



**UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA**

*La Universidad Católica de Loja*

**ÁREA ADMINISTRATIVA**

**TITULO DE INGENIERO EN ADMINISTRACIÓN BANCA Y FINANZAS**

**“Análisis comparativo de los productos y servicios financieros que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito ubicadas en la ciudad de Zamora, durante el periodo 2012-2013”.**

**TRABAJO DE TITULACIÓN.**

**AUTORA:** Gómez Abarca, Deisy Viviana

**DIRECTORA:** Salas Tenesaca, Eulalia Elizabeth, Mgs.

**CENTRO UNIVERSITARIO ZAMORA**

**2015**

## **APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

Magister.

Eulalia Elizabeth Salas Tenesaca.

### **DOCENTE DE LA TITULACIÓN**

#### **De mi consideración**

El presente trabajo de titulación: “Análisis comparativo de los productos y servicios financieros que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito ubicadas en la ciudad de Zamora, durante el periodo 2012-2013”, realizado por la estudiante Deisy Viviana Gómez Abarca ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, Junio del 2015.

.....

**Ing. Elizabeth Salas**

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

“Yo, **Gómez Abarca Deisy Viviana** declaro ser autora del presente trabajo de titulación: “Análisis comparativo de los productos y servicios financieros que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito ubicadas en la ciudad de Zamora, durante el periodo 2012-2013”, de la Titulación de Ingeniero en Administración Banca y Finanzas, siendo la Magister Eulalia Elizabeth Salas Tenesaca, directora del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales. Además certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativos, son de mis exclusiva responsabilidad.

Adicionalmente declaro conocer y aceptar la disposición del Art. 88 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja que en su parte pertinente textualmente dice: “Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos de titulación que se realicen con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”.

.....  
**Autora: Gómez Abarca Deisy Viviana**  
**Cédula: 1900624188**

## **DEDICATORÍA**

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado la vida, por permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional. A mis padres por ser el pilar fundamente en mi vida, por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional sin importar nuestras diferencias de opiniones. A mis compañeros de estudios, a mis maestros y amigos, quienes sin su ayuda nunca hubiera podido realizar esta tesis. A todos les agradezco desde el fondo de mi alma.

**Gómez Abarca Deisy Viviana**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por protegerme durante todo mi trayecto estudiantil y darme la fuerza para superar los obstáculos y dificultades a largo de toda mi vida.

A mis padres, que con su demostración de unos padres ejemplares me han enseñado a no desfallecer ni rendirme ante nada y siempre perseverar a través de sus sabios consejos.

A Rolando, por acompañarme durante todo este arduo camino y compartir conmigo alegría y fracasos.

A la Ing. Elizabeth Salas, directora de tesis, por su valiosa guía y asesoramiento a la realización de la misma.

A mis compañeros de clases, quienes me acompañaron en esta trayectoria de aprendizaje y conocimientos.

Gracias a mis amigos, familiares y a todas las personas que ayudaron directa e indirectamente en la realización de esta Tesis de Grado.

**Gómez Abarca Deisy Viviana**

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARTULA.....	i
APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN .....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS .....	iii
DEDICATORÍA .....	iv
AGRADECIMIENTO .....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	vi
ÍNDICE DE TABLAS .....	ix
ÍNDICE DE GRÁFICAS .....	xi
RESUMEN.....	1
INTRODUCCIÓN.....	3
CAPÍTULO I.....	5
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO .....	5
1.1. Historia del Cooperativismo.....	6
1.1.1.En el Ecuador.....	6
1.1.2.En Zamora .....	7
1.2. Identidad social y jurídica del cooperativismo en el Ecuador. ....	8
<b>1.3. Integración de las cooperativas.....</b>	<b>8</b>
<b>1.3.1.Las Federaciones .....</b>	<b>9</b>
<b>1.3.2.Confederación Nacional .....</b>	<b>9</b>
<b>1.4. Cooperativas de ahorro y crédito.....</b>	<b>10</b>
<b>1.4.1.Definición.....</b>	<b>10</b>
<b>1.4.2.Importancia .....</b>	<b>10</b>
<b>1.5. Las cooperativas reguladas por la SBS .....</b>	<b>11</b>
<b>1.5.1.Las más grandes .....</b>	<b>12</b>
<b>1.5.2.Las mejores pequeñas y muy pequeñas.....</b>	<b>14</b>
<b>1.6. El cantón Zamora.....</b>	<b>15</b>
<b>1.6.1.Descripción del cantón Zamora.....</b>	<b>15</b>
<b>1.6.2.Historia de Zamora.....</b>	<b>15</b>
<b>1.6.3.Ubicación de Zamora.....</b>	<b>16</b>
CAPÍTULO II.....	18

<b>PRODUCTOS Y SERVICIOS DE CAPTACIÓN Y COLOCACIÓN QUE OFRECEN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA CIUDAD ZAMORA.</b>	18
<b>2.1. Generalidades de las Cooperativas de Ahorro y Crédito</b>	19
2.2. Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy “COOPMEGO”	20
2.2.1. Reseñas Histórica	20
2.2.2. Productos y Servicios de Captación(Coopmego)	21
2.2.3. Productos y Servicios de Colocación	23
2.1.4. Servicios Adicionales	27
2.3. Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora “CACPE”	31
2.3.1. Reseñas Histórica	31
2.3.2. Productos y Servicios de Captación	32
2.3.3. Productos y Servicios de Colocación, ofrecen las mejores tasas de interés de la localidad en préstamos de consumo, vivienda, microcrédito y comercio.	33
2.3.4. Servicios Adicionales	33
2.4. Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Loja “CADECOL”	35
2.4.1. Reseñas Histórica	35
2.4.2. Productos y Servicios de Captación	36
2.4.3. Productos y Servicios de Colocación	37
2.4.4. Servicios Adicionales	41
<b>2.5. Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe.</b>	42
2.5.1. Reseñas Histórica	42
2.5.2. Productos y Servicios de Captación	43
2.5.3. Productos y Servicios de Colocación	43
<b>CAPÍTULO III</b>	45
<b>COMPARACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS DE QUE OFRECEN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA CIUDAD DE ZAMORA.</b>	45
3.1. Productos y servicios que generan mayor rentabilidad a las cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Zamora.	46
3.1.1. Producto y Servicios de Colocación que generan mayor rentabilidad ..	46
3.1.2 Productos y Servicios de Captación que generan mayor rentabilidad ...	54
3.2. Productos y Servicios que son más competitivos entre las Cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Zamora	60
3.2.1 Productos y Servicios de Colocación que son más Competitivos	60
<b>3.2.2 Productos y Servicios de Captación que son más Competitivos</b>	61

3.3. Analisis comparativos de los Productos y Servicios financieros que ofrece las Cooperativas de Ahorro y Crédito ubicadas en la ciudad de Zamora desde el punto de vista de la Demanda .....	64
<b>3.3.1.Desde que tiempo usted es socio de su Cooperativa de Ahorro y Crédito .....</b>	<b>64</b>
<b>3.3.2.Indique ¿Cuál es la razón principal por la cual que es socio de su Cooperativa? (MAXIMO 1) .....</b>	<b>65</b>
<b>3.3.3.Cree que las tasas de interés para los productos de colocación (Préstamos) son los mejores del mercado .....</b>	<b>66</b>
<b>3.3.4.Cree que las tasas de interés para los productos de Captación (Depósitos y Pólizas ) son los mejores del mercado.....</b>	<b>68</b>
<b>3.3.5 Indique ¿Cuál de los siguientes productos financieros usted utiliza con mayor frecuencia? (MAXIMA 1) .....</b>	<b>69</b>
<b>3.3.6 Indique ¿Cuál de los siguientes servicios financieros usted utiliza con mayor frecuencia? (MÁXIMO 1).....</b>	<b>70</b>
<b>3.3.7 Usted ¿cómo valora el servicio al cliente de su Cooperativa por los productos y servicios financieros que le brinda? .....</b>	<b>72</b>
<b>3.3.8 Usted como cliente de la cooperativa en que le gustaría que mejore. (MÁXIMO 1) .....</b>	<b>73</b>
CONCLUSIONES.....	75
RECOMENDACIONES.....	76
BIBLIOGRAFIA .....	77
ANEXOS .....	78



## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Regulación para la segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	11
Tabla 2. Cooperativas de Ahorro y Crédito más grandes del Ecuador, activos, depósitos y patrimonio 2011 .....	12
Tabla 3. Cooperativas de Ahorro y Crédito las mejores grandes y medianas del Ecuador, rentabilidad, administración de riesgos, solvencia y liquidez 2011.....	13
Tabla 4. Cooperativas de Ahorro y Crédito las mejores pequeñas y muy pequeñas del Ecuador, rentabilidad, administración de riesgos, solvencia, liquidez 2011.....	14
Tabla 5. Crédito de Consumo Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Zamora año 2012.....	46
Tabla 6. Crédito de Consumo Cooperativas de Ahorro y Crédito año 2013.....	47
Tabla 7. Crédito de Consumo Cooperativas de Ahorro y Crédito año 2012-2013. ....	48
Tabla 8. Crédito de Microcrédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Zamora año 2012. ....	50
Tabla 9. Crédito de Microcrédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Zamora año 2013. ....	51
Tabla 10. Crédito de Vivienda de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Zamora año 2012-2013. ....	52
Tabla 11. Crédito Comercial de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Zamora año 2012 – 2013. ....	54
Tabla 12. Depósitos a la Vista de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Zamora año 2012.....	55
Tabla 13. Depósitos a la Vista de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Zamora año 2013.....	56
Tabla 14. Depósitos a la Vista de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe 2012-2013. ....	57
Tabla 15. Inversiones a Plazo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Zamora año 2012.....	58
Tabla 16. Inversiones a plazo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Zamora año 2013.....	59
Tabla 17. Inversiones a Plazo de la Cooperativas de Ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe 20120- 2013. ....	60
Tabla 18. Tasas de Interés de los Productos de Colocación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Zamora año 2013. ....	61
Tabla 19. CADECOL.....	62
Tabla 20. CADEZCH.....	62
Tabla 21. COOPMEGO .....	63
Tabla 22. CACPE .....	63
Tabla 23. Desde que tiempo usted es socio de su Cooperativa de Ahorro y Crédito. ....	64
Tabla 24. ¿Cuál es la razón principal por la cual que es socio de su Cooperativa? .....	65
Tabla 25. Tasas de interés para los productos de colocación (Préstamos) son los mejores del mercado. ....	66
Tabla 26. Tasas de Interés y Depósitos de Pólizas mejores del mercado. ....	68
Tabla 27. Productos financieros usted utiliza con mayor frecuencia. ....	69

Tabla 28. Servicios Financieros usted utiliza con mayor frecuencia. ....	71
Tabla 29. Valora el servicio al cliente de su Cooperativa por los productos y servicios financieros.....	72
Tabla 30. La cooperativa en que le gustaría que mejore.....	73

## ÍNDICE DE GRÁFICAS

Figura 1. División Política de Zamora.....	17
Figura 2. Mego Cuenta .....	22
Figura 3. Ahorro Propósito.....	22
Figura 4. Créditos para Consumo.....	23
Figura 5. CREDIROL.....	24
Figura 6. Crédito para Vivienda.....	24
Figura 7. Crédito para Negocio.....	25
Figura 8. Mego Giros.....	29
Figura 9. Mego Bonos.....	29
Figura 10. Mego Recaudaciones.....	30
Figura 11. Créditos de Consumo año 2012.....	47
Figura 12. Créditos de Consumo año 2013.....	47
Figura 13. Créditos de Consumo 2012 - 2013.....	48
Figura 14. Créditos de Microcréditos año 2012.....	50
Figura 15. Créditos de Microcréditos año 2013.....	51
Figura 16. Créditos de Vivienda año 2012 – 2013.....	53
Figura 17. Crédito Comercial 2012 – 2013.....	54
Figura 18. Depósitos a la vista año 2012.....	55
Figura 19. Depósitos a la vista año 2013.....	56
Figura 20. Depósitos a la Vista año 2012 - 2013.....	57
Figura 21. Inversiones a plazo.....	58
Figura 22. Inversiones a Plazo 2013.....	59
Figura 23. Inversiones a Plazo 2012- 2013.....	60
Figura 24. Tiempo de ser socio.....	65
Figura 25. Razón para ser Socio.....	66
Figura 26. Tasas de Interés – Préstamos.....	67
Figura 27. Tasas de Interés - Depósitos y Pólizas.....	68
Figura 28. Productos Financieros.....	70
Figura 29. Servicios Financieros.....	71
Figura 30. Valoración del Servicio - Productos y Servicios Financieros.....	72
Figura 31. Recomendaciones.....	74

## RESUMEN

El cooperativismo se basa en la historia de la sociedad humana, como prácticas sociales relacionadas con un comportamiento coordinado organizado para conseguir un objetivo común.

En la ciudad de Zamora existen cinco Cooperativas de Ahorro y Crédito de las cuales cuatro de ellas estaban controladas por las Superintendencia de Bancos y Seguros y en la actualidad están controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, como es la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy”, Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Cacpe Zamora , Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Loja y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe.

El desarrollo de la presente investigación se basó en recopilar información proporcionada por las cooperativas analizadas con el propósito de realizar un “Análisis comparativo de los productos y servicios financieros que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito ubicadas en la ciudad de Zamora, durante los años 2012 y 2013”, también se aplicó una encuesta para determinar las preferencias de los clientes y en que desearía que cambiarán sus cooperativas de confianza.

**PALABRAS CLAVES:** Cooperativa, Productos y Servicios, Captación, Colocación, Tasas de Interés, Tipos de Créditos.

## **ABSTRACT**

The cooperative is based on the history of human society, as social practices associated with an organized coordinated behavior towards a common goal.

In the city of Zamora has five Cooperative Savings and Credit of which four of them were controlled by the Superintendency of Banks and Insurance and now today are controlled by the Superintendency of Popular and Solidarity Economy, as is the Cooperativa de Ahorro y Credit "Manuel Esteban Godoy", credit union Small Business Zamora, credit union Loja Chamber of Commerce and credit union educators Zamora Chinchipe.

The development of this research was based on the collection of information provided by cooperatives of the locality for the purpose of performing a "Comparative analysis of financial products and services offered by unions Credit located in the city of Zamora During the years 2012 and 2013 "as well as a survey was applied to determine customer preferences and I wish that will change their cooperatives confidence.

**KEYWORDS** : Cooperative , Products and Services , Recruitment , Placement , interest rates , types of credit .

## INTRODUCCIÓN

En el Ecuador existen una gran variedad de instituciones financieras que se dedican a incentivar la inversión, y principalmente ayudar aquellas personas que no poseen los recursos económicos suficientes para que puedan emprender en negocios, comprar casas, vehículos, entre otras cosas, como es el caso de las Cooperativas de Ahorro y Crédito que en la actualidad han crecido favorablemente gracias a la excelente acogida de toda la ciudadanía.

Como parte de las entidades que integran el sistema Financiero Ecuatoriano, se encuentran las Cooperativas de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy” (COOPMEGO), Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora (CACPE), Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Loja (CADECOL) y Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe (CACEZCH), ubicadas en la ciudad de Zamora, provincia de Zamora Chinchipe.

El presente trabajo de investigación muestra un análisis comparativo de los productos y servicios financieros que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito ubicadas en la ciudad de Zamora, durante el periodo 2012-2013, que anteriormente estaban reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros y que ahora en la actualidad se encuentran reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en la cual se resume en los siguientes capítulos:

En el primer capítulo se realiza una síntesis sobre del el cooperativismo en el Ecuador y en la ciudad de Zamora, definiciones, importancia, las cooperativas más grandes, las mejores grandes y medianas, las mejores pequeñas y muy pequeñas, terminado con una descripción breve del cantón Zamora.

En el segundo capítulo se describe en forma resumida la misión, visión valores institucionales, reseña histórica, productos y servicios de captación - colocación y servicios adicionales de cada una de las cooperativas analizadas en el presente trabajo investigativo.

Para finalizar en el tercer capítulo se realiza una comparación y análisis de los productos y servicios ofrecidos por dichas cooperativas, tanto de colocación como de captación, que indica cual es la que genera mayor rentabilidad. Así mismo dentro de este capítulo se hizo un breve análisis comparativo de los productos y servicios financieros que ofrecen estas Cooperativas de ahorro y crédito, pero desde el punto de vista de la Demanda, utilizando como instrumento de investigación la encuesta.

Se expondrá conclusiones y recomendaciones, que se obtuvieron al finalizar el presente trabajo de investigación, así como también constan los anexos de respaldo del trabajo realizado.

El desarrollo de la presente investigación servirá como guía para las Cooperativas de Ahorro y crédito estudiadas, de manera que puedan mejorar sus políticas de marketing que permitan mejorar e incrementar su rentabilidad, en base a las políticas que tomen de manera flexible y con la mejora de tasas de interés que incentiven a sus clientes al ahorro y acceder a los créditos. Convirtiéndose en una herramienta eficiente, efectiva y eficaz que les permitirá tomar decisiones acertadas a los directivos de cada Cooperativa.

## **CAPÍTULO I**

### **COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO**



## **1.1. Historia del Cooperativismo**

### **1.1.1. En el Ecuador**

Según Maya (2012), “el origen del cooperativismo ecuatoriano se basa en la historia de la sociedad humana, como prácticas sociales relacionadas con un comportamiento coordinado organizado para conseguir un objetivo común” (p. 17). En el período aborigen del mundo andino ecuatorial existen vestigios de prácticas de cooperación que han sobrevivido en el tiempo. La organización comunitaria indígena utilizó de forma secular formas de cooperación en la construcción de caminos, viviendas, acequias y múltiples obras sociales de larga duración. En el largo período colonial las comunidades indígenas dispusieron de tierras comunales y resistieron el avance territorial de la hacienda. Así mismo, los vecinos urbanos, gremios artesanales y numerosas sociedades con fines de protección social adoptaron y mantienen formas de colaboración asociativa que son parte del desarrollo histórico de la sociedad ecuatoriana.

En Ecuador, la formación de las primeras cooperativas se dio en el seno de los gremios de artesanos, obreros, comerciantes, empleados y patronos, gracias a las ideas de promotores intelectuales vinculados a los Partidos Socialista y Liberal así como a la Iglesia Católica y que dentro de su doctrina social las habían asumido mediante contacto con la población.

Desde la época de los incas hasta esto días, la “minga” convoca a todos los vecinos de las comunidades para trabajar conjuntamente y construir obras para beneficio de sus comunidades como caminos, acequias y obras públicas y sociales. En la colonia, los indios se unen para defender sus tierras del apetito de los conquistadores y forman las comunidades campesinas con terrenos comunales que mantienen hasta los actuales días.

En la época republicana se crean numerosas sociedades con fines de protección social. La primera cooperativa ecuatoriana fue fundada en el año 1910 en Guayaquil, con el nombre de “Compañía de Préstamos y Construcciones”. La primera “Asistencia Social Protectora del Obrero” se inscribe en el Registro General de Cooperativas abierto por el Ministerio de Gobierno el 16 de septiembre de 1919.

El 12 de enero de 1928, Isidro Ayora aprueba los primeros estatutos que corresponden a la Cooperativa de Consumo de la Hermandad Ferroviaria Guayaquil- Quito, que abrió almacenes en la capital. En 1938 se registra la primera cooperativa artesanal, como Cooperativa de Tejedores de Sombreros de Paja Toquilla de Tabacundo, las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador (Vásquez, 2003, p. 20).

Según Estrella & Cordovez (2003) quienes sostiene lo siguiente:

La primera Ley de Cooperativas se expide el 30 de noviembre de 1937, un año antes del Código del Trabajo. El 9 de febrero de 1938 se complementa con la expedición del Reglamento General respectivo. En 1961 se crea la Dirección Nacional de 29 Cooperativas y el Ecuador ingresa al movimiento cooperativista mundial. El 7 de septiembre de 1963 se emite la Ley General de Cooperativas que soporta una reforma en 1966. En 1968 se emite el Reglamento de la Ley General involucrando a las cooperativas de gremios o asociaciones y otras con espacios más generales. En 1985 la Junta Monetaria distingue a algunas COAC como entes de intermediación financiera mediante Resolución que faculta a la Superintendencia de Bancos y Seguros para ejercer funciones de control y precautelar los intereses del público depositante. (p. 55)

Debido a que las COACs también prestan dinero los individuos de ingresos más bajos los cuales no siempre tienen acceso al crédito de la banca privada por las razones anteriormente señaladas, democratizan el crédito y su gestión constituye un pilar importante para la eliminación de la pobreza y el logro del desarrollo humano, y eje importante en la formulación y aplicación de políticas públicas orientadas a financiar el crecimiento de la producción. Esto a su vez responde al logro de los objetivos expresados en la Constitución Política del Estado y en los planes nacionales de desarrollo.

### **1.1.2. En Zamora**

La inestabilidad y crisis del sistema bancario que se dio entre 1997 al 2001, desencadenó una desconfianza por parte de los ecuatorianos para realizar depósitos especialmente en los bancos, lo que llevó a incrementar aún más la crisis económica del país. (Espinoza, 2002, p. 54).

Con ello ha sido necesario buscar nuevas alternativas para demostrar a los clientes que existen alternativas que permiten incentivar el ahorro y brindar créditos a tasas de interés competitivas; es así que la confianza por el ahorro y crédito en las cooperativas ha incrementado debido a la democratización de capitales, es decir no existe vinculación ni concentración de recursos en pocas manos.

En la ciudad de Zamora existen cinco Cooperativas de Ahorro y Crédito de las cuales cuatro de ellas estaban controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros y ahora en la actualidad están controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, como es la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Manuel Esteban Godoy"(COOPMEGO), Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora (CACPE), Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Loja (CADECOL) y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe; ocupando el primer lugar Según la Revista Gestión (Julio/2013), Mego la mejor entre las grandes y medianas.

## **1.2. Identidad social y jurídica del cooperativismo en el Ecuador.**

El marco legal específico que rige para el cooperativismo en el Ecuador se ampara en las disposiciones constitucionales que lo reconocen como un sector integrante del sistema económico, distinto del público y privado.

En la Carta Magna que estuvo vigente desde 1979 hasta mediados de 1998 (adoptada con el regreso al régimen democrático después de varias dictaduras militares), al referirse a los cuatro sectores de la economía, se reconocía como básico (Art.61, numeral 3) al "... sector comunitario de autogestión, integrado por empresas cooperativas, comunales o similares, cuya propiedad y gestión pertenezcan a la comunidad de personas que trabajen permanentemente en ellas". En la constitución actualmente vigente, y específicamente en el Título XII (Del Sistema Económico), se dio mayor fortaleza conceptual a los postulados anteriores afirmando:

Las empresas económicas, en cuanto a sus formas de propiedad y gestión, podrán ser privadas, públicas, mixtas y comunitarias o de autogestión. El Estado las reconocerá, garantizará y regulará" (Art. 245); además, se hizo explícito el compromiso del Estado para promover el desarrollo de dicho tipo de organizaciones (cooperativas y otras similares), confirmando su calidad de "empresas" y definiendo su identidad como "de propiedad y gestión" de la comunidad o de las personas que trabajan permanentemente en ellas, usan sus servicios o consumen su productos (Art. 246). De esa manera, se consagran también los diferentes ámbitos de actuación (es decir, las clases de cooperativas) de ese importante sector de la economía. En efecto, en la Ley de Cooperativas de 1966 se definen, según la actividad a desarrollar, los siguientes grupos de cooperativas: crédito, producción, consumo y servicios. (Albornoz, 1983, p. 20)

## **1.3. Integración de las cooperativas**

En el Título VIII de la Ley de Cooperativas se establece (Título VIII) la posibilidad de conformar cuatro tipos de organismos de integración: en el ámbito regional o provincial, las Uniones y Asociaciones, cuya finalidad es agrupar dos o más organizaciones de la misma línea o clase (las primeras) o de distintas líneas o clases (las segundas), con carácter circunstancial o permanente, para "obtener mayor éxito en sus fines y defender o reforzar sus intereses económicos y sociales" (art. 78 y 79); a nivel nacional, las Federaciones (agrupaciones que reúnen a todas las cooperativas de una misma clase o línea, principalmente, con el objeto de unificar, coordinar y fomentar al respectivo movimiento) y la Confederación Nacional (agrupación de tercer grado formada por todas las Federaciones y, por ende, máximo organismo del cooperativismo nacional).

### **1.3.1. Las Federaciones**

“Las federaciones debían contribuir al fortalecimiento y consolidación de las pequeñas cooperativas socias proporcionándoles servicios y apoyo de diferente tipo” (Barzallo, 2002, p. 32).

Sin embargo, las actividades realizadas no respondieron siempre a las necesidades sentidas por las organizaciones integrantes; por eso, una vez que dejaron de recibir ayuda técnica y financiera del exterior, no lograron autofinanciarse y la mayor parte de ellas entró en un proceso de estancamiento y descomposición, dejando de existir varias de ellas frente a la indiferencia de sus afiliadas.

El ciclo de vida de un organismo federativo

- Fase de Fundación.- iniciativa propia: a) aspectos ideológicos muy fuertes iniciativa inducida y b) aspectos ideológicos débiles actividad desempeñada de carácter general
- Fase de Afirmación: actividad enfocada a la resolución de conflictos con el mundo exterior
- Fase de Consolidación: el nivel de éxito depende de la capacidad de captar afiliados, ofrecerles servicios adecuados y mantener una auténtica solidaridad sectorial
- Fase de Estancamiento burocratización de la institución, enfriamiento ideológico, solidaridad sectorial impuesta
- Fase de Tensiones surgen conflictos internos de interés entre los directivos y los miembros de mayor envergadura
- Fase de Ruptura y predominio de la lógica individualista y comercial en las organizaciones asociadas; nuevo reparto del poder federativo;
- Reorientación y menoscabo de los principios y valores cooperativos y Supervivencia.

### **1.3.2. Confederación Nacional**

Las uniones de cooperativas a nivel local o regional han venido desarrollándose en forma más dinámica que las federaciones, debido precisamente al fracaso o ineficacia de algunas de ellas que se sin contar con bases suficientemente sólidas. Algunas uniones han tratado, en este sentido, de mediar entre los requerimientos de los socios y los planteamientos de las federaciones, complementando o supliendo determinados servicios.

Otras uniones por el contrario han conseguido representatividad propia, llenando el espacio dejado por las federaciones desaparecidas, al demostrar mayor flexibilidad y apertura, respondiendo de mejor manera a las necesidades y problemáticas específicas de una zona, región o grupo humano determinado.

Cabe señalar que algunas de las uniones son jurídicamente heterogéneas; es decir, integran organizaciones campesinas que no necesariamente están estructuradas en cooperativas.

#### **1.4. Cooperativas de ahorro y crédito**

##### **1.4.1. Definición**

Aquí citamos algunas definiciones:

- Según la (SBS, 2008), las Cooperativas de Ahorro y Crédito, son aquellas que reciben depósitos y ahorros, conceden descuentos y préstamos a sus socios, realizan cobros y reciben pagos.
- Son organizaciones de servicios las que, sin pertenecer a los otros grupos, "se organizan con el fin de llenar diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad" (Art.67). Al respecto, en el Reglamento General se especifican las siguientes clases: "de seguros, de transporte, de electrificación, de irrigación, de alquiler de maquinaria agrícola, de ensilaje de productos agrícolas, de refrigeración y conservación de productos, de asistencia médica, de funeraria y de educación" (Art. 64) (Ley de Cooperativas)
- Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se reúnen de forma voluntaria para satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática sin fines de lucro. (Barzallo, 2002, p. 18)

##### **1.4.2.Importancia**

La importancia de las Cooperativas radica en que permite a las organizaciones perfeccionarse hasta llegar a constituir una cooperación, para crear asociaciones de personas que unen sus recursos individuales para satisfacer necesidades comunes a ellas; así por ejemplo, si los intermediarios encarecen los artículos de consumo, varias personas se asocian cooperativamente, instalan un almacén y adquieren esos mismos artículos a mejor precio y en condiciones de calidad más satisfactorias, creando precisamente lo que se conoce como cooperativa de consumo; igualmente, si los agricultores son víctimas de las maniobras monopolistas, se unen, forman cooperativas agrarias y comercializan e industrializan por sí mismos su producción, obteniendo también mejores precios y mejores condiciones de pago.

Por ello, si las personas no poseen los recursos para producir sus productos de consumo deben actuar en equipo, lo cual se logra por medio de las cooperativas, que han acarreado en cierta medida a atenuar las grandes diferencias que hoy existen en la llamada “Aldea Global”.

### 1.5. Las cooperativas reguladas por la SBS

Para la segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, que ahora en la actualidad ya no se encuentran reguladas por la Superintendencia de Bancos, sino por la **Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**, se expide lo siguiente:

**Artículo 1.-** La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria ubicara a las cooperativas de ahorro y crédito en segmentos denominados: uno, dos, tres y cuatro.

**Artículo 2.-** Mientras se expida la regulación diferenciada para los distintos segmentos, las cooperativas de ahorro y crédito, que a la fecha de emisión de la presente regulación se encuentren bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros, conformaran el segmento cuatro.

**Artículo 3.-** Para ubicar a las cooperativas de ahorro y crédito que se encontraban reguladas por la Dirección Nacional de Cooperativas, en los segmentos uno, dos y tres, se tomarán en cuenta de acuerdo al orden de prioridad: activos, número de cantones que opera y número de socios, de acuerdo a la siguiente tabla: (Espinoza & Muriel, 2012, p. 79)

**Tabla 1.** Regulación para la segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Segmento	Activos(USD)	Cantones	Socios
Segmento 1	0 – 250.000,00	1	Más de 700
Segmento 1	0 – 1'100.000,00	1	Hasta 700
Segmento 2	250.000,01-1'100.00,00	1	Más de 700
Segmento 2	0 -1'100.00,00	2 o más	Sin importar el número de socios
Segmento 2	1'100.00,00 – 9'600.000,00	Sin importar el número de cantones en que opera	Hasta 7.100
Segmento 3	1'100.000,01 o mas	Sin importar el número de cantones en que opera	Más de 7.100
Segmento 3	9'600.000,01 o más	Sin importar el número de cantones en que opera	Hasta 7.100

**Fuente:** Resolución Nro. JR.STE-2012-003

### 1.5.1. Las más grandes

Según Brito (2014) dicen:

La **Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista**, es la más grande, por quinto año consecutivo, la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista se ubicó como las más grande por su monto de activos, depósitos más valores en circulación, patrimonio y utilidades superiores a las de cualquier otra cooperativa del país. Tiene su sede en Cuenca, lleva 42 años en el mercado cooperativo. Siguieron, en segundo y tercer lugar, las cooperativas Jardín Azuayo y 29 de Octubre, ambas mostraron crecimiento en sus variables, aunque con utilidades desaceleradas. (p. 69)

**Tabla 2.** Cooperativas de Ahorro y Crédito más grandes del Ecuador, activos, depósitos y patrimonio 2011

COOPERATIVAS LAS MAS GRANDES							
PUESTO DIC.13	PUESTO DIC.12	COOPERATIVAS	INDICE DE TAMAÑO	ACTIVOS	DEPOS.+VAL.EN CIRCULACION	PATRINOM.	UTIL
1	1	Juventud Ecuatoriana Progresista	1,00	670.081	563.449	78.473	6.615
2	2	Jardin Azuayo	0,581	372.635	292.733	46.944	5.243
3	3	29 de Octubre	0,48	318.496	254.926	39.804	3.285
4	4	Progreso	0,353	262.833	189.620	29.068	1.567
5	6	Mego	0,313	219.529	183.831	29.930	190
6	8	Riobamba	0,343	216.670	170.165	30.225	2.617
7	5	Oscus	0,362	233.235	185.358	29.225	3.120
8	7	San Francisco	0,348	220.478	146.205	29.684	3.852
9	9	Cacpeco	0,297	151.704	108.000	28.612	4.144
10	13	Andalucía	0,202	131.897	101.455	18.508	1.175
11	10	Mushuc Runa	0,232	142.336	113.474	22.828	1.356
12	16	15 de Abril	0,08	80.933	54.295	11.211	-1.875
13	11	El Sagrario	0,201	116.755	74.347	19.380	2.290
14	14	23 de Julio	0,197	103.235	72.862	20.301	2.261
15	22	Codesarrollo	0,139	107.103	69.533	10.882	805
16	15	Atuntaqui	0,193	108.920	79.678	16.491	2.571
17	12	Alianza del Valle	0,215	124.217	90.426	16.938	3.107
18	18	Cámara de Comercio de Ambato	0,156	102.741	88.242	12.274	1.049
19	21	Santa Rosa	0,142	83.567	61.071	16.175	662
20	20	Pablo Muñoz Vega	0,143	83.135	56.324	13.714	1.550
21	25	Construcción Comercio y Producción Ltda."	0,074	51.602	36.680	7.700	95
22	17	Tulcán	0,14	79.181	54.678	12.730	1.739
23	19	Cacpe Biblián	0,153	92.356	74.713	13.227	1.427
24	24	San José	0,119	78.517	62.014	9.321	1.003
25	23	Cacpe Pastaza	0,109	66.711	53.620	10.084	805
26	30	Padre Julián Lorente	0,057	34.059	24.536	7.125	103
27	27	Cacpe Loja	0,073	42.263	30.058	8.412	409
28	28	Comercio	0,066	37.152	27.609	7.386	404
29	26	Chone Ltda.	0,072	38.047	29.067	7.294	761
30	29	San Francisco de Asís	0,067	24.195	9.589	10.075	813
31	31	Guaranda	0,049	29.958	24.672	4.199	403
32	32	11 de Junio	0,051	37.078	29.640	4.477	129
33	33	Cotacollao	0,034	21.326	17.223	2.983	251
34	35	La Dolorosa	0,021	11.472	7.949	2.732	67
35	36	Coopad	0,019	12.169	8.766	2.265	31
36	34	Calceta	0,034	16.524	9.500	3.978	431
37	37	9 de Octubre	0,019	9.825	6.853	2.422	130
38	38	Santa Ana	0,013	9.881	7.353	1.101	36

Fuente: Superintendencia de Bancos

## Las mejores grandes y medianas

Según la Revista Gestión (Julio/2014), La cooperativa Riobamba recupero el primer lugar que había alcanzado en 2011, se destaca por la adecuada administración de riesgo, con la morosidad de su segmento, eficiencia administrativa y solvencia. Mego y Oscus son también ejemplos de buen desempeños en las grandes y medianas. La una se destaca en liquidez y la otra en eficiencia financiera.

**Tabla 3.** Cooperativas de Ahorro y Crédito las mejores grandes y medianas del Ecuador, rentabilidad, administración de riesgos, solvencia y liquidez 2011.

LAS MEJORES GRANDES Y MEDIANAS													
Puesto Dic.13	Puesto Dic.12	Cooperativa	RENTABILIDAD			ADM. DE RIESGOS		EFIC. ADM.	EFIC. FIN.	SOLVENCIA		LIQUIDEZ	
			Indice desempeño	Util./ Patrim.	Util./ Activo	Cart. imp./ Cart. total	Provisio- s/ Cart. improd.	Act. product./ Pas. con costo	Gtos. operac./ Marg. financ.	PT/ ACPR:	Capital libre*	Fdos. disp. / Depósitos a corto	Cobert 100 mayores depós.
1	i	San José	1,00	10,76%	1,28%	3,00%	225/7%*	116,40%	71,20%	15,56%	67,50%	27,75%	165,48%
2	-	Cacpeco	0,98	14,48%	2,73%	4,00%	149,70%	125,00%	54,60%	21,76%	73,70%	23,35%	169,48%
3	2	Atuntaqui	0,924	15,59%	2,36%	3,20%	115,80%	117,30%	65,30%	16,98%	67,80%	12,78%	187,84%
4	5	Cacpe Biblián	0,922	10,79%	1,55%	4,70%	149,30%	116,90%	52,80%	17,34%	66,90%	19,95%	207,62%
5	4	Cacpe Pastaza	0,897	7,98%	1,21%	3,80%	143,30%	117,70%	77,90%	18,99%	68,00%	33,33%	219,08%
6	3	Alianza del Valle	0,883	18,34%	2,50%	3,90%	125,30%	117,20%	59,10%	17,17%	70,90%	15,70%	136,68%
7	7	El Sagrario	0,864	11,82%	1,96%	3,50%	127,70%	119,30%	71,80%	21,80%	66,90%	35,76%	165,26%
8	14	Mushuc Runa	0,75	5,94%	0,95%	7,80%	126,70%	117,80%	91,90%	18,03%	56,90%	22,25%	267,65%
9	6	Andalucía	0,749	6,35%	0,89%	4,90%	133,60%	120,20%	90,40%	16,24%	65,70%	17,40%	187,03%
10	8	Pablo Muñoz Vega	0,736	11,30%	1,86%	4,00%	130,00%	122,70%	74,00%	17,08%	57,90%	14,24%	110,75%
11	12	23 de Julio	0,719	11,14%	2,19%	4,90%	111,50%	120,60%	75,40%	22,88%	60,50%	19,16%	123,76%
12	11	Calceta	0,718	10,85%	2,61%	5,10%	111,00%	123,50%	68,30%	26,02%	56,80%	40,10%	109,13%
13	10	San Feo. de Asís	0,676	8,07%	3,36%	6,40%	105,80%	200,90%	109,40%	44,63%	48,00%	15,81%	97,51%
14	9	Tulcán	0,643	13,66%	2,20%	5,70%	102,90%	120,40%	65,50%	18,38%	59,00%	17,80%	83,37%
15	17	9 de Octubre	0,641	5,35%	1,32%	5,00%	160,00%	132,70%	87,20%	29,47%	68,60%	20,63%	55,18%
16	15	Chone Ltda.	0,628	10,44%	2,00%	7,50%	100,10%	121,60%	75,80%	23,85%	52,90%	33,29%	142,63%
17	18	Codesarrollo	0,601	7,40%	0,75%	4,20%	160,10%	111,70%	93,10%	12,15%	44,10%	24,95%	79,89%
18	13	Comercio	0,588	5,47%	1,09%	5,80%	97,80%	125,90%	88,20%	21,54%	66,50%	23,12%	123,75%
19	19	Guaranda	0,55	9,60%	1,35%	5,00%	104,50%	116,00%	72,10%	16,35%	58,90%	21,82%	53,18%
20	26	Santa Rosa	0,515	4,09%	0,79%	6,00%	110,10%	121,40%	120,00%	20,72%	63,60%	21,02%	116,86%
21	16	Cam. Com. Ambato	0,507	8,54%	1,02%	2,90%	95,70%	102,10%	83,30%	14,11%	-0,30%	26,90%	105,13%
22	21	Padre Julián Lorente	0,507	1,44%	0,30%	7,20%	138,50%	123,70%	99,60%	24,72%	59,30%	19,81%	111,31%
23	20	Cacpe Loja	0,503	4,86%	0,97%	4,50%	103,90%	122,50%	89,60%	17,20%	57,00%	18,54%	57,77%
24	27	La Dolorosa	0,464	2,46%	0,59%	10,00%	84,30%	133,90%	103,60%	35,21%	62,70%	43,86%	167,58%
25	22	11 de Junio	0,419	2,87%	0,35%	5,60%	92,90%	107,30%	108,50%	13,80%	20,90%	32,14%	136,52%
26	25	Cotocollao	0,414	8,40%	1,18%	12,70%	103,10%	116,70%	90,60%	16,22%	45,00%	12,07%	169,05%
27	24	Santa Ana	0,396	3,28%	0,37%	3,70%	78,30%	109,20%	97,60%	12,12%	47,70%	23,71%	52,33%
28	28	Coopccp	0,318	1,24%	0,18%	8,50%	98,60%	115,90%	99,90%	22,16%	46,60%	20,19%	82,53%
29	29	Coopad	0,289	1,38%	0,26%	6,20%	108,40%	108,40%	126,20%	19,02%	22,00%	16,80%	69,85%
30	23	15 de Abril	-0,699	-16,72%	-2,32%	25,50%	44,70%	92,00%	198,40%	14,67%	-20,00%	17,18%	150,83%

Fuente: Superintendencia de Banco



## 1.5.2. Las mejores pequeñas y muy pequeñas

Según la revista Gestión (Julio/2014), La cooperativa San José de Chimbo clasificó, por segundo año consecutivo, como la mejor entre las 30 cooperativas de su segmento; se destaca por su elevada cobertura de la cartera improductiva y eficiencia financiera. Cacpe y Atuntaqui se ubicaron en el segundo y tercer lugar, con niveles de desempeño muy similares. Se trata de un segmento altamente competitivo con buenos indicadores de las instituciones que ocupan los primeros lugares.

**Tabla 4.** Cooperativas de Ahorro y Crédito las mejores pequeñas y muy pequeñas del Ecuador, rentabilidad, administración de riesgos, solvencia, liquidez 2011

LAS MEJORES PEQUEÑAS Y MUY PEQUEÑAS													
Puesto Dic.13	Puesto Dic.12	Cooperativa	RENTABILIDAD			ADM. DE RIESGOS		EFIC. ADM.	EFIC. FIN.	SOLVENCIA		LIQUIDEZ	
			Índice desempeño	Util./Patrim.	Util./Activo	Cart. imp./Cart. total	Provisiones/Cart. improd.	Act. product./Pas. con costo	Gtos. operac./Marg. financ.	PT/ACPR:	Capital libre*	Fdos. disp./Depósitos a corto plazo	Cobert 100 mayores depós.
1	i	San José	1,00	10,76%	1,28%	3,00%	225/7%"	116,40%	71,20%	15,56%	67,50%	27,75%	165,48%
2	-	Cacpeco	0,98	14,48%	2,73%	4,00%	149,70%	125,00%	54,60%	21,76%	73,70%	23,35%	169,48%
3	2	Atuntaqui	0,924	15,59%	2,36%	3,20%	115,80%	117,30%	65,30%	16,98%	67,80%	12,78%	187,84%
4	5	CacpeBiblián	0,922	10,79%	1,55%	4,70%	149,30%	116,90%	52,80%	17,34%	66,90%	19,95%	207,62%
5	4	Cacpe Pastaza	0,897	7,98%	1,21%	3,80%	143,30%	117,70%	77,90%	18,99%	68,00%	33,33%	219,08%
6	3	Alianza del Valle	0,883	18,34%	2,50%	3,90%	125,30%	117,20%	59,10%	17,17%	70,90%	15,70%	136,68%
7	7	El Sagrario	0,864	11,82%	1,96%	3,50%	127,70%	119,30%	71,80%	21,80%	66,90%	35,76%	165,26%
8	14	Mushuc Runa	0,75	5,94%	0,95%	7,80%	126,70%	117,80%	91,90%	18,03%	56,90%	22,25%	267,65%
9	6	Andalucía	0,749	6,35%	0,89%	4,90%	133,60%	120,20%	90,40%	16,24%	65,70%	17,40%	187,03%
10	8	Pablo Muñoz Vega	0,736	11,30%	1,86%	4,00%	130,00%	122,70%	74,00%	17,08%	57,90%	14,24%	110,75%
11	12	23 de Julio	0,719	11,14%	2,19%	4,90%	111,50%	120,60%	75,40%	22,88%	60,50%	19,16%	123,76%
12	11	Calceta	0,718	10,85%	2,61%	5,10%	111,00%	123,50%	68,30%	26,02%	56,80%	40,10%	109,13%
13	10	San Feo. de Asís	0,676	8,07%	3,36%	6,40%	105,80%	200,90%	109,40%	44,63%	48,00%	15,81%	97,51%
14	9	Tulcán	0,643	13,66%	2,20%	5,70%	102,90%	120,40%	65,50%	18,38%	59,00%	17,80%	83,37%
15	17	9 de Octubre	0,641	5,35%	1,32%	5,00%	160,00%	132,70%	87,20%	29,47%	68,60%	20,63%	55,18%
16	15	Chone Ltda.	0,628	10,44%	2,00%	7,50%	100,10%	121,60%	75,80%	23,85%	52,90%	33,29%	142,63%
17	18	Codesarrollo	0,601	7,40%	0,75%	4,20%	160,10%	111,70%	93,10%	12,15%	44,10%	24,95%	79,89%
18	13	Comercio	0,588	5,47%	1,09%	5,80%	97,80%	125,90%	88,20%	21,54%	66,50%	23,12%	123,75%
19	19	Guaranda	0,55	9,60%	1,35%	5,00%	104,50%	116,00%	72,10%	16,35%	58,90%	21,82%	53,18%
20	26	Santa Rosa	0,515	4,09%	0,79%	6,00%	110,10%	121,40%	120,00%	20,72%	63,60%	21,02%	116,86%
21	16	Cam. Com. Ambato	0,507	8,54%	1,02%	2,90%	95,70%	102,10%	83,30%	14,11%	-	26,90%	105,13%
22	21	Padre Julián Lorente	0,507	1,44%	0,30%	7,20%	138,50%	123,70%	99,60%	24,72%	59,30%	19,81%	111,31%
23	20	Cacpe Loja	0,503	4,86%	0,97%	4,50%	103,90%	122,50%	89,60%	17,20%	57,00%	18,54	57,77%

											%	%	
24	27	La Dolorosa	0,464	2,46%	0,59%	10,00%	84,30%	133,90%	103,60%	35,21%	62,70%	43,86%	167,58%
25	22	11 de Junio	0,419	2,87%	0,35%	5,60%	92,90%	107,30%	108,50%	13,80%	20,90%	32,14%	136,52%
26	25	Cotacollao	0,414	8,40%	1,18%	12,70%	103,10%	116,70%	90,60%	16,22%	45,00%	12,07%	169,05%
27	24	Santa Ana	0,396	3,28%	0,37%	3,70%	78,30%	109,20%	97,60%	12,12%	47,70%	23,71%	52,33%
28	28	Coopccp	0,318	1,24%	0,18%	8,50%	98,60%	115,90%	99,90%	22,16%	46,60%	20,19%	82,53%
29	29	Coopad	0,289	1,38%	0,26%	6,20%	108,40%	108,40%	126,20%	19,02%	22,00%	16,80%	69,85%
30	23	15 de Abril	-0,699	-16,72%	-2,32%	25,50%	44,70%	92,00%	198,40%	14,67%	20,00%	17,18%	150,83%

Fuente: Superintendencia de Banco

## 1.6. El cantón Zamora

### 1.6.1. Descripción del cantón Zamora

El cantón Zamora es un cantón de la provincia de Zamora Chinchipe, se encuentra ubicada al sur-este del Ecuador, limita al norte con las provincias de Morona Santiago y Azuay, al sur y al oeste con la República del Perú; y, al este con la Provincia de Loja, tiene una extensión de 23.111.17 km<sup>2</sup>, con una población de 91.376 habitantes. (INEC, 2010)

Zamora es conocido por ser uno de los primeros cantones y uno con los de mayor extensión territorial en la provincia, es la entrada de la región Sierra desde la ciudad de Loja al resto de la provincia por medio de la Carretera Troncal Amazónica, en un tramo de 62 kilómetros. Esta ciudad ha experimentado un gran crecimiento debido a la inmigración de sus habitantes y las remesas recibidas sobre todo de países europeos. Gran parte de sus habitantes son originarios de la provincia de Loja.

### 1.6.2. Historia de Zamora

“El cantón Zamora se crea mediante Decreto Ejecutivo de Don Emilio Estrada en su calidad de Presidente Constitucional de la República, publicado en el (Registros Oficial de la República del Ecuador Nro.58, 1911), que en su Art. 1° establece que “La provincia del Oriente constará de cinco cantones, que son: Napo, Curaray, Pastaza, Santiago y Zamora.”. Así mismo en su Art. 2° dispone que: “La cabecera del cantón Napo será Aguarico (Rocafuerte); del cantón Curaray, Cononaco; del cantón Pastaza, Andoas; del cantón Santiago, Macas; y del cantón Zamora, Gualaquiza.” Mientras que en el Art. 3°, expresa que: Pertenecen al cantón Napo las siguientes parroquias: Aguarico, Coca, Loreto y Archidona; al cantón Curaray, las parroquias: Río Tigre (antes García) y Cononaco; el

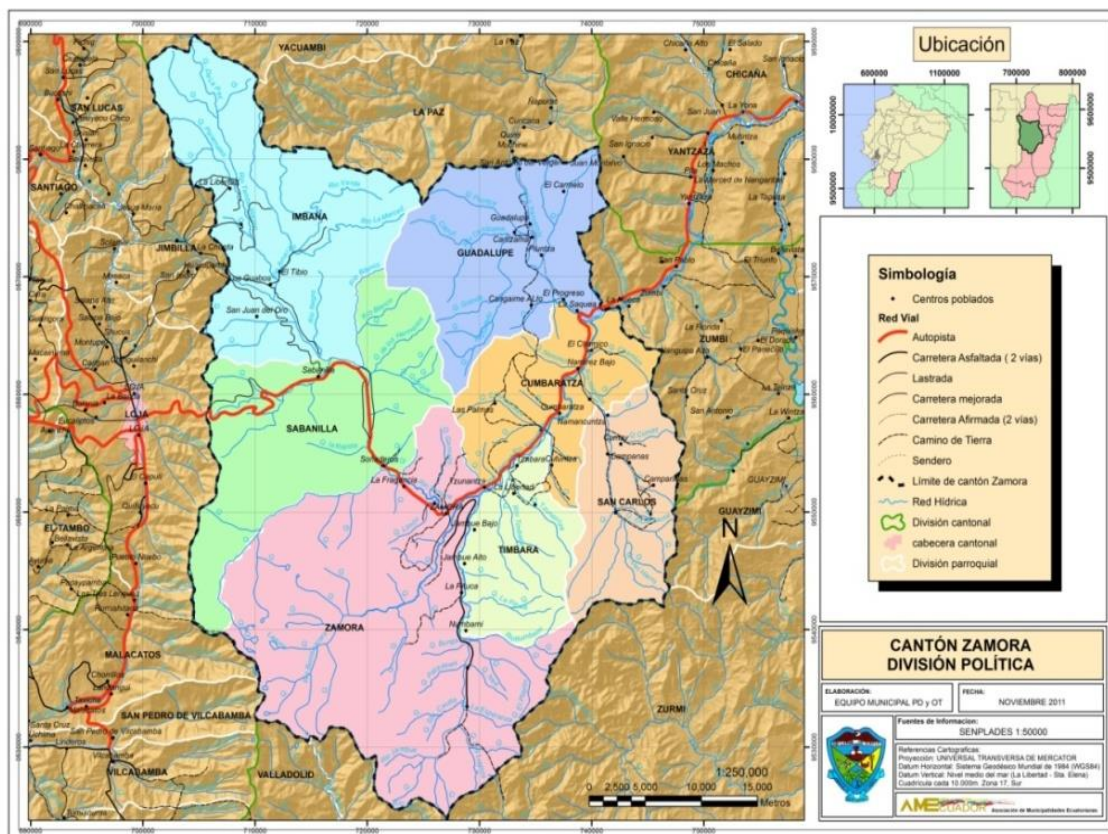
cantón Pastaza las parroquias de Mera, Canelos, Sarayacu y Andoas; el cantón Santiago las parroquias: Morona, Upano y Santiago; y el cantón Zamora, las parroquias: Gualaquiza, Zamora y El Rosario. (Registros Oficial de la República del Ecuador Nro.58, 1911).

En el año 1940, mediante Decreto Legislativo publicado en el Registro Oficial Números 68 y 69 de fecha 22 y 23 de noviembre de 1940, la Región Oriental se divide en dos provincias: Napo-Pastaza y Santiago-Zamora. La provincia Santiago Zamora comprende los cantones: Morona, Santiago, Zamora y Chinchipe y su capital será la ciudad de Macas.

“Art. 2°- El Art. 2° dirá: La provincia de Napo-Pastaza comprende los cantones: Napo, Sucumbíos, Aguarico y Pastaza. La provincia de Morona-Santiago comprende los cantones: Macas, Gualaquiza, Santiago y Limón-Indanza. La provincia de Zamora Chinchipe comprende los cantones: Zamora, Chinchipe y Yacuambi. Las capitales de las Provincias Napo-Pastaza, Morona-Santiago y Zamora- Zamora Chinchipe, son las ciudades de Tena, Macas y Zamora, respectivamente” (Registro Oficial de la República del Ecuador Nro.360, 1953)

### **1.6.3. Ubicación de Zamora**

El cantón Zamora está ubicado a 950 metros sobre el nivel del mar y su temperatura oscila entre los 18 a 22 grados. Sus límites son:Norte: Cantón Yacuambi, Sur: Cantones Nangaritza y Palanda, Este: Cantones Yantzaza, Centinela del Cóndor, Nangaritza y Oeste: Provincia de Loja. En el sector rural predomina la presencia de las etnias shuar y Saraguro, principalmente en las parroquias de: Guadalupe (29.8%); Imbana (23.5%) y Timbara (20.9%), aclarando que en el caso de Imbana la presencia de la etnia Saraguro es exclusiva producto de la emigración.



**Figura. 1** División Política de Zamora  
**Fuente:** SENPLADES 1:50000

El cantón Zamora está conformado por 8 parroquias, de las cuales dos son urbanas: Zamora y El Limón; y, seis son rurales: Cumbaratza, Guadalupe, Imbana, Sabanilla, San Carlos de las Minas y Timbara.

**CAPÍTULO II**  
**PRODUCTOS Y SERVICIOS DE CAPTACIÓN Y COLOCACIÓN QUE OFRECEN LAS**  
**COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA CIUDAD ZAMORA.**

## **2. Productos y servicios de captación y colocación que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad Zamora.**

### **2.1. Generalidades de las Cooperativas de Ahorro y Crédito**

Algunas operaciones que realizan los bancos y las cooperativas de ahorro y crédito pueden considerarse como similares, pero cabe destacar que sus características organizativas y la relevancia social de dichas instituciones son esencialmente diferentes.

La función de las cooperativas de Ahorro y Crédito no puede desligarse totalmente de las actividades de las demás instituciones financieras ya que estas tienen el papel de captación (depósitos) y canalización (créditos) de recursos financieros para poder de esta forma evidenciar su verdadero alcance e incidencia en el sistema crediticio ecuatoriano.

Las cooperativas de ahorro y crédito constituyen el grupo de mayor tamaño en activos, pasivos y patrimonio dentro del sector cooperativo, de acuerdo a los registros del Servicio de Rentas Internas (SRI) a diciembre de 2011.

Los activos de las cooperativas de ahorro y crédito ascienden a cerca de US\$ 4.727 millones, lo cual corresponde al 95.09% del total de activos del sector cooperativo. Al cierre del período, este sector mantuvo una cartera total aproximada de US\$ 3.622 millones y un saldo de depósitos de alrededor de US\$ 3.016 millones (SEPS, 2013).

Entre los años 2009 al 2011, se puede observar un crecimiento sostenido de activos pasivos, patrimonio y utilidades de las cooperativas de ahorro y crédito. En cuanto a los activos, el crecimiento en el año 2011 es del 23.13% respecto al similar periodo anterior, a su vez, los pasivos se incrementan en un 24.87% y el patrimonio en un 14.35%.

A partir del 13 de enero del 2014, las cooperativas pasaron a ser reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; y dejó de controlar estas entidades la Superintendencia de Bancos como lo hizo hasta diciembre 2012.

A continuación se detalla cada una de las Cooperativas que existen en la ciudad de Zamora:

## **2.2. Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy “COOPMEGO”**

**Misión.-** "Ofrecer productos y servicios financieros competitivos, a los diferentes sectores socioeconómicos del país, sustentando nuestra gestión en la generación de rentabilidad mutua; y, en principios de responsabilidad social y transparencia."

**Visión.-** "Ser una de las tres Cooperativas de Ahorro y Crédito más grandes del Ecuador."

### **Valores Institucionales**

- **Honestidad.-** Se desarrolla una gestión bajo principios de responsabilidad, honradez y equidad, siendo coherentes entre lo que piensan, dicen y hacen.
- **Trabajo en Equipo.-** Integran sus esfuerzos individuales para conseguir los objetivos organizacionales. Confían en su gente, escuchan sus ideas y apoyan su gestión.
- **Compromiso.-** Optimizan el uso de los recursos para obtener el máximo rendimiento, orientando su trabajo a brindar un servicio ágil, oportuno y competente, que permita la permanencia y crecimiento de la Cooperativa.
- **Respeto.-** Reconoce el valor de las personas, dando una atención cordial, amable y oportuna.
- **Vocación al Servicio.-** Se preocupan por mantener una relación permanente con el cliente (interno o externo) para conocer sus expectativas, intereses y necesidades, buscando su satisfacción y mejora del servicio prestado.

### **2.2.1. Reseñas Histórica**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda., nace, en el seno de la Sociedad de Obreros Vicentinos de Loja, entidad donde se mantenía una libreta de prestaciones denominada “Libreta Manuel Esteban Godoy Ortega”, cuyos recursos estuvieron conformados por las aportaciones económicas que hicieran tres ilustres lojanos: Sr. Manuel Esteban Godoy Ortega, Monseñor Ángel Querubín Tinoco y Sr. Cornelio Samaniego, con el propósito de contar con disponibilidades para la concesión de créditos de sus asociados.

En el año 1984, bajo el liderazgo del Sr. Manuel Esteban Godoy Ortega, se lleva a efecto la asamblea constitutiva con la participación de 40 socios, designando como presidente de la pre-cooperativa al anteriormente citado líder.

Con fecha mayo 4 de 1984, mediante Acuerdo Ministerial No. 3815, emitido por el Ministerio de Bienestar Social y Promoción Popular, se constituyó la cooperativa; y, con el No. 380 se inscribió en la Dirección Nacional de Cooperativas del referido Ministerio, con el nombre de “Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina de Loja”.

En octubre de 1985 la cooperativa es calificada como entidad que realiza funciones de intermediación financiera, según resolución de la Superintendencia de Bancos No. 85-143, publicada en el Registro Oficial No. 297. Con resolución No. 86-093-DC del 8 de enero de 1986, la Superintendencia de Bancos y Seguros calificó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., como entidad financiera cooperativa de carácter abierto al público, ingresando a su control y permaneciendo en este estatus hasta el 14 de julio de 1992, en que por los alcances de la resolución No. SB 92-014, salió del mismo por no disponer del mínimo de activos exigidos para las cooperativas de ahorro y crédito de aquel entonces.

El crecimiento y desarrollo alcanzado permitió a la cooperativa reingresar al control y vigilancia de la Superintendencia de Bancos, con el propósito de fortalecer la confianza pública de sus asociados y de la comunidad.

Mediante Resolución No. SBS-2003-0120, del 17 de febrero de 2003, emitida por la Superintendencia de Bancos y Seguros, la Cooperativa reingresa al control y vigilancia del antes citado organismo. Después de más de dos décadas en el negocio, la Cooperativa ha apoyado el desarrollo de la región sur del Ecuador, convirtiéndose en la primera institución financiera cooperativa, con cerca de 58 millones de activos y una cartera de créditos que alcanza los 40 millones de dólares, de los cuales el 51% están destinados al desarrollo de proyectos micro-empresariales. A la fecha, COOMEGO cuenta con agencias ubicadas en las Provincias de Loja, El Oro, Zamora Chinchipe, Morona Santiago y Azuay.

### **2.2.2. Productos y Servicios de Captación(Coopmego).**

➤ **Mego Ahorros**, Se puede depositar el sueldo, sus ahorros, en la cuenta **Mego Ahorros** donde el dinero crece seguro con la mejor tasa del mercado.

**Beneficios.**- Se puede disponer de los fondos cuando se los necesite, en la amplia red de oficinas y cajeros automáticos distribuidos a nivel nacional.



## Requisitos

- Formulario de información básica
  - Copias de cédula
  - Certificado de votación
  - Copia de planilla de pago de agua, luz o teléfono de uno de los 3 últimos meses de lugar donde actualmente reside
  - Depósito inicial mínimo de \$12.00
- **Mego Cuenta**, Pague a terceros mediante el uso de papeletas de retiro personalizadas, sin necesidad de que concurra a las oficinas de la Cooperativa.



**Figura 1.** Mego Cuenta  
**Fuente:** [www.coopmego.com](http://www.coopmego.com)

**Beneficios**, Facilidad para realizar cualquier pago, solo necesita girar su papeleta Mego Cuenta.

**Requisitos**, Mantener activa su cuenta Mego Ahorros y tener un saldo promedio de tres cifras medias (entre \$400 hasta \$600)

- **Ahorro Propósito**, Ahora se puede hacer realidad los sueños gracias a la cuenta “Ahorro Propósito”, una nueva forma de ahorrar que se ajusta a las necesidades y con mayores beneficios.



**Figura 2.** Ahorro Propósito  
**Fuente:** [www.coopmego.com](http://www.coopmego.com)

## Beneficios

- Tasa de interés preferencial y capitalizable mensualmente

- Se premia la constancia con una bonificación (interés premio) que se cancela al final del plazo pactado
- Cuenta cero costos
- Disponibilidad inmediata de su dinero en caso de emergencia
- Puede realizar ahorros adicionales al monto mensual pactado, y sobre estos ahorros recibe todos los beneficios de esta cuenta.

### Requisitos

- Tener una cuenta activa en CoopMego
  - Ahorro mínimo de USD \$20.00 mensuales
  - Plazo mínimo de ahorro de 12 meses
- **Mego Plazo**, Certificado de Depósito a Plazo Fijo (Póliza), con la más alta tasa de interés del mercado. Los intereses pueden ser pagados a su vencimiento o periódicamente.

### 2.2.3. Productos y Servicios de Colocación

- **Crédito para Consumo**, sirven para Financia bienes de consumo o de capital.



**Figura 3.** Créditos para Consumo  
**Fuente:** [www.coopmego.com](http://www.coopmego.com)

**Beneficios**, Crédito inmediato hasta 60 meses con garantía sobre firmas o hipotecaria, destinado a: pago de deudas, gastos médicos, arreglos para su hogar, adquisición de vehículo, etc.; incluye seguro de desgravamen.

### Requisitos

- Solicitud de crédito y declaración patrimonial completa.
- Copia de cédula (solicitante y garantes).
- Certificado de votación (solicitante y garantes).

- Copia de planilla de pago de agua, luz o teléfono de uno de los 3 últimos meses del lugar donde actualmente reside (solicitante y garante).
- Certificado de ingresos o documentos que respalden los ingresos de los dos últimos meses del solicitante y del último mes del garante.
- **CREDIROL**, Crédito para aquellos socios y clientes que trabajan en relación de dependencia. Se puede cancelar las cuotas mediante descuento en su rol de pagos.



**Figura 4. CREDIROL**  
Fuente: [www.coopmego.com](http://www.coopmego.com)

### Beneficios

- Crédito ágil y oportuno
- Sin trámites demorados
- Hasta 48 meses plazo
- Por cada \$10,000.00, solicitamos un garante sobre firmas
- Seguro de desgravamen

### Requisitos

- Solicitud de crédito y declaración patrimonial completa.
- Copia de cédula (solicitante y garantes).
- Certificado de votación (solicitante y garantes).
- Certificado de ingresos líquidos o copia de los dos últimos roles de pago debidamente legalizados del solicitante y del último mes de los garantes.
- Copia de planilla de pago de agua, luz o teléfono de uno de los 3 últimos meses del lugar donde actualmente reside (solicitante y garante).
- **Crédito para Vivienda**, Crédito para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y ampliación de vivienda; y además financia la compra de terrenos destinado a la construcción de vivienda.



**Figura 5.** Crédito para Vivienda  
**Fuente:** [www.coopmego.com](http://www.coopmego.com)

**Beneficios,** La casa de sus sueños puede adquirirla, construirla o remodelarla con CoopMego. Incluye póliza de seguro para la construcción contra todo riesgo, tiene seguro de desgravamen.

### **Requisitos**

- Solicitud de crédito y declaración patrimonial completa
  - Copia de cédula: si es con firmas (solicitante y garantes), si es hipotecario notariada (solicitante)
  - Certificado de votación notariados de los deudores y del propietario del bien a hipotecario
  - Documentos que respalden los ingresos del solicitante y de los garantes
  - Copia de la última planilla de pago de agua, luz o teléfono del lugar de residencia actual, presupuesto de obra, planos aprobados por el Municipio y permiso de construcción en caso de remodelación, construcción, o mejoramiento de vivienda
  - Copia notariada de las escrituras de compra-venta del bien a hipotecar, en caso de compra documento que habilite la negociación
- **Crédito para Negocio,** Dirigido a microempresarios que deseen establecer incrementar su unidad productiva o negocio, facilitando mayor capital de trabajo.



**Figura 6.** Crédito para Negocio.  
**Fuente:** [www.coopmego.com](http://www.coopmego.com)

**Beneficios,** Fortalece la actividad productiva de microempresarios y ayuda a solventar las diversas necesidades financieras comerciales, como también requerimientos para la

adquisición de materia prima, mantenimiento de equipos, gastos operativos o capital de trabajo de su negocio e incluye seguro de desgravamen.

### **Requisitos**

- Solicitud de crédito y declaración patrimonial completa.
  - Copia de cédula (solicitante y garantes).
  - Certificado de votación actualizados (solicitante y garantes).
  - Copia del RUC y las 6 últimas declaraciones de I.V.A. o copia de facturas de compra a proveedores (Solicitante).
  - Copia de planilla de pago de agua, luz o teléfono de uno de los 3 últimos meses del lugar donde actualmente reside (solicitante y garante).
- **Crédito para Vehículo**, son préstamos para financiar la compra de un auto nuevo, ligero, de peso medio para uso personal.

**Beneficios**, brinda un seguro personal y de él vehículo que incluye, servicio de asistencia mecánica, grúa y una ambulancia, asistencia por viaje, robo y accidentes. No se requiere certificados de aporte. Incluye seguro de vida y de desgravamen de crédito.

### **Requisitos**

- Solicitud de crédito y declaración patrimonial completa
  - Copia de la cédula actualizada y certificado de votación
  - Factura o proforma del vehículo a comprar
  - Los documentos acreditativos de los ingresos deudor
  - Copia del comprobante de pago de servicio básico más reciente (del último mes) de la residencia del deudor
- **Mi Primer Crédito**, un crédito tan fácil de obtener con menos requisitos y más garantías.

### **Beneficios**

- La tasa de interés más baja del mercado.
- No requiere movimientos de la cuenta.
- Sin trámites complicados.
- Hasta 96 meses plazo para pagar.

**Requisitos.-** De acuerdo al Producto que este aplicando (Crédito de Consumo, Micro Crédito, Productivo).

#### **2.1.4. Servicios Adicionales**

- **Agencias compartidas,** Ahora se puede realizar depósitos y retiros a nivel nacional a través de las Cooperativas afiliadas a la Red COONECTA, y ponen a disposición más de 200 puntos de atención (Agencias).

#### **Beneficios**

- Ponen a disposición más de 200 puntos de atención (Agencias), en las que puede realizar depósitos y retiros; por intermedio de las Cooperativas afiliadas a la Red COONECTA.
- 18 Cooperativas en la gran RED TRANSACCIONAL.
- Mientras que los socios o clientes de CoopMego podrán realizar las siguientes transacciones por los siguientes montos en las oficinas de las cooperativas integrantes a la red COONECTA
- Podrá realizar depósitos de hasta USD10.000 por transacción.
- Retiros de hasta USD 2.000 en Agencias Urbanas y USD 500,00 en Agencias Rurales. cuadro de transacciones

#### **Requisitos**

- Nombres y Apellidos completos del socio o cliente
- Cédula de Identidad o Pasaporte
- Nombre de la Cooperativa a la que pertenece
- Número de Cuenta
- Lugar y fecha de la transacción
- Centro de Servicio en la que se realiza la transacción
- Número de Secuencia de la Transacción
- Firma del Socio

**Norma:** Los depósitos de agencias compartidas se receptorán únicamente en efectivo

- **Mego pagos,** Pago de servicios de agua, telefonía fija y móvil, consumo de luz, seguros, TV cable, entre otros; mediante débito de su cuenta de ahorros.

**Beneficios.**- Ahorre tiempo y evite retrasos en sus pagos.

**Requisitos**

- Última planilla de pago
  - Copia de la cédula
  - Presentar el formulario de autorización
- **Acreditaciones**, Acreditación gratuita de sueldos mediante el Sistema de Pagos Interbancarios del Banco Central del Ecuador (SPI).

**Beneficios.**- Acreditación y disponibilidad inmediata de su sueldo en su cuenta de ahorros.

**Requisitos.**- Mantener su cuenta de ahorros activa

- **Transferencias**, son aquellas transferencias entre cuentas CoopMego, sin costo.

**Beneficios.**- Transfiere cualquier monto de dinero desde tu cuenta a otra cuenta de CoopMego, de forma inmediata, sin costo alguno

**Requisitos**

- Presentación de la cédula del ordenante
  - Datos del beneficiario como: N° cédula, N° cuenta
- **Transferencias a otras entidades**, son transferencias a otras entidades financieras por intermedio del Banco Central del Ecuador.

**Beneficios** Las transferencias se realizan en forma rápida y sencilla, garantizando la seguridad en el traslado de su dinero.

**Requisitos**

- Presentación de la cédula del ordenante
  - Datos del beneficiario como: N° cédula, N° cuenta y tipo de cuenta
- **TARJETA DE DÉBITO**, Tarjeta de débito CoopMego, con la cual se puede realizar transacciones en la red de Cajeros Automáticos más grande del país.

**Beneficios.-** La red más grande del país con más de 3000 cajeros automáticos. Facilita sus retiros diarios las 24 horas y los 365 días del año.

**Requisitos:** Presentación de la Cédula y tener cuenta de ahorros

- **Mego giros,** Pago de remesas enviadas desde Estados Unidos, España e Italia por intermedio de las empresas VIGO, RIA, TELEGIROS, VÍA AMÉRICAS, DINEX, M2M, TRANSFAST; y, por intermedio del Banco Central del Ecuador, las remesas enviadas desde “La Caixa” de España.



**Figura 7. Mego Giros**  
**Fuente:** [www.coopmego.com](http://www.coopmego.com)

**Beneficios.-** Recepción de los fondos enviados del exterior sin cargo adicional y acreditación en un tiempo mínimo.

**Requisitos.-** Presentación de la Cédula, Confirmación de los datos del remitente.

- **Mego bonos,** Pago del Bono de Desarrollo Humano en todas las redes de oficinas y con amplios horarios de atención.



**Figura 8. Mego Bonos**  
**Fuente:** [www.coopmego.com](http://www.coopmego.com)

**Beneficios.-** Cobrar su bono solidario en cualquiera de las oficinas, de lunes a domingo de acuerdo a su fecha de cobro y horarios de atención.



**Requisitos.**- Presentación de la cédula de ciudadanía

- **Mego eventos**, Permite realizar depósitos por concepto de eventos sociales en la cuenta de los beneficiarios sin tener que llenar papeleta de depósito.

**Beneficios.**- El beneficiario recibirá el detalle de los depósitos realizados en el que consta: nombre del invitado, valor del depósito, además se puede personalizar su mensaje de agradecimiento, que será impreso en el comprobante de depósito.

**Requisitos.**- Mantener su cuenta de ahorros activa

- **Mego recaudaciones**, Servicio ofrecido en toda la red de oficinas, para el pago de matrículas, pensiones y otros aportes.



**Figura 9.** Mego Recaudaciones  
**Fuente:** [www.coopmego.com](http://www.coopmego.com)

**Beneficios.**- Acceso en línea al detalle de las recaudaciones efectuadas.

**Requisitos.**- Suscribir un convenio de recaudación entre CoopMego y la Institución que lo necesite

- **SOAT**, Puede adquirir el Seguro obligatorio de accidentes de tránsito SOAT en la Cooperativa.

**Beneficios.**- Contrate o renueve su SOAT de manera ágil con la cordialidad de nuestro personal.

**Requisitos.**- Copia de la matrícula de su vehículo

- **Referencias y certificaciones**, se solicita información de la cuenta de ahorros, crédito, o póliza, en nuestras oficinas.

**Beneficios**, la Cooperativa brinda el servicio de informar sobre todo lo que se requiera con la agilidad que los caracteriza.

#### **Requisitos**

- Cédula de ciudadanía
- En caso de que el servicio lo solicite un tercero, se requiere una autorización por escrito del titular.

### **2.3. Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora “CACPE”**

**Misión.-** Ofrecer Servicios y Productos de calidad para mejorar el nivel económico y social de sus cooperados en la región.

**Visión.-** Es llegar a ser una Entidad Financiera sólida y eficaz, de renombre nacional, donde la sociedad encuentre confianza y bienestar.

**Valores.-** Honradez, Trabajo en Equipo, Transparencia, Responsabilidad, Lealtad, Honestidad, y Solidaridad.

#### **2.3.1. Reseñas Histórica**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora, viene funcionando desde 1988, fue fundado por un grupo de artesanos, hijos de esta bella y encantadora tierra, que dieron inicio a la Cooperativa, por lo tanto es auténticamente zamorana y ha venido a constituirse en baluarte de desarrollo y motor generador de soluciones de grandes, medianas y pequeñas necesidades de los habitantes asentados a lo largo y ancho de la provincia; gracias a que la Matriz está ubicada en la cabecera Provincial (Zamora) y sus agencias en la mayoría de cantones y parroquias como: Zumba, Palanda, Valladolid, Yacuambi, Zumbí, Guayzimi y Paquisha).

Con la visión de crecer y dar servicio a más sectores, se extendieron con una agencia en la ciudad de Loja, y no descartan la posibilidad de seguir ampliando la cobertura cada vez más por la región sur y por todo el país.

Se creó la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Zamora, con el fin de fomentar el desarrollo de los pequeños artesanos, pequeños industriales y todas aquellas

personas de bajos recursos económicos, y sobre todo con la decisión y esfuerzo de 14 zamoranos, quienes se constituyeron en Socios Fundadores, siendo los siguientes:

1. SAMANIEGO ZHUNIO LUIS ABSALÓN,
2. ESPARZA JOSÉ GABRIEL,
3. CHACÓN ROSERO LUIS OLMEDO,
4. MINGA ANGEL ALBERTO,
5. PAUTA MINGA CESAR FLORESMILO,
6. ORTIZ YANGARI JOSÉ MARÍA,
7. KAINZ HIPPOCHER ARNOLD,
8. ZHINDON MINCHALA JOSÉ ENRIQUE,
9. TORRES CUEVA LUIS ALBERTO,
10. CHACÓN REGALADO BETTY ISABEL,
11. MASABANDA GUAMÁN MARÍA ROSA,
12. PUCHA PUCHA MANUEL FLORO (+),
13. BERRÚ APOLO JOSÉ VINICIO,
14. SIVIZACA CONDE HELIO IVAN,

Esta importante institución financiera fue aprobada mediante Acuerdo Ministerial No. 01817 el 11 de septiembre de 1989. Desde entonces, la Cooperativa tiene un gran crecimiento, viéndose en la necesidad de crear Agencias en la mayoría de los cantones de nuestra provincia y en la cabecera provincial de Loja (CACPE).

### **2.3.2. Productos y Servicios de Captación**

- **Cuenta de Ahorros,** Paga las mejores y más altas tasas de interés a sus ahorros, con capitalización mensual. Tasa pasiva del 1% al 4%.

#### **Requisitos:**

- ✓ Copia de la cédula de ciudadanía y certificado de votación vigente a color.
- ✓ Una foto tamaño carnet vigente
- ✓ La cantidad de 15 dólares para la apertura.

#### **Beneficios**

- ✓ Seguro de vida gratuito por USD\$ 500 dólares
- ✓ Fondo mortuario de USD\$ 2000 dólares
- ✓ Seguro de invalidez permanente USD\$ 2000 dólares

- ✓ Seguro de desgravamen
  - ✓ Rifas y promociones
  - ✓ Atención personalizada
- **Súper Cuenta Infantil**, incentiva a los padres a crear en sus hijos el hábito del ahorro. Porque desde pequeños deben aprender a ahorrar, por tal motivo se crea una cuenta para que Niños y Niñas que puedan realizar sus ahorros y junto a sus padres o representantes efectúen sus retiros.
  - **Certificados de Aportación**, Paga las mejores y más altas tasas de interés a sus certificados de aportación, con capitalización anual.
  - **Depósitos a Plazo Fijo**, ofrece las mejores tasas de interés de la localidad en tus depósitos a Plazo fijo. Deposita y gana hasta el 9.75% anual.

**2.3.3. Productos y Servicios de Colocación, ofrecen las mejores tasas de interés de la localidad en préstamos de consumo, vivienda, microcrédito y comercio.**

**Garantías Personales:**

- ✓ **Requisitos Deudor**
  - Cumplir con el encaje, depositado en la Cooperativa.
  - Fotocopia de la cédula de identidad y certificado de Votación a colores.
  - Certificado de sueldo detallado y actualizado o Copia del RUC o RISE
  - Fotografía tamaño carnet a color.
  - Comprobante del último pago de servicios básicos (agua, luz o teléfono)
- ✓ **Garante**
  - Fotocopia de la cédula de identidad y certificado de votación a colores.
  - Certificado de sueldo detallado y actualizado.

**2.3.4. Servicios Adicionales**

- **Cobro de servicios Básicos**, la CACPE Zamora te facilita el pago de planillas de consumo de servicios básicos como energía eléctrica, teléfono, tv Cnt, etc. Además puede realizar recargas a CLARO, MOVISTAR, CNT, DIRECTV, Cancelar los productos de YANBAL, FASHION EXPRESS, ORIFLAME.
- **CACPE CASH**, agiliza tus transacciones con el uso de la chequera CACPECASH, válida y efectiva en cualquier oficina de CACPE ZAMORA. Este producto no es cheque oficial. Uso para comerciantes, ganaderos, agricultores, etc.
- **Sistema de Pagos Interbancarios (SPI)**, con este servicio da la facilidad de:
  - ✓ Acreditar el sueldo mensualmente desde tu Institución Pública donde trabajas.
  - ✓ Realizar los pagos de tu tarjeta de crédito
  - ✓ Realizar transferencias interbancarias.

Para cobrar tu sueldo en CACPE ZAMORA, necesitas solicitar a tu institución la acreditación de sueldo en tu cuenta de ahorros de CACPE ZAMORA.

### **Beneficios**

Al cobrar el sueldo en CACPE ZAMORA, se puede acceder al crédito CACPE NÓMINA, sin garantes, sin firma del cónyuge y a una tasa de interés especial; destinado exclusivamente para los socios que opten por el SPI en la CACPE ZAMORA.

Se puede cobrar el sueldo en cualquiera de las 10 oficinas ubicadas en: Zamora, Zumbi, El Pangui, Zumba, Yacuambi, Guayzimi, Palanda, Valladolid, Paquisha y Loja

- **Cajeros Automáticos**, se puede realizar transacciones en la red de Cajeros Automáticos más grande del país. La red más grande del país con más de 4000 cajeros automáticos. Facilita los retiros diarios las 24 horas del día y los 365 días: Banred y Coonecta Red Cooperativa.
- **Tarjeta de descuento CACPE y TÚ**, con esta tarjeta se accede a fabulosos descuentos en los locales asociados a la cooperativa.
- **Giros y Remesas**, se recibe giros inmediatos que se efectivizan en tan solo 10 minutos, desde el exterior, EEUU, Europa, etc. A través de: Ecuador transfer, Money Gram y Delgado Travel.
- **Transferencia a otras entidades financieras por intermedio del Banco Central del Ecuador**, se puede realizar transferencias en forma rápida y sencilla, garantizando la

seguridad en el traslado de su dinero. **Requisitos**, presentación de la cédula del ordenante, datos del beneficiario como: N° cédula, N° cuenta y tipo de cuenta.

- **Además Transferencias:** entre cuentas CACPE ZAMORA, sin ningún costo.
- **Pago de SOAT**, puede adquirir el Seguro obligatorio de accidentes de tránsito SOAT en nuestra Cooperativa.

#### **2.4. Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Loja “CADECOL”**

**Misión.-** Contribuir al desarrollo social y económico de la región sur, mediante la comercialización de productos financieros, caracterizando por nuestro servicio personalizado y solidario.

**Visión.-** Ser una entidad financiera, sólida y fundamentada en valores y principios, que impulsen el desarrollo del sector productivo y comercial con servicios financieros competitivos, convirtiéndose en el protagonista del desarrollo social y económico de la región sur del país.

**Valores.-** Solidaridad, Respeto, Trabajo, Honestidad, Transparencia y Responsabilidad.

##### **2.4.1. Reseñas Histórica**

Es una entidad creada por la Honorable Cámara de Comercio de Loja, con el fin de fomentar y promover la cooperación social entre sus asociados. La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la H. Cámara de Comercio de Loja “CADECOL” se creó el 27 de octubre de 1977 y se legalizó mediante acuerdo Ministerial N° 0204 del 02 de Febrero de 1979, han transcurrido más de 33 años de trascendental decisión de un grupo de comerciantes de nuestra ciudad, quienes consideraron a esta, una excelente oportunidad para colaborar con quienes requieren ayuda a su gremio.

Durante varios años permaneció con carácter de privada y es el año 2000 que se da un gran cambio institucional, aperturando sus instalaciones en los bajos de la H. Cámara de Comercio y ampliando sus servicio al público en general (CADECOL).

Con su promotor principal el Dr. Jaime Celi Vivanco, quien es elegido Director de la Asamblea Constitutiva, figuran como fundadores las siguientes personas:

Dr. Jaime Celi Vivanco, Jaime Bolívar Aguirre, Tarquino Añasco, Silvio Ochoa, Manuel Palacios, Manuel Remache, Mario Araujo, Ángel Zúñiga, Luis Matute Rodríguez, Alberto

Narváez, Arturo Jiménez, Jaime Román, Alberto Salcedo, José Jaramillo, Gonzalo Uquillas, César Beltrán, Cesar Cañadas.

Por la cooperativa han pasado muchos comerciantes, empresarios e intelectuales de reconocido prestigio, que han aportado positivamente a la buena labor desplegada a través de los años por esta institución, por lo que se goza de gran credibilidad entre sus asociados.

#### **2.4.2. Productos y Servicios de Captación**

**Captaciones de Ahorro**, CADECOL ofrece una serie de alternativas que permite programar de acuerdo a sus expectativas la forma de ahorro que más le convenga.

- ✓ **Ahorro a la vista**, pago de interés mensuales de acuerdo al saldo promedio de su cuenta, se puede realizar retiros, con su tarjeta VISA ELECTRON, a través de los más de 500 mil cajeros Nacionales e Internacionales de BANRED y CAJERO PLUS.

#### **Requisitos para apertura de cuentas Personas Naturales**

- Copia de la cédula y certificado de votación a color.
- Copia de un comprobante de pago por consumo de agua, luz, o teléfono del lugar de su residencia.
- Una foto tamaño carnet actualizada
- Depósito de USD\$10,00 (Diez dólares)

#### **Requisitos para apertura de cuenta Personas Jurídicas**

- Copia del acta de constitución
- Copia notariada del nombramiento de él (los) representante(s) legal (s).
- Copia de un comprobante de pago por consumo de agua, luz, o teléfono.
- Una foto tamaño carnet a colores actualizada de él (los) representante(s) legal(es).
- Depósito de USD\$10,00 (Diez dólares)

#### **Los mismos que serán repartidos de la siguiente manera:**

- Certificado de aportación \$5.00 dólares
- Gastos administrativos \$2.00 dólares
- Ahorro a la vista \$3.00 dólares

- ✓ **Ahorro Junior**, para menores de 18 años, bajo la tutela de un representante legal que es la única persona autorizada en realizar retiros de la cuenta, pagando la mejor tasa de interés del mercado.

- ✓ **Requisitos para apertura de cuenta**

- Partida de nacimiento del menor o cédula del menor
- Copia de la cédula y certificado de votación a color del representante legal.
- Copia de un comprobante de pago por consumo de agua, luz, o teléfono.
- Una foto tamaño carnet actualizada del menor
- Depósito de USD\$5,00 (Cinco dólares)

**Los mismos que serán repartidos de la siguiente manera:**

- Certificado de aportación \$2.00 dólares
- Gastos administrativos \$2.00 dólares
- Ahorro Junior \$1.00 dólar

**Inversiones**, CADECOL invita a todos sus y público en general a depositar su dinero a PLAZO FIJO, con los intereses más altos de la localidad y con el mayor respaldo. Se aceptan capitales no menores a \$100,00 dólares a un plazo no menor a un mes. La tasa de interés depende del capital y del tiempo que usted quiera dejar su dinero.

**Requisito**, copia de la cédula y certificado de votación a color.

### **2.4.3. Productos y Servicios de Colocación**

**Crédito**, CADECOL ofrece varios tipos de créditos de manera rápida y fácil.

**Requisitos:**

- Ser socio de la cooperativa
- Cumplir con el tiempo de encaje determinado por la entidad
- Presentar por cada mil dólares un garante personal.
- Documentos personales del deudor y del garante: Copia de la cédula y certificado de votación vigente, certificado de trabajo si son dependientes o RUC, si son independientes, matrícula del vehículo si lo tuviera, copia de la escritura si tuviera bienes muebles o inmuebles y la última carta de pago de luz, agua o teléfono.



### **Consideraciones para el pago del crédito.**

- El dividendo debe cancelarse de acuerdo a las fechas y valores establecidos en la tabla de amortización del crédito.
- Si pasa un día de no pago de la fecha establecida, se cobrará por MORA el 1.1% 25 adicional al interés pactado.
- En cada préstamo se descuentan comisiones de conformidad a lo permitido por la Súper Intendencia de Bancos.
- ✓ **Crédito de Consumo**, destinado a personas naturales, asalariadas, empleados públicos, privados o rentistas, para adquisición de bienes de consumo o paga de servicios con plazo máximo de 36 meses.

### **Requisitos:**

- Copia de la cédula y certificado de votación a color para el deudor – cónyuge (casados o en unión libre)
- Certificado de sueldo o confidencial
- Planilla de agua, luz o teléfono
- Copia de matrícula del vehículo, en caso de tenerlo.
- Certificado del Registro de la Propiedad
- Depósito y movimiento de encaje para el crédito.
- ✓ **Crédito SOAT**, usted puede adquirir el seguro obligatorio de Accidentes de Tránsito SOAT en nuestra cooperativa a través del convenio que mantengamos con la compañía de Seguros y Reaseguros COOPSEGUROS S.A.

### **Requisitos:**

- Copia de la cédula de identidad
- Copia del certificado de votación
- Copia de matrícula del vehículo
- SOAT anterior
- Si el vehículo está a nombre de otra persona y desea que el nuevo SOAT salga a su nombre, debe presentar el contrato de compra y venta.
- ✓ **Crédito Agrícola**, destinado al sector agrícola de la Provincia de Loja, bajo el convenio de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito de las Cámaras de

Comercio. El pago se lo realiza en una sola cuota al vencimiento, en el período de siembra o cosecha que es aproximadamente 9 meses.

**Requisitos:**

- Ser socio de la Cooperativa
- Copia de la cédula de identidad y del certificado de votación a color, para el deudor-cónyuge (casados o unión libre)
- Planilla de agua, luz o teléfono.
- Copia de la matrícula del vehículo, en caso de tenerlo.
- Certificado del registro de la propiedad. (en caso de poseer un bien)
- Depósito del encaje para el crédito.

✓ **Crédito Emergente**, con este tipo de crédito que está dirigido a la atención de las necesidades urgentes de los socios cuyo fin es servir con la mayor eficacia y calidad.

Se otorga un máximo de \$20.000,00 dólares con garantía de cheque y firmando pagare con un garante y hasta 40.000,00 dólares con garantía hipotecaria a un plazo de 30,60 y 90 días, con opción a renovar el crédito por dos ocasiones, siendo la primera renovación con el pago de interés y la segunda renovación con un abono del 10% del capital más los intereses.

**Requisitos:**

- Ser socio de la Cooperativa
- Copia de la cédula de identidad y del certificado de votación a color, para el deudor y el cónyuge (casados o unión libre)
- Certificado de cheques pos fechados de que cuenta bancaria personal.
- Certificado bancario del estado de su cuenta corriente.
- Planilla de agua, luz o teléfono.
- Copia del RUC a color
- Tres últimas declaraciones del IVA
- Copia de la matrícula del vehículo, en caso de tenerlo.
- Certificado del registro de la propiedad. (en caso de poseer un bien inmueble)

**DEPENDENCIA LABORABLES**

- Copia de la cédula y certificado de votación de votación a color, para el deudor y el cónyuge (casados o unión libre)

- Certificado de sueldos o su confidencial.
  - Cheque post fechado de cuenta bancaria personal.
  - Certificado bancario del estado de su cuenta corriente.
  - Planilla de agua, luz y teléfono.
  - Copia de la matrícula del vehículo, en caso de tenerlo.
  - Certificado del registro de la propiedad. (en caso de poseer un bien inmueble)
- ✓ **Microcréditos**, dirigido a la ampliación del capital de su microempresa, para los 24 meses de plazo con los pagos diarios, semanales, quincenales o mensuales. Con montos máximos de hasta \$20.000 dólares, si sus empleados no superan el máximo de 10 personas.

**Requisitos:**

- Ser socio de la Cooperativa
  - Copia de la cédula de identidad y del certificado de votación a color, para el deudor y el cónyuge (casados o unión libre)
  - Copia del RUC
  - Tres últimas declaraciones del IVA.
  - Facturas, giros
  - Permisos de funcionamiento del Municipio.
  - Copia de matrícula de vehículo, en caso de tenerlo.
  - Certificado del registro de la propiedad.
  - Depósitos del encaje para el crédito.
- ✓ **Crédito Comercial**, destinado a mejorar las actividades comerciales con plazo de hasta treinta y seis meses, cuyo monto no supera a los \$100.000 dólares.

**Requisitos:**

- Copia de la cédula de identidad y del certificado de votación a color, para el deudor y el cónyuge (casados o unión libre)
- Certificado de Sueldos o confidencial
- Copia del RUC
- Planilla de agua, luz o teléfono
- Copia de matrícula de vehículo, en caso de tenerlo.
- Certificado del registro de la propiedad.

- Depósitos y movimiento del encaje para el crédito.

#### **2.4.4. Servicios Adicionales**

- ✓ **Roles**, (CADECOL) pone a su disposición sus servicios financieros con la finalidad de proveer de una manera más rápida y sencilla las necesidades de sus selectos socios.

Facilita los siguientes servicios: pago de Servicios Básicos Teléfono, Luz Eléctrica o haga cualquier transacción a través de servicios de RAPIPAGOS como: Recargas de Porta y Movistar, Venta de entradas a Partidos Deportivos, Pago de Yanbal, Avon, Oriflame, Fashsion Express, Apuestas deportivas, Moneygram, el Bono de Desarrollo Humano, etc. Y para las empresas o Instituciones: servicio de pago de sueldos a sus empleados. Todos estos servicios no tienen costo alguno.

- ✓ **Chequera**, Con un innovador sistema, se entrega a los socios talonarios de notas de retiro con las cuales se puede autorizar el pago de dinero de su cuenta de Ahorro a la Vista, a las personas que estime conveniente. Este procedimiento está siendo utilizado por muchas empresas de la localidad para el pago de salarios.
- ✓ **Tarjeta**, mediante convenio institucional establecido con el banco del Austro se emite una tarjeta de débito bajo licencia VISA INTERNACIONAL, con lo cual se extenderá servidores de débito a los portadores; identificándose con ella para ser beneficiarios de los distintos servidores a la misma, tales como consumo y compras, en los establecimientos afiliados a VISA BANCO DEL AUSTRO, además las transacciones que se realizan en la red BANRED, en el ámbito nacional y en los cajeros PLUS nivel internacional. Los servicios de débito serán hasta el monto que autorice en caso de BANRED, de acuerdo a su saldo disponible en la cuenta de Ahorro a la vista, en el momento de realizar las transacciones. Todos los socio podrán acceder a este servicio, mismo que tendrá un valor de 10 dólares al momento de apertura de su cuenta de Ahorro a la vista.
- ✓ **Cajero**, proveer a los socios de una herramienta capaz de poner a su disposición dinero en efectivo a través de la red de cajeros RED DE APOYO BANCO DEL AUSTRO BANRED, a nivel nacional y VISA ELECTRON a nivel internacional. Retiro de efectivo de cajero automático de la red VISA a nivel mundial BANRED y red apoyo en el Ecuador (más de 500000 cajeros a nivel mundial). Los servicios de débito serán

hasta el monto autorizado por los cajeros en el caso de BANRED, de acuerdo a su saldo disponible en la cuenta en el momento de realizar su transacción,

- ✓ **Seguro**, La cooperativa le otorga en beneficio de CONDONAR al valor adecuado por el titular de la cuenta, por concepto de préstamo en caso de fallecimiento, hasta por un monto de 40000 dólares; siempre y cuando el socio se encuentre al día en el pago de sus créditos. El valor de seguro de desgravamen se cobrará con el pago de cada dividendo.
- ✓ **Débito**, por ser socio de la Cooperativa se puede hacer el pago de la luz eléctrica y el teléfono, valor que será debitado de su cuenta. Tan solo con firmar una solicitud de débito y presentar la última factura de pago del mes anterior de los servicios básicos, podrá obtener este beneficio sin ningún costo.

## **2.5. Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe.**

**Misión.-** Ser una cooperativa que Fomente el Ahorro y el Crédito para apoyar el crecimiento y desarrollo de los maestros de Zamora Chinchipe, sus familias y la Comunidad, en base al esfuerzo conjunto, la práctica de valores y principios de la economía solidaria.

**Visión.-** Ser la mejor opción de servicios financieros para maestros de la provincia de Zamora Chinchipe, con sólidas bases de Cooperativismo, responsabilidad social, eficiencia administrativa y productividad institucional.

### **2.5.1. Reseñas Histórica**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Zamora” inicia sus actividades el 28 de septiembre de 1972 con registro No. 1455 y se constituye jurídicamente el mismo año mediante acuerdo ministerial 1198 con 51 socios fundadores y su certificado de aportes fue de 100 sucres. Esta cooperativa se mantiene en la línea de las captaciones de ahorro y el crédito como pueden ser: ordinario, inmediato y préstamo a sueldo (Libro de Actas COA Educadores de Zamora Chinchipe - Registro Nro. 1455, 1972).

Jurídicamente la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Educadores de Zamora está regulada por la Ley de Cooperativas y su Reglamento General. Además, por el Estatuto y el Reglamento Interno; normas inferior, que deberán mantener conformidad con la Ley. Estas organizaciones, fundamentan su acción en los valores y principios del cooperativismo como:

la solidaridad, ayuda mutua, democracia, equidad, rendición de cuentas, honestidad, transparencia y responsabilidad social.

### **2.5.2. Productos y Servicios de Captación**

#### ✓ **Cuentas de Ahorros.**

#### **Requisitos para Apertura de una cuenta**

- 2 Copias a colores de la Cedula de identidad y certificado de votación, en caso de ser casado copia de documentos personales del conyugue.
- 2 Fotos tamaño carnet actualizada.
- 1 Copia del último nombramiento debidamente registrado.
- Suscribir el contrato de fondos de cesantía en la cooperativa.
- Llenar la solicitud de ingreso.
- Realizar el depósito de \$16.50
- En caso de activación de cuenta \$ 3.40.

Realizar depósitos de USD \$15 dólares mensuales obligatorios, tasa de interés de 2.5% anual. Tener mínimo \$200 en ahorro para acceder a un crédito.

- ✓ **Certificados de aportación**, Tener USD\$15 dólares obligatorios, máximo USD\$100 dólares. Se devuelve cuando se jubile el socio.
- ✓ **Ahorro encaje**, para realizar un crédito el socio debe tener el 10% del monto solicitado, interés del 4% anual.
- ✓ **Ahorro fondo de Cesantía**, Tener USD\$10 dólares obligatorios mensuales, interés del 7% anual.
- ✓ **Ahorro Navideño**, Este ahorro es voluntario el socio puede ahorrar \$10 mensuales de diciembre a noviembre.

### **2.5.3. Productos y Servicios de Colocación**

- ✓ **Préstamo asueldo**, USD\$100, un solo pago, sin garante, sin encaje, 12% de interés.

- ✓ **Préstamo inmediato**, Hasta USD\$3000, 24 meses, 10% de encaje, 1 garante y 12% de interés.
- ✓ **Préstamo Ordinario**, USD\$30.000 a 60 meses plazo, encaje del 10% del monto solicitado, 1 garante por cada USD\$10.000.
- ✓ **Préstamo emprendimiento productivo**, USD\$8.500 a 48 meses plazos, sin encaje, 1 garante al 12% interés.

**Beneficios:** USD\$1.2000 de Seguro de vida y USD\$1.200, ayudas a operaciones quirúrgicas.

**CAPÍTULO III**  
**COMPARACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS DE QUE**  
**OFRECEN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA CIUDAD DE**  
**ZAMORA.**



### 3. Comparación y análisis de los productos y servicios de que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Zamora.

#### 3.1. Productos y servicios que generan mayor rentabilidad a las cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Zamora.

##### 3.1.1. Producto y Servicios de Colocación que generan mayor rentabilidad

###### 3.1.1.1 Crédito de Consumo

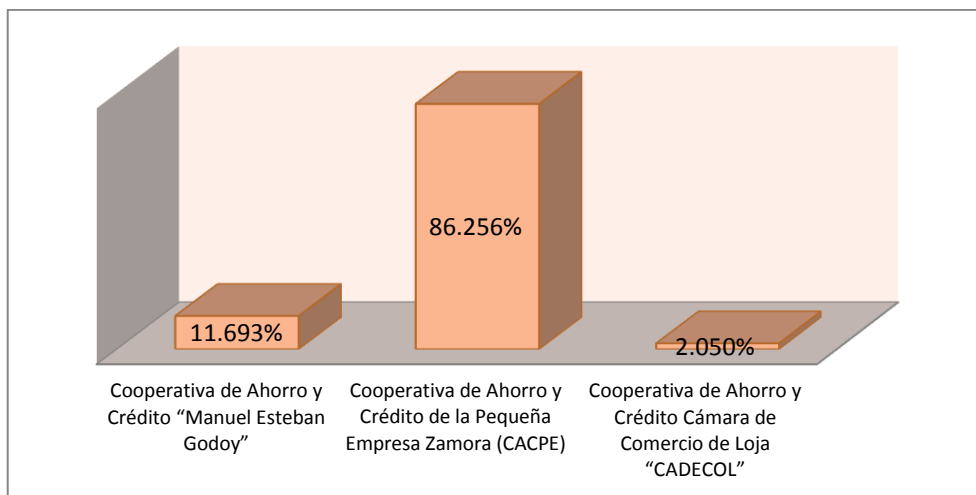
Los créditos de consumo se los otorga a las personas naturales con el fin de que puedan financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales (por ejemplo, compra de una refrigeradora, cocina, etc.), estos créditos son a corto plazo en decir de 1 a 3 años y sus cuotas normalmente son iguales y sucesivas.

La Tabla (5, 6) que se muestra a continuación indica la cantidad de dinero que las cooperativas de la ciudad de Zamora han colocado en este tipo de crédito que es el de consumo durante el año 2012 y 2013. Y en la tabla (7) indica la cantidad de dinero colocada por la Cooperativa de Educadores en el año 2012 – 2013 de toda la provincia de Zamora Chinchipe.

**Tabla 5.** Crédito de Consumo Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Zamora año 2012

<b>COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO</b>	<b>TOTAL CRÉDITO CONSUMO 2012</b>	<b>PORCENTAJE( %)</b>
Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy”	1,498,565.35	11.69%
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora (CACPE)	11,054,179.00	86.26%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Loja “CADECOL”	262,750.00	2.05%
<b>TOTAL DE CRÉDITOS DE CONSUMO DE LAS COOPERATIVAS 2012</b>	<b>12,815,494.35</b>	<b>100.00%</b>

Fuente: Anexo 1, Anexo 2, Anexo 4.



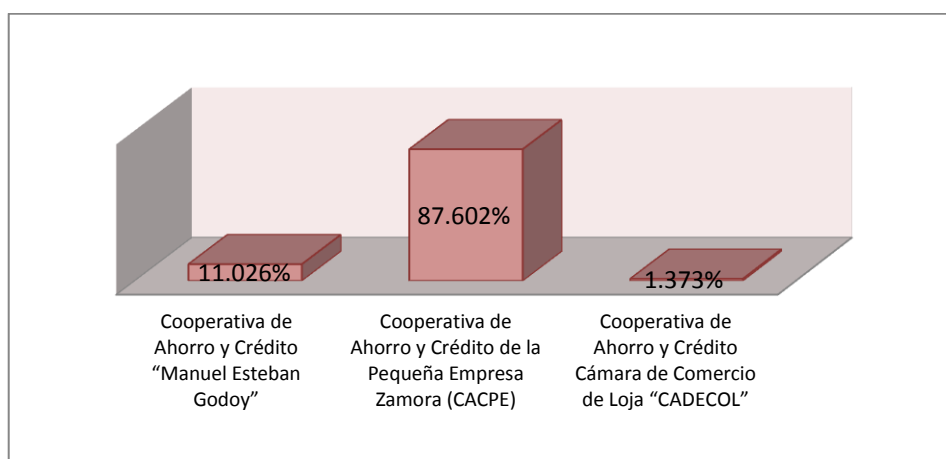
**Figura 10.** Créditos de Consumo año 2012

**Fuente:** Anexo 1, Anexo 2, Anexo 4.

**Tabla 6.** Crédito de Consumo Cooperativas de Ahorro y Crédito año 2013.

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	TOTAL CRÉDITO CONSUMO 2013	PORCENTAJE( %)
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Manuel Esteban Godoy"	1,436,045.47	11.03%
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora (CACPE)	11,409,568.00	87.60%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Loja "CADECOL"	178,770.00	1.37%
<b>TOTAL DE CRÉDITOS DE CONSUMO DE LAS COOPERATIVAS 2013</b>	<b>13,024,383.47</b>	<b>100.00%</b>

**Fuente:** Anexo 1, Anexo 2, Anexo 4.



**Figura 11.** Créditos de Consumo año 2013

**Fuente:** Anexo 1, Anexo 2, Anexo 4.

Dentro de las cooperativas de mayor colocación de dinero de la ciudad de Zamora en el año 2012 tabla (5), se puede evidenciar que es la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña Empresa Zamora CACPE, con un valor de USD \$ 11,054,179.00, que representa el 86.26%, es quien tiene la mayor cantidad de dinero colocada entre sus socios y clientes.

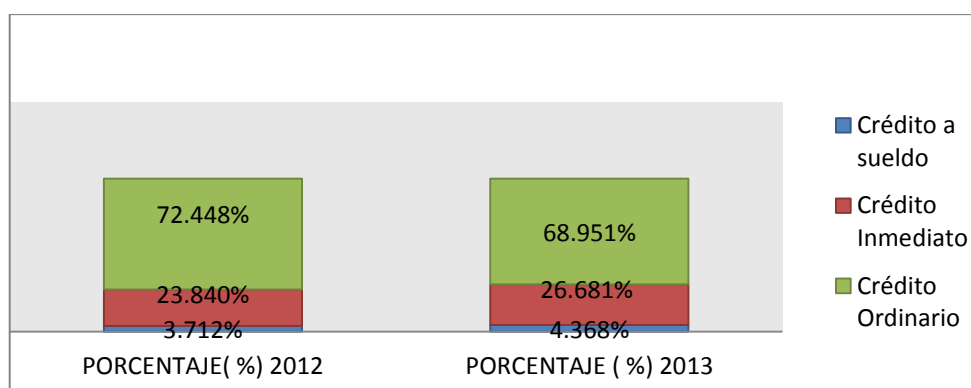
Y en el año 2013 Tabla (6) sigue siendo la misma cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña Empresa Zamora CACPE, quien lidera entre las otras cooperativas con un valor de USD \$ 11,049,568.00 que esta representa el 87.60% del mercado zamorano.

Concluyendo que esta Cooperativa tanto en el 2012 y 2013 lidera el mercado local por su agilidad en los trámites de acuerdo a las facilidades que otorga respecto a las otras cooperativas menos papeleos, no exige que el encaje para el préstamo este un mes, menos garantes y lo más importante que en 24 a 48 horas hace efectivo el dinero solicitado. Razón por la cual la ciudadanía accede a realizar sus créditos en esta cooperativa y así poder satisfacer sus necesidades primarias y urgentes.

**Tabla 7.** Crédito de Consumo Cooperativas de Ahorro y Crédito año 2012-2013.

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE ZAMORA CHINCHIPE	TOTAL CRÉDITO CONSUMO 2012	PORCENTAJE(%) 2012	TOTAL CRÉDITO CONSUMO 2013	PORCENTAJE (%) 2013
Crédito a sueldo	172.685,00	3,71%	158.020,00	4,37%
Crédito Inmediato	1.109.140,00	23,84%	965.180,00	26,68%
Crédito Ordinario	3.370.600,00	72,45%	2.494.309,73	68,95%
<b>TOTAL DE CRÉDITOS DE CONSUMO 2012</b>	<b>4.652.425,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.617.509,73</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Anexo 2.



**Figura 12.** Créditos de Consumo 2012 - 2013

Fuente: Anexo 2.

A esta cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe, en la tabla **(7)** nos indica todos los créditos de consumo colocados en el año 2012 y 2013, pero de toda la provincia de Zamora Chinchipe, destacando que esta cooperativas está conformada por todos los Maestro de este lugar razón por la cual la cooperativa no posee una base de datos para determinar que maestros son solamente de la ciudad de Zamora.

Sin embargo se puede analizar que del dinero colocado entre sus socios principalmente tanto para el año 2012 y 2013 son los créditos Ordinarios cuyo valor es de USD\$3.370.600,00 que representa el 72.45% y USD\$2.494.309,73 que es el 68.95%. Los maestros acceden más a estos préstamos debido a que el monto y el tiempo de plazo son mucho mayor a los otros tipos de créditos como crédito de sueldo y el crédito inmediato.

La disminución del 3.5% del año 2012 respecto al año 2013 en el crédito Ordinario se debe a que los maestros solicitaron un poco más de créditos inmediatos y créditos a sueldo, para cubrir deudas más pequeñas y básicas que poseen de manera inmediata tales como alimentación, salud entre otras.

### **3.1.1.2 Crédito de Microcrédito**

Los microcréditos son créditos que se concede a un prestatario sea esta persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, cuyos recursos destina a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal para los pagos constituyen el producto de las ventas o los ingresos generados por las actividades, y que son verificadas por la cooperativa.

La razón principal por la que fueron creados los microcréditos es para ayudar al pequeño productor, es por ello que las cooperativas buena parte de su capital sirve para financiar este tipo de crédito.

A continuación se muestran las tablas **(8, 9 y 10)**, en donde se podrá evidenciar el monto colocado por las Cooperativas en el año 2012 -2013 en la ciudad de Zamora y monto colocado de la Cooperativa de Educadores de toda la provincia de Zamora Chinchipe, en donde se podrá determinar cuál es la cooperativa que mayor dinero tiene colocado en microcréditos.

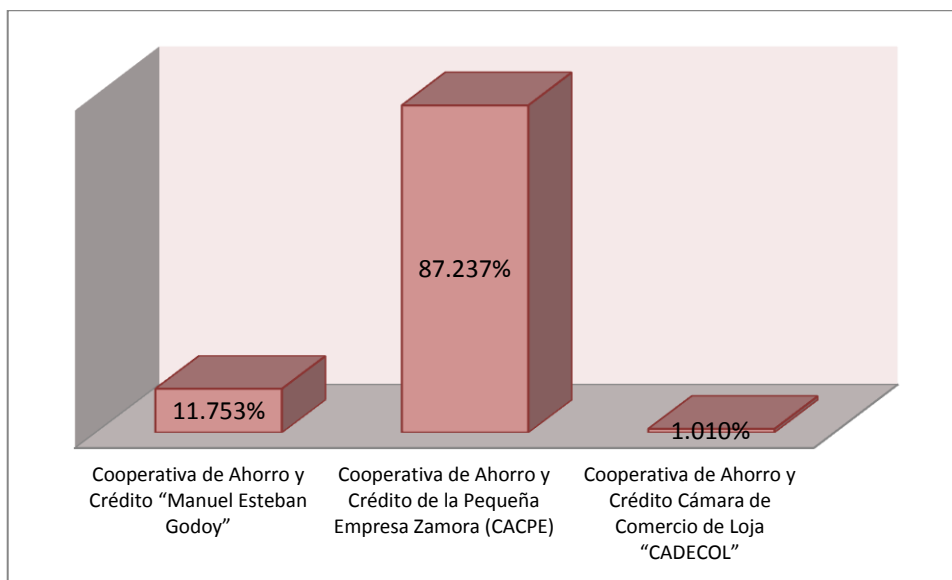
Entre las cooperativas estudiadas existe una gran diferencia entre la cantidad de dinero colocado en el mercado liderando así nuevamente la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña Empresa CACPE.

Es así que la tabla (8) se puede evidenciar que con el 87.24% corresponde a los créditos otorgados por la CACPE Zamora, esto se debe a dicha cooperativa presenta mayor tiempo de financiamiento (36 meses) respecto a las otras dos cooperativas de tienen como plazo máximo 24 meses. De igual manera el monto de dinero que otorga esta Cooperativa es mayor respecto a las otras dos, permitiendo a si a los beneficiarios de este crédito satisfacer de manera más amplia sus necesidades financieras comerciales, como también requerimientos para la adquisición de materia prima, mantenimiento de equipos, gastos operativos o capital de trabajo de su negocio e incluye un seguro de desgravamen.

**Tabla 8.** Crédito de Microcrédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Zamora año 2012.

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	TOTAL CRÉDITO MICROCRÉDITOS 2012	PORCENTAJE(%)
Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy”	1,231,630.47	11.75%
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora (CACPE)	9,141,585.00	87.24%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Loja “CADECOL”	105,800.00	1.01%
<b>TOTAL DE MICROCRÉDITOS DE LAS COOPERATIVAS 2012</b>	<b>10,479,015.47</b>	<b>100.00%</b>

Fuente: Anexo 1, Anexo 2, Anexo 4.



**Figura 13.** Créditos de Microcréditos año 2012

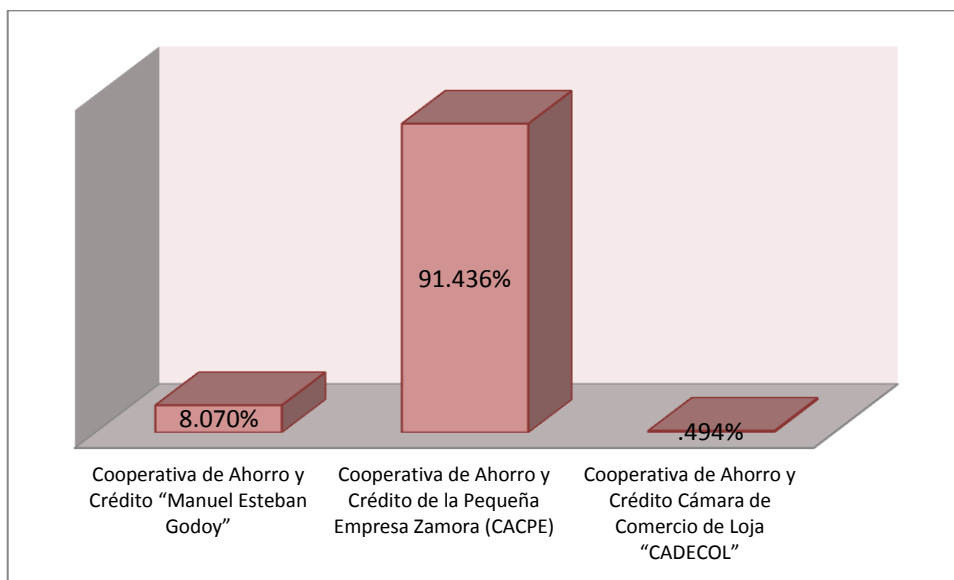
Fuente: Anexo 1, Anexo 2, Anexo 4

De igual manera en el año 2013 se ve reflejado en la tabla (9) que es la misma cooperativa CACPE Zamora quien es la que tiene mayor cantidad de dinero colocado en el mercado zamorano con un valor de USD \$ 10.459.067,00 que representa el 91.44% . Del año 2012 al año 2013 la Cooperativa CACPE aumenta la cantidad de dinero en sus créditos debido a que extiende los meses de plazo facilitando así a sus socios una comodidad más amplia en sus cuotas de pago.

**Tabla 9.** Crédito de Microcrédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Zamora año 2013.

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	TOTAL CRÉDITO MICROCRÉDITOS 2013	PORCENTAJE(%)
Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy”	923,062.91	8.07%
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora (CACPE)	10,459,067.00	91.44%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Loja “CADECOL”	56,500.00	0.49%
<b>TOTAL DE MICROCRÉDITOS DE LAS COOPERATIVAS 2013</b>	<b>11,438,629.91</b>	<b>100.00%</b>

Fuente: Anexo 1, Anexo 2, Anexo 4.



**Figura 14.** Créditos de Microcréditos año 2013

Fuente: Anexo 1, Anexo 2, Anexo 4

### 3.1.1.3 Crédito de Vivienda

Los créditos de Vivienda son aquellos que permiten a las personas financiar la compra de un bien inmueble, este tipo de crédito se caracteriza por ser un crédito a largo plazo, es decir de 3 a 5 años, sus tasas de interés son bajas respecto a los otros tipos de créditos.

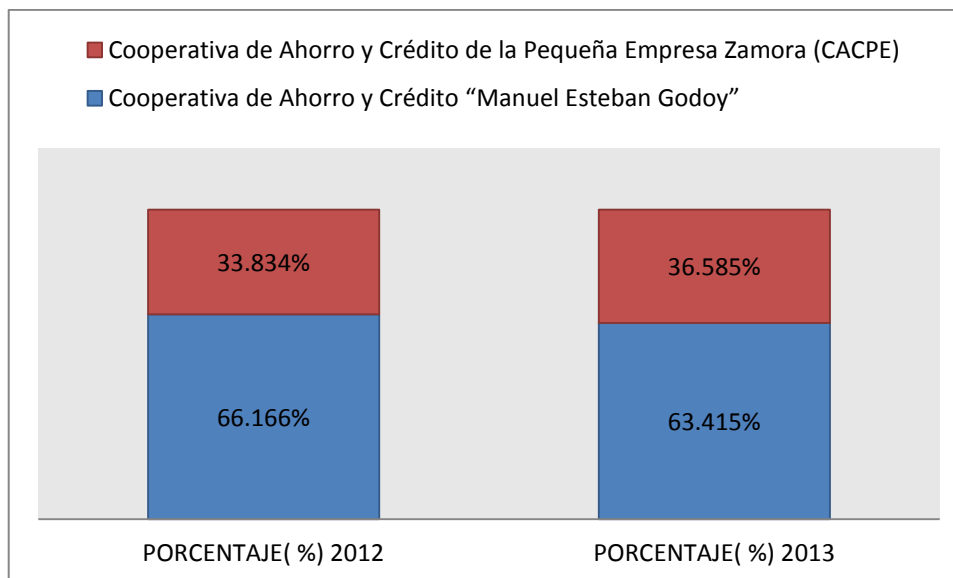
De las cooperativas en estudio solamente la cooperativa “Manuel Esteban Godoy” y la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora son las que brindan este tipo de crédito de vivienda en la ciudad de Zamora.

En la tabla (10) indica el total de créditos de vivienda que las cooperativas de ahorro y crédito han colocado durante el año 2012 y 2013 en el mercado zamorano. Se puede evidenciar que la cooperativa que mayor cantidad de dinero tienen colocado es la Cooperativa de ahorro y crédito “Manuel Esteban Godoy”, con un valor de USD \$ 702.516,19 que es el 66.17% para el 2012 y para el 2013 un valor de USD \$ 639.062,05 que es el 63.41%, de esta manera se convierte en la cooperativa a donde más acude la ciudadanía zamorana para acceder sus créditos de vivienda; pese a que la tasa de interés es un poco mayor a la Cooperativa de ahorro y Crédito de la Pequeña empresa CACPE, sin embargo la facilidad en el papeleo hace que esta cooperativa se encuentre como líder en la ciudad de Zamora.

**Tabla 10.** Crédito de Vivienda de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Zamora año 2012-2013.

<b>COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO</b>	<b>TOTAL CRÉDITO DE VIVIENDA 2012</b>	<b>PORCENTAJE ( %) 2012</b>	<b>TOTAL CRÉDITO DE VIVIENDA 2013</b>	<b>PORCENTAJE ( %) 2013</b>
Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy”	702.516,19	66,17%	639.062,05	63,41%
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora (CACPE)	359.231,00	33,83%	368.684,00	36,59%
<b>TOTAL DE CRÉDITO DE VIVIENDAS DE LAS COOPERATIVAS</b>	<b>1.061.747,19</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.007.746,05</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Anexo 2, Anexo 4.



**Figura 15.** Créditos de Vivienda año 2012 – 2013.

**Fuente:** Anexo 2, Anexo 4

#### 3.1.1.4 Crédito Comercial

Los créditos comerciales, son catalogados como créditos que generan un gran impulso para la actividad comercial, es todos créditos se los otorga con la finalidad de ayudar a cubrir las necesidades dentro de la empresa inyectándoles capital para la realización de sus trabajos, como también para que puedan adquirir ciertos bienes y servicios que impulsen su actividad empresarial e incluso para que puedan refinanciar sus pasivos si los tuvieran con otras entidades comerciales y proveedores.

Dentro las cooperativas estudiadas, solamente la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Manuel Esteban Godoy" es quien ha colocado dinero dentro del mercado zamorano respecto a la información obtenida. Esto ocurre ya que su volumen de ingresos son mayores y tienen la oportunidad de poner a disposición a sus socios mayor cantidad de dinero en estos créditos.

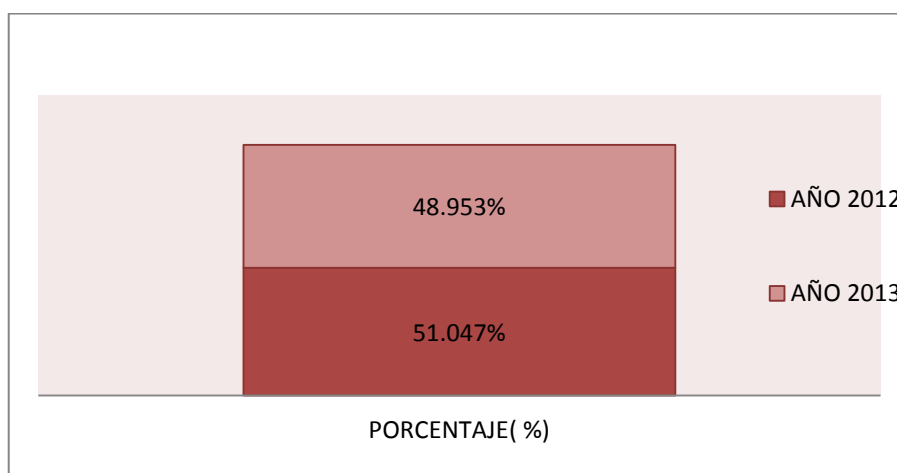
En la tabla (11) se puede evidenciar la cantidad de dinero que coloca en el año 2012 y 2013 la cooperativa "Manuel Esteban Godoy", cuyo valor es de USD\$7.672.590,00 que es el 51.05% y USD\$7.357.718,58 que representa 48.95%, esta baja se debe a que a septiembre del 2013 hubo una pequeña modificación en la tasa de interés lo que afecto al monto total de créditos colocados en el mercado.



**Tabla 11.** Crédito Comercial de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Zamora año 2012 – 2013.

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY"	TOTAL CRÉDITO COMERCIAL	PORCENTAJE( %)
AÑO 2012	7.672.590,00	51,05%
AÑO 2013	7.357.718,58	48,95%
<b>TOTAL DE CRÉDITOS COMERCIAL DE LA COOPMEGO</b>	<b>15.030.308,58</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Anexo 4.



**Figura 16.** Crédito Comercial 2012 – 2013.

Fuente: Anexo 4

Se puede concluir que en la ciudad de Zamora los **Productos de Colocación** que han generado mayor rentabilidad a las cooperativas estudiadas, que en la actualidad se encuentran reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, son los **Créditos de Consumo**, por el mismo hecho de ser créditos de fácil acceso, y de recuperación más aceptable que los demás tipos de créditos, liderando en el mercado zamorano la Cooperativa CACPE.

### 3.1.2 Productos y Servicios de Captación que generan mayor rentabilidad

#### 3.1.2.1 Depósitos a la Vista

Estos depósitos forman parte importante de las cooperativas o de cualquier otra institución financiera, esta es la muestra de confianza que tienen sus socios o clientes con estas entidades.

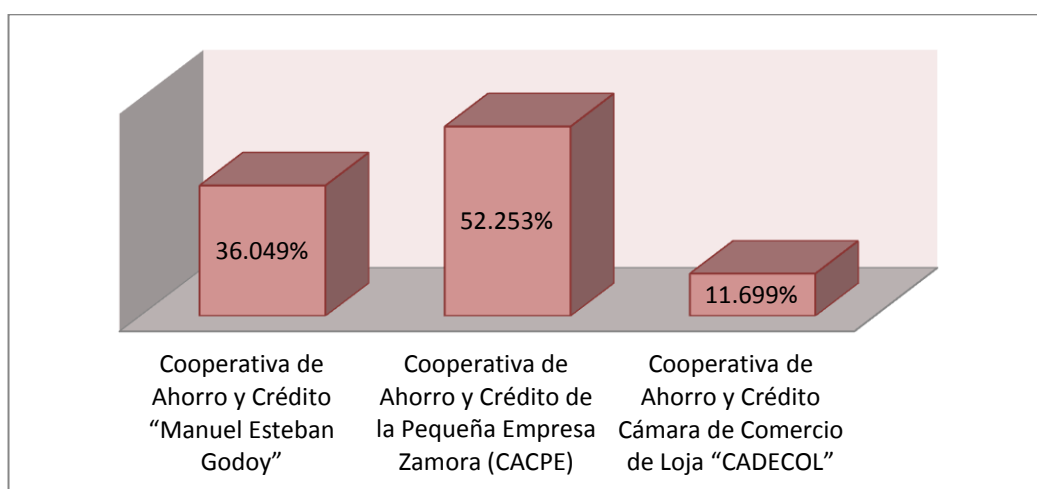
En las tablas (12, 13) muestran el total de depósitos que las cooperativas captaron durante el año 2012 y 2013 en la ciudad de Zamora y la tabla (14) indica el total depósitos que la Cooperativa de Educadores captó en toda la provincia de Zamora Chichipe.

En el año 2012 la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora CACPE capta el 52.25% del mercado zamorano cuyo valor es de USD \$ 7.250.514,00, seguido por la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPMEGO con el 36.05% cuyo valor es el USD \$ 5.002.060,07 y con tan solo el 11.70% la Cooperativa de Loja “CADECOL” cuyo valor es de USD \$ 1.623.279,65. Evidenciando que es la CACPE quien capta el mayor porcentaje de depósitos en el mercado zamorano, esto se debe a la variedad de productos financieros que ellos ofrecen , es decir mientras más depósitos tenga la cooperativa mayor será la oportunidad de colocar dinero para los distintos créditos.

**Tabla 12.** Depósitos a la Vista de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Zamora año 2012.

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	TOTAL DE DEPOSITOS A LA VISTA 2012	PORCENTAJE (%)
Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy”	5,002,060.07	36.05%
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora (CACPE)	7,250,514.00	52.25%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Loja “CADECOL”	1,623,279.65	11.70%
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS A LA VISTA DE LAS COOPERATIVAS 2012</b>	<b>13,875,853.72</b>	<b>100.00%</b>

Fuente: Anexo 1, Anexo 2, Anexo 4.



**Figura 18.** Depósitos a la vista año 2012.

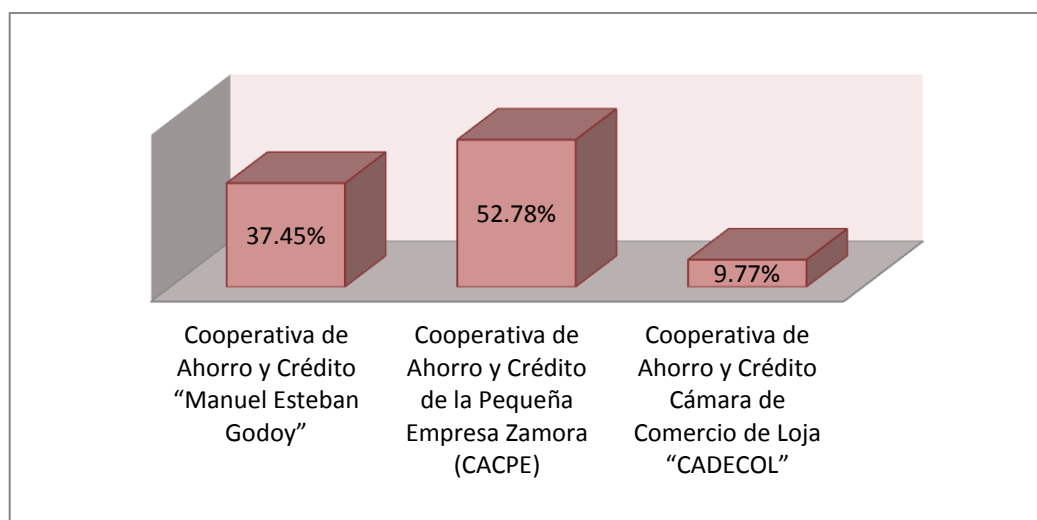
Fuente: Anexo 1, Anexo 2, Anexo 4

Mientras que para el año 2013, representado en la tabla (13) se puede evidencia claramente que sigue siendo la Cooperativa CACPE Zamora quien con un 52.78% capta más de la mitad de los depósitos de la ciudad de Zamora. Todos esto es producto de la confianza que se ganado esta cooperativa a lo largo de su trayectoria financiera. Convirtiéndose así en una sólida cooperativa que cuenta con todo el respaldo de la ciudadanía la misma que se ve reflejada tanto en los productos de captación como en los de colocación.

**Tabla 13.** Depósitos a la Vista de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Zamora año 2013.

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	TOTAL DE DEPOSITOS A LA VISTA 2013	PORCENTAJE( %)
Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy”	5,477,722.57	37.45%
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora (CACPE)	7,719,679.00	52.78%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Loja “CADECOL”	1,428,962.21	9.77%
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS A LA VISTA DE LAS COOPERATIVAS 2013</b>	<b>14,626,363.78</b>	<b>100.00%</b>

Fuente: Anexo 1, Anexo 2, Anexo 4.



**Figura 19.** Depósitos a la vista año 2013

Fuente: Anexo 1, Anexo 2, Anexo 4.

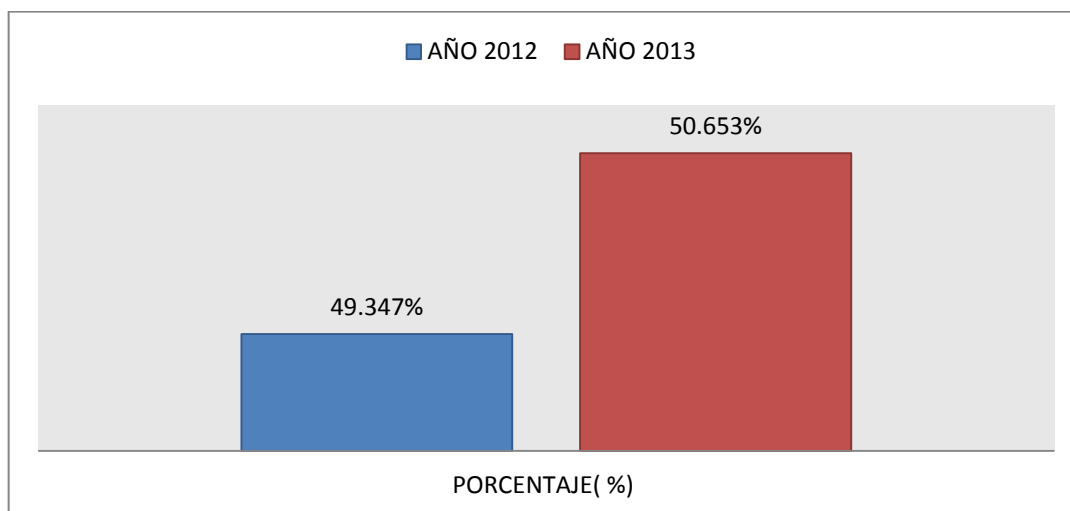
En la tabla (14), se puede observar los depósitos de los años 2012 y 2013 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe, que se captaron en toda la provincia de Zamora Chinchipe, es así que en el año 2013 es donde se capta más

depósitos cuyo valor es de USD\$7.719,68 que representa el 50.65%, esto se debe por el incremento de apertura de cuentas por parte de los docentes e inclusive por la activación de socios que quieren que su Cooperativa crezca y salga adelante, y quien más que ellos para depositar toda su confían en esta entidad financiera .

**Tabla 14.** Depósitos a la Vista de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe 2012-2013.

<b>COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE ZAMORA CHINCHIPE</b>	<b>TOTAL DEPOSITOS A LA VISTA</b>	<b>PORCENTAJE( %)</b>
AÑO 2012	7.520,51	49,35%
AÑO 2013	7.719,68	50,65%
<b>TOTAL DE INVERSIONES A PLAZO</b>	<b>15.240,19</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Anexo 3.



**Figura 20.** Depósitos a la Vista año 2012 – 2013

Fuente: Anexo 3

### 3.1.2.2 Inversiones a Plazos

Las inversiones a Plazos se constituye en una herramienta segura en donde los socios y clientes piensan en el futuro tanto suyos como se sus familias. Colocan dinero en las instituciones que generen o paguen una mayor rentabilidad a sus inversiones con seguridad y siempre planificando el plazo que más se adecue a sus planes ya su conveniencia.

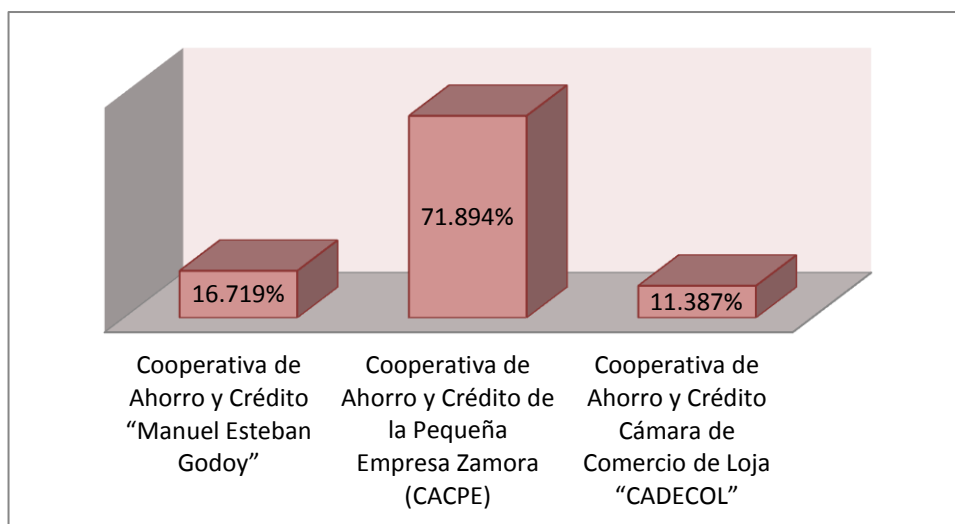
En la tabla (15, 16) se puede observar la cantidad de dinero captado por las Cooperativas de Ahorro y crédito de la ciudad de Zamora, y la tabla (17) la cantidad de dinero captado en toda la provincia de Zamora Chinchipe por la cooperativa de Educadores.

En el año 2012 indica los datos de la tabla (15) que la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña Empresa Zamora (CACPE), con el 71.89% se convierte en la cooperativa que mayor cantidad de dinero capta del mercado local esto se debe a la confianza y solidez de la cooperativa debido a que su tasa de interés es la mejor respecto a las otras cooperativas.

**Tabla 15.** Inversiones a Plazo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Zamora año 2012.

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	TOTAL DE INVERSIONES A PLAZO 2012	PORCENTAJE(%)
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Manuel Esteban Godoy"	2,045,601.11	16.72%
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora (CACPE)	8,796,514.00	71.89%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Loja "CADECOL"	1,393,280.90	11.39%
<b>TOTAL DE INVERSIONES DE LAS COOPERATIVAS 2012</b>	<b>12,235,396.01</b>	<b>100.00%</b>

Fuente: Anexo1, Anexo 2, Anexo 4.



**Figura 21.** Inversiones a Plazo 2012.

Fuente: Anexo1, Anexo 2, Anexo 4.

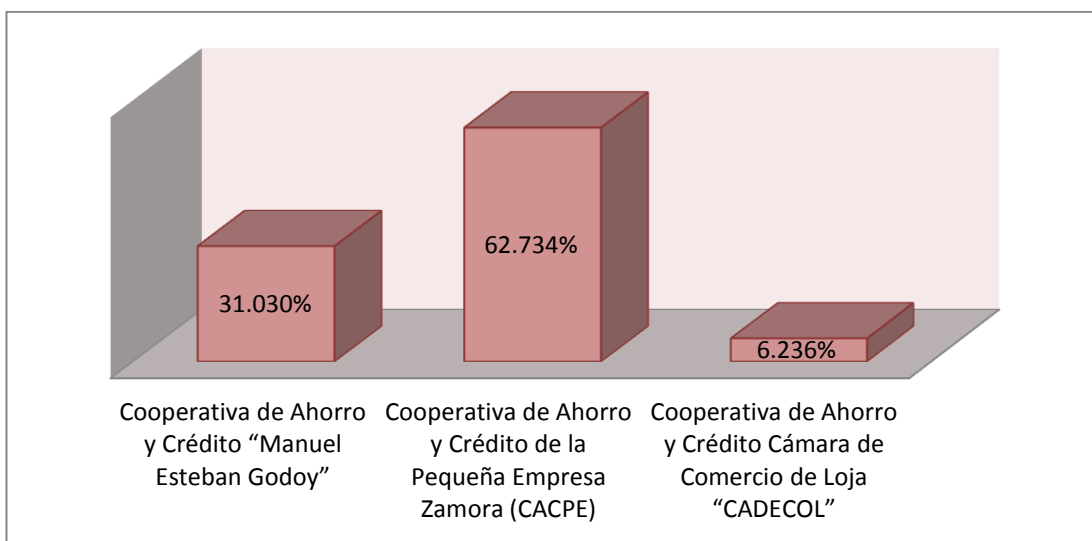
Mientras que en la tabla (16) de acuerdo a la información recopilada por las cooperativas se puede establecer que es la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa

Zamora CACPE quien abarca el mercado local con el 62.73%, debido a que su tasa de interés se mejoró respecto a la otra la COOPMEGO con 4% de 30 a 60 días y la CADECOL con el 5%.de 30 a días.

**Tabla 16.** Inversiones a plazo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Zamora año 2013.

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	TOTAL DE INVERSIONES A PLAZO 2013	PORCENTAJE(%)
Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy”	5,136,143.13	31.03%
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora (CACPE)	10,383,836.00	62.73%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Loja “CADECOL”	1,032,145.84	6.24%
<b>TOTAL DE INVERSIONES DE LAS COOPERATIVAS 2013</b>	<b>16,552,124.97</b>	<b>100.00%</b>

Fuente: Anexo1, Anexo 2, Anexo 4.



**Figura 22.** Inversiones a Plazo 2013.  
Fuente: Anexo1, Anexo 2, Anexo 4.

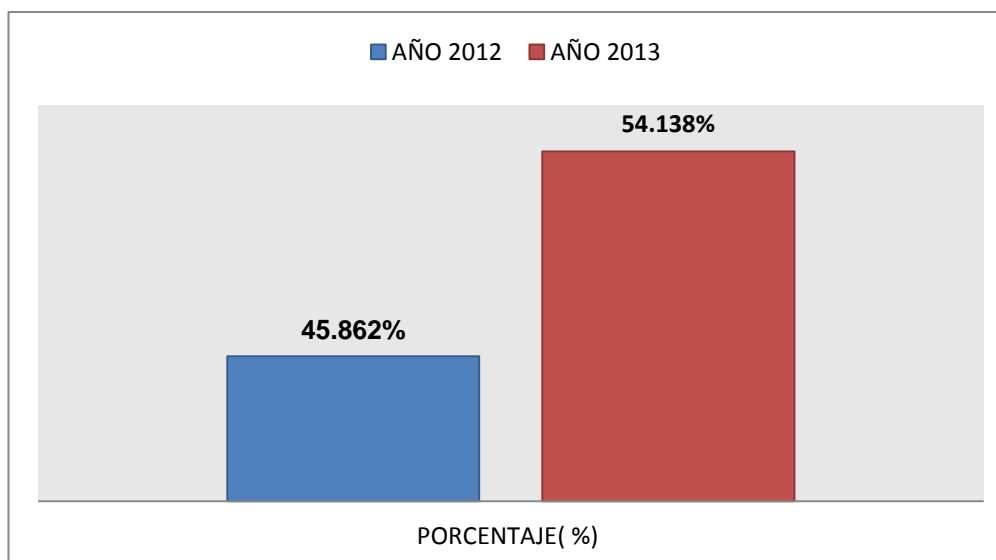
En la tabla (17), se describe las inversiones a plazo del año 2012 y 2013 de toda la provincia de Zamora Chinchipe de la Cooperativa de ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe, siendo el mejor año para esta cooperativa el año 2013 con el 54.14% esto se debe al incremento de la tasa de interés ya que para el año 2012 fue de 7.97% de

31 a 90 días mientras que para el año 2013 fue de 9.33%, subiendo en más de un punto porcentual.

**Tabla 17.** Inversiones a Plazo de la Cooperativas de Ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe 2012- 2013.

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE ZAMORA CHINCHIPE	TOTAL INVERSIONES A PLAZO	PORCENTAJE (%)
AÑO 2012	8.796,51	45,86%
AÑO 2013	10.383,84	54,14%
<b>TOTAL DE INVERSIONES A PLAZO</b>	<b>19.180,35</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Anexo 3.



**Figura 23.** Inversiones a Plazo 2012- 2013

Fuente: Anexo 3.

### 3.2. Productos y Servicios que son más competitivos entre las Cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Zamora

#### 3.2.1 Productos y Servicios de Colocación que son más Competitivos

Partiendo del análisis realizado en el punto anterior se puede evidenciar que de los productos que ofrecen las tres cooperativas la “Manuel Esteban Godoy”, la CACPE y la CADECOL, en la tabla (5), presenta los ingresos generados por los intereses en los créditos de consumo, dando mayor rentabilidad para las instituciones financieras estudiadas,

concluyendo que este producto financiero se convierte en el más competitivo para cada cooperativa.

A continuación en la tabla (18) se resume las tasas de interés de cada tipo de crédito que las cooperativas otorgan en la ciudad de Zamora.

**Tabla 18.** Tasas de Interés de los Productos de Colocación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Zamora año 2013.

<b>TASAS DE INTERES ACTIVA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO</b>				
<b>CRÉDITOS</b>	<b>COOPMEGO</b>	<b>CACPE</b>	<b>CADECOL</b>	<b>CACEZCH</b>
CRÉDITO DE CONSUMO	14,00%	14%	14%	12%
CRÉDITO DE MICROCRÉDITOS	19,90%	18%	18%	
CRÉDITO COMERCIAL	11,23%			
CRÉDITO DE VIVIENDA	10,78%	10%		

Fuente: Anexo 3

Estas tasas de interés están permitidas por el Banco Central del Ecuador, pero es cada cooperativa la que se desarrolla bajo sus mejores alternativas.

Si bien es cierto la tasa de interés en los créditos de consumo es la misma en las tres cooperativas estudiadas, la cooperativa que más dinero coloca en el mercado es la CACPE esto se debe a la facilidad en los trámites, al posicionamiento de la cooperativa en la mente de los consumidores y al apoyo y confianza de los zamoranos en su cooperativa.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe únicamente brinda a la ciudadanía créditos de consumo que se clasifican en crédito a sueldos, créditos inmediatos y créditos ordinarios.

### **3.2.2 Productos y Servicios de Captación que son más Competitivos**

En base a los productos financieros de captación que son más competitivos entre las cooperativas estudiadas se tiene que son las inversiones a plazo las que más dinero se capta del mercado local, para ello se detalla los montos, plazos y tasas de interés:

De acuerdo a las tablas (19, 21, 22) se puede observar los montos, plazos y tasas de interés de los depósitos a plazo fijo de las tres cooperativas COOPMEGO, CADECOL y CACPE, y



en la tabla (20) se releja la tasa de interés y el plazo de los depósitos a plazo del año 2012 y 2013, de la Cooperativa de Educadores de la provincia de Zamora Chinchipe.

En la tabla (19,21) se puede observar que se manejan como monto mínimo USD\$100 y un máximo de USD\$ 61000 a más, lo que si varia es la tasa de interés siendo así que para el monto mínimo al plazo mínimo, la cooperativa que más paga por esta inversión es la cooperativa CADECOL y al monto mínimo y al plazo máximo en cambio es la cooperativa CACPE la que paga la mejor tasa de interés.

Y para el monto máximo al plazo máximo es la cooperativa CADECOL, la que paga mayor tasa de interés es por ello que en el 2013 esta cooperativa capta la mayor cantidad de dinero del mercado zamorano.

**Tabla 19.** Cooperativa de Ahorro y crédito CADECOL

TASAS DE INTERES PARA DEPOSITOS A PLAZO FIJO

CAPITAL	1 O 2 Meses	3 Meses	6 Meses	1 Año
100 a 1000	5,00	5,50	6,00	6,50
1100 a 3500	6,00	6,50	7,00	7,50
3600 a 6000	7,00	7,50	8,00	8,50
6100 a 8000	8,00	8,50	9,00	9,50
8100 a 20000	8,50	9,00	9,50	10,00
21000 a 60000	9,00	9,50	10,00	10,50
61000 a mas	10,00	10,50	11,00	11,50

Fuente: Anexo 1

**Tabla 20.** Cooperativa de Ahorro y crédito CADEZCH

TASAS DE INTERÉS PARA DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

PLAZO	AÑO 2012	AÑO 2013
31 A 90 DÍAS	7,97%	9,33%
91 A 180 DÍAS	9,22%	8,98%
181 A 360 DÍAS	7,67%	8,63%
MAS DE 360 DÍAS	8%	8%

Fuente: Anexo 3

**Tabla 21. COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPMEGO**

TASAS PASIVAS A SEPTIEMBRE DEL 2013													
PAGO AL VENCIMIENTO													
DESDE	HASTA	31-60 (días)		61-90 (días)		91-120 (días)		121-180 (días)		181-360 (días)		Mayor a 360 días	
101	2.000,00	4,00%	<b>4,07%</b>	4,65%	<b>4,73%</b>	5,45%	<b>5,55%</b>	6,10%	6,19%	6,65%	6,65%	7,00%	7,00%
2.001,00	5.000,00	4,24%	<b>4,32%</b>	4,89%	<b>4,98%</b>	5,74%	<b>5,58%</b>	6,39%	6,49%	6,94%	6,94%	7,29%	7,29%
5.001,00	10.000,00	4,49%	<b>4,57%</b>	5,19%	<b>5,29%</b>	6,19%	<b>6,32%</b>	6,89%	7,01%	7,49%	7,49%	7,84%	7,84%
10.001,00	20.000,00	<b>4,74%</b>	<b>4,87%</b>	5,44%	<b>5,55%</b>	6,44%	<b>6,58%</b>	7,14%	7,24%	7,74%	7,74%	7,99%	7,99%
20.001,00	50.000,00	5,11%	<b>5,22%</b>	5,81%	<b>5,94%</b>	6,66%	<b>6,81%</b>	7,36%	7,50%	7,96%	7,96%	8,31%	8,31%
50.001,00	100.000,00	5,48%	<b>5,61%</b>	6,13%	<b>6,27%</b>	6,88%	<b>7,04%</b>	7,48%	7,62%	8,03%	8,03%	8,38%	8,38%
100.001,00	En Adelante	5,85%	<b>5,99%</b>	6,45%	<b>6,61%</b>	7,10%	<b>7,27%</b>	7,65%	7,80%	8,15%	8,15%	8,50%	8,50%

Fuente: Anexo 4

**Tabla 22. COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE**

TASAS PASIVAS DE INTERES VIGENTES AÑO 2012- 2013													
DESDE	HASTA	31-60 (días)		61-90 (días)		91-120 (días)		121-180 (días)		181-360 (días)		Mayor a 360 días	
300	1.000,00	6,00%	<b>6,17%</b>	6,25%	<b>6,43%</b>	6,50%	<b>6,70%</b>	6,75%	<b>6,96%</b>	7,50%	<b>7,76%</b>	8,00%	<b>8,30%</b>
1.001,00	2.000,00	6,50%	<b>6,70%</b>	6,60%	<b>6,80%</b>	6,70%	<b>6,91%</b>	6,90%	<b>7,12%</b>	7,80%	<b>8,09%</b>	8,25%	<b>8,57%</b>
2.001,00	5.000,00	6,70%	<b>6,91%</b>	6,80%	<b>7,02%</b>	6,90%	<b>7,12%</b>	7,25%	<b>7,50%</b>	7,90%	<b>8,19%</b>	8,50%	<b>8,84%</b>
5.001,00	10.000,00	<b>6,75%</b>	<b>6,96%</b>	6,90%	<b>7,12%</b>	7,25%	<b>7,50%</b>	7,50%	<b>7,76%</b>	8,25%	<b>8,57%</b>	8,75%	<b>9,11%</b>
10.001,00	20.000,00	8,50%	<b>8,84%</b>	8,75%	<b>9,11%</b>	8,80%	<b>9,16%</b>	8,90%	<b>9,27%</b>	9,00%	<b>9,38%</b>	9,25%	<b>9,65%</b>
20.001,00	50.000,00	8,75%	<b>9,11%</b>	8,80%	<b>9,16%</b>	8,90%	<b>9,27%</b>	9,00%	<b>9,38%</b>	9,25%	<b>9,65%</b>	9,50%	<b>9,75%</b>
50.001,00	En Adelante	8,80%	<b>9,16%</b>	8,90%	<b>9,27%</b>	9,00%	<b>9,38%</b>	9,25%	<b>9,65%</b>	9,50%	<b>9,92%</b>	9,75%	<b>10,20%</b>

### 3.3. Analisis comparativos de los Productos y Servicios financieros que ofrece las Cooperativas de Ahorro y Crédito ubicadas en la ciudad de Zamora desde el punto de vista de la Demanda

Con la finalidad de sustentar la información brindada por cada una de las cooperativas estudiadas y debido a que se trata información de años pasados y la vez, conocer la percepción de los clientes, se realizó una investigación de campo, encuestando a 200 clientes de la ciudad de Zamora que son socios activos de las diferentes cooperativas de la localidad, dividiendo 50 encuestas en cada cooperativa como la COOPMEGO, CACPE, CADECOL y CACEDZH obteniendo como resultado lo siguiente:

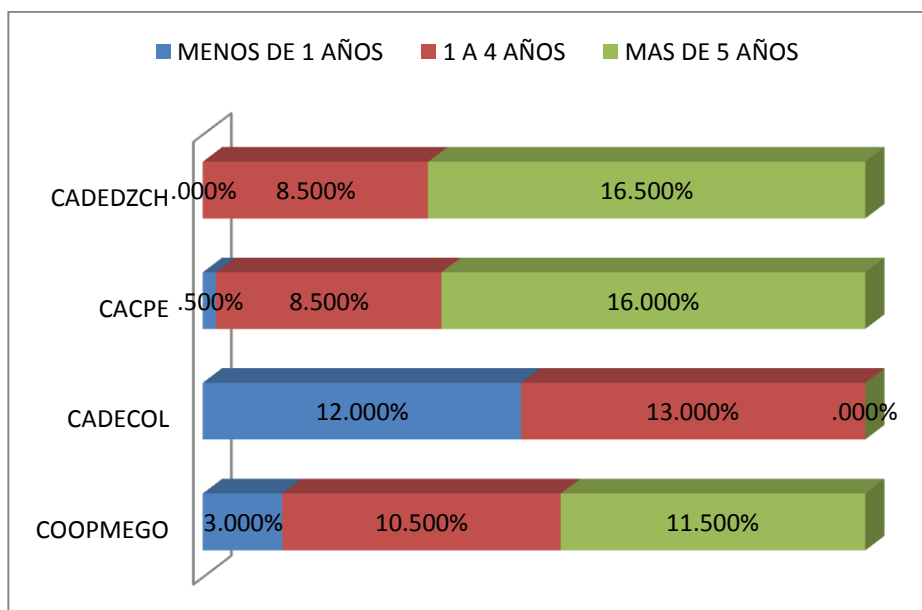
#### 3.3.1. Desde que tiempo usted es socio de su Cooperativa de Ahorro y Crédito

Según detalla la Tabla 23. Los socios encuestados en cada Cooperativa de ahorro y crédito manifiestan ser socios hace más de 5 años de la COOPMEGO y la Cooperativa de Educadores con 16.50%, con un 16% CACPE más de 5 años, y la CADECOL con un 13% el tiempo de ser socios de esta cooperativa varia de 1 a 4 años. Con lo que se puede determinar que estas cooperativas ya están posicionadas en el mercado zamorano.

**Tabla 23.** Desde que tiempo usted es socio de su Cooperativa de Ahorro y Crédito.

ALTERNATIVA	COOPMEGO		CADECOL		CACPE		CADEDZCH	
	Q	%	Q	%	Q	%	Q	%
MENOS DE 1 AÑOS	6	3.00%	24	12%	1	0.50%	0	0%
1 A 4 AÑOS	21	10.50%	26	13%	17	8.50%	17	8.50%
MAS DE 5 AÑOS	23	11.50%	0	0%	32	16%	33	16.50%
<b>TOTAL</b>	50	25%	50	25%	50	25%	50	25%

Fuente: Encuestas



**Figura 24** Tiempo de ser socio.  
Fuente: Encuestas

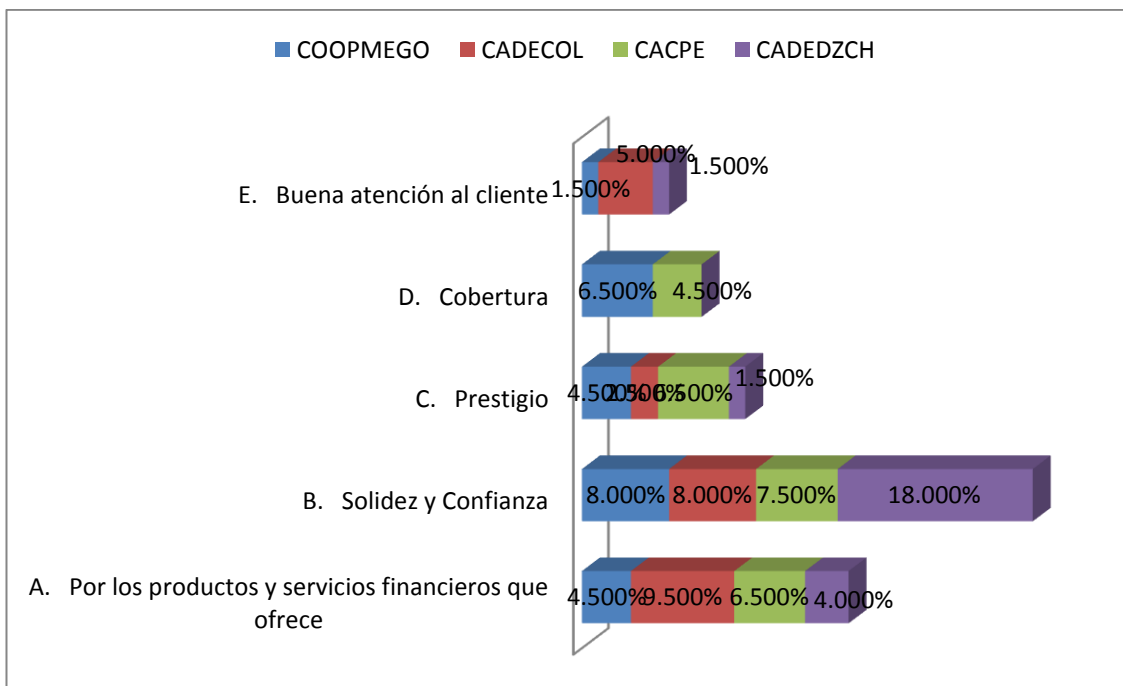
### 3.3.2. Indique ¿Cuál es la razón principal por la cual que es socio de su Cooperativa? (MAXIMO 1)

Según la Tabla 24, la razón principal por la que los socios prefieren su cooperativa están determinadas por varios aspectos, entre los principales tenemos: Por los productos y servicios financieros que ofrece es CADECOL con un 9.50% quien tiene más variedad; por la Solidez y Confianza es la Cooperativa Educadores con un 18%; Prestigio con el 6.50% es la cooperativa CACPE; Cobertura con el 6.50% COOPMEGO, Buena atención al cliente con el 9.50% CADECOL.

**Tabla 24.** ¿Cuál es la razón principal por la cual que es socio de su Cooperativa?

ALTERNATIVA	COOPMEGO		CADECOL		CACPE		CADEDZCH	
	Q	%	Q	%	Q	%	Q	%
A. Por los productos y servicios financieros que ofrece	9	4.50%	19	9.50%	13	6.50%	8	4.00%
B. Solidez y Confianza	16	8.00%	16	8.00%	15	7.50%	36	18.00%
C. Prestigio	9	4.50%	5	2.50%	13	6.50%	3	1.50%
D. Cobertura	13	6.50%	0	0.00%	9	4.50%	0	0.00%
E. Buena atención al cliente	3	1.50%	10	5.00%	0	0%	3	1.50%
<b>TOTAL</b>	50	25%	50	25%	50	25%	50	25%

Fuente: Encuestas



**Figura 25.** Razón para ser Socio  
**Fuente:** Encuestas

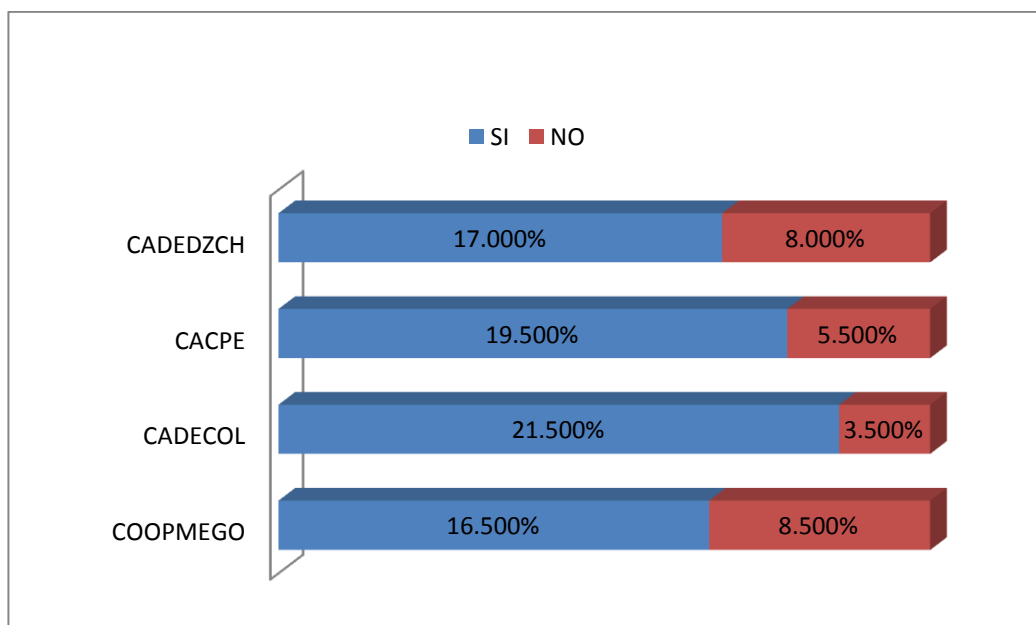
### 3.3.3. Cree que las tasas de interés para los productos de colocación (Préstamos) son los mejores del mercado

De entre los socios encuestados manifiestan que las tasas de interés que son las mejores en el mercado de los productos de colocación (préstamos) según se detalla en la Tabla 25, con un 21.50% son de la cooperativa CADECOL, con el 19.50% la CACPE, con el 17% la CADECZCH y con un 16.50% la COOPMEGO

**Tabla 25.** Tasas de interés para los productos de colocación (Préstamos) son los mejores del mercado.

ALTERNATIVA	COOPMEGO		CADECOL		CACPE		CADEDZCH	
	Q	%	Q	%	Q	%	Q	%
SI	33	16.50%	43	21.50%	39	19.50%	34	17%
NO	17	8.50%	7	3.50%	11	5.50%	16	8%
<b>TOTAL</b>	50	25%	50	25%	50	25%	50	25%

**Fuente:** Encuestas



**Figura 26.** Tasas de Interés – Préstamos.  
**Fuente:** Encuestas

Las tasas de interés de los productos de Colocación que otorgan las Cooperativas estudiadas, son permitidas por el Banco Central del Ecuador, analizando las tasas de interés de los principales créditos que otorgan se citan lo siguiente:

- ✓ **Créditos de consumo**, las tres cooperativas COOPMEGO, CACPE y CADECOL tienen una misma tasa que es del 14%, y la CADEDZCH el 12% esta última cooperativa ofrece la mejor tasa de interés en el mercado pero su población es segmentada debido a que este servicio únicamente lo ofrece a los educadores.
- ✓ **Créditos de Microcréditos**, tanto CADECOL y CACPE ofrecen la misma tasa que es del 18%, mientras que la COOPMEGO su tasa de interés es al 19.90%.
- ✓ **Crédito Comercial**, la Cooperativa COOPMEGO es la única que ofrece este tipo de crédito de entre las cooperativas analizadas que ofrece su producto a una tasa de interés del 11.23%.
- ✓ **Crédito de Vivienda**, la tasa de interés para este tipo de crédito la más baja es la que ofrece CACPE con el 10%, mientras que en la COOPMEGO su una tasa de interés del 10.78%, únicamente es el plazo de este tipo de crédito el que es muy corto.

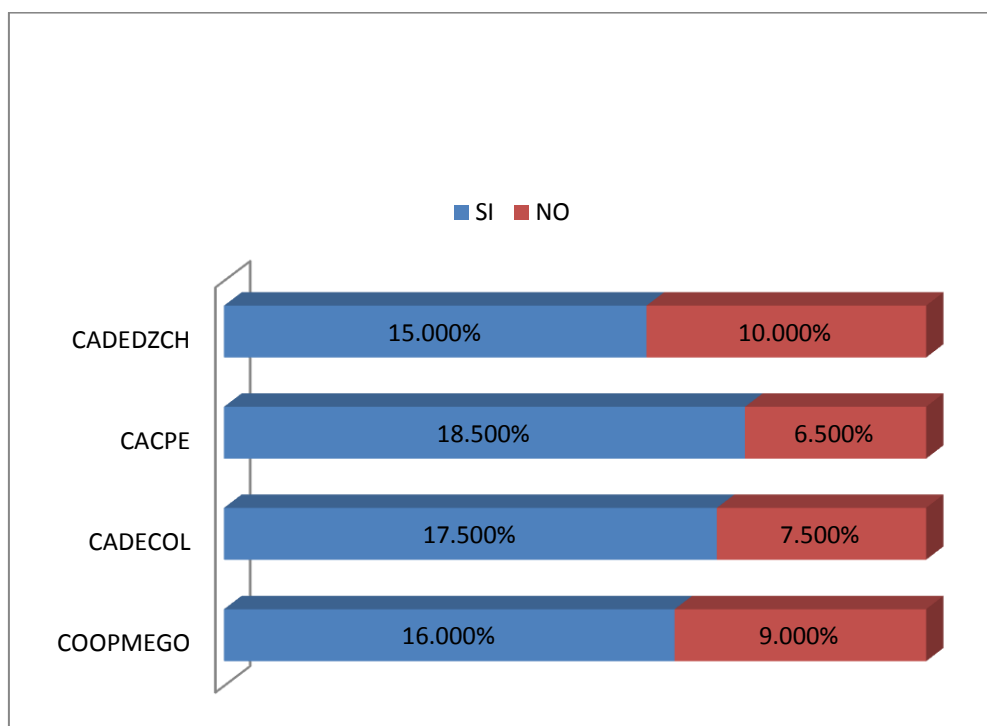
### 3.3.4. Cree que las tasas de interés para los productos de Captación (Depósitos y Pólizas ) son los mejores del mercado

Según la Tabla 26, Los socios entrevistados manifiestan que las tasas de interés que lideran los productos de Captación (Depósitos y Pólizas), en primer lugar con el 18.50% es cooperativa CACPE, con el 17.50% CADECOL, con el 16% CCOPMEGO y con el 15% CADEDZCH.

**Tabla 26.** Tasas de Interés y Depósitos de Pólizas mejores del mercado.

ALTERNATIVA	COOPMEGO		CADECOL		CACPE		CADEDZCH	
	Q	%	Q	%	Q	%	Q	%
SI	32	16%	35	17.50%	37	18.50%	30	15%
NO	18	9%	15	7.50%	13	6.50%	20	10%
<b>TOTAL</b>	<b>50</b>	<b>25%</b>	<b>50</b>	<b>25%</b>	<b>50</b>	<b>25%</b>	<b>50</b>	<b>25%</b>

Fuente: Encuestas



**Figura 27.** Tasas de Interés - Depósitos y Pólizas.

Fuente: Encuestas

**3.3.5 Indique ¿Cuál de los siguientes productos financieros usted utiliza con mayor frecuencia? (MAXIMA 1)**

En la Tabla 27. Se da a conocer una lista de productos financieros de los cuales los encuestados manifiestan que los que más utilizan son:

- De la COOPMEGO, el 10% cuentas de ahorro, el 6% microcréditos, el 3.50% créditos de vivienda, el 2% créditos comerciales e inversiones a plazo y el 1.50% créditos de vivienda.
- CADECOL, el 8.50% microcréditos, el 7% inversiones a plazo, el 6.50% cuentas de ahorro y el 3% créditos de consumo.
- CACPE, el 7% cuentas de ahorro, el 6% microcréditos, el 5% créditos de consumo, el 4.50% inversiones a plazo, el 1.50% crédito comercial y el 1% crédito de vivienda.
- CADEDZCH, el 10.50% cuenta de ahorro, el 9.50% créditos de consumo, el 4.50% inversiones a plazo y el 0.50% créditos de vivienda.

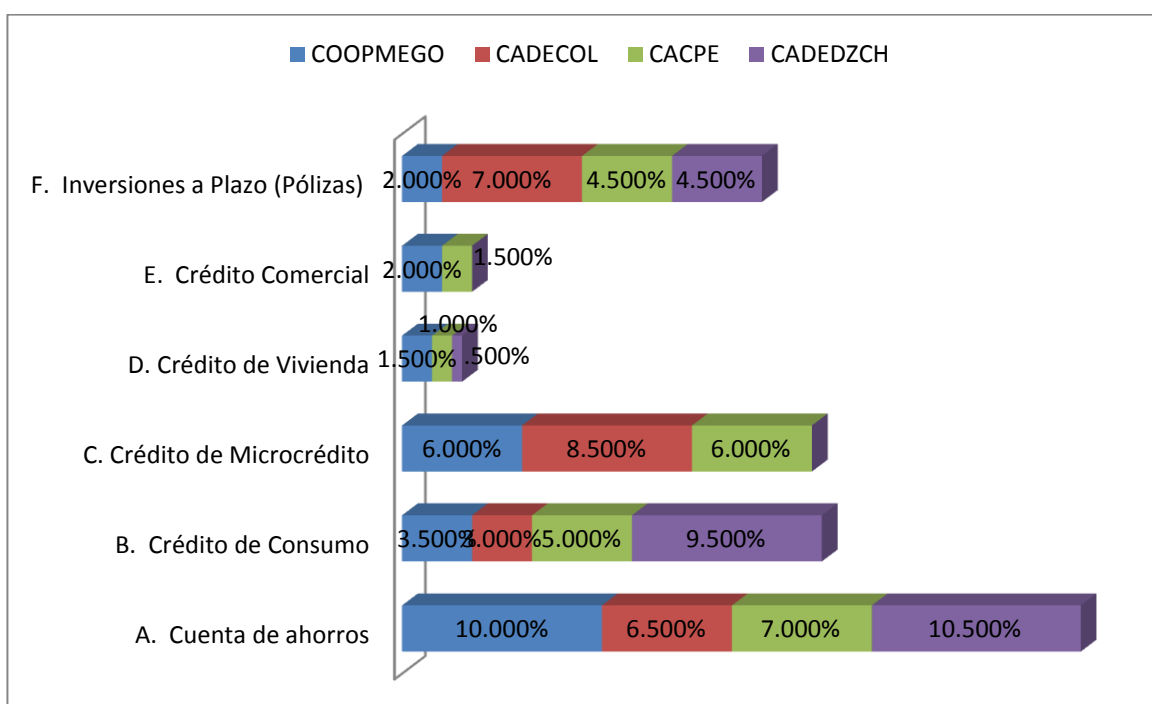
Destacando que tanto en COOPMEGO, CACPE y CADEDZCH el producto más utilizado por los socios son las cuentas de ahorro y en CADECOL lo créditos de microcrédito.

**Tabla 27.** Productos financieros usted utiliza con mayor frecuencia.

ALTERNATIVA	COOPMEGO		CADECOL		CACPE		CADEDZCH	
	Q	%	Q	%	Q	%	Q	%
A. Cuenta de ahorros	20	10.00%	13	6.50%	14	7.00%	21	10.50%
B. Crédito de Consumo	7	3.50%	6	3.00%	10	5.00%	19	9.50%
C. Crédito de Microcrédito	12	6.00%	17	8.50%	12	6.00%	0	0.00%
D. Crédito de Vivienda	3	1.50%	0	0.00%	2	1.00%	1	0.50%
E. Crédito Comercial	4	2.00%	0	0.00%	3	1.50%	0	0.00%
F. Inversiones a Plazo (Pólizas)	4	2.00%	14	7.00%	9	4.50%	9	4.50%
<b>TOTAL</b>	50	25%	50	25%	50	25%	50	25%

Fuente: Encuestas





**Figura 28.** Productos Financieros.  
**Fuente:** Encuestas

### 3.3.6 Indique ¿Cuál de los siguientes servicios financieros usted utiliza con mayor frecuencia? (MÁXIMO 1)

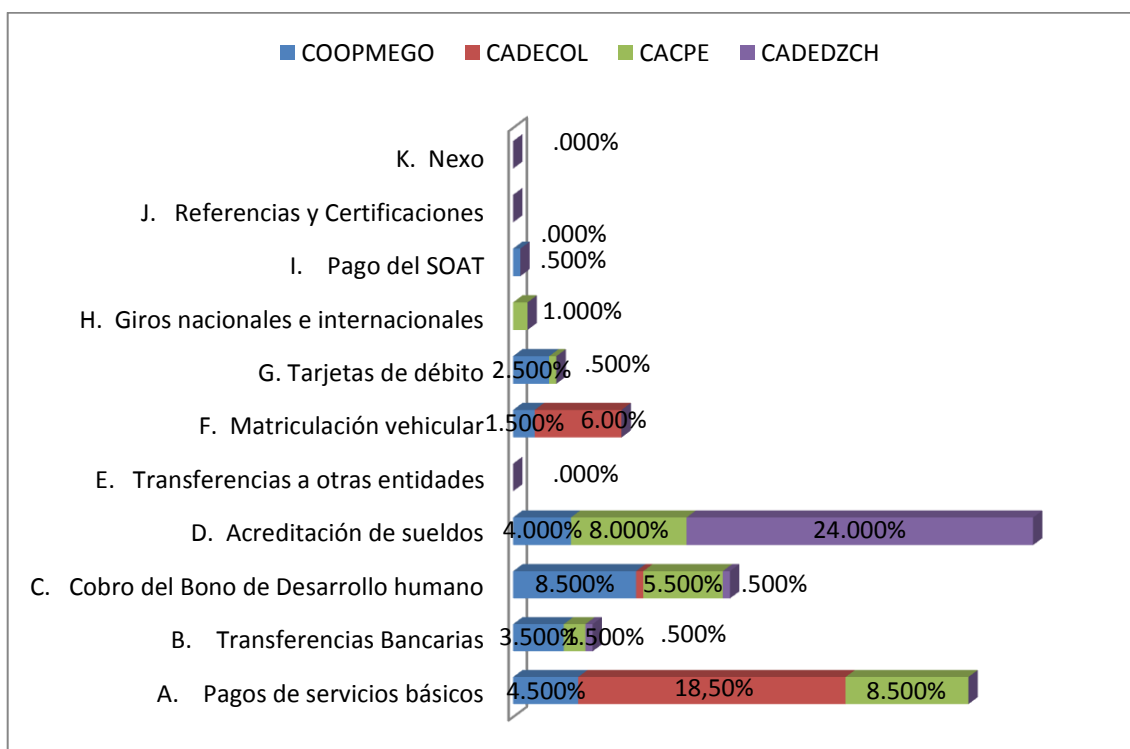
En la tabla 28. Se puede evidenciar que los servicios financieros que utilizan con mayor frecuencia los socios de las diferentes cooperativas son:

- COOPMEGO, con el 8.50% cobro del bono de desarrollo humano, 4.50% pagos de servicios básico, 4% acreditación de sueldos y el 3.50% transferencias bancarias.
- CADECOL, el 18.50% utilizan esta cooperativa para pagos de servicios básicos, 6,00% matriculación vehicular y el 0.50% cobro de desarrollo humano.
- CACPE, el 8.50% pago de servicios básicos, el 8.00% acreditación de sueldo, el 5.50% cobro del bono de desarrollo humano, 1.50% transferencias bancarias y 1% giros nacionales e internacionales.
- CADEDZH, el 24% para acreditación de sueldos y el 0.50% cobro del bono de desarrollo humano y transferencias bancarias.

**Tabla 28.** Servicios Financieros usted utiliza con mayor frecuencia.

ALTERNATIVA	COOPMEGO		CADECOL		CACPE		CADEDZCH	
	Q	%	Q	%	Q	%	Q	%
A. Pagos de servicios básicos	9	4.50%	37	18.50%	17	8.5%	0	0.00%
B. Transferencias Bancarias	7	3.50%	0	0.00%	3	1.50%	1	0.50%
C. Cobro del Bono de Desarrollo humano	17	8.50%	1	0.50%	11	5.50%	1	0.50%
D. Acreditación de sueldos	8	4.00%	0	0.00%	16	8.00%	48	24.00%
E. Transferencias a otras entidades	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
F. Matriculación vehicular	3	1.50%	12	6.00%	0	0.00%	0	0.00%
G. Tarjetas de débito	5	2.50%	0	0.00%	1	0.50%	0	0.00%
H. Giros nacionales e internacionales	0	0.00%	0	0.00%	2	1.00%	0	0.00%
I. Pago del SOAT	1	0.50%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
J. Referencias y Certificaciones	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
K. Nexo	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>50</b>	<b>25%</b>	<b>50</b>	<b>25%</b>	<b>50</b>	<b>25%</b>	<b>50</b>	<b>25%</b>

Fuente: Encuestas



**Figura 29.** Servicios Financieros.

Fuente: Encuestas

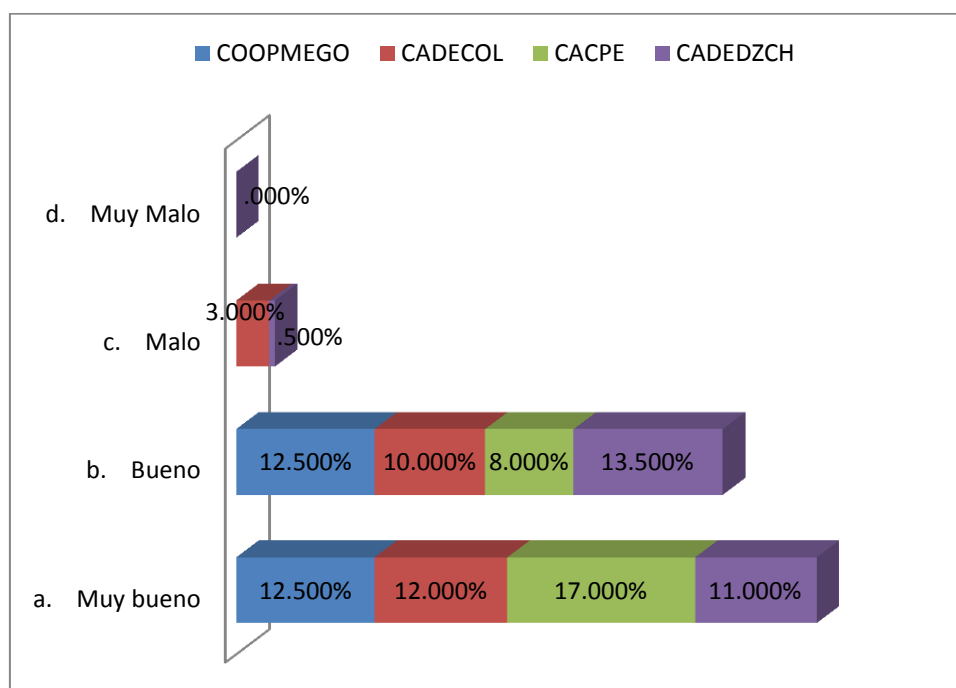
### 3.3.7 Usted ¿cómo valora el servicio al cliente de su Cooperativa por los productos y servicios financieros que le brinda?

En la tabla 29. Los socios valoran el servicio al cliente en base a los productos y servicios que ofrecen las cooperativas como **Muy Bueno** con el 17% CACPE, con el 12.50% COOPMEGO, CADECOL con el 12% y CADECZCH con el 11%.

**Tabla 29.** Valora el servicio al cliente de su Cooperativa por los productos y servicios financieros.

ALTERNATIVA	COOPMEGO		CADECOL		CACPE		CADEDZCH	
	Q	%	Q	%	Q	%	Q	%
a. Muy bueno	25	12.50%	24	12.00%	34	17.00%	22	11.00%
b. Bueno	25	12.00%	20	10.00%	16	8.00%	27	13.50%
c. Malo	0	0.00%	6	3.00%	0	0.00%	1	0.50%
d. Muy Malo	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>50</b>	<b>25%</b>	<b>50</b>	<b>25%</b>	<b>50</b>	<b>25%</b>	<b>50</b>	<b>25%</b>

Fuente: Encuestas



**Figura 3017.** Valoración del Servicio - Productos y Servicios Financieros.

Fuente: Encuestas

### 3.3.8 Usted como cliente de la cooperativa en que le gustaría que mejore. (MÁXIMO 1)

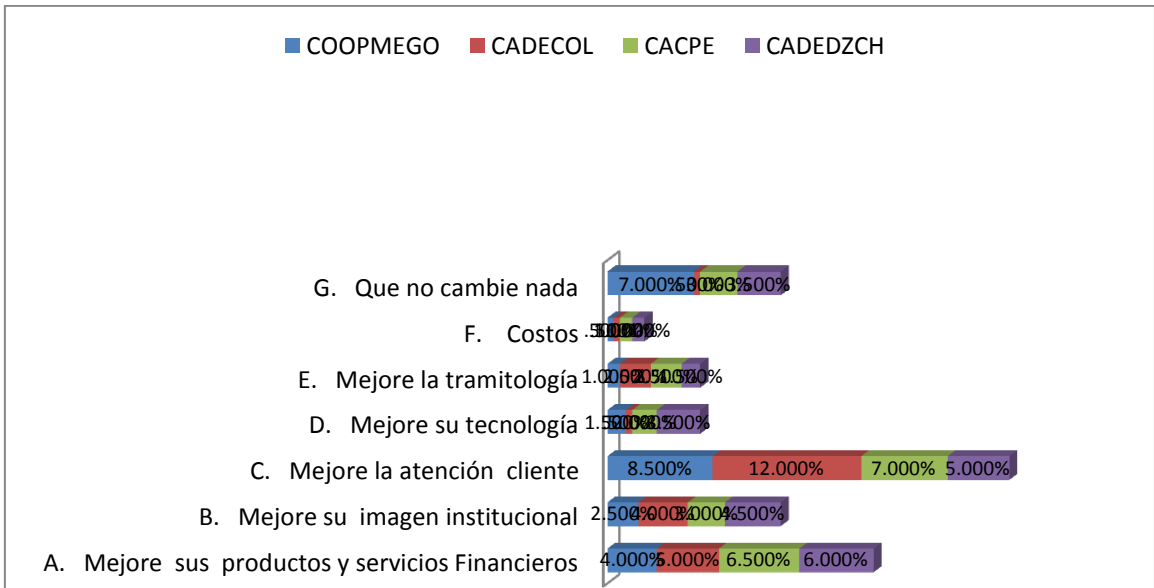
En base a las encuestas realizadas a los socios de cada cooperativa les gustaría que mejoren en los siguientes aspectos según se detallan la Tabla 30. :

- COOPMEGO, el 8.50% mejore la atención al cliente, el 7% que no cambie nada, el 4% mejore sus servicios y productos financieros, el 2.50% mejore su imagen institucional y el 1.50% mejore su tecnología.
- CADECOL, el 12% mejore la atención al cliente, el 5% sus productos y servicios financieros y 2.50% mejore su tecnología.
- CACPE, el 7% mejore la atención al cliente, el 6.50% mejore sus productos y servicios financieros, el 3.00% mejore su imagen institucional y el 2.50% mejore la tramitología.
- CADEDZCH, el 6% mejore sus productos y servicios financieros, el 5% mejore la atención al cliente, el 4.50% mejore su imagen institucional y el 1.50% mejore la tramitología

**Tabla 30.** La cooperativa en que le gustaría que mejore.

ALTERNATIVA	COOPMEGO		CADECOL		CACPE		CADEDZCH	
	Q	%	Q	%	Q	%	Q	%
A. Mejore sus productos y servicios Financieros	8	4.00%	24	5.00%	13	6.50%	12	6.00%
B. Mejore su imagen institucional	5	2.50%	8	4.00%	6	3.00%	9	4.50%
C. Mejore la atención cliente	17	8.50%	10	12.00%	14	7.00%	10	5.00%
D. Mejore su tecnología	3	1.50%	1	0.50%	4	2.00%	7	3.50%
E. Mejore la tramitología	2	1.00%	5	2.50%	5	2.50%	3	1.50%
F. Costos	1	0.50%	1	0.50%	2	1.00%	2	1.00%
G. Que no cambie nada	14	7.00%	1	0.50%	6	3.00%	7	3.50%
<b>TOTAL</b>	50	25%	50	25%	50	25%	50	25%

Fuente: Encuestas



**Figura 31.** Recomendaciones.  
**Fuente:** Encuestas

## CONCLUSIONES

En base al presente proyecto de investigación realizado, se puede llegar a las siguientes conclusiones:

- ✓ Las **operaciones de activo** que se destacan como los mejores productos de colocación en las Cooperativas de Ahorro y Crédito analizadas de la ciudad de Zamora son: créditos de consumo, crédito de vivienda, microcrédito y crédito comercial, mientras que las **operaciones de pasivo** de captación más utilizadas son: ahorro a la vista y depósitos a plazo fijo.
- ✓ Los productos que ofrecen las Cooperativas analizadas son: giros, transferencias, pago de servicios básicos, bonos de desarrollo humano, tarjetas de débito, entre otros
- ✓ Los productos financieros de colocación que mejor rentabilidad generan en las Cooperativas reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de la ciudad de Zamora, son los **créditos de Consumo**, liderando la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora CACPE con el 87.60%, convirtiéndose en la institución con mayor rentabilidad en productos de colocación, seguida por la Cooperativa de Ahorro y Crédito "COOPMEGO" con el 11.03% y CADECOL con el 1.37%.
- ✓ Dentro de los productos financieros de captación que mejor rentabilidad generan son los **depósitos a la vista**, encontrándose en primer lugar CACPE Zamora con el 53.44%, mientras que las **inversiones a plazo** están lideradas por la COOPMEGO con el 47.55% que tan solo con un 2.28% le gana a CACPE Zamora ya que esta institución capta el 45.28% del mercado local.
- ✓ Que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Zamora, solamente ofrece créditos de consumo que se divide en tres categorías: crédito a sueldo, créditos inmediatos y créditos ordinarios a una tasa de interés del 12%.

## RECOMENDACIONES

Luego de haber realizado el presente proyecto de investigación, se puede llegar a las siguientes recomendaciones:

- ✓ Buscar estrategias adecuadas para que las cooperativas posicionen de mejor manera sus productos y servicios que ofrecen, ubicándolos como un atractivo financiero ante los ojos de sus actuales y futuros clientes, a través de la aplicación de las siguientes estrategias:
  - Aplicar publicidad creativa e innovadora.
  - Incrementar el servicio de banca móvil que permita a los clientes poder revisar sus estados de cuenta y transferir dinero a otras cooperativas/bancos desde la comodidad de su hogar de manera segura y rápida.
  - Mejorar las tasas de interés, de manera que incremente la captación de depósitos a la vista y pólizas a plazo fijo.
  - Brindar una mejor atención al cliente.
  
- ✓ Impulsar y financiar negocios innovadores, debido a que en la actualidad las empresas se están enfocando mucho en el emprendimiento empresarial.
  
- ✓ Brindar una tasa de interés más baja y ampliación en los años de crédito especialmente para los créditos de vivienda, ya que la mayoría de las personas aspiran a tener su casa propia y brindar un mejor nivel de vida para sus familias.

## BIBLIOGRAFIA

- Albornoz, O. (1983). *Historia del Movimiento Obrero Ecuatoriano*. Quito: Letra Nueva .
- Barzallo, P. (2002). *Fundamentos Historicos y Teóricos del Sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito*. Quito: Gestipolis.
- Brito, V., Samaniego, P., Anda, D., Meléndez, Á., Castellanoz, L., Samaniego, M., y otros. (2014). Ranking Anual de Gestion 2013 - Cooperativas. *Revista Gestion* , 32-34.
- CACPE. (s.f.). Obtenido de <http://www.cacpezamora.fin.ec/>
- CADECOL. (s.f.). Obtenido de <http://www.cadecol.fin.ec/index1.html>
- Coopmego. (s.f.). Obtenido de <http://www.coopmego.com>
- Espinoza, R. (19 de Enero de 2002). *La crisis económica financiera ecuatoriana de finales*. Obtenido de <http://www.uasb.edu.ec/padh>
- Espinoza, R., Maya, M., Arauz, A., & Muriel, P. (29 de Octubre de 2012). *Superintendencia*. Obtenido de [http://www.desarrollosocial.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/02/3\\_RESOLUCION\\_JR-STE-2012-003.pdf](http://www.desarrollosocial.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/02/3_RESOLUCION_JR-STE-2012-003.pdf)
- Estrella, H. J., & Cordovez, J. (2003). *Microfinanzas en la economía ecuatoriana: Una alternativa para el desarrollo*. Ecuador.
- INEC. (2010). *Resultado VII Censo Poblacional*. Quito.
- Libro de Actas COA Educadores de Zamora Chinchipe - Registro Nro. 1455. (28 de Septiembre de 1972).
- Maya, M. (Agosto de 2012). Ex- Director Nacional de Cooperativas 2007/8.
- Registro Oficial de la República del Ecuador Nro.360. (13 de Noviembre de 1953).
- Registros Oficial de la República del Ecuador Nro.58. (13 de Noviembre de 1911). Quito, Ecuador.
- SBS. (2008). *Boletín de Cooperativas de Ahorro y Crédito & Microfinanzas*. Quito.
- SEPS. (2013). *Informe de Gestión y Rendición de Cuentas 2013*. Quito.
- Vásquez, J. F. (2003). *Nuevo Sistema Normativo para Cooperativas de Ahorro y Crédito*. Quito: PUCE.



## **ANEXOS**

**ANEXO # 1. Información de la Cooperativa Cámara de Comercio de Loja "CADECOL"**

Zamora, 28 de Octubre del 2014.

Eco.  
Camilo Torres.  
**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA CAMARA DE COMERCIO DE  
LOJA "CADECOL"**

De me consideración:

Reciba un cordial y atento saludo, a la vez desearle todo clase de éxito en sus dedicadas funciones.

Por medio de la presente solicito muy comedidamente autorice a quien corresponda se me facilite información referente a montos de créditos colocados por línea de crédito; montos de captaciones colocadas; valor de depósitos a la vista captados en los años 2012-2013, perteneciente a la Agencia Cadecol Zamora, de la misma manera solicito su ayuda facilitándome información referente a tasas de interés para colocación y captación, montos y plazos, esto con la finalidad de poder realizar la tesis de grado con el tema "ANÁLISIS COMPARATIVO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS ENTRE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO UBICADAS EN LA CIUDAD DE ZAMORA DURANTE EL PERIODO 2012-2013".

Esperando que la presente tenga la debida acogida, expreso mis sinceros agradecimientos.

Atentamente,

  
Viviana Gómez  
SOLICITANTE

Recibido  
2014 - 10 - 04  
  




**Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Cámara de Comercio de Loja**

**"CADECOL"**

*su confianza nos hace crecer juntos...!!!*

Lic. Ximena Montaña, JEFE DE AGENCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA CAMARA DE COMERCIO DE LOJA "CADECOL", a petición de la parte interesada.

**CERTIFICA:**

Que a petición de la Sta. Viviana Gómez, se anexa la documentación respecto a las tasas de interés para la colocación y captación, montos de créditos colocados en cada línea de crédito, montos capados en depósitos a plazo fijo, total de depósitos a la vista, con la finalidad de que pueda continuar con el desarrollo de su tesis de grado con el tema "ANÁLISIS COMPARATIVO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS ENTRE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO UBICADAS EN LA CIUDAD DE ZAMORA DURANTE EL PERIODO 201-2013"

Es cuando puedo certificar en honor a la verdad, facultado al interesado hacer del presente el uso que estime conveniente.

Atentamente,



Lic. Ximena Montaña

**JEFA DE AGENCIA**

COOPERATIVA CAMARA DE COMERCIO DE LOJA "CADECOL"

CREDITOS COLOCADOS

LINEA DE CREDITO	MONTO COLOCADO AÑO 2012	MONTO COLOCADO AÑO 2013
CONSUMO	262.750.00	178.770.70
MICROCREDITO	105.800.00	56.500.00

DEPOSITOS A LA VISTA

DEPOSITO A LA VISTA	AÑO 2012	AÑO 2013
TOTAL DEPOSITOS	1.623.279.65	1.428.962.21


DEPOSITO PLAZO FIJO

DEPOSITO A PLAZO FIJO	AÑO 2012	AÑO 2013
DPF	1.393.280.90	1.032.145.84

  
Cooperativa de Ahorro y Crédito  
"CADECOL"  
Ximena Montaña  
JEFE DE AGENCIA ZAMORA

**COOPERATIVA CADECOL**  
**TASAS DE INTERES PAR DEPOSITOS A PLAZO FIJO**  
**2012 - 2014**

CAPITAL	1 O 2 Meses	3 Meses	6 Meses	1 año
100 a 1000	5.00	5.50	6.00	6.50
1100 a 3500	6.00	6.50	7.00	7.50
3600 a 6000	7.00	7.50	8.00	8.50
6100 a 8000	8.00	8.50	9.00	9.50
8100 a 20000	8.50	9.00	9.50	10.00
21000 a 60000	9.00	9.50	10.00	10.50
61000 a mas	10.00	10.50	11.00	11.50

  
 Ximena Montaña Herrera  
 JEFE DE AGENCIA CADECOL ZAMORA



COOP.AHORRO Y CREDITO CADECOL

REPORTE DE CREDITOS CONCEDIDOS

OFICINA : AGENCIA ZAMORA  
 TIPO DE CREDITO : --TODOS--  
 FECHA DE LIQUIDACION  
 FECHA: 2014-10-30

#	No.Credito	#Client	Nombres	Cuota	Fecha Conc	Valor	Usuario	Destino
- CONSUMO -								
1	560402000123	10023	TORRES CHUQUIRIMA CORNELIA VICENTA	36	2013-02-07	10000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
2	560402000124	11370	MONTAÑO ARMIJOS GILBER GUSTAVO	24	2013-02-28	5000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
3	560402000125	10312	SARMIENTO LEON MIGUEL EDUARDO	18	2013-03-01	2000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
4	560402000126	10327	CABRERA MARIA	24	2013-03-05	3000.00	AZAMORA JE	ACTIVDS NO
5	560402000127	10213	APOLO LOZA FRANKLIN	12	2013-03-06	1000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
6	560402000128	11245	URETA ORMAZA DIANA MARIA	24	2013-03-20	3000.00	AZAMORA JE	ACTIVDS NO
7	560402000129	10196	CHAMBA SILVA GRACIELA ALEXANDRA	24	2013-03-22	3000.00	AZAMORA JE	ACTIVDS NO
8	560402000130	11420	SANTIN SANCHEZ FERNANDA EVERLIN	24	2013-03-22	2500.00	AZAMORA JE	ACTIVDS NO
9	560402000131	11263	SARANGO ROJAS DIEGO FERNANDO	24	2013-04-03	3000.00	AZAMORA JE	ACTIVDS NO
10	560402000132	10339	KAINZ HIPPOCHER ARNOLD	24	2013-04-15	30000.00	AZAMORA JE	ACTIVDS NO
11	560402000133	10286	SINCHIRE CRUZ ANGEL EDUARDO	18	2013-04-23	2000.00	CREDITO AZ	ACTIVDS NO
12	560402000134	11623	JIMENEZ PARDO TERESA DE JESUS	24	2013-06-07	5000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
13	560402000135	11644	BECCERA VIVAR FELIPE ERNESTO	18	2013-06-18	2000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
14	560402000136	10320	PINTADO YAMPAY WILSON ORLANDO	24	2013-06-28	3000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
15	560402000137	10345	NARANJO ROMERO LUZ MELIDA	24	2013-07-08	2000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
16	560402000138	10112	DELGADO JARAMILLO DAYHANNA NATALY	24	2013-07-18	2000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
17	560402000139	11694	CARRION ROJAS SANTOS FROILAN	36	2013-07-22	4400.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
18	560402000140	11684	MARQUEZ JIMENEZ MANIX EDUARDO	36	2013-07-23	15000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
19	560402000141	10765	SAMANIEGO QUEZADA JORGE WASHINGTON	24	2013-07-30	2000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
20	560402000142	11213	YAGUANA CONDOY FELICIA LUCIA	1	2013-08-19	200.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
21	560402000143	10350	CABRERA BARROS MAURO	36	2013-08-23	5000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
22	560402000144	11713	CASTILLO GAONA JUAN DIONICIO	18	2013-08-23	1500.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
23	560402000145	11604	ROMERO GARCIA NURIA ROSALIA	12	2013-08-26	1100.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
24	560402000146	10694	SALCEDO INIGUEZ JAMES SMITH	36	2013-08-30	22000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
25	560402000147	11727	GUAZHINA VANESA YOLENE	24	2013-09-02	2000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
26	560402000148	10026	CHAMBA PADILLA CARMEN ROCIO	36	2013-09-03	3000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
27	560402000149	10221	INIGUEZ CABRERA EUDOCIA NILA	6	2013-09-13	500.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
28	560402000150	11705	ZHUNLAULA LEON ANGEL GILBERTO	12	2013-09-16	1000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
29	560402000151	10585	OCHOA FAJARDO EDUARDO BALTAZAR	18	2013-09-17	2000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
30	560402000152	11801	GARCIA MENA MORAIMA ELIZABETH	24	2013-09-26	2500.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
31	560402000153	11739	BRAVO CARRION DIEGO XAVIER	24	2013-09-27	2500.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
32	560402000154	11332	TORRES ORTEGA SANDRA ELOIZA	12	2013-09-30	1000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
33	560402000155	10268	ORTIZ PULLAGUARI ROSA MATILDE	12	2013-09-30	700.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
34	560402000156	11213	YAGUANA CONDOY FELICIA LUCIA	1	2013-10-01	510.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
35	560402000157	11780	AGUIRRE RODAS FREDI ALBERTO	36	2013-10-08	5000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
36	560402000158	11821	ROMERO DIAZ MARTHA ISABEL	7	2013-10-10	600.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
37	560402000159	11855	SAETAMA MASACHE ROCIO DEL PILAR	24	2013-10-10	1500.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
38	560402000160	10593	CAMINO JIMENEZ ANTONIO BLADIMIR	30	2013-10-10	3000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
39	560402000161	11858	ABARCA ORELLANA ALEXANDRA PATRICIA	24	2013-10-15	2000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
40	560402000162	11870	DIAZ REMACHE LUZ MARGARITA	24	2013-10-18	2000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
41	560402000163	11861	SERAQUIVE ABRIGO ALICIA HORTENCIA	12	2013-10-18	2000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
42	560402000164	10742	CAMACHO LOPEZ ADRIANA CLARIVEL	12	2013-10-21	900.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
43	560402000165	10033	GALVEZ GARCIA RICHARD OMAR	24	2013-10-31	3000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
44	560402000166	10089	CALDERON ORDOÑEZ ALEXANDRA KATHERIN	24	2013-11-01	2000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA

COOP.AHORRO Y CREDITO CADECOL

REPORTE DE CREDITOS CONCEDIDOS

OFICINA : AGENCIA ZAMORA  
 TIPO DE CREDITO : --TODOS--  
 FECHA DE LIQUIDACION  
 FECHA: 2014-10-30

#	No.Credito	#Client	Nombres	Cuota	Fecha Conc	Valor	Usuario	Destino
45	560402000167	10359	TORRES LUZURIAGA JAVIER OSWALDO	36	2013-11-28	3000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
46	560402000168	10480	SIGCHO TORRES LUIS FERNANDO	36	2013-11-29	4360.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
47	560402000169	10988	MATUTE OLGA MARLENE	24	2013-12-16	2000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
48	560402000170	10481	LOAIZA SARANGO MARIA GRICELDA	24	2013-12-27	2000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
SUBTOTAL CONSUMO						178770.00		
- NO DEFINIDO... -								
SUBTOTAL >> CONSUMO						178770.00		
SUBTOTAL NO DEFINIDO...						178770.00		
- MICROCREDITO -								
49	560404000014	10339	KAINZ HIPPOCHER ARNOLD	1	2013-01-25	10000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
50	560404000015	10070	JIMENEZ SOTO MAXIMO MIGUEL	1	2013-02-07	12000.00	AZAMORA JE	COMERCIO
51	560404000016	7098	DELGADO TELLO EDUARDO JHOVANNY	1	2013-03-06	4000.00	CREDITO AZ	ACTIVDS NO
52	560404000017	11213	YAGUANA CONDOY FELICIA LUCIA	1	2013-03-15	18500.00	CREDITO AZ	ACTIVDS NO
53	560404000018	10374	RAMON DOTA JOSE DIONISIO	1	2013-06-10	1000.00	AZAMORA JE	ACTIVDS NO
54	560404000019	7098	DELGADO TELLO EDUARDO JHOVANNY	1	2013-06-10	3500.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
55	560404000020	7098	DELGADO TELLO EDUARDO JHOVANNY	1	2013-09-25	3000.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
56	560404000021	11907	ORDOÑEZ BETANCOURTH BETTY MARIA	1	2013-11-27	4500.00	AZAMORA JE	CREDITOS PA
SUBTOTAL MICROCREDITO						56500.00		
- NO DEFINIDO... -								
SUBTOTAL >> MICROCREDITO						56500.00		
SUBTOTAL NO DEFINIDO...						56500.00		
- NO DEFINIDO... -								
SUBTOTAL NO DEFINIDO...						0.00		
TOTAL						235270.00		



**ANEXO # 2. Información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa  
"CACPE ZAMORA LTDA"**



**Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa  
"CACPE ZAMORA LTDA."**

*- Forjando el desarrollo en el sur del País -*

Dr. Nixon González Silva, Mgs, GERENTE GENERAL DE CACPE ZAMORA LTDA, a  
petición de la parte interesada.

CERTIFICA:

Que a petición de la Sta. Viviana Gómez, se anexa la documentación respecto a las tasas de  
interés para la colocación y captación, montos de créditos colocados en cada línea de crédito,  
montos captados en depósito a plazo fijo, total de depósitos a la vista, con la finalidad de que  
pueda continuar con el desarrollo de su tesis de grado con el tema "ANALISIS  
COMPARATIVO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS ENTRE COOPERATIVAS DE  
AHORRO Y CREDITO UBICADAS EN LA CUIDAD DE ZAMORA DURANTE EL  
PERIODO 2012-2013 "

Es cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando al interesado hacer del presente el  
uso que estime conveniente.

Atentamente,

*"Juntos para toda la vida"*

Dr. Nixon González Silva, Mgs.



**GERENTE GENERAL**

Zamora, 28 de Octubre del 2014.

Dr.  
Nixon González  
**GERENTE GENERAL DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE ZAMORA**

De me consideración:

Reciba un cordial y atento saludo, a la vez desearle todo clase de éxito en sus dedicadas funciones.

Por medio de la presente solicito muy comedidamente autorice a quien corresponda se me facilite información referente a montos de créditos colocados por línea de crédito; montos de captaciones colocadas; valor de depósitos a la vista captados en los años 2012-2013, de la misma manera solicito su ayuda facilitándome información referente a tasas de interés para colocación y captación plazos, esto con la finalidad de poder realizar la tesis de grado con el tema "ANÁLISIS COMPARATIVO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS ENTRE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO UBICADAS EN LA CIUDAD DE ZAMORA DURANTE EL PERIODO 2012-2013".

Esperando que la presente tenga la debida acogida, expreso mis sinceros agradecimientos.

Atentamente,

  
Viviana Gómez  
**SOLICITANTE**

*Autorizado:*  
  
**CACPE ZAMORA**  
Fomento al Desarrollo y el Sur del País  
**GERENTE GENERAL**  
*Davos - 12/01/2015*

*Recibido:*  
  
**CACPE ZAMORA**  
Fomento al Desarrollo y el Sur del País  
**GERENTE GENERAL**  
*Davos, 28/10/2014*



**COOPERATIVA CACPE ZAMORA**

**CREDITOS COLOCADOS**

<b>LINEA DE CREDITO</b>	<b>MONTO COLOCADO AÑO 2012</b>	<b>MONTO COLOCADO AÑO 2013</b>
CONSUMO	11.054.179,00	11.409.568,00
MICROCREDITO	9.141.585,00	10.459.067,00
VIVIENDA	359.231,00	368.648,00


**DEPOSITOS A LA VISTA**

<b>DEPOSITO A LA VISTA</b>	<b>AÑO 2012</b>	<b>AÑO 2013</b>
TOTAL DEPOSITOS	7.250.514,00	7.719.679,00

**DEPOSITO PLAZO FIJO**

<b>DEPOSITO A PLAZO FIJO</b>	<b>AÑO 2012</b>	<b>AÑO 2013</b>
DPF	8.796.514,00	10.383.836,00

**CACPE ZAMORA**  
Forjando el Desarrollo del Sur del País  
  
**GERENTE GENERAL**

		
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa		
"CACPE ZAMORA LTDA."		
- Forjando el desarrollo en el sur del País -		
TASAS EN EL AÑO 2012		
SEGMENTO	TASA NOMINAL	TASA EFECTIVA
Consumo	14	14.93
Vivienda	10	10.47
Microcrédito Acum. Ampliada	18	19.56
Microcrédito Acum. Simple	18	19.56
Microcrédito Minorista	18	19.56

TASAS EN EL AÑO 2013		
SEGMENTO	TASA NOMINAL	TASA EFECTIVA
Consumo	14	14.93
Vivienda	10	10.47
Microcrédito Acum. Ampliada	18	19.56
Microcrédito Acum. Simple	18	19.56
Microcrédito Minorista	18	19.56


  
 JEFE DE CREDITO DE CACPE ZAMORA

Zamora 12/01/2014

JEFE DE CREDITO DE CACPE ZAMORA ( E )

**ANEXO # 3. Información de la Cooperativa Cámara Educadores de Zamora Chinchipe**

Zamora, 30 de Octubre del 2014.

Dra.  
Betty Chacón  
**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA EDUCADORES DE ZAMORA  
CHINCHIPE.**


De me consideración:

Reciba un cordial y atento saludo, a la vez desearle todo clase de éxito en sus dedicadas funciones.

Por medio de la presente solicito muy comedidamente autorice a quien corresponda se me facilite información referente a montos de créditos colocados por línea de crédito; montos de captaciones colocadas; valor de depósitos a la vista captados en los años 2012-2013, de la misma manera solicito su ayuda facilitándome información referente a tasas de interés para colocación y captación plazos, esto con la finalidad de poder realizar la tesis de grado con el tema "ANÁLISIS COMPARATIVO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS ENTRE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO UBICADAS EN LA CIUDAD DE ZAMORA DURANTE EL PERIODO 2012-2013".

Esperando que la presente tenga la debida acogida, expreso mis sinceros agradecimientos.

Atentamente,

  
Viviana Gómez  
**SOLICITANTE**

*Ho Bwo*  
*Autorizado*  


*Quilca*  
2014-10-30  
09:30  




**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
"EDUCADORES DE ZAMORA CHINCHIPE LTDA."**

Dr. Betty Chacón, GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE ZAMORA CHINCHIPE, a petición de la parte interesada.

**CERTIFICA:**

Que a petición de la Sta. Viviana Gómez, se anexa la documentación respecto a las tasas de interés para la colocación y captación, montos de créditos colocados en cada línea de crédito, montos captados en depósito a plazo fijo, total de depósitos a la vista, con la finalidad de que pueda continuar con el desarrollo de su tesis de grado con el tema "ANÁLISIS COMPARATIVO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS ENTRE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO UBICADAS EN LA CIUDAD DE ZAMORA DURANTE EL PERIODO 2012-2013"

Es cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando al interesado hacer del presente el uso que estime conveniente.

Atentamente,

Dra. Betty Chacón  
GERENTE GENERAL





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
"EDUCADORES DE ZAMORA CHINCHIPE LTDA."**

**TASAS DE INTERES PARA CREDITOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
EDUCADORES DE ZAMORA CHINCHIPE**

**TASAS EN EL AÑO 2012**

<b>SEGMENTO</b>	<b>TASA NOMINAL</b>
Crédito a Sueldo	12%
Crédito Inmediato	12%
Crédito Ordinario	12%

**TASAS EN EL AÑO 2013**

<b>SEGMENTO</b>	<b>TASA NOMINAL</b>
Crédito a Sueldo	12%
Crédito Inmediato	12%
Crédito Ordinario	12%

**TASA DE INTERES DEPOSITO A PLAZO FIJO**

<b>PLAZO</b>	<b>AÑO 2012</b>	<b>AÑO 2013</b>
31 A 90 días	7.97%	9.33%
91 A 180 días	9.22%	8.98%
181 A 360 días	7.67	8.63%
MAS DE 360 días	8%	8%

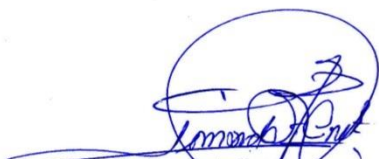


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
"EDUCADORES DE ZAMORA CHINCHIPE LTDA."**

**TASAS DE DEPOSITOS A LA VISTA**

<b>CAPTACION</b>	<b>AÑO 2012</b>	<b>AÑO 2013</b>
FONDO DE CESANTÍA	4.5%	4.5%
AHORROS	2.5%	2.5%
AHORROS A LA VISTA	4%	4%
AHORRO NAVIDEÑO	7%	7%

Zamora, 12/01/2014

  
Lic. Leonardo Cruz  
JEFE DE OPERACIONES





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
"EDUCADORES DE ZAMORA CHINCHIPE LTDA."**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE ZAMORA  
CHINCHIPE**

**CREDITOS COLOCADOS**

<b>LINEA DE CREDITO</b>	<b>MONTOS COLOCADO AÑO 2012</b>	<b>MONTOS COLOCADO AÑO 2013</b>
Crédito a Sueldo	172.685,00	158.020,00
Crédito Inmediato	1.109.140,00	965.180,00
Crédito Ordinario	3.370.600,00	2.494.309,73

**DEPOSITO A PLAZO FIJO**

<b>DEPOSITO A PLAZO FIJO</b>	<b>AÑO 2012</b>	<b>AÑO 2013</b>
DPF	145.403,83	363.525,16

**DEPOSITOS A LA VISTA**

<b>DEPOSITO A LA VISTA</b>	<b>AÑO 2012</b>	<b>AÑO 2013</b>
<b>TOTAL DEPOSITOS</b>	<b>386.833,56</b>	<b>306.123,69</b>





**ANEXO # 4.** Información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "COOPMEGO"



**CREDITOS COLOCADOS**

LINEA DE CREDITO	MONTO COLOCADO AÑO 2012	MONTO COLOCADO AÑO 2013
CONSUMO	7.672.590,00	7.357.718,58
MICROCREDITO	1.231.630,47	923.062,91
VIVIENDA	702.516,19	639.062,05
COMERCIAL	1.498.565,35	1.436.045,47

**DEPOSITOS A LA VISTA**

DEPOSITO A LA VISTA	AÑO 2012	AÑO 2013
TOTAL DEPOSITOS	5.002.060,07	5.477.722,57

**DEPOSITO PLAZO FIJO**

DEPOSITO A PLAZO FIJO	AÑO 2012	AÑO 2013
DPF	2.045.601,11	5.136.143,13





## ANEXO # 5. Encuesta



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE  
LOJA

CARRERA DE INGENIERÍA EN ADMINISTRACION EN  
BANCA Y FINANZAS

### ENCUESTA

**OBJETIVO:** Determinar las preferencias de los clientes sobre los productos y servicios que ofrecen las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Zamora.

**INSTRUCCIONES:** Marque con una (x) en la opción adecuada, una sola respuesta.

**DATOS GENERALES:**

1. CLIENTE DE QUE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ES:

A. COOPMEGO	
B. CADECOL	
C. CACPE	
D. CACEDZH	

**DATOS ESPECÍFICOS:**

1. Desde que tiempo usted es socio de su Cooperativa de Ahorro y Crédito.

Menos de un año	
1 a 4 años	
Más de 5 años	

2. Indique ¿Cuál es la razón principal por la cual Usted es socio de su Cooperativa? (MAXIMO 1)

A. Por los productos y servicios financieros que ofrece	
B. Solidez y Confianza	
C. Prestigio	
D. Cobertura	
E. Buena atención al cliente	

3. Cree que las tasas de interés para los productos de colocación (Préstamos) son los mejores del mercado

SI	
NO	

4. Cree que las tasas de interés para los productos de Captación (Depósitos y Pólizas ) son los mejores del mercado

SI	
NO	

5. Indique ¿Cuál de los siguientes productos financieros usted utiliza con mayor frecuencia? (MAXIMA 1)

A. Cuenta de ahorros	
B. Crédito de Consumo	
C. Crédito de Microcrédito	
D. Crédito de Vivienda	
E. Crédito Comercial	
F. Inversiones a Plazo (Pólizas)	

6. Indique ¿Cuál de los siguientes servicios financieros usted utiliza con mayor frecuencia? (MÁXIMO 1)

A. Pagos de servicios básicos	
B. Transferencias Bancarias	
C. Cobro del Bono de Desarrollo humano	
D. Acreditación de sueldos	
E. Transferencias a otras entidades	
F. Matriculación vehicular	
G. Tarjetas de débito	
H. Giros nacionales e internacionales	
I. Pago del SOAT	
J. Referencias y Certificaciones	
K. Nexo	

7. Usted ¿cómo valora el servicio al cliente de su Cooperativa por los productos y servicios financieros que le brinda?

a. Muy bueno	
b. Bueno	
c. Malo	
d. Muy Malo	

8. Usted como cliente de la cooperativa en que le gustaría que mejore. (MÁXIMO 1)

A. Mejore sus productos y servicios Financieros	
B. Mejore su imagen institucional	
C. Mejore la atención cliente	
D. Mejore su tecnología	
E. Mejore la tramitología	
F. Costos	
G. Que no cambie nada	

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN