróleo (6,09%) y Productos Alimenticios Diversos (1,73%)”¹⁶, ocasionado en gran medida por el impacto de la crisis a nivel internacional, tal debilidad económica traerá cifras negativas en el empleo como se puede ver en el Cuadro N° 1, pero en la actualidad contamos con una economía estable gracias a los altos precios del petróleo y esto se ve reflejado en la recuperación en el año 2011 el PIB tiene un crecimiento del 7,78% bastante significativo para una economía como la nuestra.

Con respecto a las exportaciones solo en el año 2009 se redujo significativamente en (-26,33%) a causa de la caída del precio del petróleo como ya lo señalamos anteriormente.

Como las exportaciones se redujeron había que tomar medidas o ajustes para reducir las importaciones y así ajustar la balanza comercial por lo que se tomaron medidas comerciales restrictivas, a inicios del 2009, el Gobierno ecuatoriano presentó su plan para contrarrestar los efectos de la crisis financiera mundial, entre estas normas se dispuso la restricción a 627 partidas arancelarias para frenar la salida de dólares del país ante la reducción de ingresos fiscales por la baja de los precios del petróleo, la caída del envío de las remesas y de las exportaciones todo esto a causa de la crisis internacional.

Se tomaron todas las medidas pertinentes para que la crisis internacional no afecte a nuestro país y que todos los ecuatorianos suframos lo menos posible.

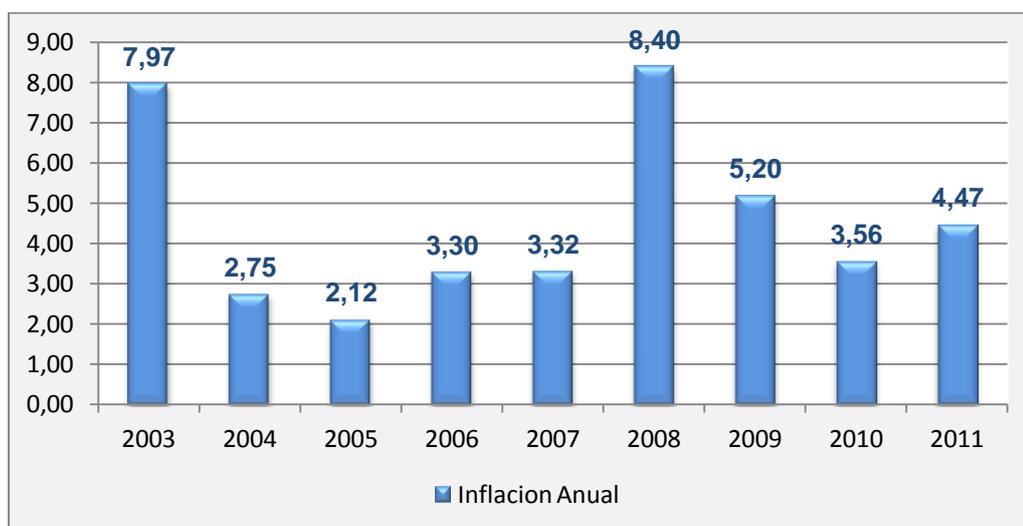
Esta medida tubo un segundo efecto positivo, que las industrias nacionales que producen aquellos bienes que se han encarecido tienen una protección que tiene que ser aprovechada para mejorar la productividad y la calidad de nuestros productos.

¹⁶ Banco Central del Ecuador, Situación Macroeconómica del País - 2009

Inflación

La inflación es otro de los indicadores latentes del mercado, es medida a través del Índice de Precios al Consumidor del Área Urbana (IPCU), a partir de una canasta de bienes y servicios demanda por los hogares de extractos medios y bajos.

Gráfico N° 1. Indicadores de Inflación



Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censos.

Después de la crisis de 1999 la inflación en el Ecuador comenzó a disminuir y en 2004 alcanzó una tasa anual del 2,75% y se ha estabilizado por debajo del 4% hasta el 2007.

Los años 2007 y 2008 tuvieron comportamientos distintos en cuanto a la inflación, este índice que marca el nivel de crecimiento de los precios y el decrecimiento del poder adquisitivo de los ciudadanos. Mientras en el primer año de gobierno de Rafael Correa hubo una inflación del 3,32% mayor a la del 2006 (3,30%), en el 2008 este indicador cerró en 8,40%, la inflación internacional afectó de manera determinante el proceso ecuatoriano, en este año el país enfrenta el impacto de la alza de los precios mundiales de los alimentos y bebidas, condiciones climáticas desfavorables, los costos de combustibles crecientes, la producción creciente de bio-combustibles en las

economías avanzadas y establecimiento de restricciones económicas comerciales para la exportación, lo que influye en los precios internacionales de bienes transables.

Aunque el gobierno dijo que se logró controlar el crecimiento de los precios, mejorando el poder adquisitivo y el control de precios pues esto no surtió efecto. Para el año 2009 la inflación alcanzo una tasa del 5,20%, es decir menos de la mitad del promedio registrado en el 2008 cuando llego al 8,40%.

La disminución de la inflación es positiva porque permite al país recuperar su estabilidad en los precios afectado por la crisis mundial del 2008, para el año 2010 y 2011 la inflación es de 3,56 y 4,47 respectivamente. La variación de la inflación en los últimos tres años mantiene un promedio de 4,41% de variación en los precios, que afecta al sector productivo en los planes de crecimiento que tienen planificados porque varían sus costos y se afecta al presupuesto.

Como la inflación es el determinante del alto costo de la canasta familiar básica y la canasta familiar vital que afecta directamente al bolsillo de todos los ecuatorianos principalmente a las personas de bajos recursos económicos ya que no cuentan con un ingreso fijo mensual. A continuación mostraremos la evolución de estas dos canastas familiares.

Cuadro Nº 2. Canasta Familiar Básica y Vital

AÑOS	COSTO DE LA CANASTA FAMILIAR BASICA A DICIEMBRE(Dólares)	INGRESO FAMILIAR MENSUAL (Dólares)	DIFERENCIA	COSTO CANASTA FAMILIAR VITAL A DICIEMBRE (Dólares)	INGRESO FAMILIAR MENSUAL (Dólares)	DIFERENCIA
2006	453,26	298,67	-154,59	306,56	298,67	-7,89
2007	472,74	317,34	-155,4	330,39	317,34	-13,05
2008	508,94	373,34	-135,6	358,83	373,34	14,51
2009	528,90	406,93	-121,97	377,87	406,93	29,06
2010	544,71	448,00	-96,71	390,1	448	57,9
2011	578,04	492,80	-85,24	419,25	492,8	73,55

Fuente: INEC

Elaborado por: Los Autores

Estas canastas se refieren a un hogar tipo de 4 miembros, con 1,60 perceptores que ganan exclusivamente la Remuneración básica unificada, están constituidas por alrededor de 75 artículos de los 299 que conforman la Canasta de artículos (Bienes y servicios), del Índice de Precios al Consumidor (IPC). Los artículos que conforman estas canastas se considera que son imprescindibles para satisfacer las necesidades básicas del hogar considerado en: alimentos y bebidas; vivienda; indumentaria y misceláneos.

La canasta básica es un conjunto de 75 productos mientras que la canasta familiar vital o de pobreza consta de 73 productos en menor cantidad y calidad que la canasta básica pues se la llama vital porque señala el límite de supervivencia de una familia, estas dos canastas sirven para monitorear la subida de sus precios y a relacionarlos con las remuneraciones de la población y su capacidad de consumo.

La canasta básica se encareció en unos \$ 30 desde diciembre 2007 hasta diciembre de 2008. "El causante es el alza de precios de los alimentos y bebidas ellos son responsables en un 65% de todas las subidas"¹⁷, en definitiva la este valor de la canasta sirve para medir la restricción del consumo familiar con el ingreso mínimo mensual familiar.

En el año 2006 la canasta básica se situó en USD 453, 26, con un déficit del USD 154,59 uno de los más altos encontrado en nuestro análisis de acuerdo al ingreso mínimo de una familia USD 298,67. La canasta vital se estableció en USD 306,56, en los tres siguientes años comparando el valor de la canasta con el ingreso mensual familiar existe un gran déficit que está en alrededor de los USD 130 ya para el año 2010 y 2011 disminuye un poco este déficit que está por debajo de los cien dólares como se puede ver en este cuadro, aunque se han subido un poco el sueldo básico no han logrado reducir esta gran brecha existente.

¹⁷ Análisis del INEC

En consecuencia el presupuesto familiar de los hogares de ingresos bajos no alcanza para adquirir la Canasta Familiar Básica, pues el poder adquisitivo del ingreso familiar disponible es insuficiente para adquirir esta canasta, pero se puede alcanzar una recuperación en el poder adquisitivo del ingreso familiar para adquirir la de Canasta Familiar Vital pero en menor cantidad y calidad que la básica.

Tasas de Interés

El sector financiero comprende la existencia y requerimiento de fondos como son el dinero, valores y otros activos, la tasa de interés es la variable con la que se analiza a este sector, la misma que facilita la unión del sector real y financiero de la economía de un país. “Por la razón de que la tasa de interés es en esencia un precio del dinero, tiene un papel importante en la economía, proporcionando información que permite a los agentes económicos tomar decisiones con respecto a la utilización de fondos facilitando o dificultando el acceso a los mismos (sector financiero) en la producción de bienes y servicios (sector real).”¹⁸

La tasa de interés tiene una influencia en la economía como es el precio de un crédito en el futuro, como un precio relativo del capital y como precio relativo de los activos financieros. Las tasas no han registrado mayores variaciones.

La tasa pasiva o de captación, es la que pagan los intermediarios financieros a los oferentes de recursos por el dinero captado y la tasa activa o de colocación, es la que reciben los intermediarios financieros de los demandantes por los préstamos otorgados. Esta última siempre es mayor, porque la diferencia con la tasa de captación es la que permite al intermediario financiero cubrir los costos administrativos, dejando además una utilidad, siendo la diferencia entre la tasa activa y la pasiva llamada margen de intermediación.

¹⁸ H. Garrison y Eric W. “Contabilidad de Gestión”, Editorial Peter Navarro, Edición Sexta. Barcelona 2010.

Cuadro Nº 3. Tasas Máximas de los Segmentos de Crédito

Tasas de Interés Activas Efectivas (en porcentajes)														
Segmento	Tasa Efectiva Máxima						Tasa Activa Efectiva Referencial						Diferencias	
Período	Dic-07	Dic-08	Dic-09	Dic-10	Dic-11	May-12	Dic-07	Dic-08	Dic-09	Dic-10	Dic-11	May-12	Referencial	Máxima
Productivo Corporativo	12.28	9.33	9.33	9.33	9.33	9.33	10.72	9.14	9.19	8.68	8.17	8.17	-2.55	-2.95
Productivo Empresarial	-	-	10.21	10.21	10.21	10.21	-	-	9.90	9.54	9.53	9.53	-0.37	-
Productivo PYMES	16.60	11.83	11.83	11.83	11.83	11.83	13.15	11.13	11.28	11.30	11.20	11.20	-1.95	-4.77
Consumo	22.45	16.30	18.92	16.30	16.30	16.30	18.00	15.76	17.94	15.94	15.91	15.91	-2.09	-6.15
Consumo Minorista	30.67	21.24	-	-	-	-	21.23	18.55	-	-	-	-	-2.68	-9.43
Vivienda	14.04	11.33	11.33	11.33	11.33	11.33	12.13	10.87	11.15	10.38	10.64	10.64	-1.49	-2.71
Microcrédito Acumulación Ampliada	30.85	25.50	25.50	25.50	25.50	25.50	23.50	22.91	23.29	23.11	22.44	22.44	-1.06	-5.35
Microcrédito Acumulación Simple	49.81	33.30	33.30	27.50	27.50	27.50	31.55	29.16	27.78	25.37	25.20	25.20	-6.35	-22.31
Microcrédito Minorista	48.21	33.90	33.90	30.50	30.50	30.50	41.47	31.84	30.54	29.04	28.82	28.82	-12.65	-19.39

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Los Autores

Desde septiembre del 2007 hasta fines del año 2008, el Gobierno Nacional implementó una política de reducción de Tasas Activas Máximas, a partir de esta fecha las tasas se han mantenido estables a excepción de los segmentos de: Consumo que pasó de 16.30% a 18.92% en diciembre 2009 y que en diciembre del 2010 regresa a su tasa anterior 16.30% manteniéndose hasta mayo.

Mientras que para el segmento de los Microcréditos que es de nuestro interés se puede resaltar que en diciembre del 2007 el Microcrédito Minorista (antes Microcrédito de Subsistencia) disminuyó de 30.85% a 25.50% y, el Microcrédito de Acumulación Simple de 33.3% de diciembre del 2009 se redujo a 27.50% hasta marzo del 2012 así como también el microcrédito de acumulación ampliada que en diciembre del 2009 fue de 33.90% se reduce a 30.50 % igualmente hasta marzo de este año.

“El 18 de junio de 2009 mediante cambio del Instructivo de Tasas de Interés, los rangos de crédito establecidos para los segmentos de Microcrédito se modificaron, además la denominación de los segmentos conocidos como Comerciales pasaron a llamarse Productivos, adicionalmente se crea un nuevo segmento, Productivo Empresarial.

Finalmente los segmentos Consumo y Consumo Minorista se unifican para formar un solo segmento de Consumo”¹⁹.

Las tasas de interés de términos cortos o largos afectan significativamente la demanda de productos y/o servicios en la economía nacional.

Las tasas de interés de términos cortos, por ejemplo, son beneficiosas para los expendedores de créditos, mientras que para otros negocios los créditos a largo plazo son los beneficiosos.

¹⁹ BCE. Evolución del Crédito y Tasa de Interés Efectivas Referenciales/Dirección de Estadística Económica Pág. 8

Los niveles de las tasas de interés impactan directamente en la toma de las decisiones estratégicas de planes de desarrollo de proyectos de producción o expansión de una actividad. Altas tasas normalmente desalientan los planes de negocios para la obtención de créditos con el fin de realizar transformaciones tecnológicas, mientras tanto las bajas tasas de interés son más contributivas para obtener capital destinado a gastos en fusiones y adquisiciones de empresas.

El cálculo de la Tasa de Interés Máxima Referencial se lo efectúa con la información remitida de las tasas de interés pactadas por el sistema financiero privado en las operaciones realizadas en las cuatro semanas precedentes a la última semana de cada mes, promedio que será ponderado por monto en USD en concordancia con lo determinado en el Instructivo de Tasas de Interés vigente; dichas tasas tendrán vigencia mensual y serán calculadas por el BCE.

Cuadro N° 4. Tasas de Interés de Microcrédito

Tasa Referencial 2012			Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial para el Segmento	% Anual		Tasa Activa Efectiva Máxima para el Segmento	% Anual
Microcrédito Ampliada Acumulación	22.44		Microcrédito Ampliada Acumulación	25.50
Microcrédito Simple Acumulación	25.20		Microcrédito Simple Acumulación Simple	27.50
Microcrédito Minorista	28.82		Microcrédito Minorista	30.50

Fuente: Banco Central del Ecuador

Las tasas de interés máximas activas y pasivas que fijaran en sus operaciones las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario serán las determinadas por el Banco Central del Ecuador.

2.1.2. Factor Político

Está compuesto por el conjunto de instituciones que regulan el ejercicio del poder político y de los valores que marcan la existencia de las instituciones del Estado que son las encargadas de implementar las normas y procedimientos que garantizan un desempeño regular y ordenado de las actividades sociales y económicas del país. Las mismas que se encuentran enmarcadas por la dirección política del gobierno de turno.

Marco Legal General

En el sector de las finanzas solidarias y economías populares se encuentra a partir del 2011 bajo el control y regulación del Ministerio de Inclusión Económica y Social junto a la Dirección Nacional de Cooperativas que son entidades encargadas de proteger los derechos de la población y regulaciones de los servicios de las diferentes entidades cobijadas bajo el cooperativismo, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales de la Economía Popular y Solidaria.

Artículo 105²⁰.- Estructura Interna.- Las 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 practicas organizativas.

²⁰ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. (Mayo 2011)

Artículo 107”²¹.- Canalización de Recursos.- Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro podrán servir como medios de canalización de recursos públicos para el desarrollo e implementación de proyectos sociales y productivos en sus respectivos territorios.

Estabilidad Política

La inestabilidad política en los últimos diez años, está impulsada por amenazas de crisis económicas, lo que conduce también a crisis sociales que ha vivido el país, las cuales han afectan al sector productivo y a la sociedad negativamente.

Por el comportamiento que toma la población y sectores económicos importantes como son la disminución del consumo y una alta tendencia al ahorro, el desplazamiento de inversiones a otros países y la postergación de proyectos económicos empresariales importantes.

Esto tiene un impacto moderado en los últimos tres años como amenaza, ya que de acuerdo a la rectificación del mandato y aceptación de las políticas del gobierno actual mantienen rangos aceptables dentro de la población, y el efecto es moderado en el desenvolvimiento de las actividades económicas y productivas del país.

Políticas Gubernamentales

Nuestro país ha desarrollado en los últimos años una política de protección de la industria nacional ante las industrias extranjeras lo cual favorece al sector productivo e industrial positivamente para lograr su desarrollo y competitividad gradualmente.

²¹ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. (Mayo 2011)

En el ámbito financiero aplico la reducción de costos bancarios y reducción de las tasas de Interés aplicada a los usuarios de este servicio lo que eliminando conceptos de comisiones, costos de transacción que encarecían el servicio y afectaba a los costos de los pequeños y micro empresarios.

El respaldo de la creación de una Ley de Regulación y Control de las Bancas Comunes y Cajas Solidarias, respaldando el cooperativismo como herramienta de crecimiento y combate a la pobreza.

2.1.3. Factor Social

Los indicadores socioeconómicos tomados en cuenta para analizar son el desempleo, crecimiento de la población, concentración de la población, distribución de los ingresos, que afectan a la sociedad ecuatoriana.

Se analiza también que significa la amenaza de una erupción del volcán Tungurahua y las catástrofes en el sector agrícola y social de la provincia de Tungurahua del año 2006.

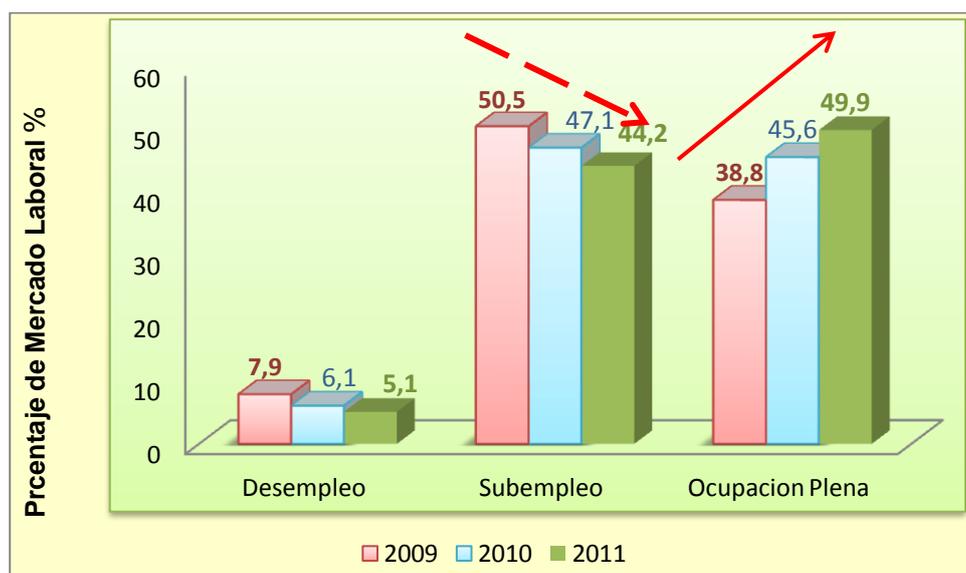
Mercado Laboral

Al finalizar el año 2011, la creación de empleo en el Ecuador mejoró con respecto a los anteriores años de gobierno. Efectivamente, tanto los indicadores de mercado laboral urbano como los de cobertura nacional muestran mejoras significativas. Las ramas que más generaron empleo fueron la de **comercio**; **agricultura**, ganadería, caza y silvicultura; hoteles y restaurantes; además de transporte, almacenamiento y comunicaciones. Estas ramas absorben cerca del 59,4% de los ocupados.

Asimismo, los indicadores urbanos de mercado laboral son los más representativos de los últimos cinco años. La tasa de desempleo se ubica en 5,1%, inferior en un punto porcentual a la presentada en el mismo período de

2010. El subempleo se ubica en 44,2%, menor en 2,9 puntos porcentuales a la de diciembre de 2010 y la ocupación plena se incrementa en 4,3 puntos porcentuales en el período de análisis del año 2011 que es de 49,9%, lo que refleja la mejoría en la calidad del empleo, toda vez que a diciembre 2011, la tasa de ocupados plenos sobrepasa por primera vez la tasa de subempleados (44,2%).

Gráfico N° 2. Evolución del Mercado Laboral del Ecuador



Fuente: INEC

Las políticas del gobierno de Rafael Correa, de un apoyo directo a la producción nacional. Lo que ha favorecido la disminución del desempleo de un 7,9% del 2009 a un 5,1% al 2011.

Distribución de los ingresos

El Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (**INEC**) en un estudio determinó que la mayoría de población ecuatoriana está en un estrato medio. La investigación realizada a 9.744 personas en las ciudades de Quito, Guayaquil, Cuenca, Machala y Ambato determinó que el 83 % de los ecuatorianos están en el estrato medio. Mientras que en el estrato alto está el 1,9 %, y en el estrato bajo el 14,9 %.

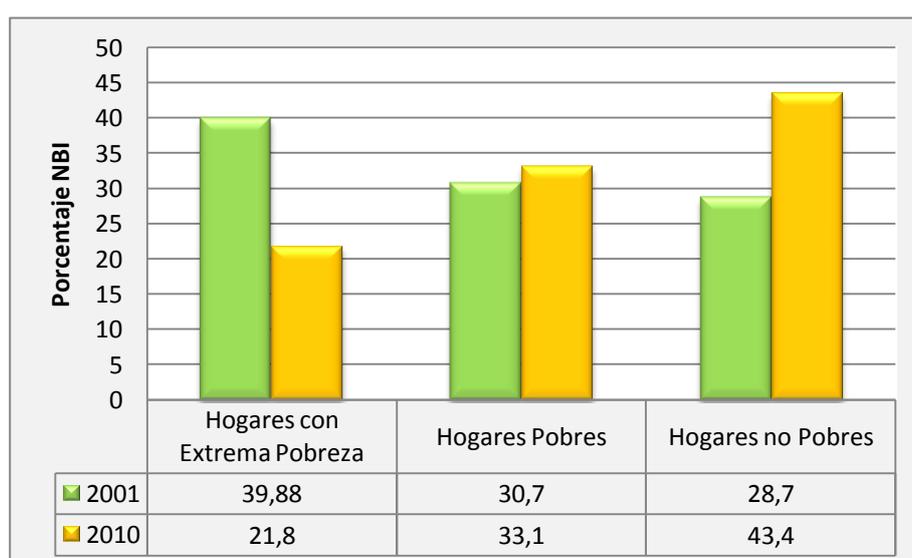
En la investigación fueron tomados en cuenta seis categorías: qué características tiene la vivienda, el nivel de educación que tiene el jefe de hogar, el tipo de bienes o servicios que accede el hogar, el acceso a la tecnología y los hábitos de consumo que tiene el hogar, se generaron los siguientes resultados.

Según los últimos estudios, la población ecuatoriana por ingresos se ubica en la mayor parte dentro de la clase media. Un país con una fuerte clase media es un país en progreso. El ingreso per cápita del Ecuador en el 2011 se ubica en \$ 4.553 USD, anuales. Es decir que los ecuatorianos perciben ingresos en promedio mensuales de \$ 379,43 USD.

Hogares con pobreza en el Ecuador

De acuerdo al último censo realizado en el 2010 la situación de pobreza y extrema pobreza ha tenido una disminución en los hogares de extrema pobreza, la mayor parte se debe a la incursión del cooperativismo de la economía solidaria que en el Ecuador tuvo una gran acogida, a través de la metodología de bancas comunales, cajas de ahorro y las cajas solidarias.

Gráfico Nº 3. Tasa de Crecimiento Intercensal



Fuente: INEC

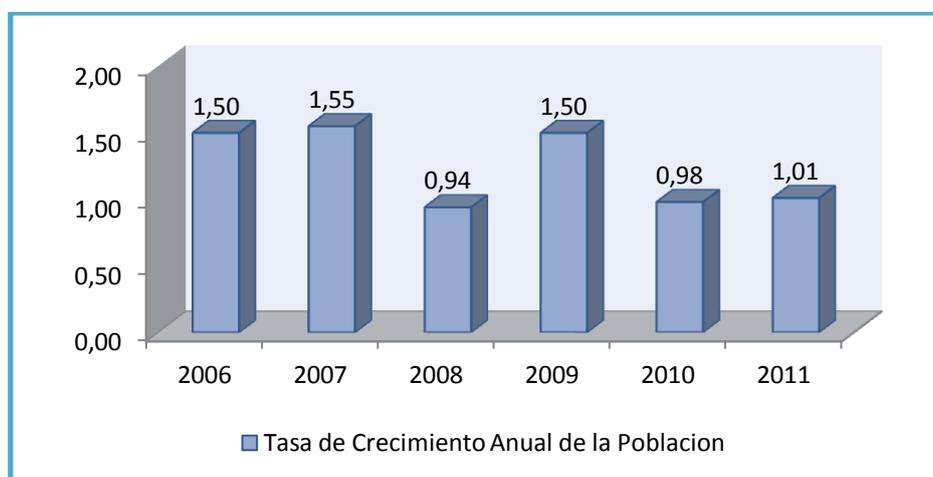
Lo preocupante es que se presenta un crecimiento de los hogares no pobres del 2.2 %, cifra que refleja que la economía se encuentra dentro de una estacionalidad debido a las crisis externas que impactan al país como fue la de alimentos en el 2008 y la burbuja financiera de Europa que quebró las economías de Grecia y sacudió fuertemente a España donde la mayor parte de nuestros migrantes se encuentran.

Crecimiento de la Población

En Ecuador la población total para el año 2011 se sitúa en 14.483.499 habitantes, con un porcentaje de población urbana mayor a la rural, desde el año 2007 uno de cada tres ecuatorianos viven en centros urbanos. El aumento acelerado de la población urbana se debe al propio crecimiento vegetativo, debido a la crisis en el campo por falta de tierra y de oportunidades de empleo; los destinos siguen siendo Quito y Guayaquil, pero hay otros porcentualmente superiores como Sucumbíos, Macas, Santo Domingo.

El crecimiento de la población urbana es 11 veces mayor que el crecimiento de la población rural, indicando una gran transferencia de población entre dos aéreas geográficas. La población urbana representa el 62,76% de la población, frente al 37,23% de la población rural, de acuerdo al censo 2010.

Gráfico N° 4. Tasa de Crecimiento Anual de la Población del Ecuador.



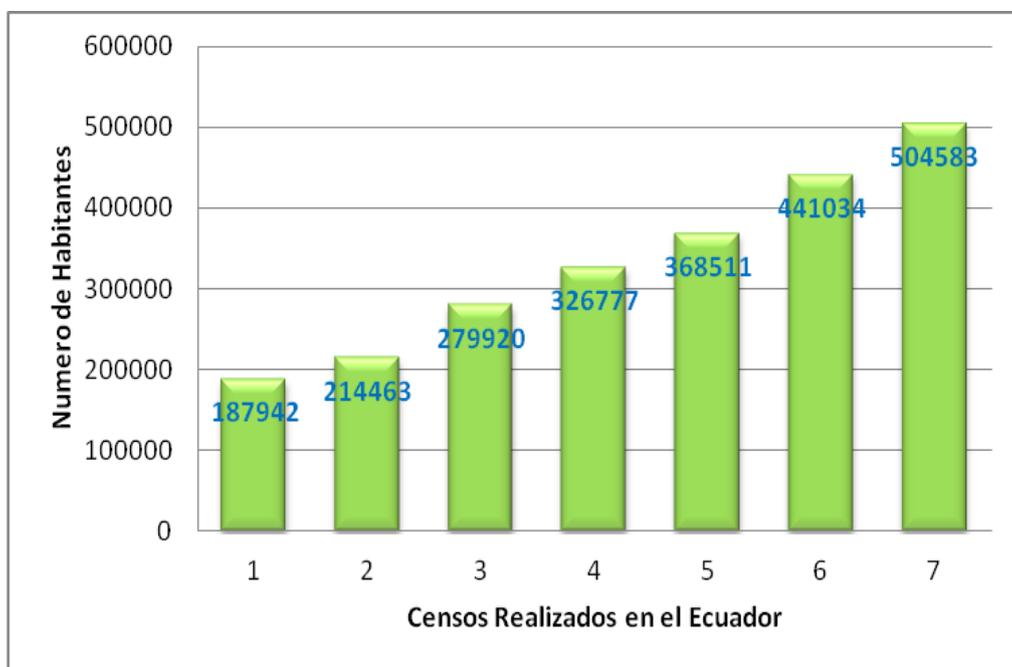
Fuente: INEC, Censo 2010.

Concentración de la población de la provincia de Tungurahua.

La provincia de Tungurahua cuenta con un número de habitantes de 504.583 concentrados en la provincia.

De acuerdo a los censos realizados en el país, “la provincia de Tungurahua presenta una tasa de crecimiento intercensal de 1,50”²² y el promedio de la tasa de crecimiento por provincias a nivel nacional es de 1.95%.

Gráfico N° 5. Crecimiento de la Población de Tungurahua



Fuente: INEC, Censo 2010.

La tasa de crecimiento por cantones encontramos que la que mayor crecimiento tiene es el Cantón Baños y la de menor crecimiento es el Cantón Quero.

²² http://issuu.com/hdavalos/docs/datos_tungurahua#print

Cuadro N° 5. Tasa de Crecimiento por Cantones de Tungurahua.

Cantón	2001 Número de Personas	2010 Número de Personas	Crecimiento	Aportación 2010
Ambato	287282	329856	1,54%	65,37%
Baños	16112	20018	2,41%	3,97%
Cevallos	6873	8163	1,91%	1,62%
Mocha	6371	6777	0,69%	1,34%
Patate	11771	13497	1,52%	2,67%
Quero	18187	19205	0,61%	3,81%
San Pedro de Pelileo	48988	56573	1,60%	11,21%
Santiago de Pillaro	34925	38357	1,04%	7,60%
Tisaleo	10525	12137	1,58%	2,41%
Total	441034	504583	1,50%	100,00%

Fuente: INEC, Censo 2010.

Elaborado por: Los Autores

La población de la provincia de Tungurahua encontramos que se compone en referencia al género, el 51,49% de la población son mujeres y 48,51% son hombres.

Los cuales se encuentran distribuidos según los Cantones de la siguiente forma:

Ambato con el **65,37%** del total de la población, los cuales el 51,55% son mujeres y 48,45% son hombres.

Baños con el 3,97%, los cuales a mujeres les corresponde el 49,88% y el 50,12% son hombres.

Cevallos con el 1,62%, los cuales a mujeres le corresponde el 50,66% y 49,34% son hombres.

Mocha con el 1,34%, del cual a mujeres le corresponde el 50,48% y el 49,52% a son hombres.

Patate con el 2,67%, del cual a mujeres le corresponde el 50,21% y el 49,79% a son hombres.

Quero con el 3,81%, del cual a mujeres le corresponde el 50,59% y el 49,41% a son hombres.

Pelileo con el 11,21%, del cual a mujeres le corresponde el 51,7% y el 48,30% son hombres.

Píllaro con el 7,6%, del cual a mujeres le corresponde el 52,84% y el 47,16% son hombres.

Tisaleo con el 2,41%, del cual a mujeres le corresponde el 51,32% y el 48,68%.

Situación General de la Actividad Volcánica y Riesgos en la Provincia de Tungurahua.

En la actualidad Tungurahua cuenta con un proyecto de “Atención y Recuperación de la zona afectada por el volcán Tungurahua”, a cargo del Centro de Operaciones de Emergencia COE de Tungurahua.

El COE se activa a nivel nacional, provincial o cantonal, de acuerdo a la gravedad y alcance de la amenaza que haya que enfrentar.

En el caso del proceso eruptivo del volcán Tungurahua, se ha activado el COE en las dos provincias afectadas, la del Tungurahua y la de Chimborazo.

Situación de la actividad volcánica del Tungurahua

El nombre procede de la lengua Quichua:

Tungur (Garganta)

Rauray (Ardor)

Que significa **“Ardor en la Garganta”** o **“Garganta de Brazas”**

El Tungurahua también se conoce como el "*Gigante Negro*" y, de acuerdo a la mitología indígena, es referido como "Mama Tungurahua" ("Mamá Tungurahua").

Es estratovolcán activo situado en la zona Andina de Ecuador. El volcán se alza en la Cordillera Oriental de Ecuador y se encuentra en el límite de las provincias de Chimborazo y Tungurahua dando nombre a esta última.

Actividad histórica

Todas las erupciones históricas se originaron en el cráter de la cumbre y han ido acompañadas de fuertes explosiones, flujos piroclásticos y, a veces, flujos de lava. En los últimos 1.300 años el Tungurahua entró en fase de actividad cada 80 o 100 años, siendo las principales en 1773, 1886 y 1916-1918.

Volcán Tungurahua 2011



Fuente: Instituto Geográfico Militar

La erupción volcánica del Tungurahua afecto directamente a Baños y los caseríos aledaños, entre las consecuencias es el aluvión de lodo que devasto algunos sitios, arrebató casas y animales con destrucción de puentes.

La última erupción del volcán comenzó en 1999: “El lugar más afectado por la erupción fue Baños con un saldo de 32 muertos por la evacuación y 25.000 evacuados, las pérdidas agrícolas estimadas \$17. 600.000 sucres, y pérdidas en el sector turístico de \$ 12.000.000 de sucres.”²³

Se mantiene en erupción hasta hoy en día, teniendo episodios violentos el 16 de agosto del 2006, 28 de mayo del 2008, 04 de diciembre del 2010 y el 26 de Abril del 2011.

Entre las consecuencias que genera hoy en día este evento son: desplazamiento de la población, pérdida del ganado, perturbación del Flujo Aéreo, Perturbación Funcional de Ambato, la provincia de Tungurahua y del País.

Entre las amenazas que tiene la población son lahares, flujos piro clásticos y caída de ceniza.



Desplazamiento de la Población y Perturbación de la Ciudad de Ambato.

²³ <http://www.cruzrojainstituto.edu.ec/Documentos/Ecuador.pdf>



Efectos de la Ceniza en los Animales y Cultivos de la Zona.

Empieza en el 2006.

El 14 de julio de 2006 el Tungurahua inició su más violenta erupción desde 1999. Aproximadamente a las 6:00 de la tarde, el volcán dejó escapar una columna de quince kilómetros, compuesta de cenizas, vapores y rocas. La columna se dirigió hacia el océano Pacífico y fue claramente visible en fotos de satélite.

“Durante la noche y la mañana del 15 de julio de 2006 temblores constantes, explosiones, emisiones de ceniza y caída de rocas pusieron a la población de Pelileo, Baños, Penipe, y otros cantones de las provincias de Chimborazo y Tungurahua en alerta. Se reportó que flujos de lava dañaron la carretera entre Baños y Penipe. La ceniza destruyó cultivos y calcinó animales. El 17 de julio, se reportó que por primera vez desde 1999, flujos piro clásticos ocurrieron, alcanzando el evacuado caserío de Cusua y el puente de Las Juntas. La actividad continuó, parcialmente limitada por casi un mes, hasta el 16 de agosto de 2006.

En la mañana de ese día, aproximadamente a eso de las 8:25 am, una enorme explosión señaló el inicio de lo que parece ser el evento mayor de este proceso eruptivo. Una columna de lava de ocho kilómetros emergió del cráter. El volcán también dejó escapar inmensas cantidades de rocas ardientes y cenizas. En el transcurso de la noche, la totalidad de la provincia del Tungurahua, incluyendo **Ambato**, Pelileo, Baños y la provincia del Chimborazo, incluyendo Riobamba y Penipe, fueron cubiertos de capas de rocas y cenizas. La población abandonó aterrorizada las ciudades y caseríos que rodean al volcán. **Baños, Juive, Palictagua, Bilbao, Cusúa** entre otras fueron evacuados. En la mañana del 17 de agosto, el tránsito vehicular fue totalmente suspendido en **Ambato**, y la población fue urgida a permanecer en sus casas. La central hidroeléctrica Agoyán suspendió sus actividades. Cultivos en toda la región fueron totalmente destruidos. El curso del río Chambo fue bloqueado y sus aguas se hallan elevándose en una inmensa represa. El Ejército ecuatoriano está considerando diversos métodos para destruir el dique, con el fin de evitar una eventual catástrofe.”²⁴

Al menos cinco personas han muerto calcinadas en el poblado de Palictahua y se ha reportado que trece personas fueron heridas. Agua potable se presume contaminada en la región.

²⁴ Instituto Geofísico de la Politécnica Nacional

El 6 de febrero de 2008

El Tungurahua comenzó a lanzar cenizas y piedras incandescentes, lo que obligó a las autoridades a la evacuación forzosa de las poblaciones cercanas, declarándose *alerta roja* (el nivel máximo).

“Según el Instituto Geofísico de la Escuela Politécnica Nacional (IG-EPN), se registró un incremento de los ruidos y cañonazos producidos por el volcán, los mismos que han sido escuchados con más fuerza en poblaciones como Manzano, Choglontus y Cahujá, en el cantón Penipe y a una distancia de entre 8 y 12 kms. del cráter del volcán. En dichas poblaciones se ha sentido además, la vibración de las ventanas de las casas.

Aunque se temió que el incremento de los ruidos y vibraciones sea un indicador de mayor actividad volcánica, ésta empezó a decrecer.”²⁵

Flujo de LAHARES 2008. Sector LAS PAMPAS



Fuente: Ministerio de Transporte y Obras Publicas

²⁵ <http://www.derecho-ambiental.org/Derecho/Vulnerabilidad/Centro-Operaciones-Emergencia-Tungurahua-Informe-1.html>

En el mes de enero de 2010

La actividad volcánica se incrementó levemente poniendo en alerta a las poblaciones aledañas y el día 29 de Mayo de éste mismo año hizo erupción, evacuando de las partes cercanas a más de 2.500 personas. Otra evacuación y erupciones ocurrieron el 4 de Diciembre, 2010. La Agencia Nacional (de Ecuador) de Control de la Seguridad estableció "alerta roja", que después disminuyó a naranja. El Instituto Ecuatoriano de Geofísica reportó un rápido aumento en actividad sísmica, un número de explosiones y una nube de cenizas que alcanzó los 2 km (1,2 millas) de altura. Llegando la nube de ceniza a la ciudad de Guayaquil.

Volcán Tungurahua 2011

El 26 de abril de 2011 hubo otra erupción de proporciones considerables, lanzando una columna de ceniza que ascendió hasta los 12 km de altura.

Y ha tenido cambios de alerta amarilla a naranja y viceversa, esto ha generado en la población a una ambientación natural con el volcán, a llegar a tomar evacuaciones y demás planes de contingencia, cuando el Estado del coloso muestre un cambio más agresivo al que tiene hoy en día.

“Al menos 15.000 pequeños y medianos agricultores y alrededor de 50.000 hectáreas de sembríos y pastizales han sido afectados por la erupción.”²⁶

Extensos sembríos de papa, maíz y hortalizas, y el pasto del que se alimenta el ganado, permanecen completamente cubiertos de ceniza volcánica y en las zonas más cercanas al volcán, incluso el material incandescente, emanado por el Tungurahua, arrasó con cultivos y animales, especialmente reses.

Estos sucesos que mantiene la población de la provincia de Tungurahua y que se ve afectada directamente Ambato en las áreas de:

²⁶ Cámara de Agricultura de Tungurahua 2008.

- Salud y Saneamiento
- Alimento y Agua
- Economía y Finanzas
- Seguridad Publica
- Ingeniería y comunicaciones

2.1.4. Factor Tecnológico

Las mejoras en la tecnología les permiten a las empresas reducir costos y expandir sus mercados. Las empresas que no prevean los cambios tecnológicos y los países que no inviertan en el desarrollo de tecnología, se encontraran con que sus productos son obsoletos y la productividad del aparato económico es baja, por lo que es importante la inversión en la investigación y desarrollo (I+D) en el Ecuador.

El desarrollo de tecnología en el Ecuador es bajo, se ha logrado establecer el país como especialistas en el ensamblaje de vehículos y bienes de producción.

En la provincia de Tungurahua no cuentan con desarrollo tecnológico aplicado a la agricultura, por el alto riesgo que representa el volcán Tungurahua ante una probabilidad de erupción y perdida de la inversión.

Disponibilidad de Maquinarias

Dentro de la gama de maquinaria utilizada para el desarrollo de la actividad de la agricultura se cuentan con las básicas, en el sector industrial y de confecciones se cuenta con maquinaria textil antigua y tradicional de la zona.

En el país se ha desarrollado el sector de la maquinaria con éxito en la construcción de maquinarias y equipos que no requieren un aporte alto de tecnología, lo cual impacta medianamente al crecimiento de la industria y es un factor favorable para el desarrollo de esta.

Incremento en el precio de la Energía Eléctrica

El incremento del precio de la energía dentro del sector industrial impacta de forma negativa en un grado medio, a razón de que el incremento del precio es trasladado directamente a los precios finales de los productos y servicios ofertados.

En las principales actividades de los habitantes de Tungurahua no se ven afectados directamente en la producción si no en el crecimiento del costo del servicio.

El Ecuador mantiene problemas con la generación de la energía eléctrica, como consecuencia de esto, el país está sometido a imprevistos apagones lo que afecta al desarrollo de las distintas actividades económicas del país, provocando un retraso de las mismas como consecuencias pérdidas económicas considerables dependiendo de la periodicidad de los apagones y los ciclos del proceso de la actividad de mensajería.

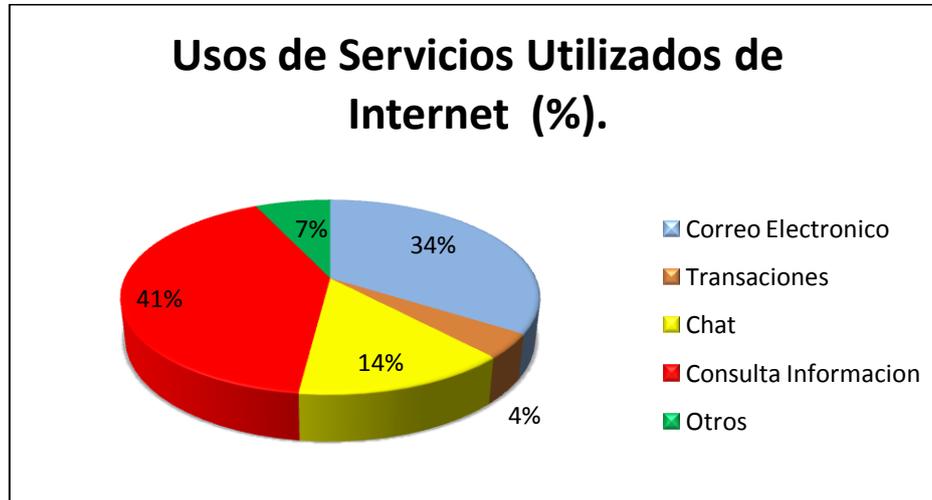
Los apagones causaron pérdidas económicas millonarias a escala nacional, entre el 5 de noviembre del 2009 hasta el 15 de enero del 2010.

En ese periodo contabilizaron 46 días laborables, que dejaron unos \$ 668 millones de perjuicio económico.

El sector comercial del país fue el más afectado, con \$ 98,5 millones. Le sigue el sector industrial, que fue perjudicado con \$ 95,1 millones.

Uso de Internet

Gráfico N° 6. Indicadores de Servicios Utilizados de Internet



Fuente: Revista Gestión N.159; agosto del 2008, Pg. 4

Elaborado por los Autores

El internet hoy en día tiene usos dentro de las actividades como son: el trabajo, educación, comunicación como se puede ver en este Gráfico. A través de sus herramientas como son el intranet y sitios web se facilitan consultas en línea, trámites de banca, gobierno y educación con ventajas en su uso como son que es rápido, fácil y económico.

El crecimiento de su uso en el país es moderado debido a que el costo de este servicio es alto lo que limita su uso.

Dentro del sector Courier tiene un grado medio de amenaza para su crecimiento, por lo que se convierte en un servicio sustitutivo de la mensajería tradicional.

2.2 DESARROLLO DE LA BANCA COMUNAL EN EL ECUADOR

El Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato ha tenido un gran desarrollo e impacto en la provincia de Tungurahua.

2.2.1 Evolución de las microfinanzas en el Ecuador al 2011

Las micro finanzas se refieren a la provisión de servicios financieros tales como: préstamos, ahorros, seguros o transferencia de recursos hacia hogares con bajos ingresos o actividades u organizaciones económicas cuya administración se encuentra bajo una persona o grupo que a través de la autogestión lograr objetivos económicos que les permita mejorar su calidad de vida.

Las entidades dedicadas a esto lo realizan a través del microcrédito que permite a las personas a que no tienen una garantía real acceder a un crédito. Esta actividad, que antes era exclusiva del Estado o de instituciones no formales, tiene actualmente la intervención de variadas instituciones especializadas y reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros y de las no reguladas, que están bajo el control del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) a través de la Dirección Nacional de Cooperativas.

Crecimiento de entidades

Para el año 2012, 14 serán las entidades supervisadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros que proporcionan servicios financieros. A septiembre del 2011 estas ascienden a 73 instituciones financieras dedicadas a este negocio son.

Cuadro N° 6. Instituciones Financieras

Instituciones Financieras	N°
Bancos Privados	22
Cooperativas	39
Sociedades Financieras	7
Mutualistas	3
Entidades Públicas BNF, CFN	2
Total	73

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros.

Elaborado por los Autores

Cartera Bruta de Microcrédito

El total de la cartera bruta de microempresa a septiembre del 2011 ascendió a US\$2.430 millones que corresponden al 4% del PIB, y superior en US\$ 406 millones (20,1%) a lo entregado a septiembre del 2010. Este monto es equivalente al 12.3% del total de la cartera bruta del sistema financiero.

SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO

Cuadro N° 7. Activos, Depósitos y Colocaciones del Año 2009 (miles de dólares)

	Nº	Institución Financiera	Activos		Depósitos		Colocaciones	
			USD (\$)	%	USD (\$)	%	USD (\$)	%
SUPERVISADO	25	Bancos Privados	15.872.298	72,8%	12.556.101	79,60%	9.216.087	66,8%
	4	Banco Público	2.360.410	10,8%	710.343	4,50%	1.704.228	12,4%
	10	Sociedades Financieras	930.454	4,3%	531.209	3,40%	768.360	5,6%
	4	Mutualistas	369.388	1,7%	296.659	1,90%	240.169	1,7%
	36	Cooperativas	1.646.660	7,6%	1.155.872	7,30%	1.280.441	9,3%
NO SUPERVISADO	223	Cooperativas (REDES)	587.880	2,7%	489.900	3,10%	445.484	3,2%
	19	ONGs		0,0%		0,00%	97.455	0,7%
	352	EFLs (Cajas de A y C)	42.350	0,2%	39.050	0,20%	38.500	0,3%
Total Supervisado y No Sup.	673		21.809.440	100%	15.779.134	100%	13.790.724	100%

Fuente: Superintendencia de Bancos, Redes y Uniones de Cooperativas Marzo -2009

Elaborado: Autores

2.2.2 Ley de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario

El artículo 275 de la Constitución de la República, establece que el régimen de desarrollo se orienta por el objetivo del **buen vivir** o **Sumak Kawsay**, por lo tanto los sistemas económicos, políticos, socioculturales y ambientales, deben integrarse en función de dicho objetivo, en el plano social se expresa en la realización de los derechos de las personas, comunidades, pueblos y

nacionalidades, en el contexto de la interculturalidad y el respeto a sus diversidades.

El artículo 283, señala que “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 un armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir”, además, señala que “el sistema económico se integrará por las formas de organización económica, pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución la determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas asociativos y comunitarios”.

El artículo 319 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.

El Estado promoverá las formas de producción que aseguren el buen vivir de la población y desincentivará aquellas que atenten contra sus derechos o los de la naturaleza; alentará la producción que satisfaga la demanda interna y garantice una activa participación del Ecuador en el contexto internacional”.

Se parte reconociendo que las formas de organización de la economía popular y solidaria se han dado espontáneamente a lo largo de la historia, pero que han sido marginadas de la política pública y escondidas bajo la concepción de “informalidad”, con respecto a la idea de empresa capitalista. “Si bien la falta de estadísticas es significativa, se plantea que a nivel nacional el 50% del empleo es generado por microempresas, las que representan el 25,7% del PIB. Las finanzas populares cuentan con 3 millones de socios y socias, las UPAs con menos de 1 Ha, proveen el 65% de alimentos de consumo básico, mientras

que el trabajo doméstico no remunerado representa alrededor del 25% del PIB²⁷.

La economía popular y solidaria se ha expresado en modalidades organizativas diversas a lo largo de la historia tales como los emprendimientos unipersonales, familiares, domésticos, comerciantes minoristas, talleres artesanales, redes de finanzas populares y solidarias, recordando que todas estas formas han surgido espontáneamente y anticipándose a la existencia de la norma jurídica que las regule y ello ha ocurrido desde las organizaciones comunitarias vinculadas por relaciones familiares, étnicas, culturales o territoriales, redes de ayuda mutua, comedores comunitarios, clubes de madres, hasta derivar finalmente en organizaciones con estructuras más complejas, como son las asociaciones y las cooperativas.

Todas estas organizaciones aportan al desarrollo del país y de sus localidades y eso es bueno porque ayudan a generar empleo y con ello ingresos, ahorro y así a dinamizar la economía a nivel nacional y regional.

A pesar de esta importancia, el Estado no ha mostrado ningún interés para impulsar una política pública dirigida a su fortalecimiento organizacional primero e institucional luego por el contrario, se les ha considerado unidades económicas marginales dedicadas a la solución de pequeños problemas, privándoles de campos de acción en el desarrollo local, regional y nacional.

Hoy estos actores, son reconocidos en la Constitución, en el Plan Nacional de Desarrollo para el Buen Vivir, y son visibilizados en los informes del gobierno, cuya política económica apunta a la construcción de un sistema incluyente, participativo y socialmente justo, especialmente para estos sectores que históricamente han sido desatendidos y olvidados.

²⁷ Economía popular y solidaria: Del proyecto de Ley y sus alrededores
Andrés Mideros Mora (<http://andresmiderosmora.blogspot.com/2011>)

El sector cooperativo, como actor de la economía popular y solidaria, que, pese a las limitaciones en cuanto a políticas públicas, ha logrado un mayor desarrollo y posicionamiento.

En este marco vale señalar que, al final de los años 90, el sistema financiero ecuatoriano terminó debilitado, especialmente la banca que enfrentó una profunda crisis de confianza, producto de su fragilidad a shocks internos y externos a más de su incompetencia y altos niveles de corrupción.

En ese mismo escenario, se reconoce el aporte de las cooperativas de ahorro y crédito, sobretodo, del sector rural, como sistemas eficientes de financiamiento que lograron no sólo diversificar y ampliar sus servicios hacia la pequeña producción y población pobre, sino experimentar un sistemático crecimiento en casi todos sus indicadores financieros; mostrándose como referentes válidos en tiempos de crisis y para el desarrollo local.

Por cierto, su crecimiento y desarrollo se fundamenta en gran medida en razones inherentes a las identidades que la conforman y sobre las cuales se basa su institucionalidad.

Tienen una enorme acogida porque nacen de las mismas localidades, son administradas por la gente del lugar y controladas por la misma comunidad, generando con ello un gran sentido de pertenencia, solidaridad y democracia.

2.2.3. La Red Financiera Rural una Alternativa para el Desarrollo de la Economía Micro empresarial

2.2.3.1 Antecedentes

“La Red Financiera Rural (RFR) agrupa a instituciones de Microfinanzas, cooperativas, ONG´s, bancos y cajas solidarias. El trabajo de la Red Financiera Rural (RFR) es facilitar y potencializar el acceso a servicios microfinancieros

con el fin de expandir estos servicios en la población rural y urbana apoyando la lucha contra la pobreza.”²⁸



La Red Financiera Rural (RFR), es una Corporación Civil de derecho privado sin finalidad de lucro, constituida el 16 de junio del año 2000. La aprobación de su personería jurídica se obtuvo el 29 de septiembre del 2000, mediante acuerdo ministerial No. 2000505 concedido por el Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización y Pesca.

“Actualmente, la Red Financiera Rural trabaja con un total de 38 instituciones miembros, que suman US\$1.180´667.776,88 colocados en cartera de crédito, atendiendo a 666.269 clientes microempresarios, lo que representa cerca del 45% del total de microempresarios existentes en el Ecuador.”²⁹

Las instituciones, miembros de la Red Financiera Rural incrementan año tras año al igual que los clientes atendidos y su cobertura a nivel nacional, constituyéndose en verdadera opción para el financiamiento y apoyo a las iniciativas microempresariales.

Esta organización busca contribuir al mejoramiento de las condiciones de vida de los ecuatorianos al facilitar el acceso a servicios financieros a sectores vulnerables, a través de: Organizaciones Rurales de Ahorro y Crédito no reguladas por la Superintendencias de Bancos y Seguros, Esta Red está

²⁸http://www.phasingoutsdcecuador.info/biblioteca/COSUDE_Sistematizacion_Finanzas_sociales_y_solidarias_Ecuador.pdf

²⁹ <http://www.rfr.org.ec/quienes-somos.html>

constituida por varias entidades de servicios financieros que actúan como banca de segundo piso e intermediarias directas, tales como:

Corporación Financiera Nacional – CFN; Casa Campesina de Cayambe; Fundación ESPOIR; INSOTEC; COAC SAC AIET; COAC San José Ltda.; COAC Jardín Azuayo; ECLOF - Ecuador; Proyecto Salto; Swisscontact; Catholic Relief Service – CRS, Asociación Cristiana de Jóvenes – ACJ; Banco Solidario; Centro de Educación y Capacitación del Campesino del Azuay – CECCA; Centro Ecuatoriano para la Promoción y Acción de la Mujer - CEPAM; COOPDESARROLLO; Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio; Fundación de Desarrollo Cooperativo – FUNDECOOP y COASER.

2.2.3.2. Objetivos de la Red Financiera Rural

- Promover la creación de pequeñas organizaciones de ahorro y crédito a nivel de las comunidades campesinas con la finalidad de solventar los pequeños requerimientos financieros del sector rural.
- Examinar el papel del Estado y el papel del sector privado, para orientar políticas públicas con las que se puedan promover procesos de profundización financiera.
- Fortalecer a las Instituciones Microfinancieras para que accedan al mercado con puntos de servicios que le permita proporcionar sus productos al área rural.
- Implementar sistemas de seguimiento y control continuo, con la finalidad de analizar el desempeño de su gestión y resultados.

2.2.3.2.1 Visión de la Red Financiera Rural (RFR)

Es “Ser líderes en el sistema de intermediación financiera dentro del área rural y urbano – marginal del país, a través de la prestación de servicios acorde con

sus necesidades, con personal especializado en su respectiva área de gestión; y, con el propósito de elevar el nivel de vida de los asociados y la comunidad en general”.

2.2.3.2.2 Estrategias

- Eficiencia: bajos costos de operación, bajos costos de transacciones
- Estabilidad: ausencia de crisis sistémicas
- Sostenibilidad: servicios hoy, servicios mañana
- Cobertura: servicios demandados por segmentos amplios de la población
- Reducción de costos: manejo adecuado de liquidez y economías de escala
- Confianza: por el medio de la difusión del sistema de seguridad financiera,
- Capitalización y fortalecimiento financiero; generación de empleo
- Potenciación de capacidades emprendedoras de la población.
- Constituir el Fondo de Microfinanzas Locales para fortalecer el Sistema Cooperativo Rural.

2.2.3.2.3 Mecanismos de supervisión y control

La Red Financiera Rural propone los siguientes lineamientos de supervisión y control:

- a. Analizar la actual normativa de la intermediación financiera convencional e identificar los obstáculos para el desarrollo del sistema financiero alternativo propuesto.
- b. Proponer a manera de un Proyecto de Ley, un cuerpo normativo adecuado al desarrollo de un sistema financiero alternativo, incluyendo: roles, funciones, atribuciones y obligaciones de: bancos, cooperativas de ahorro y crédito, organizaciones no gubernamentales – ONG's y otras relacionadas que trabajen en crédito y mercados financieros.
- c. Diseñar una estructura institucional que permita la operación de un sistema alternativo, incluyendo la presencia de órganos del Estado – Superintendencia de Bancos y Seguros.

El financiamiento a micro o pequeñas empresas asociativas fortalece la producción y los servicios que se brindan a nivel rural. Por ende es clave para el país incentivar este tipo de acciones como una manera de aprovechar las oportunidades o combatir las amenazas de la apertura económica en la que está inmerso nuestro país.

CAPITULO III

3. DESCRIPCION DEL PROGRAMA DE SALUD Y CREDITO DE LA PASTORAL SOCIAL DE LA DIOCESIS DE AMBATO.

3.1. ASPECTOS PRELIMINARES

La Diócesis de Ambato dentro de sus políticas de optar por los pobres, crea Programas y Proyectos que están orientados a la promoción de los pobres tratando de mejorar sus condiciones de vida. Así el 17 de febrero de 1997 se concibe el Proyecto Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato, con un capital de trabajo inicial de 200 mil dólares previstos por la Catholic Relief Services (CRS) que proporcionó los fondos, la capacitación y la tecnología que luego se convertirá en el Programa Salud y Crédito.

CRS es una institución de la Iglesia Católica de EEUU que se originó en 1943, por causas de la segunda guerra mundial orientada para atender emergencias, posteriormente que el auxilio en emergencias no era lo único que hacía falta para llegar a la gente, sino también hacer Programas de Desarrollo. En 1988 comienza a trabajar en el tema de las Microfinanzas, y ya para el 2004 atendía cerca de 853.000 familias y grupos de autoayuda. En América Latina está en 8 países trabajando principalmente en los Bancos Comunales, se han incorporado los grupos solidarios y un poco el crédito individual. Esta institución es muy descentralizada, cada región o cada país tiene autonomía para incorporar sus programas, como oficina central de ciertos principios o lineamientos.

Para quienes no la conocen La “Practica de los Principios en Microfinanzas” auspiciado por CRS, tiene como visión servir a los más pobres, honrar la dignidad de su trabajo, promover en empleo en relación con su comunidad, fortaleciendo sus actividades productivas.

Los principios son:

- a) Servir a los clientes “más pobres”.
- b) Vincular los préstamos a los ahorros
- c) Utilizar las garantías solidarias
- d) Utilizar practicas generales participativas invertir en la escala y en la eficiencia.
- e) Planificar para la permanencia.

Estos principios que acabamos de señalar se basan en la Doctrina Social de Iglesias:

- a) Opción por los pobres
- b) Dignidad humana
- c) Comunidad
- d) Derechos y responsabilidades
- e) Bien común
- f) Subsidiaridad
- g) Solidaridad
- h) Uso adecuado de los recursos

Por la metodología de Bancos Comunes la agencia implementadora CRS se retiró, pero antes promovió la fundación de **UCADE**, “Unión Católica de apoyo al Desarrollo Comunitario, es una organización con personería jurídica de derecho privado sin fines de lucro con patrimonio propio y administración autónoma, fue fundada en febrero del 2003 y es reconocida en el año 2004 por el Ministerio de Bienestar Social”³⁰.

UCADE es una institución constituida por cuenta de otras filiales, opera como una banca de segundo piso, cada filial tiene su personería jurídica propia

³⁰ <http://www.ucade.org/Filiales.htm>

misma que les permite trabajar de manera autónoma y según su interés decida sus acciones.

Los miembros o filiales de UCADE son:

- Diócesis Latacunga - Programa Salud y Crédito
- Diócesis de Santo Domingo - Fundación Acción Social Cáritas-FASCA
- Diócesis de Guaranda - Fundación Promoción Humana Diocesana de Guaranda.
- Diócesis Riobamba - Proyecto Consolidación de Iniciativas Empresariales Rurales de Chimborazo –CIERCH
- Diócesis Tulcán - Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio
- Diócesis de Babahoyo - Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Cafetal"
- Diócesis Machala - Cooperativa de Ahorro y Crédito "Familia Solidaria"
- Diócesis de Ambato - Salud y Crédito

Las filiales tienen estructura propia para canalizar los recursos, tiene de 10 o 12 años dentro de UCADE. La idea de UCADE es aumentar los microcréditos y los servicios sociales utilizando las estructuras de sus filiales, para ello es miembro de diferentes redes como la RFR y su operatividad lo hace también de manera independiente de la filiales.

UCADE tiene como objetivo fortalecer a la red que conforman sus filiales, ejercer control de calidad de acuerdo a los estándares de la industria y representarlas en cada una de las instancias. De manera que sus filiales entre otras cosas ofrezcan:

- Servicios financieros y no financieros a los microempresarios pobres, buscando metodologías de crédito que faciliten su acceso en términos de servicio y costos.

- Amplíen su cartera de financiamiento externo para expandir la cartera de los clientes que constituyen su población meta.
- Eleven su nivel de competitividad en el mercado de servicios financieros, utilizando tecnología de punta que les permita ser líderes en el mercado.
- Logren incidir en las políticas públicas que afecten al sector.
- UCADE utiliza diferentes metodologías de crédito, banca comunal 81%, crédito individual 16%, grupo solidario 3%.

Estructura del gobierno de UCADE

La gobernabilidad del Programa está conformada por la asamblea general dentro de sus atribuciones y controles esta: auditar, evaluar, revisar y dar seguimientos a las actividades en general de la UCADE. La junta directiva conformada por los gerentes de Pastoral Social de cada una de sus filiales, sus actuaciones se vincula al equipo técnico con énfasis a temas relacionados con Programas y proyectos de impulso al desarrollo comunitario.

El equipo técnico conformado por todos los gerentes de los Programas constituye el brazo ejecutor de las políticas y procedimientos que regirán a las filiales de la unión, que tiene a cargo la entrega de aportes económicos.

Estructura operativa de UCADE

El rol del equipo técnico es apoyar a la gestión de la gerencia general retroalimentando y apoyando el cumplimiento de los procedimientos.

La gerencia general es responsable de administrar la unión; realiza todas las actividades para el cumplimiento del objetivo social sujetándose a los estatutos elabora el presupuesto anual y el plan general de actividades de la unión y los somete a aprobación de la junta ejecutiva tenemos también el área contable, administrativa y financiera que apoya a las filiales y el área de auditoría interna, el área de sistemas informáticos, el área de proyectos y el área legal.

La importancia de UCADE es que siendo red puede acceder a los préstamos del BID y así proveer de fondos a sus filiales y como es miembro de la red financiera rural esos beneficios también lo recibe el Programa.

El objetivo del Programa fue implementar los servicios de crédito, ahorro y salud a la población rural y periurbana de la provincia de Tungurahua, a través de la banca comunal.

“La microempresa es el gran motor de empleo en la mayoría de los países del mundo, es la proveedora de ingresos y empleo para más de un tercio de la población económicamente activa.”³¹

Cuadro Nº 8. Información Financiera: Filiales al 31 de Diciembre del 2011

FILIAL	SOCIOS	B.C.	Mujeres	Mujeres %	Cartera	Ahorristas	Total Ahorros
D. Ambato	7.009,00	261,0	5.554	79%	3.851.191,00	6.369,0	1.353.732,00
D. Guaranda	3.244,00	310,0	3.192	98%	1.637.104,00	3.620,0	489.776,00
D. Latacunga	3.999,00	244,0	3.458	86%	1.564.969,02	3.356,0	474.767,16
D. Sto. Domingo	5.289,00	182,0	3.644	69%	3.163.158,53	5.713,0	860.699,26
D. Riobamba	3.622,00	216,0	2.324	64%	809.082,88	3.653,0	115.865,98
D. Babahoyo	5.412,00		4.010	74%	823.235,45	5.412,0	817.240,90
D. Tulcán	2.772,00		2.190	79%	1.046.042,00	2.772,0	824.989,00
D. Machala	438,00		263	60%	151.037,00	438,0	150.545,00
TOTAL:	31.785,00	1.213,0	24.635	76%	13.045.819,88	31.333,0	5.087.615,30

Fuente: UCADE

Elaborado por los Autores

³¹ USAID 2009 “Microempresas y Microfinanzas en Ecuador: www.salto-ecuador.com.

En estos datos del 2011 se ratifica que el 79% de los socios son mujeres y solo el 21% son hombres de un total de 7.009 socios correspondientes a la Diócesis de Ambato mientras que al 31 de Diciembre del 2009 eran solo 5.411 socios es decir han ingresado 1.598 socios más en estos dos años al programa Salud y Crédito.

De todas las 8 filiales de conforman UCADE el 76% aproximadamente son mujeres y un 24% son hombres de un total de 31.785,00 socios.

Del total de cartera USD 13.045.819,88 el 29.52% corresponde a la Diócesis de Ambato con USD 3.851.191 superior a la “cartera del año 2009 que era de tan solo USD 1.865.309,08.”³²

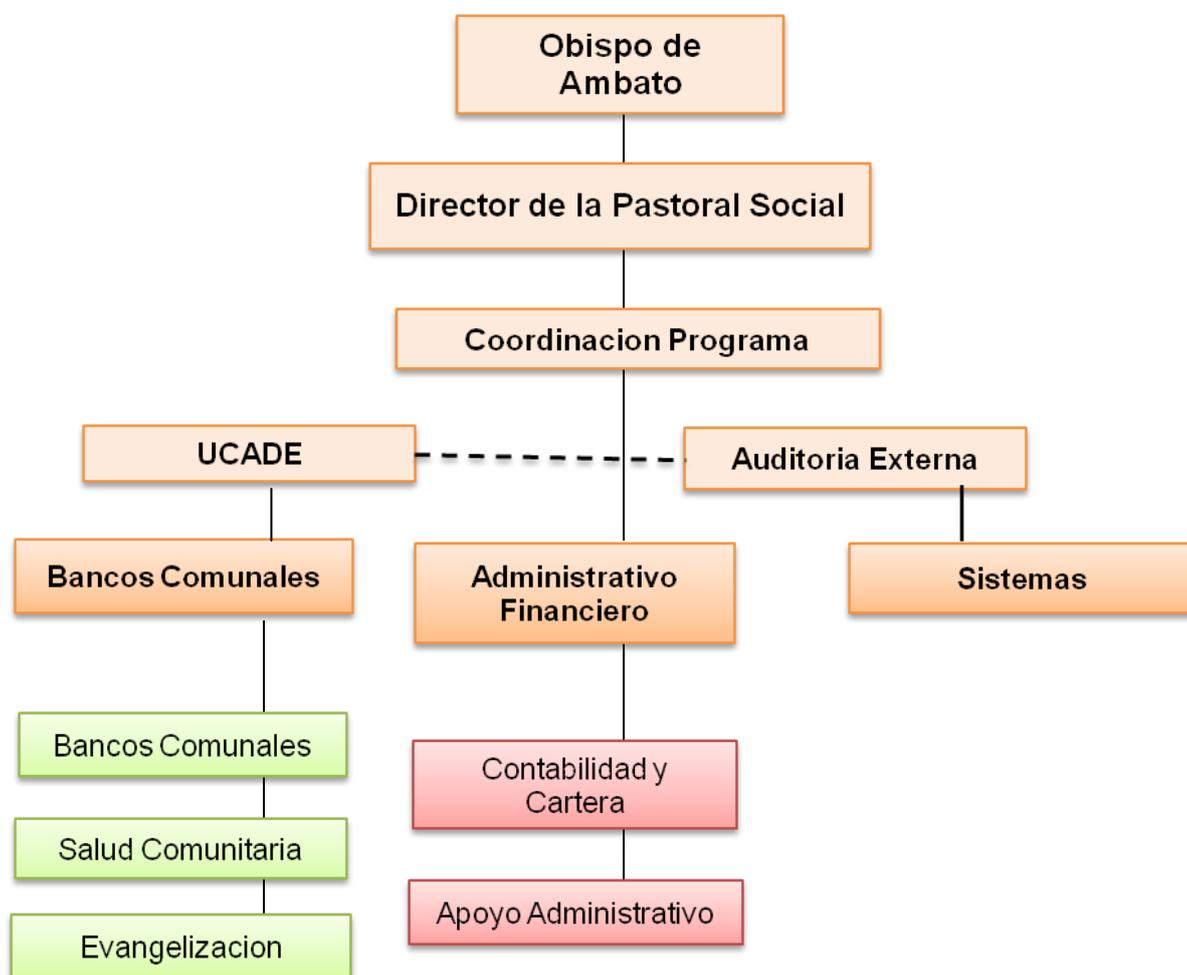
Continuando con el análisis tenemos con el 24.25% a la Diócesis de Sto. Domingo, con el 12% a la Diócesis de Guaranda y Latacunga estas entre las más representativas y la que menos cartera maneja es la Diócesis de Machala con el 1.16%.

3.1.1. Organigrama Estructural Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato.

En este punto veremos la composición organizacional del Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato detallado en el siguiente organigrama.

³² Diócesis de Ambato “Programa Salud y Crédito”

Gráfico N° 7. Organigrama Estructural



Elaborado por: Los Autores

La Diócesis de Ambato está representada por Monseñor Germán Pavón Obispo de Ambato y por el Padre Rodrigo Altamirano como Delegado Episcopal.

Dr. Luis Velasco, Director de Pastoral Social

Al interior de la Pastoral Social el Programa Salud y Crédito cuenta con 21 personas.

3.1.2. Listado del personal detallado por grupo

Administrativo

1 Coordinador de Programa

1 Supervisor

1 Contadora

1 Asistente de Cartera

1 Asistente Administrativo

1 Técnico de Sistemas

Total 6 personas

Operativo y de campo

10 Asesores de BC

3 Técnicas de salud comunitaria

2 Técnicos de Evangelización

Total 15 personas

Las actividades que realizan en los grupos son:

Los Asesores efectúan lo siguiente:

1. Desarrollo de procesos de organización y participación al interior de los BC
2. Evaluación de necesidades del sector
3. Seguimiento comunitario
4. Coordinación interinstitucional
5. Coordinación con Párrocos
6. Capacitación en el manejo de los pequeños negocios

Las técnicas de Salud Comunitaria realizan:

1. Visitas domiciliarias y monitoreo
2. Seguimiento de casos especiales
3. Control nutricional
4. Promoción de brigadas y control médico
5. Capacitación en los grupos
6. Referencias al Centro Médico “Nuestra Señora de la Elevación”

Los Técnicos de Evangelización:

1. Visitas domiciliarias
2. Seguimiento de casos especiales
3. Trabajo con promotoras
4. Retiros y reflexión de la palabra
5. Atención y ayuda
6. Coordinación con Párroco

3.2. CULTURA ORGANIZACIONAL DEL PROGRAMA

3.2.1. Misión

“Somos un Programa Católico de Servicio, basado en la Doctrina Social de la Iglesia. Promovemos el desarrollo económico, humano y el mejoramiento de estilos de vida de mujeres que desarrollan una actividad productiva, que no tienen fácil acceso al mercado financiero formal en la Provincia de Tungurahua.”³³

³³ Diócesis de Ambato, Plan Estratégico 2004-2010

3.2.2. Visión

“Espíritu solidario del Programa fortalecido, con capacidad de brindar satisfacción a nuestras beneficiarias a través de justicia social, auto sustentabilidad y eficiencia en sus acciones, contando para ello, con personal capacitado y competitivo utilizando una tecnología adecuada a la luz del Evangelio.”³⁴

3.2.3. Valores

- Solidaridad
- Trabajo en equipo
- Mística y animación
- Calidad
- Transparencia
- Puntualidad
- Justicia social
- Salud

3.2.4. Metodología del Programa Salud y Crédito De la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato

Desde el inicio se ha implementado la metodología grupal de bancos comunales (BC).

³⁴ Diócesis de Ambato, Plan Estratégico 2004-2010

Los bancos comunales son organizaciones de crédito y ahorro de entre 20 y 50 miembros, generalmente madres, que se asocian para autogestionar un sistema de microcréditos (de entre 50 y 300 dólares), ahorro y apoyo mutuo.

Los Socios totales al 31 de diciembre del 2009 son: 5.411

Clientes Mujeres 90,5%

Clientes Hombres 9,5%

Entre las características de los Banco Comunal hay que destacar:

- a) Ofrecen una garantía mutua similar a la de los grupos solidarios.
- b) Los créditos se conceden para capital de trabajo, es decir, su objetivo final es generar autoempleo.
- c) Tratan de alcanzar la autosuficiencia financiera y establecen los tipos de interés en función de esta premisa.
- d) Tratan de acomodarse a las preferencias de los prestatarios.
- e) No exigen una garantía económica ni avales reales, esta es una de las principales características que diferencia a los Programas de Microfinanzas de otras ayudas al desarrollo.
- f) Ofrecen servicios de ahorro y préstamos. Los ahorros son necesarios para poder generar los préstamos y llegar a ser una institución autosuficiente.
- g) Esta especialmente destinado a las mujeres y al medio rural, por ser la población más pobre y vulnerable.
- h) Trata de favorecer el desarrollo de las organizaciones locales y regionales

En cada Banco Comunal se elige una directiva que consta de una presidenta, una tesorera que dirigen las reuniones recogen y desembolsan el dinero, abren una cuenta a nombre del Banco Comunal, estos créditos son entregados a la

directiva la misma que se encarga de entregar a cada clienta bajo el asesoramiento de un asesor técnico.

En cada Bancos Comunal existe un sistema de cuenta externa e interna.

Cuenta Externa: Son los recursos que provee el Programa y que las socias/os reciben como crédito. La operación bancaria se realiza en el Banco Bolivariano o en el Banco Pichincha donde el Programa tiene cuenta corriente y es en estos bancos donde la directiva de los Bancos Comunales deposita cada mes las cuotas mensuales grupales del préstamo y en el nuevo ciclo retiran el préstamo que hacen en el Banco Comunal los socios/as.

Cuenta Interna: Son los recursos que cada socia ahorra (ahorro programado y voluntario) durante los ciclos, son también los ingresos que se cobran por multas, moras, atrasos a las reuniones o intereses por représtamos.

Los représtamos son créditos que hace el Banco Comunal de su cuenta interna a un interés que ellas decidan estas personas son libres del manejo de este dinero siempre reguladas por el reglamento interno que tiene cada Banco Comunal y bajo la sugerencia del Asesor Técnico.

Producto o tipo de créditos otorgados por el Programa Salud y Crédito, de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato.

Dentro del Banco Comunal cada participante puede recibir tres tipos de préstamos:

Normal: Con pagos mensuales.

Complementario: Que puede ser reembolsado en una sola cuota al finalizar 6 meses.

Cuenta Interna: Similar al complementario pero con fondos del propio Banco Comunal.

Acceso al Crédito

Las condiciones que deben cumplir los beneficiarios de un crédito son mínimas como son:

- Requisitos mínimos y flexibles
- Puede comenzar desde 50 y subir hasta 1.000 dólares
- Cada ciclo es de 6 meses
- Se requiere de un ahorro inicial y ahorro Programado durante el ciclo
- Apoyo en actividades de producción, comercio y servicios
- Reuniones cada 28 días (en un mismo día de la semana)
- Se promueve la garantía solidaria

Cuando el cliente cumple con estos requisitos, se realiza un seguimiento a través de un modelo de escalera:

- Comienza en \$50
- Incrementa \$100 cada ciclo de 6 meses
- Se prueba a la cliente 5 ciclos
- Si ya ha pagado \$500 puede solicitar hasta \$1.000
- Ahorro inicial 15% o 20% del monto solicitado
- Ahorro en el ciclo 2% del monto del préstamo

En montos mayores el ahorro mensual es opcional hasta el 2% del monto.

Formas de pago del Crédito

- Los créditos se cancelaran en cuotas fijas dependiendo el número de pago.

- Se cancelaran en cada mes el (capital más el interés más el ahorro Programado), en cada cuota cancelada el socio/a ahorra un porcentaje del crédito recibido.
- Los pagos se realizaran únicamente en las reuniones que son cada 28 días a partir de la fecha que reciben el crédito.
- Se prohíbe a la directiva la recepción de dinero fuera de las reuniones entre miembros del Bancos Comunales.

Como vemos el crédito se consolida en el Banco Comunal dentro de una garantía mutua y solidaria comunitaria (el crédito es garantizado por el resto del grupo ya que no se exige garantía física) se forman parejas dentro del Banco Comunal un deudor y un garante, significa participar activamente es decir pagar el crédito, madre e hija que depende una de la otra en la misma casa y no puede ser garante.

El Programa exige que cada socio/a del Banco Comunal ahorre que un 20% del préstamo que el socio/a a solicitado, este ahorro se utiliza para cubrir la morosidad de préstamos individuales como la última cuota de un socio/a sólo se puede retirar al final del ciclo a esto se conoce como ahorro programado, mientras que cuando los socios/as ahorran por su cuenta, estos ahorros se pueden retirar en cualquier momento y percibe un interés en el Banco Comunal en este caso se habla de un ahorro voluntario.

Cobertura del Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato

- Actualmente se llega a los 9 cantones de la provincia, se tiene un 60% de clientes en las zonas rurales y un 40% en las zonas urbanas
- Los cantones atendidos son: Quero, Tisaleo, Cevallos, Mocha, Pelileo, Baños, Patata, Píllaro y Ambato.
- Actividades principales: pequeña producción, comercio y servicios

3.2.4.1 Modelo de la Banca Comunal a nivel General

Solicitando un crédito de US\$ 300, con un interés del 18% se restituyen US\$354. Esta cantidad se paga en 10 mensualidades de US\$ 5,40.

El 94% de cada pago, (equivalente a US\$5,08) es destinado a la recapitalización del crédito y devuelto a la Pastoral Social de Ambato, mientras que el 6% (equivalente a US\$0,32) es destinado a la comunidad.

De ése 6%, el 40% (es decir, US\$ 0,13) es entregado para pago de utilidades por ahorro individual a cada socio y el 60% restante (US\$ 0,19) es destinado para ahorro comunitario.

Ahorro Comunitario.- Se le denomina a los fondos de emergencia del Banco Comunal, que es destinado para cubrir cualquier eventualidad, calamidad que pueda suscitarse en el Banco Comunal o con los socios/s.

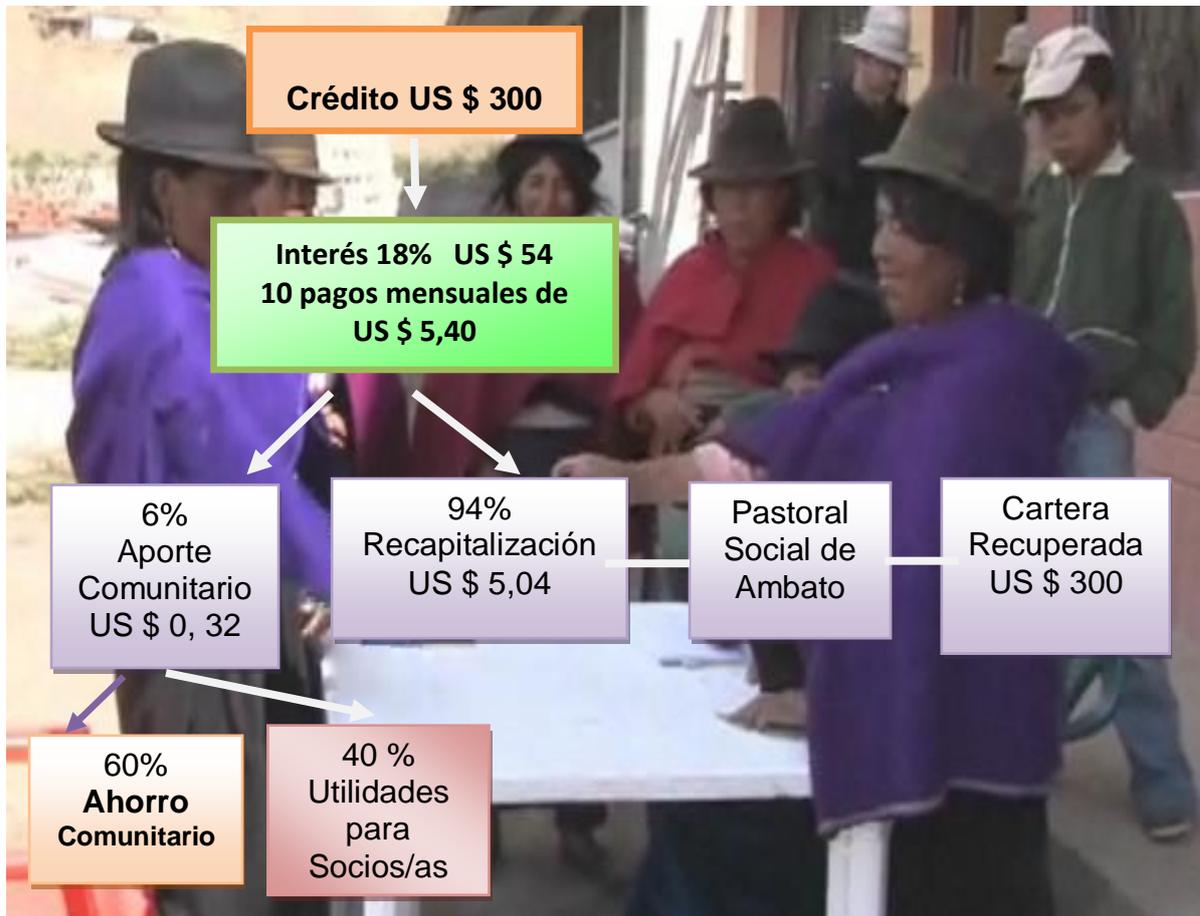
En el caso de la ciudad de Ambato, el 50% del crédito está destinado al cultivo de la cebolla blanca, el 42% se orienta a la compra de ganado vacuno, el 4% para la compra de ganado porcino, el 3% para la compra de arveja y un mínimo porcentaje de zanahoria, y el 1% se orienta a la inversión en especies de animales menores como conejos y pollos de engorde.

El crédito solicitado para la cebolla blanca es utilizado para la compra de abono orgánico para mantener la humedad y fertilidad del suelo, así como para la compra de plantas “semilla”. En promedio, los créditos para el cultivo de la cebolla blanca son utilizados para una superficie que fluctúa en un rango de 0,2 a 0,4 hectáreas, de acuerdo a la cantidad de terreno con que cuenta el agricultor.

Sin embargo, vale aclarar que mientras más grande es la superficie de tenencia de tierra de las familias, el crédito se va orientando para la compra de ganado de engorde (toretas), que luego de unos 8 meses son vendidos. Y en el caso

de consumo de pasto con ceniza, la venta se efectúa tres días antes que enflaquezca.

Gráfico Nº 8. Esquema del Modelo de un Banco Comunal en General



Fuente: <http://www.fao.org/climatechange/68070>

Elaborado por: Los Autores.

3.2.5 Cadena de Valor

Es una herramienta de gestión diseñada por Michael Porter que permite realizar un análisis interno de una empresa, describe como compite la empresa no como funciona.

Según este modelo una empresa supera a otra si tiene más ventaja competitiva.

La **Cadena de Valor** es una forma de representar al Modelo de Procesos de la Empresa.

“La cadena de valor disgrega a la empresa en sus actividades **estratégicas** relevantes para comprender el **comportamiento de los costos** y las **fuentes de diferenciación existentes y potenciales**. Una empresa obtiene la ventaja competitiva, desempeñando esas actividades estratégicamente importantes **más Barato o mejor que sus competidores**”³⁵

Gráfico N° 9. Cadena de Valor



Elaborado por: Los Autores

En la cadena de valor abarca toda una logística desde el cliente hasta el proveedor. De este modo al revisar cada uno de los procesos de la cadena se optimizan los procesos empresariales y se controla la gestión de flujo de

³⁵ www.economist.com

mercancías e información entre proveedores, minoristas y consumidores finales.

Actividades Primarias: Son las que generan valor para el cliente, Están conformadas por la logística interna, operaciones (Producción), logística externa, ventas y marketing, servicios postventa (mantenimiento).

Actividades de Soporte: Son los que sustentan a las actividades primarias, contribuyen en la creación de una ventaja competitiva dentro de la organización., las actividades son:

Dirección de administración, Dirección de recursos humanos, Desarrollo de tecnología (Investigación y Desarrollo) y Abastecimiento (compras).

Para cada actividad de Valor añadido se debe identificar los generadores de costos y valor.

Logística Interna

En la logística de entrada se consideran las actividades correspondientes al ingreso de nuevos socios/as dentro del Programa, recepción de datos, acceso de clientes en las actividades y capacitaciones de la Diócesis de Ambato comprenden: el ingreso, inspección de documentos y conformación de grupos.

Operaciones / Transacciones

Dentro de las operaciones que realiza el Programa de Salud y Crédito de la Pastoral de Ambato, se destacan las actividades orientadas a gestionar canales de acceso al Programa, a través del mecanismo boca a boca, que es la forma como la mayor parte de socios/as llegan al Programa, el diseñar los montos de cada producto de crédito como para consumo, inversión, agricultura, etc.

Gestionar nuevos socios/as al Programa, inclusión de la comunidad dentro del Programa con la finalidad de lograr un posicionamiento local de este servicio bajo la modalidad del Cooperativismo y Economía Solidaria.

Logística Salida

Gestionar la entrega de los Recursos Financieros, a través de la entrega de los montos de forma directa en las oficinas de la Parroquia, y de acuerdo al caso con emisión de un cheque a cobrar en un Banco Formal del Sistema Financiero Nacional.

Servicios post Venta Cliente

Son los servicios que se brindan a los socios/as que solicitan créditos u aportan ahorros dentro del Programa, a través de la gestión de riesgo, seguimiento de los proyectos, brindar capacitación y soporte oportuno en lo que necesite el socio.

CAPITULO IV

4. ANALISIS DEL PROGRAMA DE SALUD Y CREDITO DE LA PASTORAL SOCIAL DE LA DIOCESIS DE AMBATO.

4.1 ANALISIS DEL BANCO COMUNAL

Un análisis de la unidad ejecutora del Programa Salud y Crédito de la Diócesis de Ambato, es útil para determinar si existen problemas en cuanto a la supervisión de personal y metas planteadas, en cuanto a la integración de un socio o empleado a la organización, a desacuerdos, al desaprovechamiento del potencial del banco comunal o servicios comunitarios de salud.

Se valorara el rendimiento del Programa en las comunidades beneficiarias, el comportamiento de los socios/as dentro de la organización a través del uso de una encuesta.

Al tener una medición real del nivel de desempeño del personal de una organización, tendremos con toda seguridad parámetros en los cuales nos basaremos para implementar un plan de desarrollo humano, en función de las potencialidad, competencias y rendimiento del empleado, se podrá trabajar con eficiencia en un Programa de administración de planes de desarrollo que apoyen a los agricultores, comerciantes, socios del Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato.

4.1.1 Objetivos

Entre los objetivos fundamentales del análisis de la Banca Comunal y los Socios/as son:

- Aprovechar los resultados como medios/herramientas de otros modelos de Gestión Humana que se desarrollan en el Programa para mejorar las

falencias que se presentan en las diferentes áreas siempre con el apoyo del Párroco de la Parroquia.

- Establecer estrategias de mejoramiento continuo, cuando se detecte falencias o se obtenga un resultado "negativo".

Esto refleja beneficios a corto plazo, mediano y largo plazo para los socios/as y directivos que forman parte del Programa de Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato.

El presente trabajo nos ayuda a definir:

- Orienta a definir una autoestima en los colaboradores y empleados del Programa de Salud y Crédito.
- Estima y valora el potencial y la productividad de los socios/as.
- Permite realizar una retroalimentación válida (Feed Back) a nuestros colaboradores
- Detectar necesidades de capacitación
- Descubrir personas clave
- Descubrir inquietudes del evaluado
- Es una ocasión para que jefes y subordinados analicen como se están haciendo las cosas

4.1.1.1 Objetivos Financieros

- Mantener y mejorar la rotación de capital
- Reducir la Cartera Vencida

4.1.1.2 Objetivos de Clientes

- Ampliar y mejorar la percepción de servicios
- Mejorar la calidad de Información del Crédito

4.1.1.3 Objetivos de Procesos

- Mejorar el análisis de Mercado
- Mejorar la identificación de Necesidades del Cliente.

4.1.1.4 Objetivos de Crecimiento de Recursos Humanos

- Mejorar las competencias del Personal.
- Buscar un esquema motivacional adecuado para el personal”³⁶

4.2. ANALISIS SOCIO ECONOMICO DE LOS SOCIOS/AS.

La encuesta es un instrumento cuantitativo que se utilizó en esta investigación que se hace mediante una consulta a un grupo de personas con la ayuda de un cuestionario, para nuestro estudio se hizo a los socios/as del Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato.

n: Tamaño de la Muestra

N: Tamaño del Universo

p: Es la característica estudiada que estará presente en la muestra (probabilidad de ocurrencia).

q: Es el complemento de p ($q = 1 - p$) (probabilidad de fracaso)

e = error estándar

K= nivel de confianza

Universo: El universo son el total de socios/as del “Programa de Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato”, Los cuales alcanzan un número de 5411 socios/as.

Muestra: La determinación de la muestra de socios/as a estudiar, para realizar la observación y necesidades de los socios/as.

³⁶ Plan Estratégico de la Diócesis de Ambato

Se utiliza la siguiente fórmula:

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

La función básica de la muestra es determinar una parte de la población, la cual ayuda para el análisis de la población total, es útil porque mediante esta se debe puede hacer inferencias sobre dicha población.

El tamaño de muestra se calcula con criterio estadístico:

Población (N) = 5411 socios/as del Programa.

Probabilidad de ocurrencia (p) = 0.50

Probabilidad de fracaso (q) = 0.50

Nivel de confianza (Z) = 95% = 1,96

Error estimado = 5% = 0.05

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

$$n = \frac{5411 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{0.05^2 (5411 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{5196,72}{14,48}$$

n= 358,76 socios/as

n= 359 socios/as

El tamaño de muestra a ser analizada es de 359 socios/as.

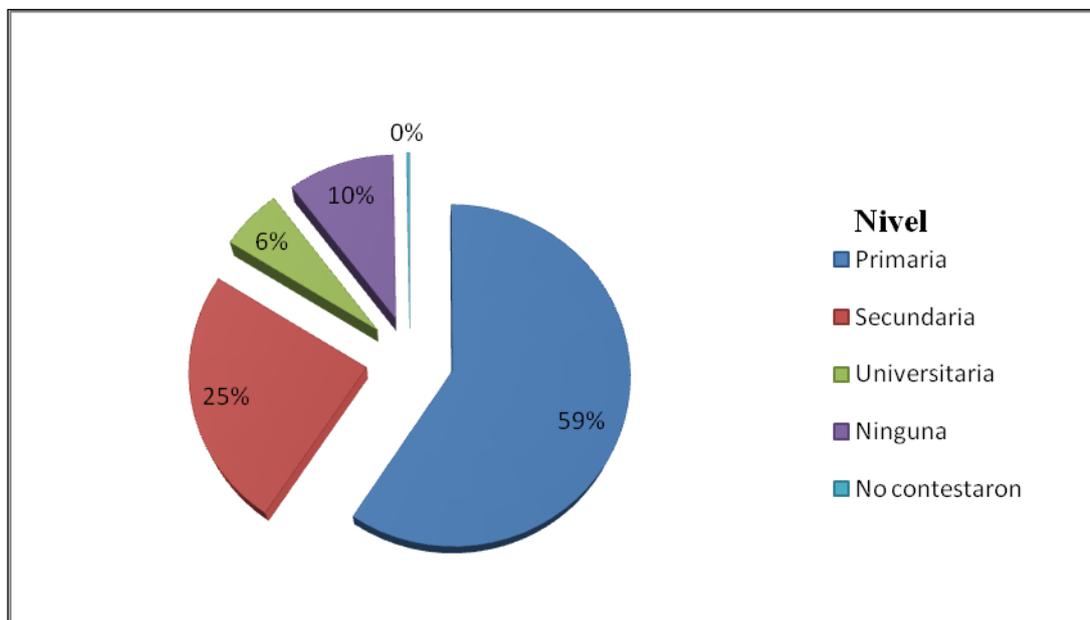
Una vez aplicada la encuesta a los socios/as de este Programa se obtuvieron los siguientes resultados.

Se realizó en la reunión mensual de los socios/as de los Servicios de la Banca Comunal del Programa de Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato.

Con una encuesta enfocada a conocer la percepción de los socios/as de los servicios y beneficios recibidos del Programa de Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato. A la vez conocer las necesidades que demandan los socios/as del servicio.

1. ¿Qué Nivel de Escolaridad tiene?

Gráfico Nº 10. Nivel de Escolaridad.



Fuente: Encuesta Realizada a los socios/as del Programa Salud y Crédito

Elaborado por: Los Autores

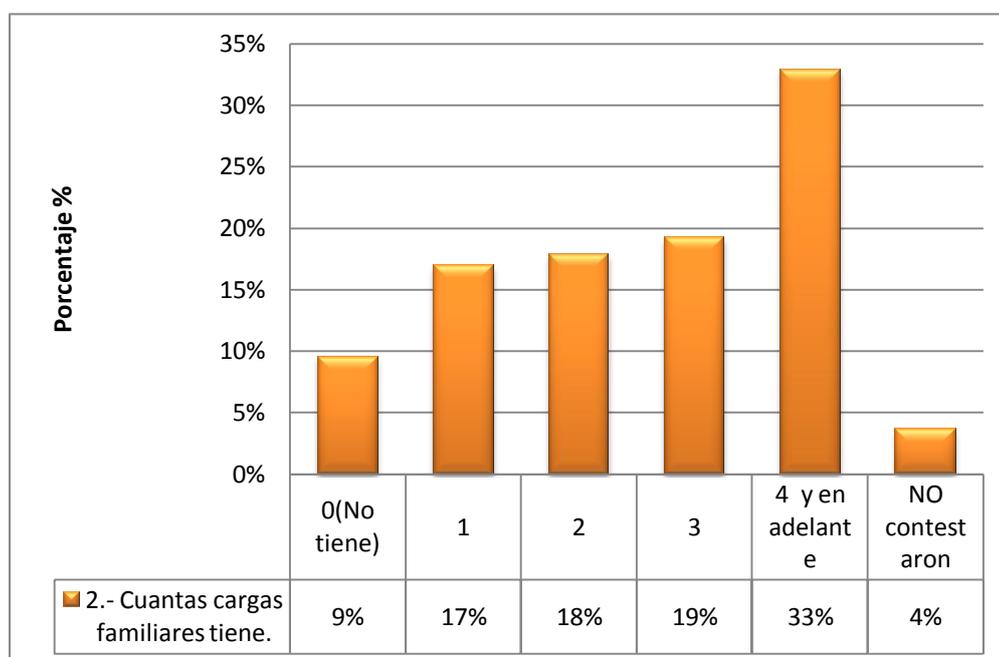
De los socio/as encuestados un 59% tienen educación primaria, un 25% tienen educación secundaria, un 6% tienen educación universitaria, un 10% no tiene educación por lo que se evidencia que la mayoría de la gente en las zonas rurales de la provincia de Tungurahua, solo cursó la primaria, lo

que nos indica que vamos a encontrar una tendencia alta de analfabetismo digital que es el nuevo problema que debe resolver las políticas de Estado de los gobiernos.

Aquí encontramos la demanda urgente de trabajar en eliminar esta situación en los socios/as del Programa a través de plantear Programas de alfabetización tradicionales y socializar la alfabetización digital.

2. ¿Cuántas Cargas Familiares Tiene?

Gráfico N° 11. Número de Cargas Familiares.



Fuente: Encuesta Realizada a los socios/as del Programa Salud y Crédito

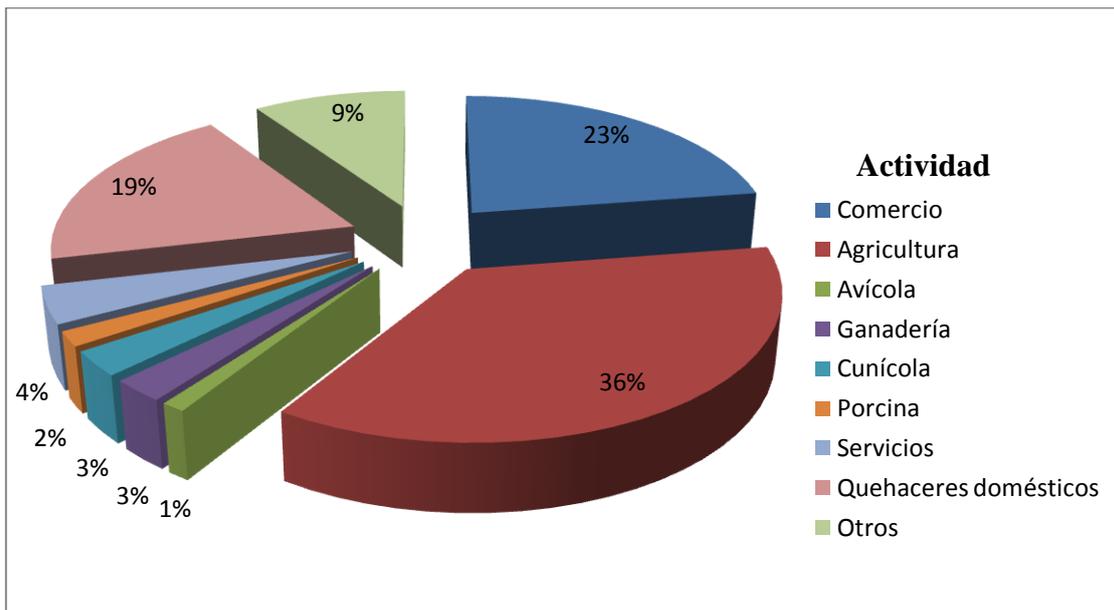
Elaborado por: Los Autores

El 33% de los encuestados tiene una carga familiar de más de cuatro personas en relación de dependencia del jefe de hogar situación que tiene un impacto directo en la disminución de oportunidades de educación, correcta alimentación y acceso a servicios de salud, frente a un 9% que no tiene cargas familiares esto se debe a que algunos socios/as son estudiantes, el 17% tiene una carga familiar, el 18% tiene dos cargas familiares diferenciándose con las estadísticas del censo del 2010 que es la

media en la población ecuatoriana, el 19% tiene tres cargas familiares esta pregunta se nota variabilidad ya que para esta encuesta se tomo diferentes zonas.

3. ¿A qué Actividad se Dedicar Actualmente?

Gráfico N° 12. Actividad a la que se dedica.



Fuente: Encuesta Realizada a los socios/as del Programa Salud y Crédito

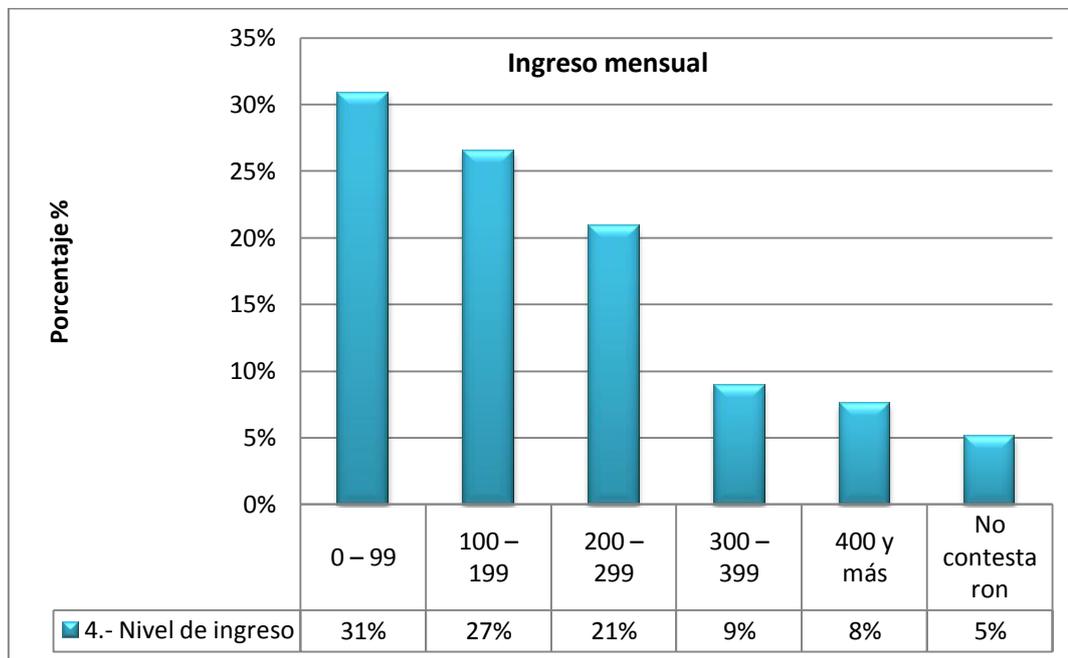
Elaborado por: Los Autores

La provincia de Tungurahua tiene una alta producción agrícola, a través de la encuesta confirmamos que el 36% de los socios/as se dedican a la agricultura como medio de subsistencia y producción familiar heredado de generación en generación, seguida por un 23% que se dedican al comercio, 19% que se dedica a los quehaceres domésticos y un 9% se dedican otras actividades que no constaban en esta pregunta como piscicultura, profesores, estudiantes, artesanos, etc.

El 4% se dedica a los servicios, el 3% se dedica a la ganadería y canículas, 2% a la actividad porcina y el 1% a la actividad avícola, con una alta dependencia de insumos agrícolas como pasto para ganado y grano para pollos.

4. ¿Cuál es su Nivel de Ingresos?

Gráfico N° 13. Ingresos Mensuales



Fuente: Encuesta Realizada a los socios/as del Programa Salud y Crédito

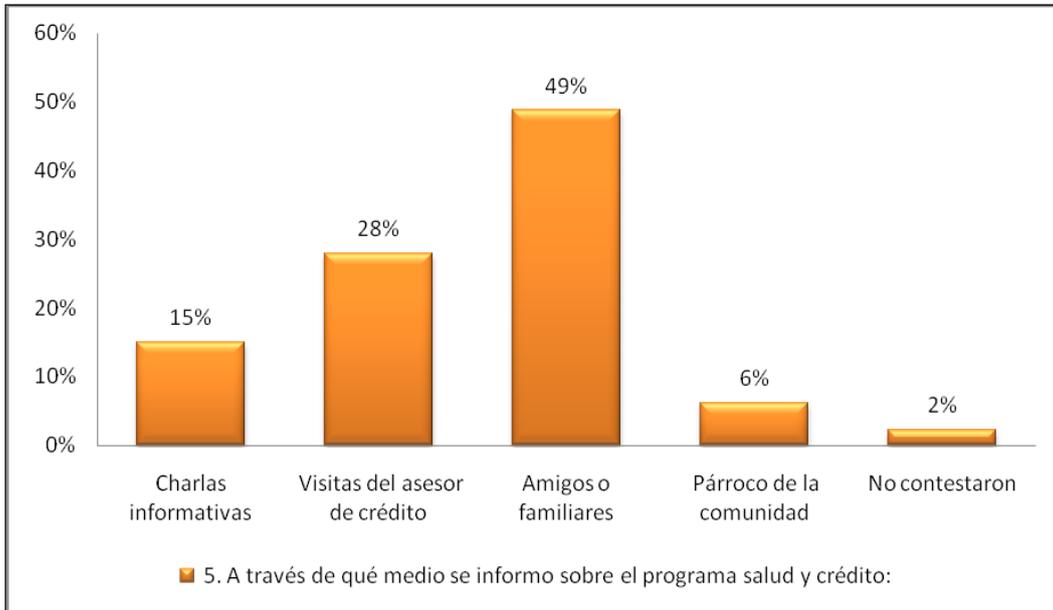
Elaborado por: Los Autores

Encontramos que el 31% de los encuestados tienen ingresos menores de \$ 99 dólares mensuales es decir son personas con escasos recursos económicos con una generación de ingresos de subsistencia, cabe recalcar que un 30% de los socios/as son beneficiarios del bono de desarrollo emitido por el Estado.

El 27% de los socios/as tienen un ingreso entre 100 - 199 dólares que pertenecen al sector micro comercio, el 21% tiene ingresos mensuales entre 200 - 299 dólares, el 9% contestó que tiene un ingreso mensual que está entre los 300 - 399 dólares, el 8% tiene un ingreso mensual que está entre los 400 - 499 dólares y un 5% que no contestaron esta pregunta.

5. ¿A través de qué medio se informo sobre el Programa salud y crédito?

Gráfico N° 14. A través de que Medio se Informo del Programa



Fuente: Encuesta Realizada a los socios/as del Programa Salud y Crédito

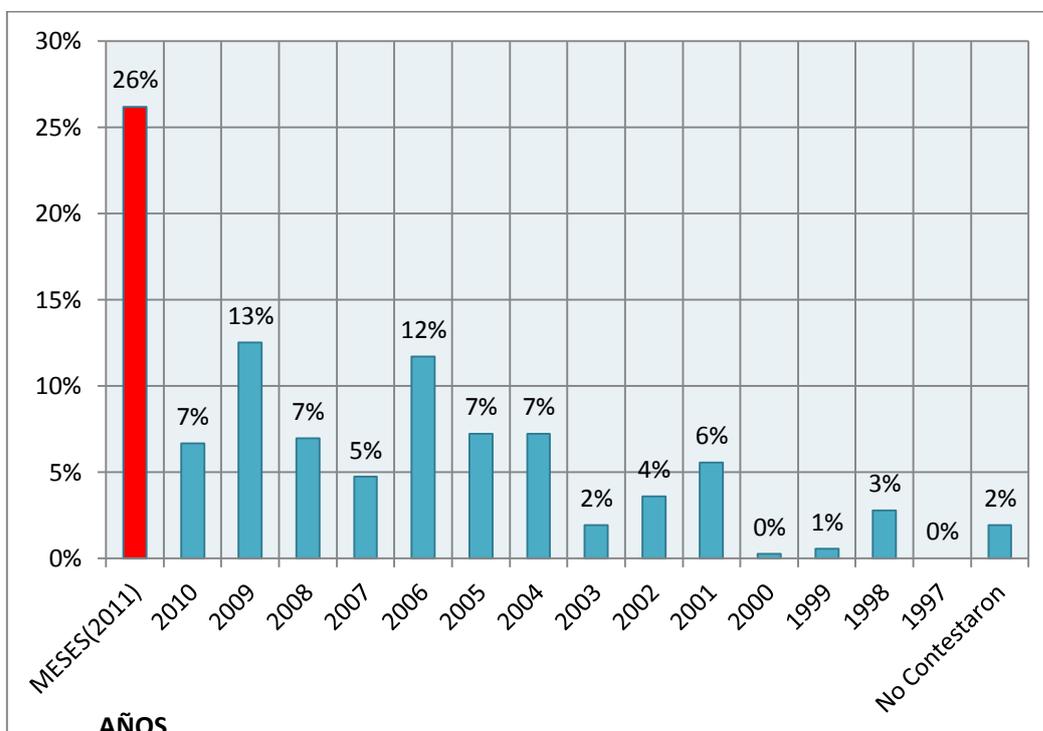
Elaborado por: Los Autores

La mayoría de los socios/as se vinculan al Programa a través de la propagación del boca a boca de familiares y vecinos lo que refleja una difusión exitosa del conocimiento del Programa con un 49%, seguido por las visitas del asesor de crédito que llego a sus comunidades con el 28%, un 15% charlas informativas, el 6% a través del párroco de la comunidad y el 2% que no contestaron esta pregunta.

El éxito del Programa se basa en el cooperativismo de los socios/as y podemos ver que tiene éxito porque de acuerdo a la encuesta encontramos que el incremento de socios/as se debe al compromiso y confianza de los socios/as en el Programa.

6. ¿Desde qué año es usted Cliente de la Institución?

Gráfico N° 15. Antigüedad de Socios/as.



Fuente: Encuesta Realizada a los socios/as del Programa Salud y Crédito

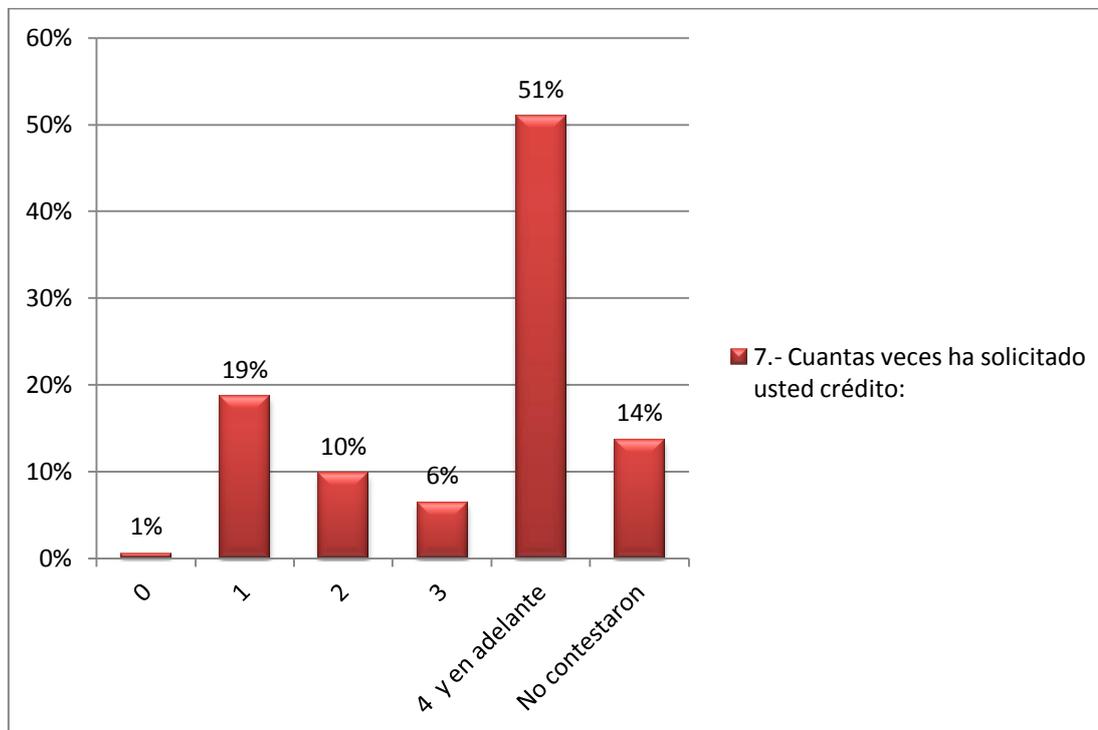
Elaborado por: Los Autores

Verificamos que el boom de la Banca Comunal en el Ecuador toma fuerza después de la crisis de 1999 del Ecuador, y en Tungurahua toma fuerza a partir de los eventos de posible erupción del volcán, donde a partir del 2004 la participación de la comunidad en el Programa se eleva al 7%, alcanzando un pico del 12% en el 2006 donde el acceso al crédito se volvió imposible para este segmento de la población por sus ingresos y medio demográfico con alto riesgo de pérdida.

Y a través del tiempo alcanzan el 26% de los socios/as que formaron parte del Programa en el año 2011 a razón de verificar la confiabilidad y seguridad del Programa brinda a sus socios/as, propagando los beneficios y servicios del Programa en la comunidad, incentivando y difundiendo esta metodología.

7. ¿Cuántas veces ha solicitado usted Crédito?

Gráfico N° 16. Número de Créditos Solicitados.



Fuente: Encuesta Realizada a los socios/as del Programa Salud y Crédito

Elaborado por: Los Autores

La efectividad del Programa se refleja en que el 51% de los socios/as han realizado más de cuatro operaciones crediticias, en la modalidad de la Banca Comunal alcanzando montos de créditos superiores a los \$ 300 dólares que les permite mejorar y dinamizar su economía.

Seguido por un 6% de tres operaciones crediticias, y un 10% ha realizado solo dos operaciones crediticias manifestando que no encuentran un grupo homogéneo que persigue sus metas.

Y el 19% que obedece a operaciones esporádicas como de consumo destinado para salud y estudios.

8. ¿Cómo califica el asesoramiento que da el Asesor de Crédito para solicitar el Préstamo?

Gráfico N° 17. Calificación del grado de Asesoramiento del Asesor



Fuente: Encuesta Realizada a los socios/as del Programa Salud y Crédito

Elaborado por: Los Autores

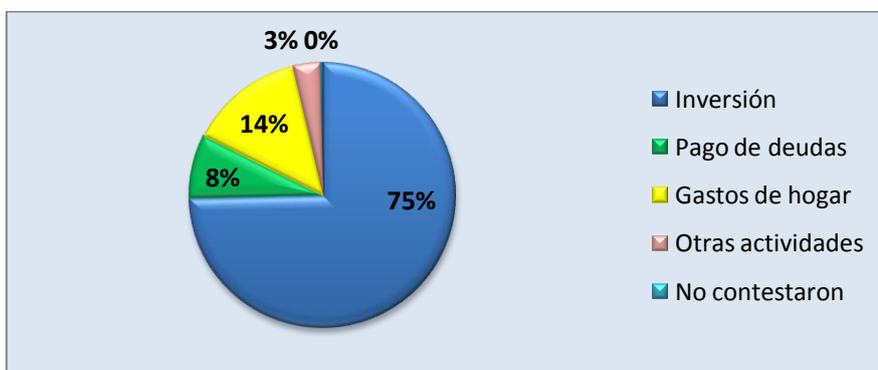
La percepción de los socios/as sobre los asesores de crédito de la Pastoral Social de Ambato es positiva ya que encontramos rangos del 48% y 49% de excelente y bueno.

Esto garantiza que la comunicación y empatía de las partes es positivo lo que asegura el éxito de las operaciones crediticias del Programa.

Un 3% considera que el servicio es malo, esto se debe a que no se encuentran de acuerdo a las políticas de riesgo que tienen que aplicar los asesores a ciertas operaciones que se plantean en la asamblea como los intereses del crédito y montos.

9. ¿Su Crédito fue utilizado para?

Gráfico N° 18. Destino del Crédito

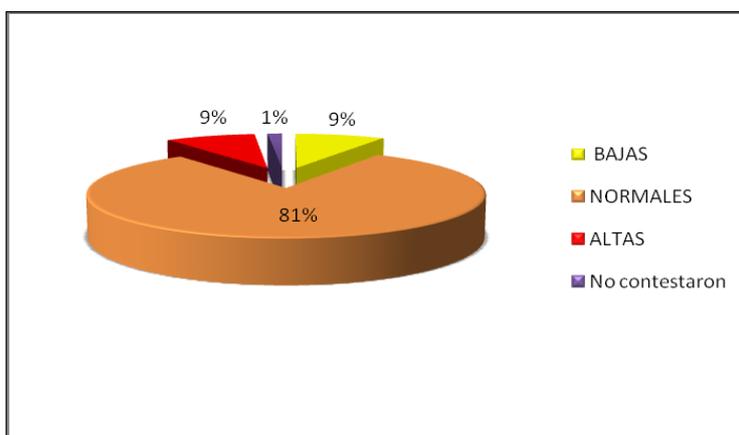


Fuente: Encuesta Realizada a los socios/as del Programa Salud y Crédito
Elaborado por: Los Autores

El 75% de los créditos tienen como propósito, la inversión como es la compra de semillas, cebolla, forrajes para animales que muestran resistencia a la situación climática que tienen como es la presencia de ceniza, la compra de pollos de engorde destinados a la comercialización que aportan a la microeconomía de los hogares de los socios/as, el 14% de los socios/as lo designan para cubrir las necesidades del hogar, mientras que el 8% paga sus deudas.

10. ¿Cómo considera usted las Cuotas de Pago del Salud y Crédito?

Gráfico N° 19. Consideración de las Cuotas de Pago

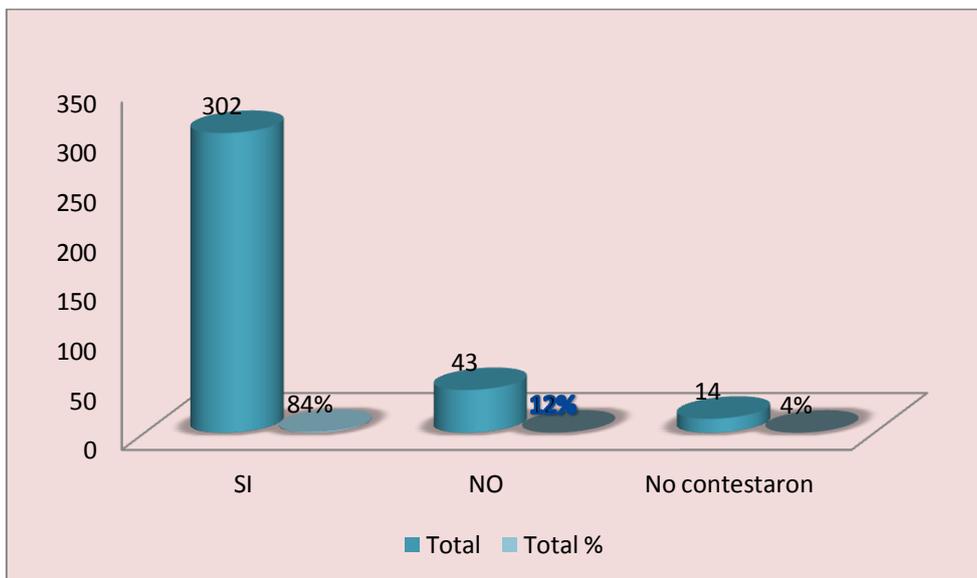


Fuente: Encuesta Realizada a los socios/as del Programa Salud y Crédito
Elaborado por: Los Autores

El 81% de los encuestados considera que las cuotas de pago son normales cabe recalcar que las tasas de interés se encuentra por debajo de la tasa de interés activa referencial para consumo que publica el Banco Central y las que ofrecen los servicios financieros locales. Se puede observar que existe igual porcentaje entre socios/as, que manifiestan que las cuotas de pago son bajas y altas con el 9% esto se debe al monto solicitado y el destino del crédito y al número de personas del grupo que solicitan, y se abstiene de contestar el 1%.

11. ¿Los montos de Crédito otorgados por la Institución satisfacen sus Necesidades?

Gráfico N° 20. Nivel de Satisfacción de los Montos de Créditos Solicitados



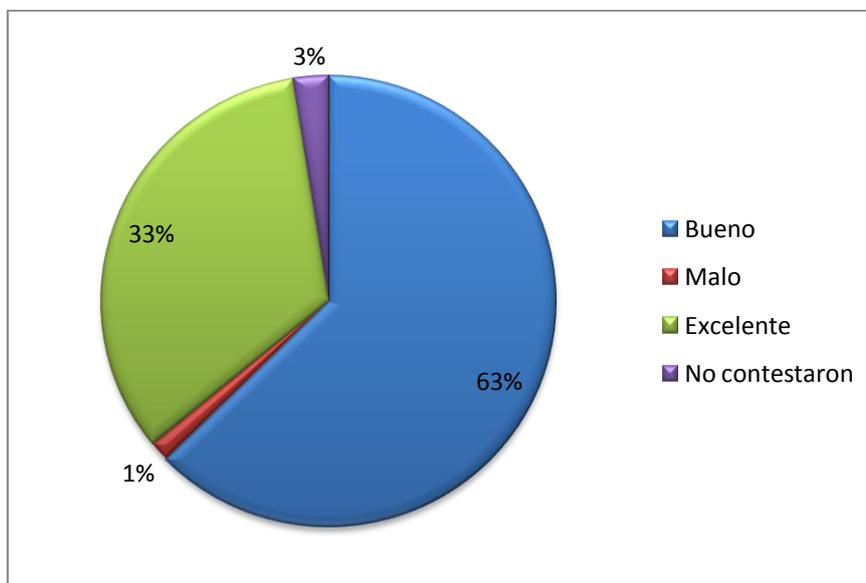
Fuente: Encuesta Realizada a los socios/as del Programa Salud y Crédito

Elaborado por: Los Autores

El 84% de los encuestados señalan que los créditos otorgados por el Programa si satisfacen sus necesidades esto refleja la identificación de los socios/as con el propósito de mejorar la economía a través de pequeñas producciones agrícolas y de crianza de animales, mientras que el 12% indicó que no cubren sus necesidades ya que los créditos son limitados a su capacidad de pago o están en proceso de concesión de crédito, y mientras que el 4% de los encuestados no contestaron.

12. ¿Cómo califica usted a la calidad de servicios que brinda el Programa Salud y Crédito?

Gráfico N° 21. Calidad de los Servicios del Programa Salud y Crédito.



Fuente: Encuesta Realizada a los socios/as del Programa Salud y Crédito

Elaborado por: Los Autores

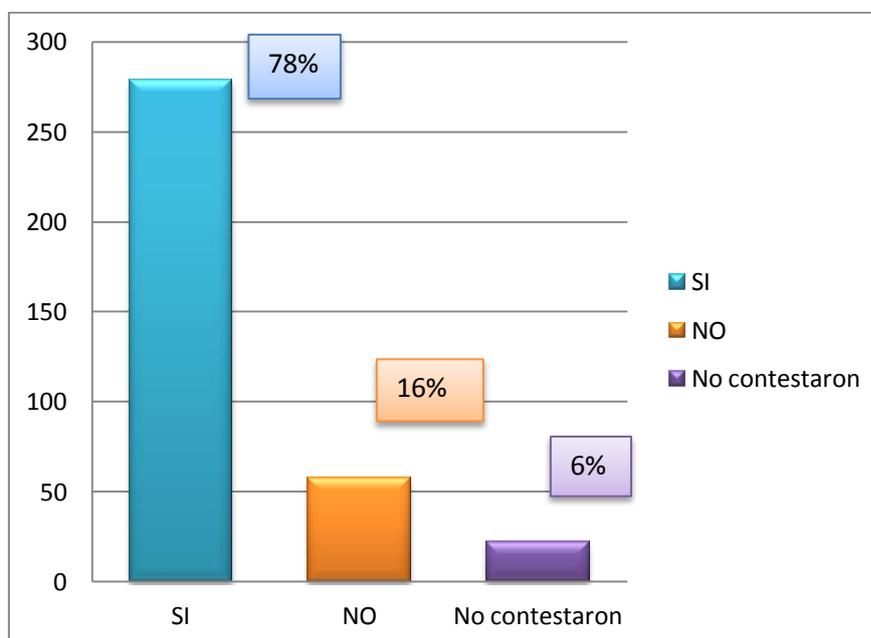
El Programa de Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato, brinda servicios de crédito y cuidados básicos de la salud para sus socios/as, con un éxito más alto en la facilidad del acceso del crédito, que se refleja en un 33% de los socios/as lo considera excelente y el 63% lo considera bueno esto se debe a que los socios/as sienten que la necesidad de una vinculación con organismos del Estado para una asesoría y respaldo en las actividades agrícolas, comerciales, etc.

El 1% lo considera malo a razón de que el Programa no puede arriesgar la sostenibilidad de los servicios que presta por no involucrarse directamente con políticos que pueden llevar a pique al Programa a través de campañas demagógicas.

Estos resultados nos indican que se debe mejorar el servicio para poder llegar hacia la excelencia.

13. ¿Los créditos otorgados por el Programa Salud y Crédito han contribuido al aumento de sus ingresos?

Gráfico N° 22. Créditos contribuyen al aumento de los Ingresos



Fuente: Encuesta Realizada a los socios/as del Programa Salud y Crédito

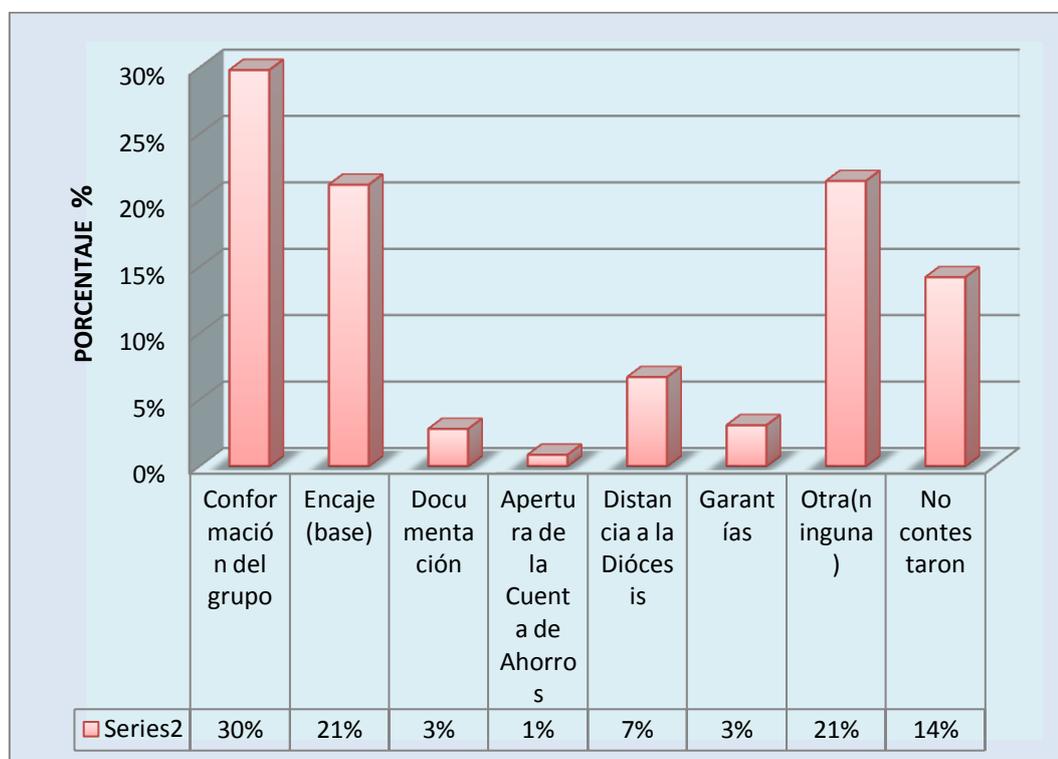
Elaborado por: Los Autores

Los resultados contrastan con el fin de la solicitud de los créditos que la mayor parte son para destinados a la inversión, y generar pequeña producción agrícola, incrementar la comercialización que dinamizan la economía local de cada comunidad de la provincia.

El 16% corresponde a los créditos de consumo y satisfacción de necesidades urgentes por cubrir que son de carácter escolar o en ciertos casos de medicinas, el impacto del 78% de la población encuestada nos indica que el Programa está cumpliendo con los objetivos hacia la comunidad de mejorar los niveles de ingresos y trabajo en las familias de los socios/as.

14. ¿Qué dificultades tiene para acceder al Crédito del Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato?

Gráfico N° 23. Dificultades que tiene para acceder al Crédito.



Fuente: Encuesta Realizada a los socios/as del Programa Salud y Crédito

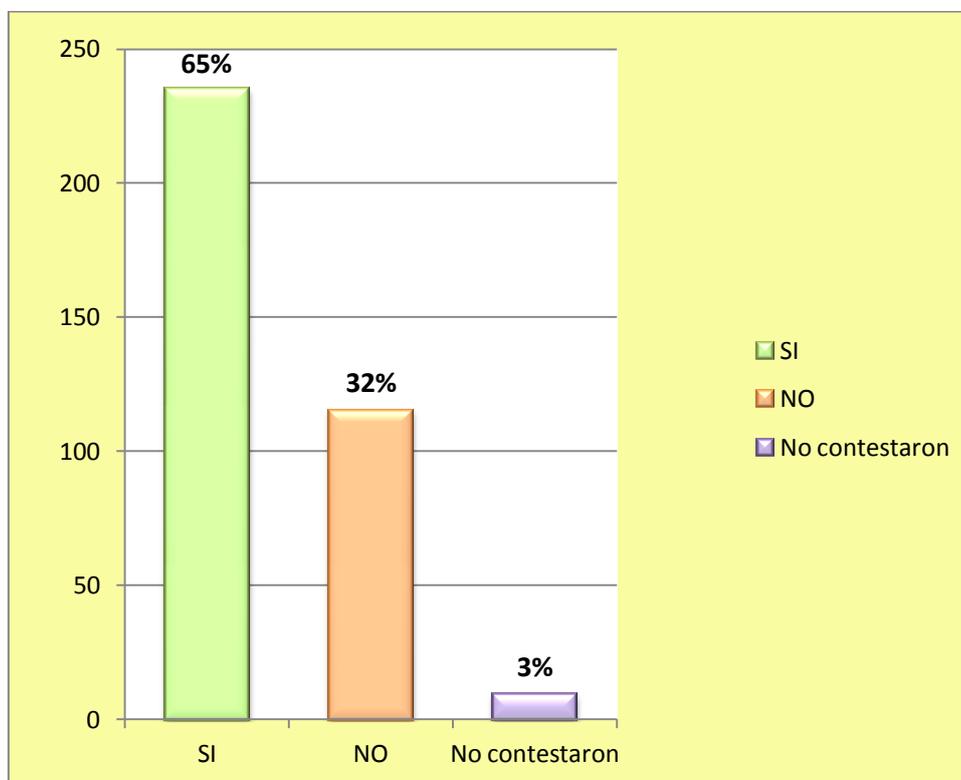
Elaborado por: Los Autores

Dentro de las dificultades que mas resaltan son la conformación del grupo que comparten el mismo nivel de contribución y la entrega del encaje, ya que la modalidad del cooperativismo y economía solidaria profesa la confianza y compromiso entre los miembros de una comunidad para ser beneficiarios de un crédito, también deben cumplir con obligaciones de presentar al día las cuotas y al caer en mora es la responsabilidad en grupo la que afronta no se abandona al que no pudo pagar.

Entre otras se destaca la de la Diócesis de Ambato para algunas personas.

15. ¿Consigue ahorrar hoy más que antes?

Gráfico N° 24. Ahorra más que antes



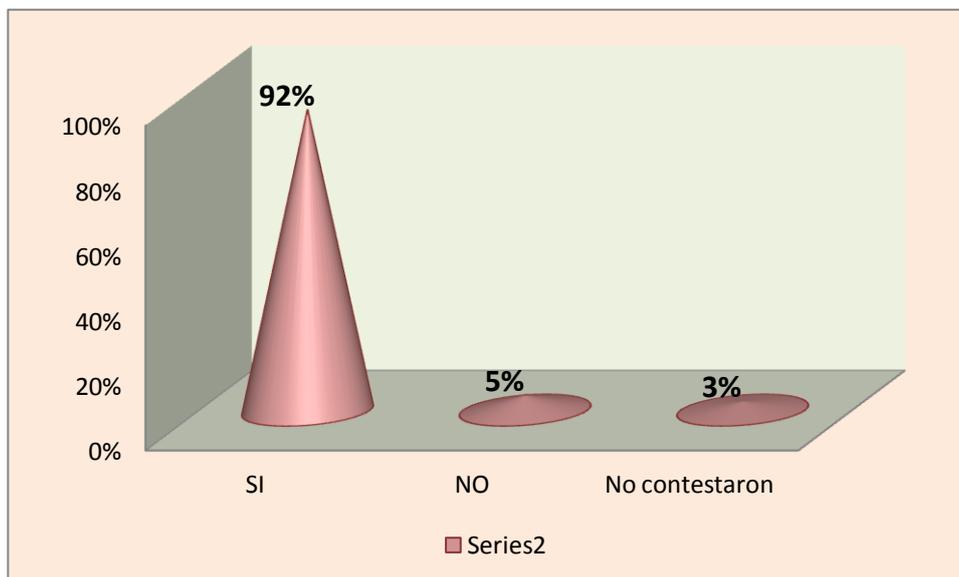
Elaborado por: Los Autores

La mayor generación de ingresos en algunos casos y en otros la simple generación de un ingreso frente a un nulo anterior, ha permitido a los beneficiarios entrar en la política de ahorrar con la finalidad de proyectarse y crecer en inversión y volverse segmento atractivo para otorgación de créditos dentro del Programa.

Un 65% de los socios/as están incentivados al ahorro con montos pequeños mensuales que permiten fortalecer al Programa.

16. ¿Se siente usted respaldado por esta institución?

Gráfico N° 25. Se siente respaldado por la Institución.



Fuente: Encuesta Realizada a los socios/as del Programa Salud y Crédito

Elaborado por: Los Autores

La asesoría y la oportuna asistencia de quienes conforman el Programa de la Diócesis de Ambato ha logrado crear nexos de confianza e identificación con los socios/as al punto de que el 92% se siente respaldado y seguro del apoyo de la institución. Que refleja la empatía entre socios/as y directores del Programa que se ha logrado consolidar a través del tiempo.

16.- ¿Qué cambios ha obtenido en sus condiciones de vida desde que usted forma parte de este Programa de Salud y Crédito?

- Mejoramiento en la educación de mis hijos
- He cambiado mi actitud negativa gracias a las charlas, y el dinero nos ayuda a trabajar a las mujeres
- He salido adelante con mis hijos

- Me ayuda a solventar problemas económicos
- A compartir y a ser amigos
- Soy más responsable
- Si hay cambios porque se ahorra hoy poco a poco
- No hay cambios
- Porque el crédito me ayudo a tener más ingresos
- Me ayuda para invertir en animales
- El cambio que ha habido es de salud, evangelización y estar compartiendo la palabra de Dios
- Se socializa varios temas que nos ayuda a ser mejores en nuestros hogares
- No tengo ningún cambio
- Puedo cultivar mis tierras sembrando algo
- Sobresalimos más en mi negocio

Clasificando en tres conceptos en los que los socios/as del “Programa de Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato-”, se consolido la información receptada sobre esta pregunta, tenemos el siguiente cuadro como resultado.

Cuadro Nº 9. ¿Qué cambios ha obtenido en sus condiciones de vida desde que usted forma parte de este Programa de Salud y Crédito?

Bienestar Familiar	Autoestima	Economía	Indiferente
<ul style="list-style-type: none"> • Mejoramiento en la Educación de mis Hijos • He salido adelante con mis hijos 	<ul style="list-style-type: none"> • He cambiado mi actitud negativa gracias a las charlas, y el dinero nos ayuda a trabajar a las mujeres • A compartir y a ser amigos • Soy más responsable • El cambio que ha habido es de salud, evangelización y estar compartiendo la palabra de dios • Se socializa varios temas que nos ayuda a ser mejores en nuestros hogares 	<ul style="list-style-type: none"> • Porque el crédito me ayudo a tener más ingresos • Si hay cambios porque se ahorra hoy poco a poco • Me ayuda a solventar problemas económicos • Me ayuda para invertir en animales • Puedo cultivar mis tierras sembrando algo • Sobresalimos más en mi negocio 	<ul style="list-style-type: none"> • No hay cambios • No tengo ningún cambio

Fuente: Encuesta Realizada a los socios/as del Programa Salud y Crédito

Elaborado por: Los Autores

Encontramos que el 40% de los socios encuestados expresa que han tenido un impacto favorable en el ámbito económico con mejoras de sus ingresos, ha lograr pequeñas inversiones en animales y cultivos, mejorar el negocio y a superar gastos.

El 33,33% ha mejorado su autoestima a través de cambios de aptitud de “Yo quiero” al “Yo puedo”, mejora las relaciones sociales y comunitarias de la comunidad.

Y un 13,33% logra satisfacer y solventar situaciones de orden económico con sus hijos de manera positiva y segura.

Tenemos un 13,3% que el Programa le es indiferente, es importante conocer las causas.

18.- ¿Qué le agrada del Programa Salud y Crédito?

- Todo
- Que piden tantos papeles de gestión y aprobación para realizar el crédito
- El compañerismo que hay en todos
- Me da facilidad para invertir y sacar ingresos para mi familia
- Que se preocupa por nuestra salud
- Que nos enseña cómo mantener el aseo en la alimentación
- Me ayuda a aumentar materiales para mi trabajo(artesanías)

- He aumentado mis animales y eso es bueno
- He podido cubrir mis necesidades básicas en mi hogar
- Me ayudan cuando estoy con alguna enfermedad, carnet de salud
- Porque ayuda al sector y la comunidad
- Me ayuda a invertir
- Me dan charlas para prevenir las enfermedades
- Venir a las reuniones
- Si me agrada porque con el crédito ayudo al resto de la comunidad
- Me gusta el Programa
- Que podamos realizar visitas médicas y créditos
- Que son amables y su atención es pronta
- Las charlas de motivación

Cada una de las respuestas de los socios/as, se tabularon y se las clasifica en tres conceptos como son el enfoque a la inversión, salud y formación de grupos solidarios, los resultados se describen en el siguiente cuadro.

Cuadro Nº 10. ¿Qué le agrada del Programa Salud y Crédito?

Inversión	Salud	Grupos Solidarios
<ul style="list-style-type: none"> • Que piden tantos papeles de gestión y aprobación para realizar el crédito • Me da facilidad para invertir y sacar ingresos para mi familia • Me ayuda a aumentar materiales para mi trabajo(artesanías) • He aumentado mis animales y eso es bueno • He podido cubrir mis necesidades básicas en mi hogar •Me ayuda a invertir 	<ul style="list-style-type: none"> • Que se preocupa por nuestra salud • Que nos enseña cómo mantener el aseo en la alimentación • Me ayudan cuando estoy con alguna enfermedad, carnet de salud • Me dan charlas para prevenir las enfermedades •Que podamos realizar visitas médicas y créditos • Las charlas de motivación 	<ul style="list-style-type: none"> • El compañerismo que hay en todos • Porque ayuda al sector y la comunidad • Venir a las reuniones • Si me agrada porque con el crédito ayudo al resto de la comunidad

Fuente: Encuesta Realizada a los socios/as del Programa Salud y Crédito

Elaborado por: Los Autores

El Programa “Salud y Crédito” ha logrado el objetivo dentro de los socios/as, porque el 37,5% se identifica con la necesidad y apoyo de inversión y un 37,5% se siente identificado con los servicios de salud. Se ha logrado dentro de los socios una organización a través de los grupos solidarios que forman en común para conseguir un préstamo.

19.- ¿Qué no le agrada del Programa Salud y Crédito?

- Forma de pago
- No me agrada porque me cobra antes del mes
- Impuntualidad
- Que no se respeta a la directiva

20.- ¿Qué sugerencias daría usted para que mejore el acceso al crédito?

- Pagar puntual
- Pago puntual y que el banco salga adelante
- Que el cobro sea mensualmente
- Más plazo
- Que aumente el valor del crédito y el plazo
- Estecemos unidos y seamos responsables en los pagos
- Nada de sugerencias, es un buen asesor
- Que disminuya la tasa de interés
- Que se considere el número para formar el grupo y que la base se descuenta del mismo dinero que dan el crédito
- Que den re -préstamos a todos
- Buscar más socias para que siga creciendo el grupo
- Que se amplíen los créditos y se prolongue los plazos la base se descuenta del crédito inicial

De acuerdo a las respuestas, tenemos un enfoque en los Pagos, Plazo y Valor de los créditos que han recibido los socios/as del “Programa de Salud y Crédito”.

Que se analizan en el siguiente cuadro:

Cuadro Nº 11. ¿Qué sugerencias daría usted para que mejore el acceso al crédito?

Pagos	Plazo	Valor
<ul style="list-style-type: none"> • Pagar Puntual • Pago puntual y que el banco salga adelante • Estecemos unidos y seamos responsables en los pagos • Que se considere el número para formar el grupo y que la base se descuenta del mismo dinero que dan el crédito 	<ul style="list-style-type: none"> • Más plazo • Que el cobro sea mensualmente • Que se amplíen los créditos y se prolongue los plazos la base se descuenta del crédito inicial 	<ul style="list-style-type: none"> • Que aumente el valor del crédito y el plazo • Es un buen asesor • Que disminuya la tasa de interés • Que den préstamos a todos • Buscar más socias para que siga creciendo el grupo

Fuente: Encuesta Realizada a los socios/as del Programa Salud y Crédito

Elaborado por: Los Autores

Las sugerencias se enfocan en un 41% al valor de los créditos otorgados, el 33% se enfoca a los pagos de los socios/as que busca en cumplir los pagos a tiempo y el 25% refiere mejoras en los plazos.

Estos tres conceptos se analizaran para brindar planes de mejoras en el acceso al crédito, a través de una propuesta.

4.3. ANALISIS DE INDICADORES DE SALUD

El Programa de Salud comprende las siguientes actividades como son:

Actividad 1.- Saneamiento Ambiental

Actividad 2.- Consultorio Nutricional (consejería nutricional, evaluación nutricional y grupo de apoyo-diabetes).

Actividad 3.- Control Médico

Saneamiento Ambiental:

Esta actividad se tomo en cuenta por la vital importancia de tener un manejo adecuado y conocimiento del saneamiento ambiental que deben tener las comunidades de Tungurahua frente a una exposición frecuente del volcán Tungurahua de emisiones de cenizas y sustancias toxicas para el medio y los habitantes.

Dentro de este se han tomado las siguientes actividades:

Cuadro Nº 12. Saneamiento Ambiental

Actividades	Indicadores	Evaluación
Visitas domiciliarias (aplicación inicial de ficha de diagnóstico)	Zonas de trabajo BC rurales: 1 Paulo (Quero y JBV) 2 Carlos (Pelileo) 3 Israel (Tisaleo) y Freddy (Pelileo) BC sujetos a calificación	Diagnóstico efectuado en 30 Bancos Comunales. Socios/as visitadas en su casa 660.
Charlas informativas en temas de: banco saludable, higiene de la vivienda, manejo de basura, consumo de agua segura, manejo de excretas.	Charlas, realizada en cada reunión de BC. Actividad conjunta con los ABC (previo reunión de planificación, ejecución y evaluación de avances)	Cumplido 139 charlas en temas de saneamiento ambiental. Universo considerado 782 socios/as asistencia promedio (5 temas) 454 socios/as porcentaje de asistencia 58%. Se ha trabajado con 2 técnicas desde junio y han existido limitaciones en ciertos BC.

Fuente: Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato

Elaborado por: Los Autores

Consultorio Nutricional:

Esta actividad se basa en las cifras alarmantes que registra el sector de Tungurahua en los censos del 2001, que registra una población infantil con grados de desnutrición alarmantes, esta actividad se basa en la prevención y prestación de ayuda con sectores estatales que asisten a estos casos particulares de la población.

Cuadro N° 13. Consumo Nutricional

Actividades	Indicadores	Evaluación
Atención en el consultorio dos mañanas a la semana	Socios/as y personas particulares que han acudido al servicio y han recibido apoyo	Se ha trabajado en atención nutricional en la oficina. Existen oportunidades de atención en temas de asesoría nutricional.

Fuente: Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato

Elaborado por: Los Autores

Control Médico:

Es a través de este servicio que se brinda a los socios/as, se puede lograr una socialización de la importancia de tener y realizarse controles médicos para mejorar y prevenir enfermedades a tiempo evitando costos económicos altos , disminución de los ingresos y crisis familiares.

Cuadro N° 14. Control Medico

Actividades	Indicadores	Evaluación
Seguimiento control médico (recepción de carné de salud lleno)	De los socios/as de los BC nuevos se hayan efectuado el control médico (300 socios/as)	Se han efectuado el chequeo 146 socios/as (50%) de las socios/as promocionadas. Revisado con carné de salud.

Fuente: Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato

Elaborado por: Los Autores

4.4 ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

4.4.1 Análisis Financiero horizontal y Vertical Datos

Los criterios del análisis se basan en información registrada en los Estados Financieros con que cuenta el Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato como son:

- El Balance General
- El Balance de Resultados.

4.4.1.1 Balance General

Relaciona los conceptos de activos, pasivos y patrimonio, los que constituyen en los tres elementos esenciales que maneja la contabilidad de la organización.

El activo, se refiere a lo que dispone la empresa, es decir, elementos que pueden generar ingreso de dinero a través de la otorgación del crédito, la venta o intercambio.

Las cuentas del pasivo vienen a constituirse en las obligaciones que se deben cumplir, tales como préstamos, compras y otras transacciones a mediano o largo plazo.

El patrimonio son las aportaciones de accionistas y otros inversores, dando cuenta de la capacidad de autofinanciación que dispone la empresa, en si viene a ser la diferencia entre el activo y el pasivo.

Cuadro Nº 15. Balance General “Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato

Años	2007	2008	2009	2010*	2011*
ACTIVOS					
ACTIVO CORRIENTE					
Fondos Disponibles	131.523,90	206.876,89	120.349,00	141.741,70	136.154,25
Inversiones	2.592,66	104.140,83	704,00	33.923,84	32.979,51
Cartera de Crédito	1.383.000,75	1.568.326,30	1.791.137,00	1.988.957,60	2.193.025,73
Cuentas por Cobrar	38.640,93	70.186,80	71.287,00	92.684,31	109.007,35
Otras cuentas por cobrar	-	-	4.477,00	5.055,00	5.211,00
Gastos Anticipados	13.059,13	-	-	4.560,00	6.700,00
Total Activo Corriente	1.568.817,37	1.949.530,82	1.987.954,00	2.266.922,45	2.483.077,83
ACTIVO FIJO					
Propiedades y Equipo	72.038,67	52.035,93	53.305,00	40.392,86	31.026,03
otros activos	-	38.564,30	-	18.000,00	16.850,00
TOTAL ACTIVOS	1.640.856,04	2.040.131,05	2.041.259,00	2.325.315,31	2.530.953,86
PASIVOS					
Cuentas por Pagar	48.282,59	31.947,58	21.372,00	15.550,00	11.230,00
beneficios sociales	-	-	12.662,00	13.250,00	12.150,00
Obligaciones Financieras	168.625,00	431.010,24	146.700,00	226.853,41	215.890,91
otros pasivos	-	-	223.392,00	115.253,00	63.500,00
TOTAL PASIVOS	216.907,59	462.957,82	404.126,00	370.906,41	302.770,91
PATRIMONIO					
Capital Social	-	-	-	-	-
Donaciones	-	-	448.321,00	315.142,05	389.844,54
Otros Aportes Patrimoniales	478.476,19	478.658,00	30.337,00	286.410,19	333.390,38
Resultados	810.255,52	927.074,74	1.081.477,00	1.210.823,90	1.346.434,64
SUB TOTAL PATRIMONIO	1.288.731,71	1.405.732,74	1.560.135,00	1.812.376,14	2.069.669,56
UTILIDAD DEL PERÍODO	135.216,74	171.440,49	76.998,00	142.032,75	158.513,38
TOTAL PATRIMONIO	1.423.948,45	1.577.173,23	1.637.133,00	1.954.408,90	2.228.182,94
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.640.856,04	2.040.131,05	2.041.259,00	2.325.315,31	2.530.953,86

Fuente: Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato
Elaborado por: Los Autores

4.4.1.2 Balance de Resultados

Está compuesto de las cuentas de ingresos, gastos y costos, incluye el total de ingresos provenientes de las actividades del Programa y el costo requerido para lograr brindar el servicio.

Constituye la diferencia entre el total de los ingresos obtenidos por la entrega de créditos y los egresos representados por costos de servicios, prestaciones y otros gastos. Presenta además el valor de la utilidad ganada o perdida obtenida en un periodo determinado.

Cuadro N° 16. Balance Situacional “Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato

Años	2007	2008	2009	2010	2011
INGRESOS					
Intereses y Descuentos Ganados	263.234,96	468.571,79	459.573,00	593.464,62	691.633,64
Depósitos	-	-	4.081,00	4.150,00	4.290,00
Comisiones Ganadas	127.869,60	-	-	-	-
Otros Ingresos Operacionales	20.130,85	60.217,39	20.553,00	34.055,90	34.266,97
TOTAL INGRESOS	411.235,41	528.789,18	484.207,00	631.670,52	730.190,62
GASTOS					
Intereses Causados	3.194,46	11.211,80	15.918,00	22.831,63	29.193,40
Provisiones	-2.043,03	44.710,60	54.805,00	89.338,89	117.762,90
Gastos de Operación	241.978,64	270.415,04	336.486,00	377.467,25	424.720,93
Otros Gastos y Perdidas	32.888,60	31.011,25	-	-	-
TOTAL GASTOS	276.018,67	357.348,69	407.209,00	489.637,77	571.677,23
UTILIDAD DEL PERIODO	135.216,74	171.440,49	76.998,00	142.032,75	158.513,38

Fuente: Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato

Elaborado por: Los Autores

Luego de tener presente lo relacionado a las cuentas a ser analizadas, se procederá al análisis financiero horizontal y vertical, cuyo objetivo es conocer el comportamiento que mantiene el Programa, en relación a los activos, pasivos, patrimonio ingresos, egresos, rentabilidad.

La información recopilada y analizada constituye de base para solventar necesidades del Programa, como ampliación de infraestructura, compra de activos fijos, los cuales influyan en forma directa en el mejoramiento del servicio brindado y en fin en el desarrollo de la organización.

Análisis Vertical

El análisis vertical consiste en establecer el peso proporcional en porcentaje, que tiene cada cuenta sobre el total del estado financiero analizado, lo cual permite obtener la composición y estructura de los mismos.

Es de gran importancia a la hora de determinar la distribución del Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato, de acuerdo a las necesidades financieras y operativas.

El análisis vertical estará enfocado primeramente en el balance general del Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato y a continuación se los realizará en relación al Balance de Resultado.

Cuadro N° 17. Análisis Vertical Balance General “Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato

Años	2007	2008	2009	2010*	2011*
ACTIVOS					
ACTIVO CORRIENTE					
Fondos Disponibles	8,02%	10,14%	5,90%	6,10%	5,38%
Inversiones	0,16%	5,10%	0,03%	1,46%	1,30%
Cartera de Crédito	84,29%	76,87%	87,75%	85,53%	86,65%
Cuentas por Cobrar	2,35%	3,44%	3,49%	3,99%	4,31%
Otras cuentas por cobrar	0,00%	0,00%	0,22%	0,22%	0,21%
Gastos Anticipados	0,80%	0,00%	0,00%	0,20%	0,26%
Total Activo Corriente	95,61%	95,56%	97,39%	97,49%	98,11%
ACTIVO FIJO					
Propiedades y Equipo	4,39%	2,55%	2,61%	1,74%	1,23%
otros activos	0,00%	1,89%	0,00%	0,77%	0,67%
TOTAL ACTIVOS	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
PASIVOS					
Cuentas por Pagar	2,94%	1,57%	1,05%	0,67%	0,44%
beneficios sociales	0,00%	0,00%	0,62%	0,57%	0,48%
Obligaciones					
Financieras	10,28%	21,13%	7,19%	9,76%	8,53%
Otros pasivos	0,00%	0,00%	10,94%	4,96%	2,51%
TOTAL PASIVOS	13,22%	22,69%	19,80%	15,95%	11,96%
PATRIMONIO					
Capital Social					
Donaciones	0,00%	0,00%	21,96%	13,55%	15,40%
Otros Aportes					
Patrimoniales	29,16%	23,46%	1,49%	12,32%	13,17%
Resultados	49,38%	45,44%	52,98%	52,07%	53,20%
SUB TOTAL PATRIMONIO	78,54%	68,90%	76,43%	77,94%	81,77%
UTILIDAD DEL PERÍODO	8,24%	8,40%	3,77%	6,11%	6,26%
TOTAL PATRIMONIO	86,78%	77,31%	80,20%	84,05%	88,04%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Fuente: Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato

Elaborado por: Los Autores

En el Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato registra en el año 2011 un alto peso los activos corrientes con el 98,11% principalmente por ser una institución enfocada a los servicios de crédito, lo relacionado a los activos fijos alcanza el 2,92% el cual es un rubro bajo, enfocado principalmente a propiedades y equipo, presentándose éste comportamiento por ser una empresa de servicios, lo cual influye en que no se tenga rubros altos en lo relacionado a activos fijos.

En activos corrientes la cuenta que sobresale es la cartera de crédito, teniendo un valor de 2.193.025,73 dólares con el 86,65%, siguiendo en importancia los fondos disponibles con 136.154,25 dólares con el 5,38%, cabe resaltar que la cuentas por cobrar presenta un porcentaje de 4,31%, el cual debe ser tomado en cuenta ya que constituye en rubros que la institución debe cobrar.

En activos fijos el mayor rubro está en propiedades y equipo con un valor de 31.026,03 dólares con el 1,23%. Otros activos tienen un valor de 16.850,00 dólares con el 0,67%.

En el balance general relacionado a pasivos y patrimonio en el año 2011, se observa en pasivos un valor de 302.770,91 dólares con el 11,96% y el patrimonio registra un valor de 2.228.182,94 con el 88,04%, lo cual señala que el Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato está en manos de los principales accionistas.

El pasivo con mayor representación son las obligaciones financieras con un rubro de 215.890,91 dólares y un peso de 8,53% siguiendo en importancia lo relacionado a otros pasivos con un valor de 63.500,00 dólares y un peso de 2,51%.

En los balances observados del Programa Salud y Crédito en el patrimonio no presentan valores del capital social. La cuenta Resultados es la que más sobresale con un valor de 1.346.434,64 dólares y un peso de 53,20%, le sigue

en importancia las Donaciones con un valor de 389.844,54 dólares y un peso de 23,70%.

En utilidades registra un valor de 158.513,38 dólares y un peso del 6,26% debido principalmente por ser una organización que no busca rentabilidad financiera como fin primordial y más bien está enfocada al aspecto social de las personas que hacen uso de los servicios prestados.

En segunda instancia en lo relacionado al análisis vertical, se toma en cuenta el balance de resultados en el año 2011.

Cuadro N° 18. Análisis Vertical Balance de Resultados “Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato.”

Años	2007	2008	2009	2010*	2011*
INGRESOS					
Intereses y Descuentos Ganados	64,01%	88,61%	94,91%	93,95%	94,72%
Depósitos	0,00%	0,00%	0,84%	0,66%	0,59%
Comisiones Ganadas	31,09%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Otros Ingresos Operacionales	4,90%	11,39%	4,24%	5,39%	4,69%
TOTAL INGRESOS	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
GASTOS					
Intereses Causados	0,78%	2,12%	3,29%	3,61%	4,00%
Provisiones	-0,50%	8,46%	11,32%	14,14%	16,13%
Gastos de Operación	58,84%	51,14%	69,49%	59,76%	58,17%
Otros Gastos y Perdidas	8,00%	5,86%	0,00%	0,00%	0,00%
TOTAL GASTOS	67,12%	67,58%	84,10%	77,51%	78,29%
UTILIDAD DEL PERIODO	32,88%	32,42%	15,90%	22,49%	21,71%

Fuente: Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato

Elaborado por: Los Autores

En el análisis de los ingresos, se tiene como principal rubro a los intereses y descuentos ganados con un valor de 691.633,64 dólares y un peso de 94,72%

debido principalmente como ya se menciono en párrafos anteriores es una institución que otorga créditos.

Le sigue en importancia otros ingresos operacionales como recuperación de interés, con un valor de 34.266,97 dólares y un peso de 4,69%.

Al presentarse una reestructuración de la forma en como llevan los registros de los balances del Programa, en lo relacionado a comisiones ganadas no se observa valores en los años comprendidos entre el 2008 y 2011, pero si en el año 2007.

Lo relacionado a depósitos se tiene un valor de 4.290,00 dólares y un peso de 0,59%.

En el análisis de los gastos el que mayor representatividad tiene son los gastos de operación el cual registra un valor de 424.720,93 dólares y un peso de 58,17% los cuales están enfocados principalmente al pago del personal, servicios básicos, mercadeo y otros.

Le sigue en importancia la cuenta provisiones la cual alcanza un valor de 117.762,90 dólares con un porcentaje de 16,13%.

En relación a intereses causados registra un valor de 29.193,40 dólares con un porcentaje de 4%. La utilidad tiene un valor de 40.556,97 dólares con un peso de 21,71%, estando de acorde al servicio que presta la organización.

Análisis Horizontal

Éste tipo de análisis, lo que persigue, es determinar la variación absoluta o relativa que haya sufrido las cuentas de los estados financieros en un periodo respecto a otro, determinando el crecimiento o decrecimiento en un periodo determinado. Permitiendo determinar si el comportamiento del Programa en el

periodo de análisis es bueno, malo o regular, los mismos que son analizados en valores absolutos o relativos. Para el análisis horizontal se lo realiza a través de la tasa de crecimiento anual (TCA).

Cuadro Nº 19. Análisis Horizontal del Balance General “Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato.”2010 – 2011

Años	DIFERENCIA	TCA
ACTIVOS		
Activo Corriente		
Fondos Disponibles	-5.587,45	-3,94%
Inversiones	-944,33	-2,78%
Cartera de Crédito	204.068,13	10,26%
Cuentas por Cobrar	16.323,04	17,61%
Otras cuentas por cobrar	156,00	3,09%
Gastos Anticipados	2.140,00	46,93%
Total Activo Corriente	216.155,38	9,54%
Activo Fijo		
Propiedades y Equipo	-9.366,84	-23,19%
otros activos	-1.150,00	-6,39%
TOTAL ACTIVOS	205.638,55	8,84%
PASIVOS		
Cuentas por Pagar	-4.320,00	-27,78%
beneficios sociales	-1.100,00	-8,30%
Obligaciones Financieras	-10.962,50	-4,83%
otros pasivos	-51.753,00	-44,90%
TOTAL PASIVOS	-68.135,50	-18,37%
PATRIMONIO		
Capital Social		
Donaciones	74.702,48	23,70%
Otros Aportes Patrimoniales	46.980,19	16,40%
RESULTADOS	135.610,74	11,20%
SUB TOTAL PATRIMONIO	257.293,42	14,20%
UTILIDAD DEL PERÍODO	16.480,63	11,60%
TOTAL PATRIMONIO	273.774,05	14,01%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	205.638,55	8,84%

Fuente: Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato
Elaborado por: Los Autores

También permite determinar si la tendencia demostrada es ascendente, descendente o permanente y si ésta tendencia es o no conveniente para el Programa.

En el balance general del Programa se tiene que:

El activo corriente en el año 2011 registra un crecimiento del 9,54% en relación al año 2010.

La cartera de crédito tiene un incremento del 10,26%, los gastos anticipados se incrementan en 46,93%. Teniendo vencimientos entre 180 y 360 días plazo, son reconocidas y registradas al valor nominal de los préstamos concedidos a cada una de los socios/as que conforman los distintos Bancos Comunales, menos una provisión por cualquier monto no recuperable.

Las cuentas por cobrar también presentan un crecimiento por cuanto al ser una institución de crédito, se resalta este tipo de cuenta con un aumento del 17,61%, reflejada en la concesión de facilidades en los pagos y plazos a los clientes, también se toma en cuenta otras cuentas por cobrar con un crecimiento del 3,09%. Los intereses de la cartera vencida, se registran como cuentas por cobrar hasta su recuperación.

La cartera de créditos castigada se da de baja de los registros contables, una vez que se determina la incobrabilidad de los mismos.

Las inversiones registradas por el Programa presentan una disminución del 2,78%, las cuales son conformadas por valores que se mantienen en fondos de inversión y son de inmediata disponibilidad.

Los fondos disponibles registran una disminución del 3,94%, el cual corresponde al dinero en efectivo con que cuenta el Programa.

En relación a los activos fijos se presenta una disminución, principalmente debido a que se han destinado menos montos a la adquisición de equipos, infraestructura y propiedades, los cuales son depreciados de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada.

A nivel global se tiene que los activos para el año 2011 registra una variación positiva de 8,84% en relación al año 2010, con un monto de 205.638,55 dólares.

En relación a los pasivos, las cuentas registran una disminución en relación al año 2010, alcanzando un porcentaje de 18,37% y un valor de 68.135 dólares.

Las cuentas por pagar presentan un decrecimiento en el 27,78%, como resultado de la disminución de pagos hacia la Pastoral Social y a UCADE.

Los beneficios sociales disminuyen en un 8,30% entre los cuales se destacan pagos al IESS, las obligaciones financieras del Programa alcanzan un disminución de 4,83% con un monto de 10.962,50 dólares.

Otros pasivos presentan una disminución de 44,90%, los cuales están relacionados a depósitos en garantía que mantiene el Programa.

En el Patrimonio presenta un crecimiento de 14,01% en relación al año 2010, entre las que se destaca las donaciones con un crecimiento de 23,70% y otros aportes patrimoniales con un de crecimiento de 16,40%, fondos que recibe el Programa por parte de instituciones externas.

La cuenta resultados presenta un crecimiento de 11,20% la cual abarca la suma de las utilidades que obtienen en el año.

Para el análisis horizontal del balance de resultados del Programa se tiene lo siguiente:

Cuadro N° 20. Análisis Horizontal del Balance de Resultados “Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato. 2010 – 2011

Años	DIFERENCIA	TCA
INGRESOS		
Intereses y Descuentos Ganados	98.169,02	16,54%
Depósitos	140,00	3,37%
Comisiones Ganadas	0,00	
Otros Ingresos Operacionales	211,08	0,62%
Total Ingresos	98.520,10	15,60%
GASTOS		
Intereses Causados	6.361,77	27,86%
Provisiones	28.424,02	31,82%
Gastos de Operación	47.253,68	12,52%
Otros Gastos y Perdidas	0,00	
Total Gastos	82.039,47	16,76%
UTILIDAD DEL PERIODO	16.480,63	11,60%

Fuente: Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato
Elaborado por: Los Autores

Los ingresos en el año 2011 tienen un crecimiento de 15,60% en relación al año 2010 con un monto de 98.520.10 dólares.

Dentro de ingresos se tiene la cuenta Intereses y Descuentos Ganados la cual alcanzó un crecimiento de 16,54% por concepto del aumento del número de créditos brindados por el Programa.

La cuenta depósitos registra un aumento de 3,37%, la cual corresponde a depósitos de ahorro, la cual fue creado por los Directivos de la Institución.

En relación a otros ingresos operacionales se tiene un aumento de 0,62%, en el cual se destaca la recuperación de intereses.

En los gastos se puede apreciar en el año 2011 un aumento del 16,76% en relación al año 2010 con un monto de 82.039,47 dólares, los cuales están enfocados a mantener el Programa.

Las cuentas que mantienen mayor crecimiento son las provisiones con el 31,82% y un monto de 28.424,02 dólares e intereses causados con un crecimiento de 27,86% y un monto de 6.361,77 dólares. El primero se registra como gasto a medida que se devengan y el segundo se presenta cuando el Programa tiene una obligación presente como resultado de un evento pasado y es probable que se requieran recursos para cancelar las obligaciones y se puede hacer un estimado confiable del monto de la obligación.

Los gastos de operación crecen en el 12,52% con un monto de 47.253,68 dólares debido principalmente a los gastos incurridos en el pago del personal y administración del Programa.

La utilidad del periodo alcanza un crecimiento del 11,60% con un monto de 16.480,63 dólares, como resultado de la diferencia entre ingresos y gastos.

Análisis horizontal y vertical en el periodo 2007 - 2011

Para el periodo de estudio en el balance general se tiene:

El activo corriente registra un crecimiento del 12,16% con un valor de 914.260,46 dólares, influenciado principalmente por el crecimiento registrado en la cartera de crédito el mismo que alcanza un porcentaje al 12,22%. En inversiones se presenta un incremento alto del 88,85% por cuanto en el año 2007 este rubro no era muy representativo y en la actualidad se ha ido destinando más recursos a éste fondo.

Las cuentas por cobrar es otro rubro que presenta un crecimiento constante en el periodo de estudio con el 29,60% enfocado a facilidades dadas a los socios/as del Programa en los créditos concedidos. Otras Cuentas por cobrar registran un crecimiento, tomando en cuenta que en los años 2007 y 2008 no presentan valores, en el análisis de la tasa de crecimiento no se da valor.

Cuadro Nº 21. Análisis Horizontal del Balance General “Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato. 2007 - 2011

Años	TCG
ACTIVOS	
ACTIVO CORRIENTE	
Fondos Disponibles	0,87%
Inversiones	88,85%
Cartera de Crédito	12,22%
Cuentas por Cobrar	29,60%
Otras cuentas por cobrar	
Gastos Anticipados	-15,37%
Total Activo Corriente	12,16%
ACTIVO FIJO	
Propiedades y Equipo	-18,99%
otros activos	
Total Activo Fijo	
TOTAL ACTIVOS	11,44%
PASIVOS	
Cuentas por Pagar	-30,55%
beneficios sociales	
Obligaciones Financieras	6,37%
otros pasivos	
TOTAL PASIVOS	8,70%
PATRIMONIO	
Capital Social	
Donaciones	
Otros Aportes Patrimoniales	-8,64%
Resultados	13,54%
SUB TOTAL PATRIMONIO	12,57%
UTILIDAD DEL PERÍODO	4,05%
TOTAL PATRIMONIO	11,84%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	11,44%

Fuente: Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato

Elaborado por: Los Autores

Los activos fijos en el periodo presentan una disminución del 18,99%, afectado principalmente por las depreciaciones de los bienes.

A nivel global se tiene que los activos en el periodo de estudio registra un aumento del 11,44%, influenciado directamente por el comportamiento del activo corriente.

En los pasivos se tiene un crecimiento en las obligaciones financieras del 6,37% y en lo relacionado a cuentas por pagar presenta una reducción del 30,55% debido principalmente a la disminución de pagos a instituciones externas.

Otros pasivos mantienen también una tendencia decreciente constante desde el año 2009 y los beneficios sociales mantienen una tendencia constante.

El Patrimonio presenta un crecimiento en el periodo de estudio de 11,84% debido principalmente al aporte recibido de donaciones por instituciones externas.

Otra cuenta que experimenta aumento es la de resultados con el 13,54% la cual corresponde a la suma de utilidades de periodos anteriores.

Otros aportes patrimoniales en el periodo de estudio también disminuye en el 8,64% y la utilidad se lo analiza en el balance de resultados.

Para el periodo de estudio en el balance de resultados se tiene:

Los ingresos tienen un crecimiento de 15,43% debido principalmente al crecimiento ascendente de intereses y descuentos ganados el cual registro un crecimiento de 27,32%, debido a un aumento de la cartera de créditos.

La cuenta depósitos registra un comportamiento constante a partir del año 2009, no registran valores en los años 2007 y 2008. Otros ingresos operacionales tienen un aumento de 14,22%.

En gastos se puede apreciar un aumento de 19,96%, debido principalmente al aumento de los gastos de operación el cual tiene un crecimiento de 15,10%.

Los intereses causados presentan un aumento de 73,87%.

La utilidad del periodo alcanza un crecimiento del 4,05% con un monto de 23.296,64 dólares, como resultado de la diferencia entre ingresos y gastos obtenidos en el Programa.

Cuadro Nº 22. Análisis Horizontal del Balance de Resultados “Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato” 2007 – 2011.

Años	TCG
INGRESOS	
Intereses y Descuentos Ganados	27,32%
Depósitos	
Comisiones Ganadas	-100,00%
Otros Ingresos Operacionales	14,22%
Total Ingresos	15,43%
GASTOS	
Intereses Causados	73,87%
Provisiones	
Gastos de Operación	15,10%
Otros Gastos y Perdidas	-100,00%
Total Gastos	19,96%
UTILIDAD DEL PERIODO	4,05%

Fuente: Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato

Elaborado por: Los Autores

4.1.2 Indicadores

El análisis de indicadores es importante para conocer en forma más comprensible la situación del Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato, entre los que se destacan: índices de liquidez, de endeudamiento, de gestión y de rentabilidad.

Están relacionados a los elementos medibles, dependiendo de las características o el tipo de variables, con las que se busca reflejar una situación determinada. Los indicadores no solo sirve para evaluar lo que sucedió, sino que permiten en un proceso de planeación, establecer metas a cumplir y la toma de buenas decisiones que aumente el valor de la empresa.

Cuadro Nº 23. Tabla de Indicadores Financieros

INDICADORES FINANCIEROS	FORMULAS FINANCIEROS	INDICADORES
Indicadores de Liquidez	Indicadores de Liquidez	
1. Razón Corriente	Activo Corriente / Pasivo Corto Plazo	
2. Capital Neto de Trabajo (dólares)	Activo Corriente – Pasivo a Corto Plazo	
Indicadores de Endeudamiento	Indicadores de Endeudamiento	
1. Endeudamiento del Activo	Pasivo Total / Activo Total	
2. Endeudamiento Patrimonial	Pasivo Total / Patrimonio	
3. Apalancamiento	Activo total / Patrimonio	
Indicadores de Gestión	Indicadores de Gestión	
1. Rotación de Cartera	Ventas / Cuentas por Cobrar	
2. Rotación de Activo Fijo	Ventas / Activo Fijo	
3. Rotación de Ventas	Ventas / Activo Total	
4. Impacto Gastos Administrativos y Ventas	(Gastos Administrativos + Gastos de Ventas) / Ventas	
Indicadores de Rentabilidad	Indicadores de Rentabilidad	
1. Rentabilidad Neta del Activo	(Utilidad Neta / Ventas) * (Ventas / Activo Total)	
2. Margen Bruto	(intereses y comisiones) - intereses pagados	
3. Rentabilidad Neta de Ventas	Utilidad Neta / Ventas	

Fuente: Recopilación Textos de Análisis Financiero (2010)

Elaborado por: Los Autores

Los indicadores financieros a ser analizados corresponden al año 2011.

4.1.2.1 Indicadores de Liquidez

Permiten evaluar la capacidad del Programa ante situaciones de corto plazo, encontrando ineficiencias en las operaciones realizadas.

Entre más alto es el cociente, mayor serán las posibilidades de hacer frente a las obligaciones de corto plazo circulantes con el activo corriente

- **Razón Corriente** = Activo Corriente / Pasivo Corriente

$$\text{Razón Corriente} = 2.483.077,83 / 239.270,91$$

$$\text{Razón Corriente} = 10,38$$

El Programa Salud y Crédito tiene una razón corriente de 10,38 lo que quiere decir que cuenta con 10,38 dólares para pagar 1 dólar de obligación, indicando la posibilidad de afrontar compromisos económicos de corto plazo.

- **Capital Neto de Trabajo** = Activo Corriente – Pasivo Corriente

$$\text{Capital de Trabajo} = 2.483.077,83 - 239.270,91$$

$$\text{Capital de Trabajo} = 2.243.806,91 \text{ dólares}$$

Es considerando los recursos que requiere la empresa para poder realizar las operaciones con normalidad, cubriendo necesidades de mano de obra, reposición de activos fijos, registrando un valor de 2.243.806,91 dólares.

4.1.2.2 Indicadores de Endeudamiento

Parte de los fondos entregados por los acreedores para el financiamiento de los activos del Programa, a mayor índice, mayor cantidad de dinero prestado.

- **Endeudamiento del Activo** = Pasivo Total / Activo Total

$$\text{Endeudamiento del Activo} = 302.770,91 / 2.530.953,86$$

$$\text{Endeudamiento del Activo} = 0,12$$

Por cada dólar que el Programa tiene invertido en activos, los 0,12 dólares son pagos o deudas a ser canceladas, el porcentaje de participación de los acreedores es del 12%, lo cual es relativamente baja.

- **Endeudamiento Patrimonial** = Pasivo Total / Patrimonio

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = 302.770,91 / 2.228.182,94$$

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = 0,14$$

Señala que por cada dólar de patrimonio se tienen deudas de 0,14 dólares., entonces no se tiene comprometido el patrimonio del Programa con deudas.

- **Apalancamiento** = Activo total / Patrimonio

$$\text{Apalancamiento} = 2.530.953,86 / 2.228.182,94$$

$$\text{Apalancamiento} = 1,14$$

Por cada dólar de patrimonio, se posee 1,14 dólares de activo total, señalando el nivel de activos que se levantan sobre una unidad monetaria de patrimonio.

4.1.2.3 Indicador de Gestión

Llamados indicadores de rotación, miden la eficiencia con la cual el Programa emplea los activos, miden la duración del ciclo productivo y del periodo de cartera, entre los que se destacan:

- **Rotación de Cartera** = Ventas / Cuentas por Cobrar

$$\text{Rotación de Cartera} = 730.190,62 / 114.218,35$$

$$\text{Rotación de Cartera} = 6,39 \text{ veces}$$

La rotación de cartera señala que las cuentas rotan 6,39 veces durante el año, es decir que 114.218,35 dólares se convirtieron en efectivo 6,39 veces al año.

- **Rotación de Activo Fijo** = Ventas / Activo Fijo
Rotación de Activo Fijo = $730.190,62 / 47.876,03$
Rotación de Activo Fijo = 15,25

Por cada dólar de activo fijo se tiene ingresos de 15,25 dólares por concepto de ventas. La rotación de activos fijos mide cuantos ingresos me generan los activos fijos del Programa, obteniendo un valor representativo.

- **Rotación de Ventas** = Ventas / Activo Total
Rotación de Ventas = $730.190,62 / 2.530.953,86$
Rotación de Ventas = 0,29

Indica que los activos totales rotaron 0,29 veces en el año 2011, es decir que por cada dólar invertido en activo total solamente generaron 0,29 dólares de ventas en el año.

- **Impacto Gastos Administración y Ventas** = (Gastos Administrativos + Gastos de Ventas) / Ventas
 $= (424.720,93) / 730.190,62 = 0,58$

Este indicador refleja que por cada dólar que se incurre en ventas, los 0,58 dólares pertenecen a gastos administrativos y ventas, el cual es un rubro representativo.

4.1.2.4 Indicadores de rentabilidad

Es la capacidad de obtener utilidad por parte del Programa, midiendo la efectividad de la administración para controlar costos y gastos, transformando así las ventas en utilidades.

- **Rentabilidad Neta del Activo**

$$\begin{aligned} &= (\text{Utilidad Neta} / \text{Ventas}) * (\text{Ventas} / \text{Activo Total}) \\ &= (158.513,38 / 730.190,62) * (730.190,62 / 2.530.953,86) \\ &= (0,22) * (0,29) \\ &= 0,75 \end{aligned}$$

Permite establecer cuan efectivamente manejados ha sido los activos del Programa, por cada dólar en activos se obtiene 0,75 de utilidad.

- **Margen Bruto = (intereses y comisiones) / intereses pagados**

$$\text{Margen Bruto} = 691.633,64 - 29.193,40$$

$$\text{Margen Bruto} = 662.440,25 \text{ dólares}$$

La diferencia entre la compra y venta del dinero es representativa en el Programa Salud y Crédito, registrando un monto de 662.440,25 dólares.

- **Rentabilidad Neta de Ventas (Margen Neto) = Utilidad Neta / Ventas**

$$\text{Rentabilidad Neta de Ventas} = 158.513,38 / 730.190,62$$

$$\text{Rentabilidad Neta de Ventas} = 0,22$$

Significa que de cada dólar vendido, genero 0,22 dólares de utilidad neta, es decir del total de ventas la utilidad neta representa el 22%.

En el cuadro siguiente se muestra el comportamiento de los indicadores en el Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato en el periodo 2007 – 2011.

Cuadro Nº 24. Indicadores Financieros del “Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato.

INDICADORES FINANCIEROS	Año 2007	Año 2008	Año 2009	Año 2010	Año 2011
Indicadores de Liquidez					
1. Razón Corriente	7,23	4,21	11,00	8,87	10,38
2. Capital Neto de Trabajo (dólares)	1.351.909,78	1.486.573,00	1.807.220,00	2.011.269,03	2.243.806,91
Indicadores de Endeudamiento					
1. Endeudamiento del Activo	0,13	0,23	0,20	0,16	0,12
2. Endeudamiento Patrimonial	0,15	0,29	0,25	0,19	0,14
3. Apalancamiento	1,15	1,29	1,25	1,19	1,14
Indicadores de Gestión					
1. Rotación de Cartera	10,64	7,53	6,39	6,46	6,39
2. Rotación de Activo Fijo Total	5,71	5,84	9,08	10,82	15,25
3. Rotación de Ventas	0,25	0,26	0,24	0,27	0,29
4. Impacto Gastos Administrativos y Ventas	0,67	0,57	0,69	0,60	0,58
Indicadores de Rentabilidad					
1. Rentabilidad Neta del Activo	1,31	1,25	0,67	0,83	0,75
2. Margen Bruto	387.910,10	457.359,99	443.655,00	570.633,00	662.440,25
3. Rentabilidad Neta de Ventas	0,33	0,32	0,16	0,22	0,22

Fuente: Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato

Elaborado por: Los Autores

La tendencia de los indicadores de liquidez no es constante, registrando el mayor índice de 11,00 en el año 2009 y una recuperación en el año 2011 con 10,38 principalmente por el fortalecimiento de de la cartera de crédito en el Programa.

El capital de trabajo registra una tendencia creciente, observándose el valor más alto en el año 2011 con 2.243.806,91 dólares y el menor valor en el año 2007.

La tendencia de los indicadores de endeudamiento se tiene el siguiente comportamiento.

Lo relacionado a deudas con acreedores se mantiene en términos aceptables, resaltando un decrecimiento de este indicador, registrando el mayor valor en el año 2008. En relación al endeudamiento patrimonial también se tiene una tendencia decreciente por cuanto se está recibiendo financiamiento por parte de terceros en menor proporción, en tanto que el aporte de socios/as sigue en aumento.

En el índice de apalancamiento presenta valores superiores a 1, siendo el patrimonio inferior a los activos, recayendo una responsabilidad representativa en el financiamiento del Programa en los accionistas.

Los indicadores de gestión presentan una tendencia variable en la rotación de cartera, observando el mayor índice en el año 2007 en el cual rota 10 veces.

La rotación de activo fijo presenta una tendencia creciente, constituyendo el número de veces en que la inversión en éstos ha generado ventas, reflejado en un aumento de los ingresos.

La rotación de ventas en cambio mantiene también una tendencia creciente, manteniendo valores aceptables. En la rotación de ventas es importante

resaltar que es la eficiencia con el Programa emplea sus activos para generar ventas, es así que a mayor rotación mayor venta.

Los índices relacionados a gastos administrativos y ventas registran una tendencia variable, debido principalmente al aumento en los montos de estos gastos.

Los indicadores de rentabilidad presentan el siguiente comportamiento.

La rentabilidad neta del activo mantienen una tendencia variable, pero hay que resaltar el mayor valor está en año 2007 con un índice de 1,31.

Una de las causas puede ser debido a que el monto de los ingresos creció en menor proporción a los gastos y obligaciones a cumplir en el desarrollo del Programa, pero en los años analizados se observa índices de rentabilidad que pueden ser aceptables.

El margen bruto presenta una tendencia creciente, principalmente por el mayor crecimiento de los intereses ganados en contraste con los Intereses Causados. La rentabilidad neta de ventas mantiene una tendencia variable hasta el año 2008 pero a partir de éste se observa una tendencia creciente es decir una recuperación de la utilidad en relación a las ventas.

Estas tendencias se dan principalmente por un crecimiento mayor de los gastos en relación a los ingresos.

CAPITULO V

5. PROPUESTA

5.1 TITULO DE LA PROPUESTA

Elaboración de un Plan de Capacitación y Vinculación de los Socios/as del Programa de Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato, con los beneficios del Seguro Agrícola que brinda el Banco Nacional de Fomento

5.2 JUSTIFICACIÓN

El Plan de Capacitación y Vinculación de los socios/as del Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato, con el Banco Nacional de Fomento.

Será de mucha utilidad para todos los socios/as de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato, pues contribuirá a mejorar las habilidades y tomas de decisión en la ejecución de sembrar o adquirir animales de parte de los socios/as al contar con un respaldo mas fuerte a través del seguro agrícola, que permita fortalecer la sostenibilidad agrícola que tienen con una tendencia de crecimiento. Los socios/as del Programa en la encuesta planteada demandan capacitaciones y alianzas con el Banco Nacional de Fomento o el MAGAP.

5.3 OBJETIVOS

5.3.1 Objetivo General

Desarrollar convenios de capacitaciones y asesoramiento directos, bajo la intermediación del Programa de Salud y Crédito de la Pastoral Social de la

Diócesis de Ambato, y del Seguro Agrícola del Banco Nacional de Fomento para satisfacer las necesidades de los socios/as y contribuir al crecimiento de los mismos.

5.3.2 Objetivo Especifico

Desarrollar una propuesta que busca contribuir a mejorar los servicios del Programa de Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato, de asesoramiento y capacitación con el Banco Nacional de Fomento.

Determinar los requisitos para adquirir el Seguro Agrícola.

Socializar con entes del Estado, apoyo al desarrollo agrícola.

5.3.4 Población

La población objetivo son los socios/as del Programa de Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato.

5.3.5 Localización

En la provincia de Tungurahua, cantón Ambato en la ciudad de Ambato.

5.3.6 Fundamentación

“El Gobierno Nacional a través de MAGAP y la Unidad de Seguro Agrícola - UNISA, ha implementado un mecanismo de subsidio al Seguro Agrícola, para apoyar a los pequeños y medianos productores del país, que se vean afectados como consecuencia de fenómenos climáticos, plagas y enfermedades incontrolables que hayan dejado pérdidas a sus cultivos.”³⁷

³⁷

http://www.magap.gob.ec/mag01/index.php?option=com_wrapper&view=wrapper&Itemid=241

Por qué el Seguro Agrícola

Porque los fenómenos adversos son cada vez más frecuentes y severos, además estos generan daños en cultivos y plantaciones, dejando como consecuencia pérdidas económicas a los agricultores.

Cuáles son los Beneficios

El Seguro Agrícola permite a los agricultores recuperar los costos directos de producción invertidos en los cultivos o plantaciones asegurados, en caso de resultar dañados por un fenómeno climático, plagas y enfermedades incontrolables que estén cubiertos por la póliza.

Así, el agricultor logra estabilidad económica y mejora su calificación como sujeto de crédito.

Cuáles son los Riesgos cubiertos por la Póliza

- Sequia
- Inundaciones
- Exceso de Humedad
- Vientos Huracanados
- Incendios
- Heladas
- Granizadas
- Plagas y enfermedades no controlables

5.3.7 Listado de Contenido

5.3.7.1 Generalidades del Seguro Agrícola

5.3.7.2 Técnicas para acceder al Seguro Agrícola

5.3.7.3. Aplicación práctica del Seguro Agrícola a los Socios/as de Ambato

5.3.7.4. Compartir y socializar el Plan.

5.3.7.1 Generalidades del Seguro Agrícola

Dentro de las encuestas realizadas a los socios/as del Programa de la Diócesis de Ambato, demandan la necesidad de vincularse y buscar apoyo en asesoría agrícola, principalmente el "Seguro Agrícola".

El propósito es participar del beneficio de **"salvaguardar las inversiones de los agricultores o grupos de socios/as cuando se presentan catástrofes o cambios climáticos que afecten los procesos productivos"**.

En especial en la ciudad de Ambato por la presencia de una posible erupción del Volcán Tungurahua.

El seguro que diseñó el Estado promulga que **"el seguro es universal y el Estado será el que financie el costo de las primas a través de un fondo de copago"**.³⁸

Este seguro cubre inversiones relativas a productos como arroz, **maíz**, trigo, frijol, **arveja**, **papa**, tomate, **cebolla**, algodón, palma africana, soja, cacao, café, banano, caña de azúcar y **frutales**.

De acuerdo a la descripción del Programa del Gobierno el Seguro Agrícola tiene una siniestralidad entre el 40% y 70% un rubro alto dentro de los seguros. Que los socios/as del Programa sienten la necesidad alta de un respaldo a su pequeña producción a través del aseguramiento de la misma por intermediación del "Programa de Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato.

³⁸ **Unidad de Seguro Agrícola (Unisa)**

Artículo 108³⁹.- Metodologías Financieras.- Las organizaciones además del ahorro y crédito, promoverán el uso de metodologías financieras participativas como grupos solidarios, ruedas, fondos productivos, fondos mortuorios, **seguros productivos** o cualquier otra forma financiera destinados a dinamizar fondos y capital de trabajo.

5.3.7.2 Técnicas para acceder al Seguro Agrícola

Para alcanzar la meta se diseñará un Plan Estratégico para desarrollarse por los socios/as y directores del Programa Salud y Crédito de la Diócesis de Ambato.

Plan Operativo

Establecer una Propuesta Económica para acceder al Seguro Agrícola con el Banco Nacional de Fomento.

Se desarrollará un plan de propuesta para lograr acercamientos de la petición con el Banco Nacional de Fomento.

Se realiza una descripción de rubros, que se necesita para:

- Personal Técnico
- Personal Formativo
- Uso de Local de Aprendizaje
- Uso se Equipos, Maquinas y Herramientas
- Curso de Capacitación de seguro agrícola

³⁹ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. (Mayo 2011)

5.3.7.2.1 Plan Operativo 1

Cuadro Nº 25. Para acceder al Seguro Agrícola con el Banco Nacional de Fomento

Tema: Elaboración de Propuesta para Seguro Agrícola				Cantón: Ambato Ciudad: Ambato	
Número de Personas Solicitantes: 400					
Número de horas por participante: 4 horas					
Rubros	Unidad de Medida	Cantidad	Costo Unitario	Costo Total	Entidad que Cofinancia
Coordinador del Programa Expertos Técnicos/ Facilitadores	Mes Hora Hora	# meses	USD/mes		Pastoral Social de la Diócesis de Ambato
Coordinador de Seguros del Banco Nacional de Fomento Instructores	Mes Hora	# Horas	USD/hora		Funcionarios del Banco Nacional de Fomento
Aulas Talleres Técnicos Visitas Técnicas	Día o Mes Día o Mes	# Horas # días	USD/hora USD /día		Pastoral Social de la Diócesis de Ambato
Material de Consumo. Oficios Invitaciones Material Bibliográfico	Kit Completo	# Horas # días	USD/hora USD /día		Pastoral Social de la Diócesis de Ambato Funcionarios del Banco Nacional de Fomento
Curso de Asesoría	Kit Completo Hora	# Kits completos # horas	USD/hora		Funcionarios del Banco Nacional de Fomento

Fuente: Banco Nacional de Fomento

Elaborado por: Los Autores

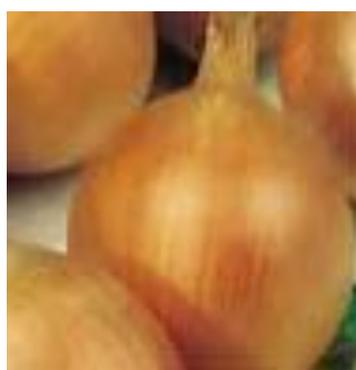
5.3.7.3. Aplicación práctica del Seguro Agrícola a los Socios/as de Ambato

Los productos que tienen alto potencial de aseguramiento a proponer de acuerdo a una asamblea establecida son:

Cebolla de Rama



Cebolla Bulbo



Arveja, Chochos, Frejol



Cultivos de Maíz



Ya que estos cultivos son de un ciclo corto y se siembran en la mayor parte del sector rural de Ambato y aportan directamente en la economía de las familias de esta zona.

Se ha tomado en cuenta a estos productos por la razón que han mostrado una alta resistencia a la caída de ceniza y plagas en el sector, siendo para los agricultores y socios/as del Programa una producción con una alta seguridad.

5.3.7.4. Compartir y socializar el Plan

5.3.7.4.1 Plan Operativo 2.

Cuadro Nº 26. Compartir la necesidad de Adquirir un Seguro Agrícola

Planes de Acción	Responsable	Plazo de Ejecución		Recursos		
		Inicio	Fin	Recurso Humano	Recursos Físicos	Costos
Identificar y explotar estrategias ajustadas a los servicios de la Economía Solidaria y Finanzas Populares	Coordinador de la Propuesta	06/04/2012	02/06/2012	Área de Crédito.	Esquemas de la Propuesta	\$ 90
Desarrollar propuestas para cada segmento de los socios/as entre los grupos.	Representantes de los Grupos de Socios/as	03/04/2012	16/05/2012	Área de asesores de crédito y Socios/as.	Encuestas	\$ 200
Implementación de un Programa de control y seguimiento de la propuesta del Seguro Agrícola.	Jefes de Grupo	20/05/2012	27/08/2012	Recursos Humanos y socios/as.	Programa	\$ 100
Socialización de los avances y trabas de la propuesta a los socios/as.	Coordinador de la Propuesta y Asesores de Crédito.	28/09/2012	09/11/2012	Participación de los Socios/as y Asesores de Crédito	Cronograma de actividades Seguimiento	\$ 340
TOTAL						\$ 730

Fuente: Banco Nacional de Fomento

Elaborado por: Los Autores

5.3.7.5. Propuesta de Fortalecimiento de Cadenas Productivas de Ambato

5.3.7.5.1 Plan Operativo 3. Analizar y fortalecer las cadenas productivas de los productos Agrícolas de ciclo corto de la Provincia de Tungurahua

A través de la Banca Comunal la cadena productiva tomada en cuenta y señalada por los socios/as del Programa en la producción agrícola de productos de corto plazo y que de acuerdo a la situación climática y demográfica tienen mayor resistencia, se enfoca en la utilidad bruta neta del cultivo por hectárea, su impacto en la generación de empleo local y su perspectiva en el mercado.

Cuadro Nº 27. Identificación de Cadenas Productivas de Propuesta para el Seguro Agrícola

Lugar	Ubicación	Población	Principales Cadenas Productivas
Cantón Ambato	Región Sierra	329 habitantes	856 Maíz, Cebolla Blanca, Cebolla colorada, Arveja, Frejol

Fuente: Encuesta realizada a los socios/as del Programa Salud y Crédito

Elaborado por: Los Autores

Las cadenas descritas presentan similitud en los costos de producción y ciclo de producción, razón por la cual se las agrupa y se las estudia como una sola.

La Cadena Productiva de Productos Agrícolas de ciclo corto está conformada por los siguientes eslabones:

- **Primer Eslabón:** Está constituido por pequeños y medianos productores agrícolas individuales y asociados. Estos productores poseen un promedio de terreno de 0.5 hectáreas, quienes obtienen un rendimiento

promedio de 3747 Kg por hectárea en un año de maíz, frejol arveja, cebolla.

- **Segundo Eslabón:** Conformado por los acopiadores e intermediarios locales, quienes compran los productos en la chagra de producción, en sacos de 50 Kg, y lo revenden al comercializador mayorista.
- **Tercer Eslabón:** Está constituido por empresas que le agregan valor a los productos como la clasificación, empaçado, presentación por libras, etc.
- **Cuarto Eslabón:** Conformado por los consumidores finales nacionales y extranjeros.

Cuadro Nº 28. Utilidad por Hectárea de Cultivos de Ciclo Corto

Cultivo	Condición del cultivo	Superficie Sembrada Has	Superficie Cosechada Has	Cantidad Cosechada a TM	Cantidad Vendida TM	Rendimiento
Papa	Sólo	2.099	1.810	9.647	7.188	4,60
Maíz suave choclo	Sólo	943	762	1.642	1.523	1,74
Cebolla colorada	Sólo	926	819	6.818	6.396	7,36
Cebolla blanca	Sólo	850	832	5.970	5.800	7,02
Arveja tierna	Sólo	648	511	563	537	0,87
Avena	Sólo	552	551	392	379	0,71
Chocho	Sólo	78	70	24	23	0,31
Fréjol tierno	Asociado	23	8	11	5	0,48

Fuente: Cámara de Agricultura de la Primera Zona Ambato 2011

Elaborado por: Los Autores

Las características de las cadenas productivas de los productos agrícolas de la provincia de Tungurahua se describen en la siguiente matriz.

Cuadro N° 29. Matriz de la Caracterización de la Cadena Productiva de Ambato

IDENTIFICACION	AGENTES DIRECTOS			
	PRODUCCION	ACOPIADORES	TRANSFORMACION/ COMERCIALIZACION	CLIENTES
ACTORES	Productores de productos agrícolas de ciclo cortó. Productores asociados del Programa de Salud y Crédito	Intermediarios de la Zona Acopiadores de Empresas Comerciales y Mayoristas	Mercado Mayorista de Ambato	Consumidores Locales. Consumidores a Nivel Nacional.
ACTIVIDAD	Cultivo y cosecha del producto. Venta a Granel	Compra en Chagra.	Clasificación, Empaque. Mercado Interno	Reprocesamiento Utilización en la Industria Alimenticia
ESTRATEGIAS	Siembra Cultivo Cosecha cosecha Post cosecha Venta a Granel en sacos de 50 Kg.	Establecimiento de Precios por Campaña.	Clasifican y embalan de acuerdo al requerimiento del cliente	Poner un Valor Agregado.
RIESGOS	Manipula. Manipulación de los Precios de parte de los Intermediarios. . Bajo Capital . Fenómenos Naturales desfavorables	Productores Asociados con Mayor poder de Negociación.	Baja calidad del producto Comercializado, Normas de Calidad más exigentes. Creciente número de comercializadoras.	La calidad del Producto.
RESULTADOS	Agricultura de Subsistencia.	Nivel Medio de Ingreso Con poco esfuerzo.	Altos Ingresos por Manejo de Altos Volúmenes	Reconocimiento de los Productos

Elaborado por: Los Autores

Análisis de la Cadena Productiva de productos de ciclo corto de Ambato.

Los Efectos más visibles encontrados en el eslabón primario son:

1. Pérdida del Productor en el Margen de Comercialización de Productos Agrícolas de ciclo corto de Ambato.
2. Volatilidad del Precio por Oferta y demanda del Producto.
3. Los cultivos se realizan con baja asociatividad que perjudica al volumen de producción sea bajo.
4. Se detecta la falta de tecnificación de los cultivos, por lo que demandan la ayuda del MAGAP y Banco Nacional de Fomento en la asistencia de capacitación en los cultivos.

Plan Operativo 4. Fortalecer la Cadena Productiva de Ciclo Corto de Ambato.

De acuerdo al análisis de la cadena productiva de los productos de ciclo corto encontramos que de acuerdo a estudios del Ministerio de Agricultura, es la baja asociatividad de los productores junto a la micro parcela con la que cuentan generan un bajo volumen de oferta y una producción no estandarizada.

Se busca concientizar a los socios/as productores en ampliar la frontera agrícola de los productos agrícolas de ciclo corto de Ambato, ya que estos productos cuentan con una alta rentabilidad.

Dictar talleres de mejoramiento de la calidad del producto e implementarlas, desde selección de semilla, uso de abonos orgánicos, control biológico de plagas, manipulación tecnificada del proceso, cumplir las exigencias del mercado.

5.3.7.5.2 Plan Operativo

Cuadro Nº 30. Fortalecer la Cadena Productiva de Ciclo Corto del Cantón Ambato

Planes de Acción	Responsable	Plazo de Ejecución		Recursos		
		Inicio	Fin	Recurso Humano	Recursos Físicos	Costos
Fortalecer la asociatividad para obtener mayor volumen de producción en Ambato	Coordinador de la Propuesta	08/05/2012	02/06/2014	Área de Crédito.	Kits de Talleres.	\$ 600
Crear Valor Agregado en la cadena productiva, para ingresar directamente en el canal de Productor y consumidor final	Representantes de los Grupos de Socios/as	09/05/2012	16/06/2014	Área de asesores de crédito y Socios/as.	Encuestas	\$ 2000
Generar una Oferta exportable en los productos con un mayor valor Agregado.	Jefes de Grupo	09/05/2012	27/06/2014	Recursos Humanos y socios/as.	Programa	\$ 400
TOTAL						\$ 3000

Elaborado por: Los autores

Los productos de ciclo corto considerados tienen un periodo o tiempo para cosechar de 130 días a 150. Permiten por esta característica dos cosechas en el año. Son productos con una alta demanda en el mercado nacional, en la canasta de alimentos de la población. Razón por lo que tienen una característica inelástica.

La perecibilidad del producto después de la cosecha es media, permite optar por opciones de secado que permite conservar más tiempo el producto.

Plan Operativo 5. Propuesta de Cadena de Valor para los Productos Agrícolas de Ciclo Corto de Ambato.

De acuerdo a la cadena productiva encontramos que se debe mejorar y cambiar la cadena de calor de los productos de ciclo corto que cuentan con seguro agrícola y dinamizan en la economía familiar de los socios/as de Ambato.

Según Porter 2002, El negocio de una empresa es aquel que resulta de su cadena de Valor.

Las empresas deben tratar de entender no solo las operaciones de su propia cadena de valor, sino también las cadenas de valor de sus competidores, proveedores y distribuidores.

Gráfico Nº 26. Ventaja Competitiva



Elaborado por: Los autores

5.3.7.5.3 Plan Estratégico 1. Cadena de Valor Propuesta para Productos de Ciclo Corto.

Gráfico N° 27. Propuesta para Productos de Ciclo Corto

Actividades

Primarias de la Cadena de Valor

Logística Interna

- **Compra de Semilla Certificada estandarizar entre los socios/as el cultivo y la calidad**



Operaciones

- **Preparación del Suelo**
- **Arada**
- **Siembra**
- **Fumigación y Revisión**
- **Cosecha**



Logística Externa

- **Procesamiento de Pedidos**
- **Manejo de Depósitos**



VENTAS

- **Distribución Directa a Centros Comerciales Ej.: Supermaxi, Tía y Super Mercado Santa María de la ciudad de Quito.**
- **Alianzas de Mercado**



Elaborado por: Los Autores

5.4 PROPÓSITOS DE LA PROPUESTA

- Eliminar a los intermediarios comerciales, desarrollar un canal de comercialización entre los productores asociados directamente con los centros comerciales grandes de la ciudad de Quito, como Supermaxi.
- Fomentar la asociatividad de cultivos con el fin de lograr mayores volúmenes de producción y estandarizar la misma. Con el fin de ser proveedores eficientes en cantidad y calidad continua en la venta de los productos y no generar un desabastecimiento.
- Crear una RED productiva entre los socios/as del Programa de Ambato, que complete el ciclo de comercialización del los productos a través de asociarse para mejorar la presentación final del producto a través de selección, empaçado de acuerdo a proformas del cliente y conseguir transporte para los productos y llevarlos directamente al mayorista.
- Desarrollar dentro de la asamblea la especialización de socios/as a través de asesorías del Banco Nacional de Fomento, MAGAP y el MIES, para generar valor agregado a través de selección y pesaje de acuerdo a pedidos de las casas comerciales a las que se va a distribuir.

5.4.1. Plan Cadena de Valor De Productos de Ciclo Corto

Gráfico N° 28. Plan Cadena de Valor De Productos de Ciclo Corto

Propuesta para los Socios del Programa Salud y Crédito



Elaborado por: Los Autores

CAPITULO VI

6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 CONCLUSIONES

- Las categorías de Crédito establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros no permiten una apreciación correcta del destino del crédito, al mezclarse conceptos como los créditos de consumo, vivienda, comercio y microcrédito. La ambigüedad en la definición de las diferentes categorías de crédito unido a la enorme diferencia en las tasas de interés máximas referenciales establecidas por el Banco Central del Ecuador, para los diferentes tipos de crédito (30,50% es la tasa de microcrédito minorista frente a un 9,33% del productivo corporativo) da a lugar, que expertos financieros consultados califiquen al comportamiento del sistema bancario de abusivo al calificar a todo tipo de operaciones como microcrédito con el objeto de maximizar su rentabilidad.
- Después de un desastre es necesario inyectar capital financiero para la reactivación productiva a nivel local, y el crédito comunitario de la Banca Comunal es una manera eficiente de hacerlo.
- Desde el año 2009 hasta la fecha han ingresado 1598 socios/as o sea 799 cada año al Programa Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato; es decir la gente busca tener acceso al crédito para poder reactivar sus actividades generando sus propios ingresos y mejorar sus condiciones de vida.
- El 75% de los créditos del Programa tiene fines de inversión, es decir que es utilizado como capital de trabajo que permite generar pequeñas

producciones bajo el concepto de cooperativismo y solidaridad comunitaria y a la vez incentivan al ahorro como medio de inversión.

- La mayor parte de los socios/as tienen ingresos mensuales menores a los \$99 USD, que en parte se componen del Bono de Desarrollo Humano y micro actividades de comercio y agricultura de subsistencia, razón por la cual la media de los créditos del Programa son de \$ 200 USD a 300USD que les permite dinamizar su economía ya que no tienen acceso a otras fuentes de crédito.
- Las entidades no reguladas obtienen su personería jurídica y se registran en general en el Ministerio de Inclusión Económica y Social, MIES, pero dicha institución no cuenta con información sistematizada sobre las operaciones financieras de estas entidades, ni realiza ningún proceso de supervisión o control, con los consecuentes riesgos para los usuarios de este tipo de intermediarios financieros no regulados.
- El gobierno está trabajando en la creación de una Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, con los objetivos de potenciar las capacidades emprendedoras de la población que desarrolla actividades microempresariales, de micro negocios, de autoempleo, asociaciones productivas y empresas de economía social y solidaria, en la áreas rurales y urbanas, fomentando la coordinación y eventual unificación de los diversos esfuerzos estatales y de la cooperación internacional en torno a la Economía Popular y su Sector Financiero.
- La propuesta está encaminada a eliminar a los intermediarios comerciales (revendedores) y así lograr que los productores lleguen directamente con sus productos al mercado, fomentando canales de comercialización.

- El fortalecimiento de modalidades de microcréditos como Bancos Comunales y Cajas Solidarias rompen con esquemas asistencialistas y apoyan a mejorar la resiliencia de las poblaciones, permitiendo que las mismas sean las protagonistas de su propio desarrollo y empoderándolas para el desarrollo de capacidades.

6.2 RECOMENDACIONES

- Se recomienda que los microcréditos se realicen con grupos de características socioeconómicas homogéneas, ya que se parte de la premisa de que procesos entre iguales, provoca resultados que impactan de manera equitativa entre los participantes.
- Debe fomentar y reforzar la planificación básica y la elaboración y ejecución de perfiles de proyectos con lo que permitirá optimizar y aprovechar los recursos tanto financieros como, técnicos y económicos de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato.
- Las instituciones estatales y gubernamentales deberían dar más apoyo para la reactivación de sus economías, y no ayuda asistencialista insostenible a las poblaciones rurales.
- Se recomienda establecer una alianza estratégica entre el Banco Nacional de Fomento y el Programa de Salud y Crédito de la Pastoral Social de la Diócesis de Ambato, para facilitar capacitaciones, asesorías en la agricultura y como acceder al Seguro Agrícola en forma asociativa para elevar el volumen de producción contando con un apoyo económico en caso de siniestro en la producción.
- Es importante considerar la capacidad Natural que tiene la zona, la provincia de Tungurahua tiene potenciales recursos como: agricultura, ganadería entre otros. Los mismos que deben ser explotados de una

manera organizada, efectiva y eficiente, para ello se requiere la guía y seguimiento de una entidad estatal, ejemplo el MIES y Banco Nacional de Fomento BNF, pues el objetivo principal es crear las microempresas que generan empleo y la rentabilidad para el grupo y la comunidad.

- Establecer capacitaciones entre los socios/as interesados en mejorar los canales de comercialización, eliminando la intermediación comerciales y asociarse para mejorar el canal de comercialización directo entre productores y casas comerciales mayoristas de víveres como Supermaxi, Tía, etc.
- El fortalecimiento organizacional, familiar, comunitario y el empoderamiento individual, especialmente de las mujeres y jóvenes desarrollará una cultura de optimización y buen manejo de los recursos económicos que tiene la comunidad y por ende mejorarán sus ingresos y su calidad de vida.
- Fomentar la asociatividad en la producción y estandarización de la calidad de los productos, facilitando la sostenibilidad de la producción y altos volúmenes.
- Planificar un seguimiento de la aplicación del Seguro Agrícola del Banco Nacional de Fomento en los productos seleccionados, estudiar las dificultades y dar a conocer a la asamblea de socios para encontrar soluciones oportunas.

ANEXOS

ANEXO 1: FORMATO DE LA ENCUESTA APLICADA

UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR

FACULTAD DE ECONOMIA

DISEÑO DE UNA PROPUESTA PARA LOS SOCIOS DEL PROGRAMA SALUD Y CREDITO DE LA PASTORAL SOCIAL DE LA DIOCESIS DE AMBATO.

Las preguntas que usted responderá a continuación serán utilizadas explícitamente para fines académicos.

Gracias por su Colaboración.

Fecha _____

1. Qué nivel de escolaridad tiene:

Primaria
Secundaria
Universitaria
Ninguna

2. Cuantas cargas familiares tiene.

3. A que se dedica actualmente:

Comercio	Avícola
Agricultura	Porcina
Ganadería	Servicios
Cunícola	Quehaceres domésticos
Otros	Cuál.....	

4. Nivel de ingresos.

0 – 99
100 – 199
200 – 299
300 – 399
400 y más

5. A través de qué medio se informo sobre el Programa salud y crédito:

1.- Charlas informativas.....
2.- Visitas del asesor de crédito.....
3.- Amigos o familiares.....
4.- Párroco de la comunidad.....

6. Desde que año es usted cliente de esta institución:

Años Meses

7. Cuantas veces ha solicitado usted crédito:

8. Como califica el asesoramiento que da el asesor de crédito para solicitar el préstamo:

Bueno
Malo
Excelente

9. El crédito fue utilizado para:

Inversión.....	
Pago de deudas
Gastos de hogar
Otras actividades Cuál.....

10. Como considera usted las cuotas de pago.

a. BAJAS..... NORMALES.....
ALTAS.....

11. Los montos de crédito otorgados por la institución satisfacen sus necesidades.

SI.....NO.....

Por qué?

: _____

12. Como califica usted a la calidad de servicios que brinda el Programa Salud y Crédito.

Bueno
Malo
Excelente

13. Los créditos otorgados por el Programa han contribuido al aumento de sus ingresos

SI.....NO.....

Por qué? : _____

14. Que dificultades tiene para acceder al crédito del Programa:

Conformación del grupo	
Encaje (base)	
Documentación	
Apertura de la cuenta de ahorros	
Distancia a la Diócesis	
Garantías	
Otra	Cuál

15. Consigue usted ahorrar hoy más que antes.

SI..... NO.....

Por qué? : _____

16. Que cambios ha obtenido en sus condiciones de vida desde que usted forma parte de este Programa.

17. Se siente usted respaldado (a) por esta institución.

SI..... NO.....

Por qué?: _____

18. Que le agrada del Programa salud y crédito.

—

19. Que no le agrada del Programa Salud y Crédito.

—

20. Que sugerencias daría usted para que mejore el acceso al crédito.

ANEXO 2: Artículo sobre cooperativismo

2012 AÑO COOPERATIVISMO

El año 2012 fue declarado «Año Internacional de las Cooperativas» por la Organización Internacional de las Naciones Unidas, reconociendo que estas organizaciones promueven la máxima participación posible de todas las personas en el desarrollo económico y social, que son cada vez más un factor clave del desarrollo económico y social y contribuyen a la erradicación de la pobreza.

Esta es la primera vez en la historia que el año será dedicado al sector cooperativo, lo cual ha sido recibido con gran aceptación por parte del movimiento cooperativo mundial, uno de sus miembros la Red Nacional de Finanzas Populares y Solidarias del Ecuador (RENAFIPSE).

La resolución de la ONU también convoca a todos los gobiernos a crear más ayudas para el desarrollo del cooperativismo, particularmente, las que llevan a asegurar la financiación necesaria para dinamizar la construcción de empresas.

Para Rodrigo Aucay Sánchez, presidente de RENAFIPSE, organización integrada por Redes y Uniones Locales, que a su vez acogen a Cooperativas, Cajas de Ahorro y Crédito y Bancos Comunes, el rol del cooperativismo constituye un pilar fundamental en el desarrollo territorial ecuatoriano. Destacó la fortaleza con la que afrontó la crisis acontecida en el año 2000, cuando ocurrió la quiebra bancaria y habló sobre los nuevos retos que se deben afrontar, más aún cuando nuevas crisis económicas mundiales se presentan.

Su alocución la hizo durante el desarrollo de la Asamblea de Delegados efectuada en la ciudad de Ibarra, el pasado viernes 9 de diciembre. La Red de Desarrollo Rural Sierra-Norte (REFIDER), presidida por Alicia Burbano fue la anfitriona de la reunión a la que acudieron cerca de 80 delegados del país en representación de las distintas Redes Locales e Instituciones de Finanzas Populares y Solidarias (IFIPS).

Intervinieron delegados de: REFLA, RED EQUINOCCIO, REDEFIPOC, REDFIPS, REBACOR, REFIDER, REFICH, REFSE, UNICORT, REFNOR, REDFIPSO ya acudieron como invitados especiales miembros del Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio, Fundación CODESPA y autoridades del MIES y el Programa Nacional de Finanzas Populares y Solidarias.

Durante la cita el Presidente del Directorio y el Director Ejecutivo procedieron a presentar su informe de labores. En ellos resaltaron las acciones de incidencia política en el ámbito nacional e internacional, así como dieron a conocer los resultados de los convenios mantenidos con instituciones estatales y no gubernamentales, en beneficios de sus filiales. (MLS).

ANEXO 3: Artículo de periódico sobre finanzas populares

2B CAÑAR

Cuenca, sábado 20 de agosto de 2011 • www.elmercurio.com

Las finanzas populares generan 50% de empleo

Este sector de la economía, forma parte del 30% del Producto Interno Bruto.

La economía popular y solidaria, que es la razón de ser y existir de la "Red Nacional de Finanzas Populares y Solidarias del Ecuador" (Renafipse), genera más del 50% de empleo en el Ecuador, aseguró Rodrigo Aucay Sánchez, presidente del organismo.

El comité ampliado de este ente, reunido ayer en Sago cantón Biblián, definió la agenda del V Encuentro Nacional de Finanzas Populares y Solidarias del Ecuador, con el tema "Liderazgo, Prácticas, Ciencia, Doctrina en la Economía y Finanzas Populares Solidarias".

Doctrina y conceptos

Estas, dijo, no son un acápate de la economía, sino una fuerza que dinamiza la producción nacional. Sin embargo no hay una malla curricular que fortalezca el tema de la formación en todo nivel educativo, solo se valora al sector de la economía de mercado y no al sector popular.

Hay doctrina, principios y conceptos, por eso el interés de generar un espacio de capacitación.

Este sector de la economía aporta al Producto Interno Bruto (PIB) el 30%, es enorme. Involucra a talleres de artesanos, agricultores, ganaderos, cooperativas pequeñas, medianas y grandes, pequeña



Rodrigo Aucay Sánchez (l), presidente de Renafipse, Dolores Solórzano y Frenzel Apolo, directivos del organismo. »»

industria, microempresarios, emprendedores y otros actores que sostienen la economía del país.

Sin ese aporte la crisis económica del Ecuador tendría consecuencias fatales.

Existe el marco jurídico que garantiza el fortalecimiento de este sector: la propia Constitución Política del Estado, el Código Orgánico de la Producción, Ley Orgánica de Economía Popular Solidaria y del Sector Financiero, esta última advierte que es necesario contar con una Superintendencia que regule su funcionamiento.

Temas

En el encuentro que se ma-

lizará en septiembre próximo, en la Universidad Técnica Particular de Loja, trata temas trascendentes y convoca a intelectuales, investigadores, productores, estudiantes, profesionales y funcionarios públicos.

Buen gobierno

Se tratará sobre el control, supervisión auxiliar y control interno para IFPS; Modelos y propuestas; prácticas de buen gobierno cooperativo, operaciones y control interno basados en liderazgos, principios y equidad de género.

Evolución organizativa integradora frente a experiencias individualizadas desarrolladas en Ecuador, etc. BIBLIAN. (JBM)

Expositores

Se anuncia la presencia de investigadores como: Jeannette Sánchez, Sergio Galt, Pedro Castillo, Mónica Pérez, José Caraguay, José Luis de Souza, Jaime Dueñas, René Ramírez, Kalliska King, Pedro Páez y otros conferencistas.

Las personas e instituciones que tengan interés en participar en el evento académico, puedan inscribirse en Renafipse, a través del teléfono: 2826433 de la Ciudad de Cuenca y correo electrónico: info@renafipse.ec.

Directivos de las organizaciones filiales del Ecuador y Latinoamérica estarán presentes en el encuentro. (JBM)

ANEXO 4: Fotos de los BC en donde realizamos nuestro trabajo de campo



BC "NIÑA MARIA" SAN MIGUELITO-PILLARO



BC "VIRGEN DE LA MERCED" QUERO



BC "MERCADO COLON" AMBATO



BC DE TISALEO



BC DE TISALEO

BIBLIOGRAFÍA

- AMARTYA SEN, “El Desarrollo como Libertad”. 2006.
- Análisis del INEC
- ARAMAYO. Rodolfo. **“Planificación Estratégica de Recursos Humanos”**. Editorial Qualytyt Edición Segunda La paz – Bolivia Año 2000. Pág. 12
- Banco Central del Ecuador. Situación Macroeconómica del País – 2009
- Banco Central del Ecuador. Evolución del Crédito y Tasa de Interés Efectivas Referenciales/Dirección de Estadística Económica
- BURGWAL, Gerrit. CUELLAR, Juan Carlos. “Planificación Estratégica y Operativa Aplicada a Gobiernos Locales”. Ediciones Abya – Yala. Primera Edición. Quito – Ecuador 1999.
- Diócesis de Ambato, Plan Estratégico 2004-2010
- Economía popular y solidaria: Del proyecto de Ley y sus alrededores
- FABARA Fernando, Diccionario de Economía, Año 2002, pág. N° 71
- FINCA Ecuador; Políticas de Créditos a Bancos Comunales. Año 2000.
- FINCA INTERNATIONAL: Manual de Créditos a Bancos Comunales: Procedimientos de Crédito y Cobro. Año 1999 (Versión adaptada).
- GRINAKER BARRY, “El examen de los Estados Financieros”, Quinta Edición en 1981.

- H. Garrison y Eric W. “Contabilidad de Gestión”, Editorial Peter Navarro, Edición Sexta. Barcelona 2010.
- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. (Mayo 2011)
- Marconi O.; Desarrollo del Mercado Financiero Rural en Bolivia; Año 1997, pág. N° 09.
- Muhammad Yunus, Octubre - 2000. Cumbre de Microcrédito de La Región de África y Asia.
- OLMEDO, Fernando. **“ESTR@TEGIA Magazine, Sección Administración,”** Edición N° 22 Año 1.
- Plan Estratégico de la Diócesis de Ambato
- Registro Oficial N° 0449, Constitución Política de la República del Ecuador, 20 de octubre 2008.
- Revista futuro FONAES.
- USAID 2009 “Microempresas y Microfinanzas en Ecuador: www.salto-ecuador.com.

Instituciones

- BANCO CENTRAL DEL ECUADOR
- Cámara de Agricultura de Tungurahua 2008.
- Diócesis de Ambato “Programa Salud y Crédito”
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censo (INEC)
- Unidad de Seguro Agrícola (UNISA)

- SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y COMPAÑÍAS

Páginas Web

- <http://renafipse.ec/RenafipsePortal/page38.do?link=oln248a0.redirect>
- <http://www.psambato.org/home.html>
- <http://www.ucade.org/Filiales.htm>
- www.pucpr.edu/cooperativa/servicios.htm, 30 enero 2009
- www.selba.org.economia- artículo 12 marzo 2008
- www.bce.fin.ec.preg1
- http://issuu.com/hdavalos/docs/datos_tungurahua#print
- <http://www.cruzrojainstituto.edu.ec/Documentos/Ecuador.pdf>
- Instituto Geofísico de la Politécnica Nacional
- <http://www.derecho-ambiental.org/Derecho/Vulnerabilidad/Centro-Operaciones-Emergencia-Tungurahua-Informe-1.html>
- http://www.magap.gob.ec/mag01/index.php?option=com_wrapper&view=wrapper&Itemid=241
- www.economist.com
- http://www.phasingoutsdcecuador.info/biblioteca/COSUDE_Sistematizacion_Finanzas_sociales_y_solidarias_Ecuador.pdf
- <http://www.rfr.org.ec/quienes-somos.html>
- <http://www.ucade.org/Filiales.htm>
- <http://www.eclac.cl/dds/InnovacionSocial/e/proyectos/doc/Proyecto.Finanzas.populares.ecuador.pdf>
- Andrés Mideros Mora (<http://andresmiderosmora.blogspot.com/2011>)
- UNIVERSIDAD PONTIFICIA DE PUERTO RICO, www.pucpr.edu/cooperativa/servicios.htm, 30 enero 2009