



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

La Universidad Católica de Loja

ESCUELA DE BANCA Y FINANZAS

MODALIDAD CLÁSICA

**“IMPACTO SOCIOECONÓMICO GENERADO POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO “SAN JOSÉ” EN LA COMUNIDAD DE EL TAMBO, PARROQUIA EL AIRO,
CANTÓN ESPÍNDOLA, PROVINCIA DE LOJA”**

Tesis de Grado previa la obtención del título de Ingeniero
en Administración en Banca y Finanzas

AUTORAS:

*Cruz Vallejo Alexandra Elizabeth
Jaya Sanmartín Fany Maricela*

DIRECTOR:

Eco. Ochoa Francisco.

LOJA – ECUADOR

2009

Eco. Francisco Ochoa
DOCENTE DE LA ESCUELA DE BANCA Y FINANZAS

C E R T I F I C A:

Que el presente trabajo **“IMPACTO SOCIOECONÓMICO GENERADO POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSE” EN LA COMUNIDAD DE EL TAMBO, PARROQUIA EL AIRO, CANTÓN ESPÍNDOLA, PROVINCIA DE LOJA”**, realizado por las estudiantes Alexandra Elizabeth Cruz Vallejo y Fany Maricela Jaya Sanmartín, ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por lo tanto autorizo su presentación.

Loja, junio de 2009

.....
Eco. Francisco Ochoa

CESIÓN DE DERECHOS:

Nosotras, Alexandra Elizabeth Cruz Vallejo y Fany Maricela Jaya Sanmartín declaramos ser autoras del presente trabajo y eximimos expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

Adicionalmente declaramos conocer y aceptar la disposición del Art. 67 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 científicos o técnicos y tesis de grado que se realicen a través, o con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”.

.....
Alexandra Elizabeth Cruz Vallejo

.....
Fany Maricela Jaya Sanmartín

AUTORÍA

Las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo, son de exclusiva responsabilidad de las autoras.

.....
Alexandra Elizabeth Cruz Vallejo

.....
Fany Maricela Jaya Sanmartín

DEDICATORIA

Esta investigación la dedico a Dios, por ser la fuerza que me impulsa para seguir viviendo cada día.

A mis padres Rómulo y Rosario, y a mis hermanos Mauricio, Fiorella y Vanessa, por el apoyo incondicional brindado en todos los momentos de mi vida, por su ejemplo de superación, esfuerzo y trabajo.

A la memoria de mis abuelos, ejemplo de amor, constancia, comprensión y cariño.

A Carlos Fabián, amor de mi vida, por compartir conmigo momentos inolvidables, también por la paciencia y el apoyo permanente en los momentos difíciles que sin él no hubiera sido posible la realización de tan anhelado propósito.

Alexandra Elizabeth

Dedico el presente trabajo a Dios, ya que sin Él nada es posible.

A mis padres Francisco Jaya y Violeta Sanmartín por su apoyo constante en cada paso de mi vida y por enseñarme que con humildad, esfuerzo y perseverancia todo es posible para alcanzar las metas propuestas.

A mis hermanos con quienes compartí gratos momentos; junto a ellos aprendí a tolerar y a lograr lo que uno se propone.

A todas aquellas personas que de una manera u otra hicieron posible la elaboración de esta investigación para todos y cada uno de ustedes gracias por el solo hecho de existir.

Fany Maricela

AGRADECIMIENTO

Expresamos nuestro sincero agradecimiento a la Universidad Técnica Particular de Loja, que a través de ella hemos logrado superarnos a nivel personal y profesional; a la Escuela de Banca y Finanzas, a sus autoridades y docentes, quienes impartieron sus conocimientos hasta la culminación de nuestra carrera.

Al Eco. Francisco Ochoa, en calidad de Director de la presente tesis por habernos brindado sus valiosos consejos, ideas y experiencias; a la Red de Estructuras Financieras del Sur del Ecuador (REFSE) de manera especial al Eco. Pablo Saritama ya que con sus sabios conocimientos nos guió durante la elaboración del presente trabajo.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” en especial al Sr. Pedro Girón y a la Sra. Maribel Vélez quienes hicieron posible la recolección y levantamiento de información necesaria y de esta manera culminar con éxito nuestra investigación.

.....
Alexandra Elizabeth Cruz Vallejo

.....
Fany Maricela Jaya Sanmartín

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CERTIFICACIÓN.....	ii
CESIÓN DE DERECHOS.....	iii
AUTORÍA.....	iv
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	vii
RESUMEN EJECUTIVO.....	viii

CAPÍTULO I: MARCO CONCEPTUAL

1.1	ECONOMÍAS SOLIDARIAS.....	2
1.1.1	Finanzas populares.....	2
1.1.1.1	Alianzas estratégicas que fortalecen las finanzas populares	
1.1.1.1.1	REFSE.....	7
1.1.1.1.2	FEPP.....	8
1.1.1.1.3	CODESARROLLO.....	9
1.2	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ”	
1.2.1	Antecedentes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito	
1.2.1.1	Reseña Histórica.....	12
1.2.1.2	Misión y Visión.....	13
1.2.1.3	Objetivos.....	13
1.2.1.4	Valores.....	13
1.2.1.5	Estructura Organizativa.....	13
1.2.1.6	Descripción de Productos y Servicios.....	15

CAPÍTULO II: ANÁLISIS FINANCIERO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ”

2.1	ANÁLISIS HORIZONTAL.....	17
2.2	ANÁLISIS VERTICAL.....	19
2.3	ANÁLISIS PERLAS.....	23

CAPÍTULO III: ESTUDIO SOCIOECONÓMICO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” EN LA COMUNIDAD EL AIRO

3.1	CONDICIONES SOCIO ECONÓMICAS GENERALES.....	31
3.2	CONDICIONES DEL MERCADO FINANCIERO LOCAL.....	37
3.3	DESCRIPCIÓN DEL ÁREA DE INFLUENCIA.....	38
3.3.1	ESTUDIO DE MERCADO.....	38
3.3.1.1	DEFINICIÓN DEL ALCANCE DE LA INVESTIGACIÓN.....	39
3.3.1.2	NECESIDADES Y FUENTES DE INFORMACIÓN.....	40
3.3.2	ANÁLISIS DEL IMPACTO SOCIO- ECONÓMICO DE LA COAC “SAN JOSÉ”	
3.3.2.1	DESCRIPCIÓN GENERAL DEL SOCIO.....	41
3.3.2.2	EDUCACIÓN.....	43
3.3.2.3	SITUACIÓN ECONÓMICA.....	44
3.3.2.4	EMPLEO Y DESEMPLEO.....	47
3.3.2.5	SALUD.....	48
3.3.2.6	VIVIENDA.....	49
3.3.2.7	MIGRACIÓN.....	51
3.3.2.8	COAC “SAN JOSÉ”.....	52
3.3.3	ANÁLISIS COMPARATIVO DEL IMPACTO SOCIAL Y ECONÓMICO CON RELACIÓN A LA COAC “SAN JOSÉ”.....	56

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones.....	61
Recomendaciones.....	63

BIBLIOGRAFÍA.....	64
-------------------	----

ANEXOS.....	65
-------------	----

RESUMEN EJECUTIVO

“La **economía solidaria** es una búsqueda teórica y práctica de formas alternativas de hacer economía, basadas en la solidaridad y el trabajo. Se fundamenta en la introducción de niveles crecientes y cualitativamente superiores de solidaridad en las actividades, organizaciones e instituciones económicas, tanto a nivel de las empresas como en los mercados y en las políticas públicas, incrementa la eficiencia micro y macroeconómica, junto con generar un conjunto de beneficios sociales y culturales que favorecen a toda la sociedad.

Las **finanzas populares** fueron un factor determinante en la industrialización de países como Rusia, Francia y Alemania, ya que éstas promovían el ahorro y éste era canalizado en la inversión, generando un desarrollo económico.

El concepto de Cooperativas de Ahorro y Crédito se introdujo en América Latina en el siglo XIX en lo que ahora se conoce como la Región Cono Sur (Argentina, Chile, Brasil y Uruguay), los inmigrantes europeos principalmente de Alemania e Italia, introdujeron el concepto de cajas de socorro mutuo, organizaciones manejadas bajo los principios cooperativos, que se dedicaban a la movilización del ahorro entre sus socios y prestar un servicio de crédito.”¹

“En el Ecuador muchos pobres comienzan a entender que deben ellos mismos administrar los excedentes que producen. Vence la pobreza quien produce más de lo que consume. La diferencia entre la producción y el consumo se llama ahorro. Este ahorro debe ser monetarizado y entregado a la Estructura Financiera de cada localidad, para que sea distribuido equitativamente en préstamos destinados a la producción y a la creación de nuevos puestos de trabajo.”²

Las finanzas populares en el sur del país operan con el apoyo de la Red de Entidades Financieras del Sur del Ecuador (REFSE), el Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio (FEPP) y CODESARROLLO. De una de estas instituciones se constituye la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José”, la misma que ha sido tomada como objeto de nuestro estudio para determinar el impacto socioeconómico que ha generado dentro de la Parroquia El Airo del Cantón Espíndola, Provincia de Loja, para ello se realizó un análisis financiero de la entidad a través de los métodos horizontal, vertical y análisis perlas, los mismos que nos permitieron observar el crecimiento de la Cooperativa.

El estudio socioeconómico, nos permitió conocer la situación actual de los socios ya que al ser comparados con indicadores económicos y sociales de años anteriores (población de la Parroquia – Cooperativa), se logró verificar la influencia positiva en el nivel de vida de las familias a través de los productos y servicios ofrecidos por esta entidad.

La metodología utilizada para llevar esta investigación fue de carácter primario (libros, publicaciones vía internet e información de la Cooperativa) y secundario (entrevistas y encuestas).

Nuestra investigación la consideramos de gran importancia para los directivos de la Cooperativa, ya que en este estudio se observó aciertos y falencias en el funcionamiento de las actividades diarias, lo cual permitirá a los funcionarios tomar los correctivos necesarios en beneficio de la institución y de sus asociados.

¹ [http:// www.economiasolidaria.net](http://www.economiasolidaria.net)

² [http:// www.codesarrollo.fin.ec](http://www.codesarrollo.fin.ec)

CAPÍTULO I

MARCO CONCEPTUAL

CAPÍTULO I: MARCO CONCEPTUAL

1.1. ECONOMÍAS SOLIDARIAS

“La economía solidaria o economía de solidaridad es una búsqueda teórica y práctica de formas alternativas de hacer economía, basadas en la solidaridad y el trabajo.

El principio o fundamento de la economía de solidaridad es que la introducción de niveles crecientes y cualitativamente superiores de solidaridad en las actividades, organizaciones e instituciones económicas, tanto a nivel de las empresas como en los mercados y en las políticas públicas, incrementa la eficiencia micro y macroeconómica, junto con generar un conjunto de beneficios sociales y culturales que favorecen a toda la sociedad.”³

“En Ecuador y en toda Latinoamérica contamos con un patrimonio cultural de enorme valor, el cual es la tradición de producción y comercialización comunitaria, el trabajo colectivo que en Ecuador llamamos minga, y varias y múltiples manifestaciones culturales de amplia significación económica y social que aportan al desarrollo integral de la nación. Estas formas de hacer vida social y económica, son una riqueza que los especialistas reconocen como una gran fortaleza para construir una economía que se pueda definir solidaria.

Pero, ¿qué entendemos con la expresión “economía solidaria”? Hay diferentes definiciones de economía solidaria, cada país, región o red experimenta en su vivencia cotidiana diferentes maneras de entender el término. Sin embargo aquí identificamos, más bien de manera general, algunos ejemplos sencillos de experiencias concretas de economía solidaria, como las que se fundamentan en principios éticos y que privilegian la solidaridad y el trabajo por encima de las del lucro y la especulación; promueven el intercambio solidario, la redistribución comunitaria de obligaciones y beneficios, la toma de conciencia del impacto ambiental que genera toda acción económica, reconocen la necesidad de reinvertir las utilidades resultantes de los procesos económicos en proyectos sociales que procuren el mejoramiento integral de la vida comunitaria.

Estas iniciativas procuran de esa manera, desarrollar una producción más limpia y equitativa, un comercio más justo, un consumo crítico y responsable, el acceso a créditos equitativos y sin distinciones, así como también fomentan relaciones innovadoras con el mercado y la aplicación de mecanismos de redistribución de beneficios con visión de equidad social.”⁴

³ <http://www.economiasolidaria.net/esolidaria/index.php>

⁴ <http://www.economiasolidariaecuador.org/index%20encuentro%20nacional.htm>

1.1.1. Finanzas populares

ANTECEDENTES

“Las finanzas fueron un factor determinante en la industrialización de países como Rusia, Francia y Alemania, ya que éstas promovían el ahorro y éste era canalizado en la inversión, generando un desarrollo económico.

Las cajas de ahorro tuvieron como propósito, proteger a la población que no tenía acceso al crédito, a los pobres, con el objetivo de formar un capital con bienes de la comunidad y aportaciones de la propia población desprotegida.

En Europa

Las primeras asociaciones cooperativas auténticas se establecieron en Alemania, Fedrick William Raiffeisen hijo de un alcalde de Hamm, población alemana de inmensa mayoría campesina, hombre de arraigadas convicciones religiosas habría de ser el padre de la cooperación rural de ahorro y crédito por medio de las que todavía se llaman Cajas de Ahorro y préstamo o Caja Raiffeisen.

Los fundadores pusieron particular empeño en orientar el crédito hacia fines productivos y en crear junto con otros asociados el más alto grado de la responsabilidad solidaria, la idea de las cooperativas de ahorro y crédito nació en Raiffeisen cuando el hambre agobiaba a los campesinos, deudas de proporciones graves y usureros poco escrupulosos estaban despojando a los campesinos de cuanto poseían.

Preocupado por los sufrimientos de su pueblo, Raiffeisen acudió a los ciudadanos ricos en demanda de ayuda, pero esta ayuda fue ineficaz. Esta fue la ocasión para que brillara una nueva idea que permitió al pueblo afrontar el problema común de la pobreza, juntando sus recursos y prestándose los unos a otros con intereses razonable. La filosofía se extendió en: Francia, Italia, Inglaterra, España y en dichos países se fue enriqueciendo para heredar a América las bases y principios que le dieron vida a las primeras organizaciones cooperativas.⁵

Uno de los más importantes movimientos cooperativistas en Norteamérica, es el creado por Alfonso Desjardins en Quebec Canadá, fundado el 6 de diciembre de 1890 en la ciudad de Levis y representa una de las más importantes instituciones financieras que cuenta con casi cinco millones de socios, 1339 cajas populares dentro de la provincia de Quebec y 155 fuera de ésta, tiene asociadas a 14 federaciones; 11 de Quebec y 3 de otras corporaciones de fondos de seguridad y demás instituciones culturales y financieras.

⁵ FRANZ, Braumann. Raiffeisen un hombre vence la miseria, San Luis Potosí México, edición Confederación Mexicana de cajas populares.

El movimiento Desjardins es ahora reconocido en todo el mundo, no sólo por afiliarse a más de cinco millones de miembros, aglutinados en unas mil trescientas entidades, sino porque esta cifra representa arriba del setenta por ciento de la población de la provincia de Quebec en el Canadá francés. Todo comenzó el 6 de diciembre de 1900 hace más de cien años cuando Desjardins fundó la primera caja popular en Levis, su pueblo natal, con la ayuda de su esposa Doremice y de varios vecinos y amigos, pretendía por su medio superar el problema agudo de la usura en que se debatían no pocas familias del vecindario y de la que no podrían liberarse en una fecha cercana.

En septiembre de 1900 Desjardins invitó a su casa a unos amigos para explicarles el plan de establecer una "caisse populaire" una organización que venía estudiando desde hacía más de un lustro inspirada en las experiencias europeas de Raiffeisen, aunque conformado un nuevo modelo consistente en organizar el crédito para el pueblo con base en el ahorro de los propios interesados. Se propondría así combatir la usura desde luego, pero a la vez establecer un verdadero instrumento de organización económica para una eficaz superación integral de quienes lo necesitasen, ese mismo día fue conformado un comité de seis miembros para redactar los estatutos que normarían el funcionamiento.

El seis de diciembre siguiente más de ochenta personas firmaron la lista de afiliados para constituir formalmente la caja popular de Levis, en el domicilio del propio fundador, seguidamente se aprobaron los estatutos y se eligieron a los administradores para comenzar todo un proyecto de redención por los mismos necesitados.

Finalmente, el 23 de enero de 1901 empezaron formalmente las operaciones financieras, ese día se presentaron doce personas con las que se inició el ahorro tantas veces acariciado, el primer depósito fue de 10 centavos y la colecta total alcanzó la suma de 26.40 dólares canadienses.

Entre 1900 y 1906 el comendador Alfonso Desjardins emprendió con decisión el establecimiento de cajas populares en todo el territorio quebéquense, consagrando todo su tiempo libre a conferencias, giras de fundación y a la supervisión de sus entidades llega incluso a Manchester, New Hampshire, invitado por monseñor Hevea en cuya parroquia de Santa María fundó la primera caja popular de Estados Unidos con el nombre de "Credit Union", principiando así este enorme movimiento que ahora encabeza el ahorro y crédito cooperativo en un nivel mundial.

Después de la Segunda Guerra Mundial, la creciente competencia en el sector financiero en Europa provocó que las cajas de ahorro ampliaran sus actividades para realizar prácticas, que en un principio eran exclusivas del sistema financiero, las legislaciones fueron reformadas para permitir a estas instituciones ofrecer:

- a) Cuentas corrientes
- b) Emitir talones de cheques
- c) Emitir tarjetas de crédito
- d) Promover planes de pensiones
- e) Diversos servicios financieros.

Todo ello originó un gran desarrollo de este sector del cual pueden emitirse los siguientes datos:

Austria posee más de 1,200 entidades financieras entre bancos comerciales, cajas de ahorro, cooperativas y bancos hipotecarios.

Dinamarca tiene más de 90 cajas de ahorro, mientras que la cantidad de bancos se ha reducido continuamente desde la década de los 70's.

En 1992 Finlandia tenía 10 bancos comerciales con 882 sucursales y 41 cajas de ahorro con más de 885 sucursales.

Noruega tiene 134 cajas de ahorro y 26 bancos comerciales. Suecia tiene más de 90 cajas de ahorro. España tiene cajas de ahorro con capitales superiores a los de sus bancos comerciales.⁶

En América Latina

El concepto de Cooperativas de Ahorro y Crédito se introdujo en América Latina a través de dos corrientes bien identificadas, la primera cuyo origen se remonta al siglo XIX se originó en lo que ahora se conoce como la Región Cono Sur, así tenemos: Argentina, Chile, Brasil y Uruguay, los inmigrantes europeos principalmente de Alemania e Italia, introdujeron el concepto de cajas de socorro mutuo, organizaciones manejadas bajo los principios cooperativos, que se dedicaban a la movilización del ahorro entre sus socios y prestar un servicio de crédito.

En Uruguay surge un movimiento de cajas rurales, organizaciones cuyo objetivo era prestar el servicio de crédito y otros servicios financieros a los pobladores.

Para fines de la década de los treinta, las cajas rurales de crédito de Uruguay, llegaron a tener influencia considerable dentro del sistema financiero nacional a tal punto que provocaron una reacción del sistema financiero tradicional y cambios en las leyes financieras del país, que prácticamente obligaron a las cajas de crédito rurales a formar parte del sistema bancario y mediante una nueva ley de cooperativas, se llegó a prohibir la creación de cooperativa de ahorro y crédito.

En Argentina las cooperativas de ahorro y crédito, surgieron un poco después del inicio del siglo XX por iniciativas aisladas, sin llegar a constituirse en un movimiento, en ese periodo surgió el hogar del obrero, lugar destinado a ayudar a la clase trabajadora de Buenos Aires y se desarrollaron varias cooperativas de ahorro y crédito entre los sindicatos, pequeños comerciantes formando a

⁶ VILLAVICENCIO, Reyes Rosalía. "Sustentabilidad y ahorro en la economía oaxaqueña". ed. Colegio de investigadores en educación de Oaxaca, S. C. Oaxaca, 2001. p. 63

comienzos de los cincuenta una importante red de este tipo de organismos.

La segunda corriente que introdujo el concepto de cooperativismo de ahorro y crédito en América Latina, es la de la Iglesia católica que a mediados de la década de los cincuenta inició la difusión encíclica papal relacionada con la participación del pueblo en las transacciones sociales y económicas del mundo. A través de los llamados secretarios sociales organizados por la Iglesia en distintos países latinoamericanos se inició la capacitación de líderes jóvenes y la promoción de distintos tipos de programas de desarrollo social, incluyendo cooperativas de ahorro y crédito. Consideradas como un instrumento adecuado para resolver problemas económicos básicos de los grupos de escasos recursos monetarios.

En Perú, el sacerdote católico MacLellan Daniel figura como uno de los principales promotores, el padre MacDonald en Puerto Rico, en Bolivia el padre José Beausoleil, en Venezuela el padre Francisco Javier Mejía, en Colombia y en Costa Rica encontramos al Licenciado Rodrigo Facio.”⁷

En Ecuador

“En el Ecuador hoy la mayor parte de la población, culturalmente rica y éticamente sana, sufre por la pobreza económica. Sin embargo los pobres económicos producen riqueza para otros con su trabajo, con sus productos, con sus ahorros entregados a los bancos.

Muchos pobres comienzan a entender que deben ellos mismos administrar los excedentes que producen. Vence la pobreza quien produce más de lo que consume. La diferencia entre la producción y el consumo se llama ahorro. Este ahorro debe ser monetarizado y entregado a la Estructura Financiera de cada localidad, para que sea distribuido equitativamente en préstamos destinados a la producción y a la creación de nuevos puestos de trabajo.

La mayoría de ahorristas de las Estructuras Financieras Locales (EFL`s) son personas pobres como las personas que reciben los créditos, los mismos que defienden y utilizan bien los recursos de los ahorristas (deber sagrado). El valor del ahorro es: económico, educativo, moral (hábitos virtuosos).

El ahorro local es una palanca, que permite acceder a más recursos posibles de conseguir en entidades como: Corporación Financiera Nacional (CFN), CODESARROLLO, Banco Nacional de Fomento (BNF) y otras. Apalancamientos como estos pueden invertir los flujos de la economía.

Hoy todo tiende a concentrarse en pocas manos, en pocas regiones, en pocas empresas: el dinero, la riqueza, los productos, los servicios, los trabajadores, los flujos migratorios.

⁷ <http://www.eumed.net/libros/2007c/314>

Hay que descentralizar la riqueza para parar la emigración. A la población de nuestras ciudades y del norte del mundo, que a veces reciben a los emigrantes con indiferencia y hasta con hostilidades, hay que decirle: "O compran nuestros productos o reciben nuestros emigrantes".

Esto significa invertir los flujos de la economía que concentra, la riqueza, los bienes, los servicios y las personas en Quito, Guayaquil y en el exterior.

La inversión de los flujos de la riqueza requiere de una nueva cultura y de estructuras adecuadas. La cultura del ahorro, de la programación, de la disciplina, de la equidad, vivida inteligentemente y esforzadamente por la población pobre es el requisito indispensable para el buen funcionamiento técnico de las nuevas estructuras financieras y productivas."⁸

1.1.1.1. Alianzas estratégicas que fortalecen las finanzas populares

1.1.1.1.1. Red de Estructuras Financieras del Sur del Ecuador (REFSE)

"La Red de Estructuras Financieras del Sur del Ecuador (REFSE) pretende ser una entidad con visión social que busca contribuir al fortalecimiento de cada una de las EFL's socias, en el campo organizativo, administrativo, financiero y tecnológico para garantizar un crecimiento sostenido de las mismas, insertadas en procesos de desarrollo local.

Objetivos:

Sus objetivos generales se orientan hacia:

- Tener mayor fuerza como un sistema alternativo para enfrentar nuevos retos financieros.
- Optimizar recursos destinados a capacitación, informática y administración.
- Fortalecer las Estructuras Financieras Locales (EFL's) mediante el intercambio de experiencias, de recursos y personas.
- Generar impactos locales como propuesta alternativa.
- Hacer presencia a nivel local, regional y nacional como sistema.
- Generar servicios de capacitación y asesoría dirigidos a las Estructuras Financieras Locales en su zona de intervención."⁹

⁸ <http://www.codesarrollo.fin.ec/finanzaspopulares>

⁹ Plan Estratégico y Operativo REFSE. Pág. 3.

Misión

“Fortalecer las finanzas rurales de Loja, El Oro y Zamora Chinchipe, constituyéndose en el ente de integración, representación y prestación sostenible de capacitación y asistencia técnica para las cajas de ahorro y crédito, cooperativas de ahorro y crédito y organizaciones de microfinanzas y así contribuir en el mejoramiento socio-económico de la población rural de la región.

Visión

Al año 2008, la Red de Estructuras Financieras del Sur del Ecuador (REFSE) será una organización consolidada, sostenible, competitiva, que lidera cambios económicos en la micro-región; con talento humano capacitado y operando con programas de capacitación y asistencia técnica que dinamizan la cobertura de las microfinanzas en las zonas rurales. Mantendrá relación con otras redes afines.

Valores

Los valores que regirán el comportamiento y la cultura organizacional de la Red de Estructuras Financieras del Sur del Ecuador (REFSE) son:

- Solidaridad
- Transparencia
- Responsabilidad
- Honestidad
- Respeto
- Equidad
- Cooperación¹⁰

1.1.1.1.2. Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio (FEPP)

“El Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio (FEPP) es una fundación privada con finalidad social, sin fines de lucro, ecuménica y auspiciada por la Conferencia Episcopal Ecuatoriana.

Nació de la intención común de un grupo de obispos, sacerdotes y seglares, liderado por Mons. Cándido Rada, que buscaba dar respuesta en el Ecuador, al llamado del Papa Paulo VI en la encíclica Populorum Progressio, de crear un "fondo común" para la "asistencia a los más desheredados" en la perspectiva de un "desarrollo solidario de la humanidad"

La labor del Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio (FEPP) se inspira en los objetivos de la promoción integral de los sectores populares ecuatorianos, en el espíritu del Evangelio, en la doctrina social de la Iglesia y en el ejemplo de su fundador.

¹⁰ Plan Estratégico y Operativo REFSE 2006 - 2008. Pág. 4-5.

El FEPP comparte la convicción expresada en la encíclica que inspiró su creación: el desarrollo no es un simple crecimiento económico, "para ser auténtico, el desarrollo debe ser integral, es decir, promover a todos los hombres y a todo el hombre".

Los primeros estatutos del FEPP fueron aprobados el 22 de julio de 1970, por decreto supremo de gobierno. La evolución institucional se refleja en las versiones nuevas de los estatutos: 1971, 1974, 1980 y 1998. La última reforma, cuyo texto fue preparado por el Consejo de Coordinación y el Directorio previa consulta a todo el personal, fue aprobada el 29 de enero de 1999.

Con este reconocimiento oficial, la institución tiene plena capacidad jurídica para realizar lícitamente todos los actos y contratos permitidos por las leyes ecuatorianas e internacionales.

Misión

Servir a hombres y mujeres campesinos, indígenas, afroecuatorianos y mestizos y pobladores urbano marginales, pobres pero organizados, con crédito, capacitación y asistencia técnica, promoviendo el desarrollo integral, sostenible y liberador, contribuyendo a la transformación de la sociedad y la creación de esperanza, justicia, paz y bienestar.

Visión

En el año 2005 el FEPP es un Grupo Social consolidado y sostenible, integrado por oficinas, empresas y cooperativas, descentralizadas, fuertemente unidas por principios y valores comunes y articuladas entre sí, que generan productos y servicios eficientes y de calidad, impulsan economías de encadenamiento vinculadas a mercados reales, y promueven acciones que producen cambios positivos, con equidad, en las condiciones de vida de la población pobre del Ecuador.

Valores

Inspiración cristiana, No violencia, Austeridad, Honradez, Transparencia, Sencillez, Agilidad, Alegría, Solidaridad, Diálogo, Respeto, Creatividad.”¹¹

1.1.1.1.3. CODESARROLLO

“En diciembre de 1997 nace la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo de los Pueblos CODESARROLLO Ltda., “La Code”, entidad controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, como una iniciativa de participar en el mercado financiero desde una perspectiva incluyente.

¹¹ <http://www.fepp.fin.ec/presentacion>

CODESARROLLO, La Code, busca establecer alianzas estratégicas con sus socios y otras instituciones, para brindar servicios ágiles y justos a aquellos que no acceden al mercado financiero formal, tradicional.

Enriquecen la misión institucional, el Grupo Social Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio, FEPP, su principal socio, y otras instituciones como: La Central Ecuatoriana de Servicios Agrícolas (CESA), Asociación Solidaridad y Acción (ASA), Fundación Maquita Cusunchic – Comercializando como Hermanos (MCH), Comité Ecuménico de Proyectos (CEP), Escuelas Radiofónicas Populares del Ecuador (ERPE), CEBYCAM, de Italia, Il Canale y Cassa Padana. Entre otras importantes instituciones de desarrollo, organizaciones populares y, sobre todo, Estructuras Financieras Locales, EFL's.

BASE SOCIAL DE CODESARROLLO

El mejor de los recursos disponibles en La Code está en su base social constituida por Socios y Clientes. Al 31 de marzo del 2008 CODESARROLLO está formada por 142 socios divididos en:

58 Estructuras Financieras Locales

28 Organizaciones Campesinas

18 Entidades de Desarrollo

38 Personas Naturales.

CLIENTES

Al 31 de diciembre del 2007, La Code presta servicios a más de 51.500 clientes, atendidos mediante 12 agencias distribuidas en todo el país, con un nivel de fidelidad del 70%.

BENEFICIARIOS DE CODESARROLLO

Pequeños productores rurales en forma individual y organizada, cajas y cooperativas de ahorro y crédito, empresas comunitarias, empleados públicos y privados, pequeños empresarios del sector urbano, empleados y socios de la cooperativa o de las instituciones amigas, organizaciones no gubernamentales activas en el ámbito del desarrollo económico y social.

UNA COOPERATIVA TRANSPARENTE QUE FAVORECE A LA PRODUCCION

La Code mantiene una política dirigida al desarrollo de los sectores populares, así, más del 80% de su cartera se destina a iniciativas productivas que generen

riqueza y bienestar, transparentando toda la actividad financiera.”¹²

MISIÓN

«CODESARROLLO, La Code, es una cooperativa financiera con visión social que busca el desarrollo integral de la población marginada del Ecuador, en áreas rurales y urbano populares, a través de la prestación de servicios financieros, no financieros y de fortalecimiento de los mercados financieros locales.

VISIÓN

Ser líderes a nivel nacional en el desarrollo de las finanzas rurales y urbano populares.

VALORES INSTITUCIONALES

- Compromiso de trabajo con los pobres organizados
- Transparencia, honradez y justicia
- Equidad como igualdad de oportunidades para todos y todas
- Eficiencia
- Mística y solidaridad
- Compromiso con el desarrollo humano
- Dinamismo y actitud positiva

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS:

“La Code promueve y apoya el fortalecimiento de las Finanzas Populares como un medio para fortalecer a las organizaciones rurales y urbano populares, con el fin de que logren un mayor desarrollo en sus zonas de influencia, formando parte de una gran red financiera popular, alternativa y sostenible”.

“Genera una gama de productos y servicios acorde a las necesidades de sus clientes, tanto en crédito como en ahorro, contrata créditos externos y fortalece su patrimonio”.

“Para cumplir este objetivo cuenta con tecnología y comunicaciones que sustenta la plataforma de productos y servicios”.

“Basa su ventaja competitiva en potenciar las sinergias y el valor agregado de los procesos, orientados a los clientes meta, fortaleciendo el encadenamiento con socios institucionales y organizaciones fraternas nacionales e internacionales”.

¹² <http://www.codesarrollo.fin.ec/quienessomos>

“Acrescenta su sostenibilidad con una estructura adecuada, en la cual el personal es proactivo, comprometido y calificado”.

“Se proyecta como institución bancaria hacia el año 2012”.»¹³

1.2. COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ”

1.2.1. Antecedentes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito

1.2.1.1. Reseña Histórica

La Caja de Ahorro y Crédito “San José” se estructura el 15 de noviembre del 2002 después de haber realizado algunas reuniones anteriormente para lograr acuerdos relacionados a su conformación, con la finalidad que se dedique a las finanzas rurales y den respuesta a las necesidades económicas de la población.

Esta entidad financiera se constituyó con el apoyo del FONDO ECUATORIANO POPULORUM PROGRESSIO (FEPP) con el fin de conseguir la organización de la comunidad de El Tambo, llamado anteriormente Comité pro-desarrollo comunal, luego se nombró al Sr. Pedro Jesús Girón Suárez para que participe en una carrera corta de contabilidad y así se pueda comenzar a dar estos servicios financieros, la capacitación fue apoyada por el FEPP. Pero no todo lo esperado resultó, una vez conformadas las comisiones de funcionamiento comenzó a sufrir la desintegración de las mismas, a causa de la migración, después se fue estructurando y en los meses de Enero a Marzo se tenía pensado ya iniciar sus actividades pero no fue posible hasta que el 22 de Mayo de 2003 cuando se comienza a dar servicios financieros a los socios/as de la Caja de Ahorro y Crédito con un Activo de 220 dólares que provenían de los certificados de aportación; en ese entonces se contaba con 21 socios fundadores entre ellos 14 hombres y 7 mujeres.

Al final del periodo se habían entregado 163 créditos, contando con un Activo de 9763,14 centavos. Así es como se ha venido trabajando y mejorando los servicios financieros a socios/as del sector pero en el desarrollo de ésta actividad hay que destacar el apoyo brindado por el FEPP desde su inicio, PROLOCAL, CODESARROLLO y en una parte PRODEIN gracias a estas entidades se ha podido crecer tanto en capacitación y adecuación de las entidades financieras, además el Honorable Consejo Provincial, se hizo presente para iniciar la construcción de la planta física de la organización donde la caja instaló sus oficinas para su funcionamiento considerando que la organización y la caja mantienen una buena y excelente relación de trabajo y proyección.

Además cabe indicar que en el 2003 ya se tuvo un plan de desarrollo del mismo, que dentro de sus evaluaciones se pudo constatar que algunas de sus proyecciones si se cumplieron y otras no, en el 2004 se pudo registrar que la caja alcanzó un significativo crecimiento en cuanto a la captación de ahorros que

¹³ <http://www.codesarrollo.fin.ec/misionvision>

proviene de los emigrantes lo que le ha permitido mejorar sus servicios y ser conocida a nivel del cantón, **lo que sirvió para que esta organización, el 13 de agosto de 2007 pase de ser Caja de Ahorro y Crédito a Cooperativa de Ahorro y Crédito**, la misma que actualmente cuenta con 13 socios fundadores y 207 socios que aportan \$20 dólares en certificados de aportación y 56 clientes.

1.2.1.2. Misión y Visión

Misión

Satisfacer con calidad y eficiencia las necesidades de ahorro y crédito por los socios y clientes, apoyando al derecho de una vida digna y solidaria a través de ser líderes en brindar servicios de acuerdo a las necesidades de la comunidad.

Visión

Para el 2010 la entidad será una Cooperativa de Ahorro y Crédito, líder en el sistema financiero, con local propio, con capacidad de generar cambios en la economía de los pequeños y medianos agricultores.

1.2.1.3. Objetivos

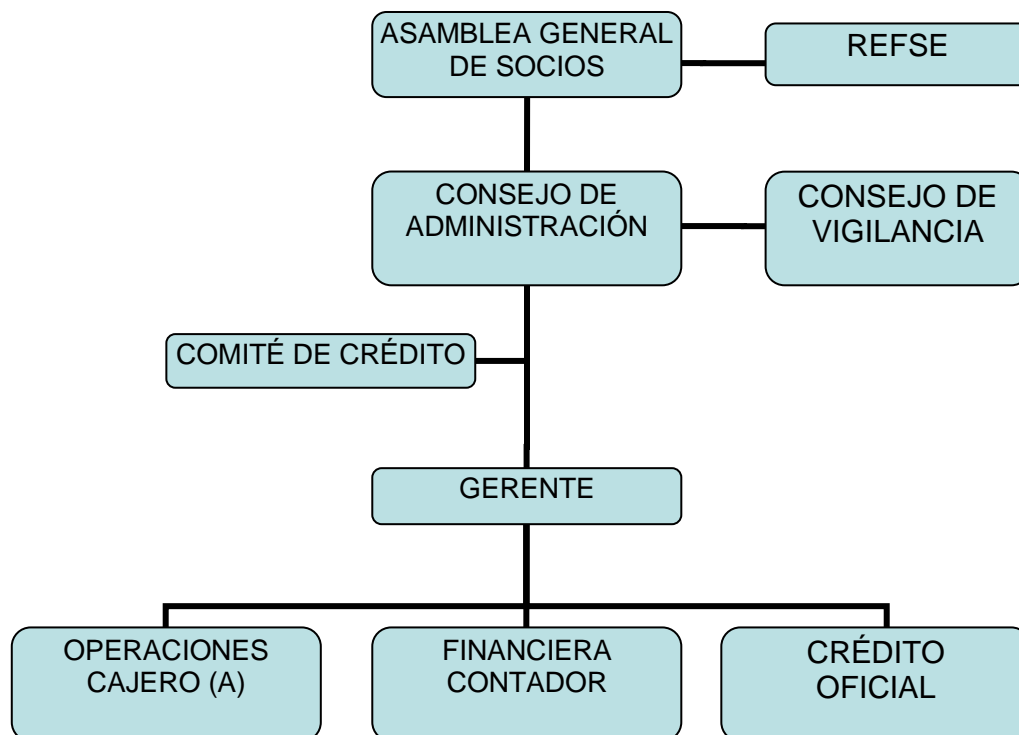
- Brindar servicio financiero solidario a sus socios de acuerdo a sus necesidades.
- Aminorar el interés que cobran los prestamistas.
- Facilitar un crédito para actividades productivas.
- Continuar en capacitaciones para brindar un buen servicio a sus socios.

1.2.1.4. Valores

- Responsabilidad
- Honradez
- Solidaridad
- Trabajo
- Rentabilidad

1.2.1.5. Estructura Organizativa

La recién constituida Cooperativa de Ahorro y Crédito consta de un gerente y los consejos de administración y vigilancia, además del comité de crédito, los mismos que están conformados de la siguiente manera:



DIRECTORIO

- **GERENCIA:** Sr. Pedro Girón
- **Consejo de Administración:**
Presidente: Sr. Braulio Jiménez
Primer Vocal: Sr. Víctor Hugo Jiménez
Segundo Vocal: Sr. Wilson Jiménez
Tercer Vocal: Sr. Ángel Rosales
Secretaria: Sra. Maribel Vélez.
- **Consejo de Vigilancia:**
Presidente: Sr. Ildebrabdo Flores.
Primer Vocal: Sr. Valerio Cuenca
Secretario: Sr. Wilson Rojas.
- **Comité de Crédito:**
Presidente: Sr. Víctor Jiménez Malacatos.
Primer Vocal: Sra. Alba Jiménez Flores.
Secretario: Sr. Juvenal Jiménez.

1.2.1.6. Descripción de Productos y Servicios

PRODUCTOS

- ✚ **AHORRO A LA VISTA:** Se puede realizar retiros de dinero en el momento que deseen desde \$1.00 USD en adelante a una tasa del 5% de interés anual.
- ✚ **AHORRO A PLAZO FIJO:** Depósito de dinero por un tiempo determinado, sin poderlo retirar hasta la fecha indicada. Plazos de 3, 6 y 12 meses a una tasa del 8% de interés anual.
- ✚ **CRÉDITO EMERGENTE:** Consisten en necesidades de salud o que requieren de una solución inmediata. El monto es hasta \$200.00 USD a un interés del 24% anual.
- ✚ **CRÉDITO DE CONSUMO:** Consiste en la adquisición de bienes finales y de uso personal. El monto es hasta \$200.00 USD a un interés del 24% anual.
- ✚ **CRÉDITO AGRÍCOLA:** Se refiere al apoyo a las actividades productivas así como también a la compra de diversos insumos para realizar esta actividad. El monto es hasta \$600.00 USD a un interés del 24% anual.
- ✚ **CRÉDITO PARA COMPRA DE BIENES RAÍCES:** Son destinados para la construcción, adecuación o remodelación de vivienda. El monto es hasta \$1500.00 USD a un interés del 24% anual.
- ✚ **CRÉDITO PARA LA CRIANZA DE ANIMALES MENORES:** El monto es hasta \$400.00 USD a un interés del 24% anual.
- ✚ **CRÉDITO PARA EDUCACIÓN:** El monto es hasta \$100.00 USD a un interés del 24% anual.

SERVICIOS

- ✚ **PAGO DEL BONO DE DESARROLLO HUMANO:** Este servicio se lo ofrece a través de CODESARROLLO con el envío de una lista de los beneficiarios que reciben esta ayuda económica gubernamental, para acceder a este servicio, el cliente sólo tiene que acercarse a la COAC “San José” con la cédula de identidad, sin necesidad de la apertura de una cuenta de ahorros.
- ✚ **REMESAS:** Este servicio se lo ofrece a través de un convenio con CODESARROLLO, los mismos que se encargan de comunicar a los beneficiarios de los giros que son recibidos desde el exterior, previamente la entidad financiera realiza la confirmación del depósito hacia su cuenta desde la entidad aliada y así los beneficiarios se pueden acercar a la Cooperativa para hacer el respectivo retiro de su giro. El costo por este servicio es de \$2.00 USD.

CAPÍTULO II

ANÁLISIS FINANCIERO DE LA COAC “SAN JOSÉ”

CAPÍTULO II: ANÁLISIS FINANCIERO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ”

2.4 ANÁLISIS HORIZONTAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JOSÉ"		DICIEMBRE		ANÁLISIS	
BALANCE GENERAL		2007	2008	HORIZONTAL	
				VAR. \$	VAR. %
1	ACTIVO				
11	FONDOS DISPONIBLES	11294,66	15188,60	3893,94	34,48%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	122060,00	135153,34	13093,34	10,73%
1401	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL X VENCER			39276,68	132,61%
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO X VENCER			-4837,34	-11,78%
1403	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA X VENCER			-2882,60	-6,77%
1404	CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA X VENCER			-3715,02	-16,61%
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)			14748,38	108,74%
16	CUENTAS POR COBRAR	2874,38	2829,38	-45,00	-1,57%
17	BIENES REALIZABLES ADJ. X PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS X LA INSTITUCIÓN	444,72	415,25	-29,47	-6,63%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	5845,00	6915,00	1070,00	18,31%
19	OTROS ACTIVOS	0,00	2000,00	2000,00	-
1	TOTAL DE ACTIVOS	142518,76	162501,57	19982,81	14,02%
2	PASIVO				
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	106161,84	125513,94	19352,10	18,23%
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			-233,90	-0,47%
2103	DEPÓSITOS A PLAZO			19586,00	34,60%
25	CUENTAS POR PAGAR	0,00	288,35	288,35	-
2504	RETENCIONES			120,00	-
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS			166,35	-
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS			2,00	-
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	359,64	964,00	604,36	168,05%
2601	OBLIGACIONES CON TERCEROS			1323,64	368,05%
2	TOTAL DE PASIVOS	106521,48	124838,29	18316,81	17,20%
3	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL	6742,12	7583,12	841,00	12,47%
33	RESERVAS	24780,16	24780,16	0,00	0,00%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	4475,00	5300,00	825,00	18,44%
3	TOTAL DE PATRIMONIO	35997,28	37663,28	1666,00	4,63%
	EXCEDENTE	0,00	0,00		
	TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	142518,76	162501,57	19982,81	14,02%
6	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			58,00	
7	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			-58,00	

Fuente: Balance General 2007-2008 de la COAC “San José”.

Elaboración: Las Autoras

Una vez realizado el análisis respectivo a cada uno de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José”, podemos emitir el siguiente criterio:

La cuenta de mayor representación en el activo es la de FONDOS DISPONIBLES, ya que en la misma existe un crecimiento de alrededor de un 34,48% desde diciembre de 2007 a diciembre 2008, seguidamente la cuenta CARTERA DE CRÉDITOS es la que presenta una variación significativa en este periodo en un porcentaje del 10,73%, dentro de esta cuenta la CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL tiene un crecimiento del 132,61%, lo cual significa que los socios de esta entidad se dedican a solventar necesidades de solución inmediata como es la salud, educación y actividades comerciales menores, también se debe a que estos tipos de créditos tienen montos no muy elevados los cuales tienen mayor acogida entre los socios.

En lo que se refiere al crédito de vivienda ha tenido una variación de alrededor de un 6,77% del total de la cartera de crédito, el mismo cuenta con un monto

máximo de \$1500.00 USD que es destinado para la compra de terreno o para adecuación y realización de acabados de la vivienda con el propósito de mejorar su calidad de vida de los socios que lo adquieren.

Cabe mencionar que a pesar de que la cartera de crédito se encuentre en crecimiento, observamos que existe un incremento en las provisiones para créditos incobrables de alrededor de un 108,74%, lo cual permite a la entidad protegerse ante el riesgo de incumplimiento de las obligaciones por parte de los socios.

Respecto a PROPIEDADES Y EQUIPOS tiene un incremento del 18,31% del total del activo, dentro de esta cuenta la mayor inversión se encuentra en equipos de computación mejorando así su nivel tecnológico, con el propósito de ofrecer sus productos y servicios en menor tiempo y estando a la par de la competencia local.

En el pasivo, se denota que la cuenta de mayor variación es la de OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO, dentro de esta tenemos la cuenta DEPÓSITOS A PLAZO con un crecimiento de alrededor del 34,60%, lo que significa que los socios tienen confianza en depositar sus ahorros en los diversos plazos que ofrece esta institución y se sienten satisfechos con el interés que es pagado por sus inversiones.

También es necesario acotar que en este periodo existe una variación de alrededor de un 168,05% en lo que es la intermediación por el servicio que es ofrecido por esta entidad para el pago del Bono de Desarrollo Humano, el mismo que es obtenido por el Convenio constituido por la Cooperativa y CODESARROLLO, siendo esta una entidad aliada.

Por otro lado, podemos decir que la Cooperativa cumple con su deber de ser Agente de Retención con sus diversos proveedores, con ese fin realiza las respectivas retenciones de IVA a los mismos, lo que posteriormente es recaudado por el Estado a través del Servicio de Rentas Internas (SRI) y así cumpliendo con lo que la Ley establece, en este periodo podemos observar que existe una variación de alrededor de un valor absoluto de \$120,00, también debemos tomar en cuenta que la Cooperativa realiza su respectiva declaración al Estado en lo que respecta al Impuesto a la Renta, mostrando un valor absoluto de \$166,35, estas tributaciones solo han sido generadas en el mes de diciembre de 2008.

Con respecto al patrimonio, podemos decir que las cuentas que tienen mayor representación es el CAPITAL SOCIAL y a su vez también son los OTROS APORTES PATRIMONIALES, cada una tiene una variación de 12,47 y 18,44% respectivamente, lo que implica que la Cooperativa se encuentra bien protegida y de acuerdo a la ley en relación a las posibles pérdidas futuras que tenga la institución, este incremento en las donaciones sirve para fortalecer más a la institución y no se encuentre en riesgo de quiebra o posible disolución de la entidad.

A continuación, se realizó el respectivo análisis al Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José", en el cual se observó lo siguiente:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JOSÉ"		DICIEMBRE		DICIEMBRE		ANÁLISIS HORIZONTAL	
BALANCE DE RESULTADOS		2007		2008		VAR. \$	VAR. %
4	GASTOS		31925,76		35994,42	4068,66	12,74%
41	INTERESES CAUSADOS	7572,28		6980,76		-591,52	-7,81%
44	PROVISIONES	13562,62		14748,38		1185,76	8,74%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	10790,86		12813,81		2022,95	18,75%
4501	Gastos de Personal	3661,00		6080,50		2419,50	66,09%
4502	HONORARIOS	1032,00		1609,50		577,50	55,96%
4507	OTROS GASTOS	1795,01		2432,75		637,74	35,53%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	0,00		1451,47		1451,47	-
4810	PARTICIPACIÓN EMPLEADOS	0,00		1441,47		1441,47	-
5	INGRESOS		-31925,76		-35994,42	-4068,66	12,74%
51	INTERESES Y DESCUENTOS	-26556,43		-33314,78		-6758,35	25,45%
5101	Intereses por Depósitos	-65,19		-65,83		-0,64	0,98%
5104	Intereses de Cartera de Crédito	-26491,24		-33248,95		-6757,71	25,51%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	0,00		-1349,92		-1349,92	-
5404	MANEJO DE COBRANZAS	0,00		1349,92		1349,92	-
56	OTROS INGRESOS	-5369,33		-1329,72		4039,61	-75,23%
	RESULTADO		0,00	RESULTADO	0,00	0,00	

Fuente: Estado de Resultados 2007-2008 de la COAC "San José".

Elaboración: Las Autoras

Lo que podemos resaltar en los ingresos de la entidad es que son generados en su gran mayoría por los Intereses de Cartera de Crédito, las mismas que son provenientes por el giro normal de su negocio, en sus diversos tipos de crédito con un crecimiento del 25,51%, también es necesario mencionar que por buen manejo de recuperación de cartera en diciembre 2008 se obtuvo \$1349,92, ya que hasta diciembre de 2007 no presenta valor alguno.

En lo que se refiere a GASTOS, la mayor representación que tiene en este grupo son los Gastos Operativos con un 18,75% en los cuales se encuentran las remuneraciones mensuales del personal y todos los beneficios establecidos en las leyes y reglamentos respectivos, por otro lado, los Honorarios representan un 55,96% dicho gasto se generó con el propósito de estar en continua capacitación para mejorar el funcionamiento de la entidad, y por último con un valor algo significativo se encuentra Otros Gastos con un 35,53% en este rubro se registra el pago de servicios básicos de la Cooperativa como es luz eléctrica, agua potable y comunicaciones, entre estos también están los gastos de publicidad y propaganda, las cuales ayudan a la entidad a ser reconocida a nivel local.

2.5 ANÁLISIS VERTICAL

Una vez realizado el Análisis Vertical al Balance General de la Cooperativa, se pueden realizar los siguientes comentarios:

La composición del Activo para el mes de diciembre de 2007 al mes de diciembre de 2008, se puede observar que:

ACTIVO	DIC-07	DIC-08	VAR.
Fondos Disponibles	7,93%	9,35%	1,42%
Cartera de Créditos	85,64%	83,17%	-2,47%
Cuentas por cobrar	2,02%	1,74%	-0,28%
Bienes realizables adj. por pago	0,31%	0,26%	-0,05%
Propiedades y Equipo	4,10%	4,26%	0,16%
Otras Inversiones	0,00%	1,23%	1,23%
TOTAL	100%	100%	

Existe una pequeña disminución en la mayoría de las cuentas y en otras hay un ligero incremento, por otro lado cabe indicar que la mayor parte de los recursos se encuentran concentrados en la cartera de créditos ya que el actividad principal de la institución es prestar dinero a cada uno de sus socios, con el propósito de brindar una mejor calidad de vida y engrandecer la economía local a través del incremento de la producción agrícola y ganadera pero para ello lo tiene que prestar a un interés determinado y de él obtener su utilidad, también se puede mencionar que la institución realiza inversiones externas en otras instituciones con el propósito de tener mayor liquidez para la misma.

Haciendo un análisis a cada uno de los tipos de crédito se puede decir que:

CRÉDITOS	DIC-07	DIC-08	VAR.
Comercial	24,26%	50,97%	26,71%
Consumo	33,63%	26,80%	-6,83%
Vivienda	34,89%	29,38%	-5,51%
Microempresa	18,32%	13,80%	-4,52%
Provisión por Ctas. Incobrables	11,11%	20,95%	9,84%
TOTAL DE CRÉDITO	100%	100%	

En el 2007 la cartera de crédito de vivienda representó un 34,89% y en crédito de consumo un 33,63% del total de cartera lo que significa que los socios en ese año realizaron mejoras en sus casas y algunos también adquirieron bienes finales con el fin de obtener comodidad y bienestar; mientras que en el 2008 la cartera de crédito comercial obtuvo un 50,97% el mismo que representa el mayor porcentaje en las diferentes modalidades de créditos ofrecidas por esta Cooperativa, lo que implica que los socios se han visto en la necesidad de fortalecer y mejorar su producción, la cartera de crédito de vivienda registró un 29,38% por cuanto los socios decidieron continuar con el avance en sus edificaciones. Es importante resaltar que un 20,95% se ha destinado a la provisión de cuentas incobrables con el propósito de protegerse ante posibles impagos por parte de los socios.

Por otro lado, en lo que corresponde al pasivo y al patrimonio, nos muestra la siguiente estructura:

PASIVO Y PATRIMONIO	DIC-07	DIC-08	VAR.
Pasivo			
Obligaciones con el público	74,49%	77,24%	2,75%
Cuentas por pagar	0,00%	0,18%	0,18%
Obligaciones financieras	0,25%	0,59%	0,34%
Patrimonio			
Capital Social	4,73%	4,67%	-0,06%
Reservas	17,39%	15,25%	-2,14%
Otros Aportes patrimoniales	3,14%	3,26%	0,12%
TOTAL	100%	100%	

Según los datos obtenidos del balance de diciembre de 2007, la cuenta de obligaciones con el público tiene un 74,49%, lo que significa que tiene mayor

representación en el pasivo, en diciembre de 2008, esta cuenta continua siendo la de mayor representatividad con un 77,24%, lo que quiere decir que los socios se encuentran satisfechos y confían en la institución que protege su dinero, por otro lado, se puede resaltar que la institución presenta un bajo porcentaje en las obligaciones financieras con un 0,25% en el 2007 y 0,59% en el 2008, este valor ha sido generado por el servicio que se encuentra desempeñando que es el pago del Bono de Desarrollo Humano, el cual es realizado a través del Convenio que mantiene con CODESARROLLO, el mismo que es acreditado a la cuenta de la Cooperativa de manera transitoria ya que los beneficiarios se acercan a la entidad para recibir esta ayuda económica proveniente del Estado.

Respecto al patrimonio, se puede destacar que la mayor concentración se encuentra en las reservas con un 17,39% en el 2007 y 15,25% en el 2008, las mismas que son constituidas de acuerdo a lo que demanda la ley, aunque en valores absolutos se siguen siendo los mismos, también vemos que las aportaciones de los socios presentan 4,73% en el 2007 y 4,67% en el 2008 aunque en valores absolutos refleja lo contrario porque existe un incremento de \$841,00, por otro lado, las donaciones recibidas de otras instituciones han ido creciendo así podemos observar que presenta un 3,14% y 3,26% del total del pasivo y patrimonio del 2007 y 2008 respectivamente.

Seguidamente realizamos el análisis vertical en el balance de resultados de la Cooperativa en los meses de diciembre de 2007 y diciembre de 2008, en el que concluimos que:

GASTOS	DIC-07	DIC-08	VAR.
Intereses Causados	23,72%	19,40%	-4,3%
Provisiones	42,48%	41,00%	-1,5%
Gastos de Operación	33,80%	35,60%	1,8%
Impuestos y Participaciones	0,00%	4,03%	4,03%
TOTAL	100%	100%	

Nos podemos dar cuenta que en lo que se refiere al Grupo de Gastos, el mayor rubro es provisiones ya que en el 2007 tiene un 42,48% y en el 2008 aunque ha decrecido sigue siendo el de mayor representación con el 41% lo que indica que la entidad mantiene un porcentaje elevado aunque no es suficiente para cubrir su cartera vencida. Los gastos de operación también presentan un porcentaje significativo que en el 2007 causó un 33,80% y en el 2008 subió a un 35,60% dentro del cual se encuentran las remuneraciones mensuales, los beneficios sociales del personal como también existen gastos adicionales como publicidad, también se puede observar que existe una ligera disminución en los porcentajes de los intereses causados, los mismos que la entidad se encarga de pagar por las diversos tipos de depósitos que realizan los socios.

Por otro lado, podemos decir que la Cooperativa cumple con realizar la distribución de utilidades entre sus empleados y de esta manera acatar con lo que establece la Ley, en este periodo podemos observar que existe un valor absoluto de \$1441,47 que en porcentaje presenta el 4,03%, dicho valor ha sido generado en el 2008.

INGRESOS	DIC-07	DIC-08	VAR.
Intereses y Descuentos	83,18%	92,56%	9,37%
Ingresos por servicios	0,00%	3,75%	3,75%
Otros Ingresos	16,82%	3,69%	-13,12%
TOTAL	100%	100%	

De acuerdo a los datos obtenidos del balance de resultados podemos observar que el mayor rubro de ingresos son los obtenidos por los diversos créditos que ofrece la institución, seguidamente podemos ver que existen ingresos por servicios que se dan por el manejo de cobranzas, el cual representa un 3,75% en el 2008, por otro lado, la cuenta otros ingresos ha sufrido un cambio negativo para la institución ya que en el 2008 registró un 3,69% habiendo obtenido en el 2007 un 16,82%, lo que significa que los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano prefieren salir a otros cantones sea por obligaciones personales o para proveerse de artículos necesarios para su hogar.

2.6 ANÁLISIS PERLAS

	Indicador	Propósito	Cuentas	Fórmula	Fórmula Aplicada	Resultado	Meta
P = PROTECCIÓN Miden la suficiencia de provisiones para préstamos incobrables.	P1. Provisión para Préstamos Incobrables / Provisión Requerida para Préstamos con Morosidad mayor a 12 meses	Medir la suficiencia de las provisiones para préstamos incobrables en comparación con las provisiones requeridas para cubrir todos los préstamos con morosidad mayor a 12 meses.	a. Provisión para préstamos incobrables (Balance general) b. Porcentaje de provisiones requeridas para cubrir los préstamos con morosidad mayor a 12 meses. c. Saldos de préstamo de todos los préstamos con morosidad mayor a 12 meses	$\frac{a}{b * c}$	$\frac{28311,00}{62,80\% * 12490,27}$	360,93%	100%
	Interpretación: En este indicador, se observa que la entidad provisiona más de la meta establecida, al tener un valor elevado de provisión provoca una baja en la calificación de los activos que tiene la institución, lo que se debe hacer es tratar de minimizar este indicador manejando de mejor manera la cartera vencida tanto la de corto y largo plazo.						
	P6. Solvencia	Medir el nivel de protección que tiene la cooperativa de ahorro y crédito para ahorros y aportaciones de socios en el caso de la liquidación de los activos y pasivos de la cooperativa de ahorro y crédito.	a. Total activo b. Provisiones para activos en riesgo c. Saldo de préstamos con morosidad mayor a 12 meses. d. Saldo de préstamos con morosidad de 1 a 12 meses. e. Total de pasivos f. Activos problemáticos (pérdidas que serán liquidadas) g. Total de ahorros h. Total de aportaciones	$\frac{[(a + b) - (c + .35(d) + f - g)]}{(g + h)}$	$\frac{[(162501,57 + (-28311,00)) - (12490,27 + .35(36562,51) + 0 - (-125513,94))]}{(-125513,94 + (-7583,12))}$	176,13%	100%
Interpretación: De acuerdo a este indicador, vemos que la Cooperativa cumple con la meta establecida, en caso de una liquidación de activos y pasivos, la entidad cubre con todos los ahorros y las aportaciones de todos los socios, por ello la entidad deben tratar de mantener esta política de manera estable, ya que ante una posible incremento en ahorros y aportaciones debe elevar este nivel de protección.							
<i>Los indicadores P2. Provisión Neta para Préstamos Incobrables / Provisión Requerida para Préstamos con Morosidad menor a 12 meses, P3. Total de Castigos de Préstamos con Morosidad mayor a 12 meses, P4. Castigos de Préstamos / Total de Cartera de Préstamos, P5. Castigos Recuperados Acumulados / Castigos Acumulados y P7. Provisión para Pérdidas de Inversiones / Inversiones no Reguladas²⁵, no se puede realizar su aplicación debido a que la Cooperativa aún no presenta estas cuentas en sus balances tanto del año 2007 como del año 2008.</i>							

²⁵ Las **Inversiones no reguladas** se definen como inversiones, que no sean valores emitidos por el gobierno ni reguladas por la Superintendencia de Bancos u otra entidad regulatoria creíble. Los depósitos en las cajas centrales se incluyen cuando no son regulados.

E = ESTRUCTURA FINANCIERA EFICAZ

Miden la composición de las cuentas más importantes del balance general. Una estructura financiera eficaz es necesaria para lograr la seguridad, solidez y rentabilidad, a la vez que prepara la cooperativa de ahorro y crédito para un crecimiento agresivo real.

ACTIVOS PRODUCTIVOS						
E1. Préstamos Netos / Total Activo	Medir el porcentaje del activo total invertido en la cartera de préstamos.	a. Total de cartera de préstamos bruta pendiente b. Total de provisiones para préstamos incobrables c. Total de activos	$\frac{(a-b)}{c}$	$\frac{(163464,34 - 28311,00)}{162501,57}$	83,17%	Entre el 70 - 80%
	Interpretación: El resultado de este indicador, muestra que la entidad obtiene principalmente sus ingresos de los diversos tipos de créditos que otorga, en el vemos que sobrepasa aproximadamente con 3 puntos porcentuales a la meta, ya que este es el objetivo de su negocio, el mismo se basa en la confianza entre socio y Cooperativa, lo que se puede recomendar es mantener este porcentaje ya que la institución ocupa estos activos, los mismos que le permiten obtener utilidades.					
E2. Inversiones Líquidas / Total Activo	Medir el porcentaje del activo total invertido en inversiones a corto plazo.	a. Total de inversiones líquidas b. Total de activos	$\frac{a}{b}$	$\frac{2000,00}{162501,57}$	1,23%	Máximo del 20%
	Interpretación: En este indicador, podemos observar, que sus inversiones a corto plazo son bajas, lo que provoca que la institución mantenga recursos ociosos sin la posibilidad de generar utilidad para la entidad, lo aconsejable sería invertir en otras estructuras financieras locales con el propósito de obtener mayor liquidez y rentabilidad para los socios y también de esta manera evitar activos improductivos.					
PASIVOS						
E5. Depósitos de Ahorros / Total Activo	Medir el porcentaje del activo total financiado con depósitos de ahorros.	a. Total de depósitos de ahorros b. Total de activos	$\frac{a}{b}$	$\frac{125513,94}{162501,57}$	77,24%	Entre el 70 - 80%
	Interpretación: El porcentaje de este indicador se encuentra dentro de la meta establecida, aquí vemos que ante la creación de esta institución ha logrado fomentar una cultura de ahorro en cada uno de sus socios con el fin de que logren acceder a un crédito o bien facilita cubrir gastos familiares posteriores, lo que se recomienda es seguir cultivando este hábito a fin de incrementar este porcentaje y a su vez difundir a toda la población de esta comunidad los beneficios que brinda esta Cooperativa.					
CAPITAL						
E7. Aportaciones de Socios / Total Activo	Medir el porcentaje del activo total financiado con las aportaciones de socios.	a. Total de aportaciones de socios b. Total de activos	$\frac{a}{b}$	$\frac{7583,12}{162501,57}$	4,67%	Máximo del 20%
	Interpretación: Lo que podemos observar en este indicador es que el porcentaje obtenido es inferior al propuesto, lo que provoca que el patrimonio de la entidad no crezca de forma continua, por ello se debe promocionar a la comunidad los diversos productos, servicios y beneficios que pueden obtener de esta institución, con el fin de captar una mayor cantidad de socios.					
E8. Capital Institucional ²⁶ / Total Activo	Medir el porcentaje del activo total financiado con capital institucional.	a. Total de capital institucional b. Total de activos	$\frac{a}{b}$	$\frac{14909,79}{162501,57}$	9,18%	Mínimo del 10%
	Interpretación: Según este indicador, la entidad cumple con lo requerido ya que mantiene las reservas legales y no distribuibles estipuladas en la ley, en caso de que dicho porcentaje hubiera sido menor, la institución se vería forzada a declararse en liquidación, por ello es necesario fortalecer el patrimonio institucional a través de la reinversión del excedente de los ejercicios en curso.					

²⁶ El **Capital institucional** se define como todas las reservas legales y no distribuibles, donaciones de capital y la porción del excedente del ejercicio en curso que será retenida como reservas legales o no distribuibles. Estas reservas no son expandidas y ningún socio podrá presentar un reclamo individual.

	E9. Capital Institucional Neto / Total Activo	Medir el nivel real de capital institucional, después de ajustar las provisiones para activos en riesgo para satisfacer las normas de P1&P2, y cubrir cualquier otra pérdida potencial.	<ul style="list-style-type: none"> a. Capital institucional b. Provisiones para activos en riesgo c. Saldo de préstamos con morosidad mayor a 12 meses. d. Saldo de préstamos con morosidad de 1 a 12 meses. e. Activos problemáticos (pérdidas que serán liquidadas) f. Total de activos 	$\frac{[(a + b) - (c + .35(d) + e)]}{f}$	$\frac{[(14909.79 + 28311.00) - (12490.27 + .35(32592.96) + 0)]}{162501.57}$	11,89%	Mínimo del 10%.
Interpretación: En este indicador se puede observar que sobrepasa el mínimo del 10%, es decir, que cubre de manera real alguna pérdida potencial que se dé en la institución.							
<i>Los indicadores E3. Inversiones Financieras / Total Activo, E4. Inversiones no financieras / Total Activo y E6. Crédito Externo / Total Activo, no se puede realizar su cálculo debido a que la Cooperativa aún no presenta estas cuentas en los balances analizados.</i>							
A = CALIDAD DE ACTIVOS Mide el porcentaje de activos improductivos que tienen un impacto negativo en la rentabilidad y solvencia. Estos indicadores son: la morosidad de préstamos, activos improductivos y el financiamiento de activos improductivos.	A1. Total Morosidad de Préstamos / Cartera de Préstamos Bruta	Medir el porcentaje total de morosidad en la cartera de préstamos, usando el criterio del saldo de préstamos morosos pendientes en vez de los pagos de préstamos morosos acumulados.	<ul style="list-style-type: none"> a. Total de todos los saldos de préstamos morosos b. Total de la cartera de préstamos pendientes (bruta) 	$\frac{a}{b}$	$\frac{45083,23}{163464,34}$	27,58%	Menor o igual al 5%
	Interpretación: De acuerdo al presente indicador, vemos que el porcentaje de la cartera vencida es superior al de la meta establecida, el mismo provoca que la entidad tenga una calificación negativa de sus activos, por ello es necesario aplicar eficientemente una política de recuperación de cartera y de esta manera minimizar el riesgo que corre la institución.						
	A2. Activos Improductivos / Total Activo	Medir el porcentaje del activo total que no produce un ingreso.	<ul style="list-style-type: none"> a. Total de activos improductivos <ul style="list-style-type: none"> • Efectivo en caja • Cuentas corrientes monetarias que no producen intereses • Cuentas por cobrar • Activos en liquidación • Activos fijos • Gastos prepagados y otros diferidos b. Total de activos 	$\frac{a}{b}$	$\frac{19251,51}{162501.57}$	11,85%	Menor o igual al 5%
Interpretación: En el presente indicador, vemos que el porcentaje es superior a la meta, aquí la Cooperativa podría sufrir problemas de rentabilidad debido a que posee activos que no le generan ingresos, a pesar de esto, vemos que estos intervienen en el proceso diario de la entidad, sin embargo, se recomienda controlar estas cuentas con el fin de no perjudicar al activo.							
<i>El indicador A3. (Capital institucional neto + Capital transitorio²⁷ + Pasivos que no producen intereses)²⁸ / Activos Improductivos, no se puede realizar su cálculo debido a que las cuentas de Capital Institucional neto y Capital transitorio no se encuentran dentro de los estados financieros de la Cooperativa y solo tomando los Pasivos que no producen intereses sobre los activos improductivos da como resultado un porcentaje inferior al que establece este indicador.</i>							

²⁷ El capital transitorio incluye reservas monetarias, educativas y sociales, activos revalorados e ingresos no distribuidos.

²⁸ Denominados "fondos sin costo"

R = TASAS DE RENDIMIENTO Y COSTOS

Mide el ingreso promedio para cada uno de los activos más productivos del balance general. Además, mide el rédito promedio (costo) para cada una de las cuentas de pasivos y capital más importantes. Los réditos son rendimientos reales de inversiones y no los réditos típicos del análisis del margen que se calculan con base en el promedio del activo. Los réditos correspondientes indican si la cooperativa de ahorro y crédito gana y paga tasas del mercado sobre sus activos, pasivos y capital.

<p>R1. Ingreso Neto de Préstamos / Promedio de Cartera de Préstamos Neta</p>	<p>Medir el rendimiento de la cartera de préstamos.</p>	<p>a. Total ingreso de préstamos (inclusive comisiones, cargos y multas por intereses morosos) durante el año. b. Primas para seguros de crédito c. Cartera de préstamos neta al final del ejercicio en curso d. Cartera de préstamos neta al final del ejercicio anterior</p>	$\frac{a - b}{\left[\frac{(c + d)}{2} \right]}$	$\frac{33248,95 - 0}{\left[\frac{(135153,34 + 122060,00)}{2} \right]}$	<p>25,85%</p>	<p>Al menos el 10%.</p>
	<p>Interpretación: Según este indicador podemos señalar que la cartera de créditos tiene un buen rendimiento superando la meta establecida, debido a que su principal actividad es la otorgación de créditos y al generar utilidad sobre estas operaciones permite atender nuevas necesidades de los socios.</p>					
	<p>R5. Costo Financiero: Depósitos de Ahorros / Promedio de Depósitos de Ahorros</p>	<p>Medir el rendimiento (costo) de depósitos de ahorros.</p>	<p>a. Total de intereses pagados sobre depósitos de ahorros b. Total de primas de seguros pagadas para depósitos de ahorros c. Total de impuestos pagados por la cooperativa de ahorro y crédito sobre el interés de depósitos de ahorros d. Total de depósitos de ahorros al final del ejercicio en curso e. Total de depósitos de ahorros al final del ejercicio anterior</p>	$\frac{(a + b + c)}{\left[\frac{(d + e)}{2} \right]}$	$\frac{6980,76}{\left[\frac{(125513,94 + 106161,84)}{2} \right]}$	<p>6,03%</p>
<p>Interpretación: En cuanto a depósitos, vemos que el porcentaje es bajo debido a que los socios tienen una mínima capacidad de ahorro, la misma que genera un porcentaje inferior a la tasa de inflación la que se estableció en diciembre del 2008 en 8,83%</p>						
<p>R8. Margen Bruto / Promedio de Activo Total</p>		<p>Medir el margen bruto de ingresos generado y expresado como el rendimiento de todos los activos, antes de restar los gastos operativos, provisiones para préstamos incobrables y otros ítems extraordinarios.</p>	<p>a. Ingresos por intereses de préstamos b. Ingresos por inversiones líquidas c. Ingresos por inversiones financieras d. Ingresos por inversiones no financieras e. Otros ingresos f. Costo de intereses para depósitos de ahorros g. Costo de dividendos o intereses de las aportaciones de socios h. Costo de intereses sobre el crédito externo i. Total de activos al final del ejercicio en curso j. Total de activos al final del ejercicio anterior</p>	$\frac{[(a + b... + e) - (f + g + h)]}{\left[\frac{(i + j)}{2} \right]}$	$\frac{[(33248,95 + 0 + 0 + 0 + 1329,72) - (6980,76 + 0 + 0)]}{\left[\frac{(162501,57 + 142518,76)}{2} \right]}$	<p>18,10%</p>
	<p>Interpretación: De acuerdo al presente indicador, tenemos un 18,10% del promedio total de los activos de los años 2007 y 2008, ya que éstos son los ingresos generados para cubrir los gastos operativos, las provisiones para préstamos incobrables y de esta manera asegurar aumentos adecuados del capital institucional.</p>					

	R9. Gastos Operativos / Promedio de Activo Total	Medir el costo asociado con la administración de todos los activos de la cooperativa de ahorro y crédito. Este costo se mide como porcentaje del activo total e indica el nivel de eficiencia o ineficacia operativa.	<ul style="list-style-type: none"> a. Total de gastos operativos (menos las provisiones para préstamos incobrables) b. Total de activos al final del ejercicio en curso c. Total de activos al final del ejercicio anterior 	$\frac{a}{\frac{(b+c)}{2}}$	$\frac{-1934,57}{\frac{(162501,57 + 142518,76)}{2}}$	-1,3%	Menor al 10%
	Interpretación: En este indicador, se observa que los gastos operativos son inferiores a las provisiones, ambos representan un gasto para la institución. Dicho porcentaje negativo afecta al activo ya que revela un incremento en la provisión de acuerdo a la cartera vencida que se ha dado entre los años 2007 y 2008, sin embargo, es necesario mencionar que la entidad debe controlar la cartera vencida a fin de evitar incrementos futuros en las provisiones y de esta manera tener un mejor desempeño administrativo.						
	R10. Provisiones para Préstamos Incobrables / Promedio de Activo Total	Medir el costo de pérdidas por activos en riesgo como préstamos morosos o cuentas por cobrar incobrables. Este costo es diferente de otros gastos operativos y debe ser separado para resaltar la eficacia de las políticas y los procedimientos de cobro de la cooperativa de ahorro y crédito.	<ul style="list-style-type: none"> a. Total gasto de provisiones para todos los activos en riesgo para el ejercicio en curso b. Total de activos al final del ejercicio en curso c. Total de activos al final del ejercicio anterior 	$\frac{a}{\frac{(b+c)}{2}}$	$\frac{28311,00}{\frac{(162501,57 + 142518,76)}{2}}$	18,56%	El 100% de préstamos con morosidad mayor a 12 meses y el 35% de préstamos con morosidad de 1 a 12 meses.
Interpretación: El indicador muestra que un 18,56% que relacionado con la meta no cubre en su totalidad los préstamos morosos que reflejan en sus balances, lo que indica una deficiencia en el análisis crediticio de los socios y en el manejo de cobranzas, por ello es aconsejable tomar en cuenta las normas establecidas en el manual de crédito a fin de minimizar la cartera vencida y por ende las provisiones.							
	R11. Ingresos o Gastos Extraordinarios / Promedio de Activo Total	Medir el monto neto de ingresos y gastos extraordinarios. Estos ítems típicamente no deben ser un monto significativo si la cooperativa de ahorro y crédito se especializa en la intermediación financiera.	<ul style="list-style-type: none"> a. Total de ingresos o gastos extraordinarios (ejercicio en curso) b. Total de activos al final del ejercicio en curso c. Total de activos al final del ejercicio anterior 	$\frac{a}{\frac{(b+c)}{2}}$	$\frac{1329,72}{\frac{(162501,57 + 142518,76)}{2}}$	0,87%	Mínimo
	Interpretación: En el presente indicador, observamos un 0,87% de ingresos por intermediación financiera del promedio del activo total de los años 2007 y 2008, valor generado por el Pago del Bono de Desarrollo Humano a los beneficiarios que son parte del Programa de Protección Social, servicio que se ofrece a los socios y moradores de esta comunidad que reciben esta ayuda gubernamental, se sugiere a la Cooperativa, difundir a los habitantes de esta Parroquia, sobre este servicio con el fin de reinvertir dichos recursos en la comunidad y evitar la salida de capital.						
Los indicadores R2. Ingresos por Inversiones Líquidas / Promedio de Inversiones Líquidas, R3. Ingreso por Inversiones Financieras / Promedio de Inversiones Financieras, R4. Ingresos por Inversiones no Financieras / Promedio de Inversiones no Financieras, R6. Costo Financiero: Crédito Externo / Promedio de Crédito Externo, R7. Costo Financiero: Aportaciones de Socios / Promedio de Aportaciones de Socios y R12. Ingreso Neto / Promedio de Activo Total no se puede realizar este cálculo debido a que la Cooperativa que ha sido tomada para el presente análisis no registra aún en sus estados financieros las cuentas de Ingresos por inversiones líquidas, financieras, no financieras y de crédito externo con sus debidos promedios para los años 2007 y 2008.							

L = LIQUIDEZ Demuestra si la cooperativa de ahorro y crédito administra eficazmente su efectivo para que pueda satisfacer la demanda de retiros y requisitos para la reserva de liquidez. También mide el efectivo inactivo para asegurar que este activo improductivo no afecta negativamente la rentabilidad.	L1. (Inversiones Líquidas + Activos Líquidos - Cuentas por Pagar a Corto Plazo) / Depósitos de Ahorros	Medir la suficiencia de las reservas de efectivo líquido para satisfacer los retiros de depósitos, después de pagar todas las obligaciones inmediatas menor a 30 días.	a. Total de inversiones líquidas productivas b. Total de activos líquidos improductivos c. Total de cuentas por pagar a corto plazo menor a 30 días d. Total de depósitos de ahorros	$\frac{(a + b + c)}{d}$	$\frac{(2000,00 + 5785,00 + 288,35)}{125513,94}$	6,43%	Mínimo del 15%	
	Interpretación: El indicador determina un mínimo del 15% y la Cooperativa muestra un porcentaje del 6,43%, lo que implica que la entidad corre el riesgo de impago ante un retiro masivo de ahorros y no responda de manera adecuada a todas las obligaciones menores de 30 días, lo que se sugiere es incrementar el nivel de liquidez pero sin excederse para evitar que el efectivo no quede sin generar interés, lo que conllevaría elevar el nivel de activos improductivos.							
	L3. Activos Líquidos Improductivos / Total Activo	Medir el porcentaje del activo total invertido en cuentas líquidas improductivas.	a. Total de activos líquidos improductivos b. Total de activos	$\frac{a}{b}$	$\frac{5785,00}{162501,57}$	3,56%	Menor al 1%	
Interpretación: De acuerdo a este indicador vemos que la entidad no cumple con la meta, pero a pesar de que estos activos no generan interés son necesarios para el normal funcionamiento de la institución, lo que se debería hacer es no incrementar este rubro y de esa manera mantener un control sobre el gasto.								
El indicador L2. Reservas De Liquidez / Depósitos De Ahorros, no se puede realizar su cálculo debido a que la Cooperativa aún no cuenta con una Reserva de Liquidez fuera de la institución, ya que la entidad no está controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros y aún no tiene organismos gubernamentales autorizados para realizar la supervisión y control de estas entidades populares.								
S = SEÑALES DE CRECIMIENTO Mide el porcentaje de crecimiento en cada una de las cuentas más importantes del estado financiero, así como el crecimiento del número de socios. En las economías inflacionarias, el crecimiento real (después de ajustar para inflación) es la clave para la viabilidad a largo plazo de la cooperativa de ahorro y crédito.	S1. Crecimiento de Préstamos	Medir el crecimiento del año hasta la fecha de la cartera de préstamos.	a. Saldo actual de la cartera de préstamos b. Saldo de la cartera de préstamos al final del ejercicio anterior	$\left[\frac{a}{b} \right] - 1 \times 100$	$\left[\frac{135153,34}{122060,00} \right] - 1 \times 100$	10,73%	Para aumentar el porcentaje del total de préstamos pendientes (E1), el S1 debe ser mayor que el S11. Para mantener el porcentaje del total de préstamos pendientes (E1), el S1 debe ser igual al S11. Para disminuir el porcentaje del total de préstamos pendientes (E1), el S1 debe ser menor que el S11.	
	Interpretación: En base al criterio que propone la meta, vemos que este indicador al ser comparado con el S11, mismo que presenta un porcentaje del 14,02%, observamos que es inferior, por ello se debe tratar de disminuir el porcentaje de préstamos pendientes, ya que no conviene aumentarlo debido al incremento en la cartera morosa y las provisiones ya que estas representan un gasto para la entidad, por ello se sugiere realizar un mejor análisis crediticio tanto a los socios como a sus garantes.							
	S5. Crecimiento de Depósitos de Ahorros	Medir el crecimiento del año hasta la fecha de depósitos de ahorros	a. Total de depósitos de ahorros actuales b. Total de depósitos de ahorros al final del ejercicio anterior	$\left[\frac{a}{b} \right] - 1 \times 100$	$\left[\frac{125513,94}{106161,84} \right] - 1 \times 100$	18,23%	Para aumentar el porcentaje del total de depósitos de ahorros (E5), el S5 debe ser mayor que el S11. Para mantener el porcentaje del total de depósitos de ahorros (E5), S5 debe ser igual al S11. Para disminuir el porcentaje del total de depósitos de ahorros (E5), S5 debe ser menor que el S11.	
Interpretación: En cuanto a depósitos de ahorros que siendo comparado con el S11 (14,02%), la meta sugiere un aumento de los depósitos ya que el propósito de toda estructura financiera es otorgar créditos como también es captar recursos propios en los lugares donde se encuentran presentes, para ello se debe promocionar a la comunidad sobre la función de esta entidad y los beneficios que obtendrían con el fin mejorar su calidad de vida.								

	S7. Crecimiento de Aportaciones de Socios	Medir el crecimiento del año hasta la fecha de las aportaciones de socios.	a. Total de aportaciones de socios actuales b. Total de aportaciones de socios al final del ejercicio anterior	$\left[\frac{a}{b}\right]-1 \times 100$	$\left[\frac{7583,12}{6742,12}\right]-1 \times 100$	12,47%	Para aumentar el porcentaje del total de aportaciones de socios (E7), el S7 debe ser mayor que el S11. Para mantener el porcentaje del total de aportaciones de socios (E7), el S7 debe ser igual al S11. Para disminuir el porcentaje del total de aportaciones de socios (E7), el S7 debe ser menor que el S11.
		Interpretación: En lo referente al crecimiento de las aportaciones de los socios siendo comparados con el indicador S11 (14,02%), la meta sugiere que disminuya el porcentaje de estas aportaciones, por ello se recomienda reestructurar el valor de apertura de cuentas de ahorros para que de esta manera la Cooperativa logre atraer nuevos socios.					
	S8. Crecimiento de Capital Institucional	Medir el crecimiento del año hasta la fecha de capital institucional.	a. Capital institucional actual b. Capital institucional al final del ejercicio anterior	$\left[\frac{a}{b}\right]-1 \times 100$	$\left[\frac{14909,79}{14084,79}\right]-1 \times 100$	5,86%	Para aumentar el porcentaje del total de capital institucional (E8), el S8 debe ser mayor que el S11. Para mantener el porcentaje del total de capital institucional (E8), el S8 debe ser igual al S11. Para disminuir el porcentaje del total de capital institucional (E8), el S8 debe ser menor que el S11.
		Interpretación: Este indicador muestra un 5.86% del capital institucional del año en estudio, al ser comparado con el indicador S11 (14.02%) de la meta, nos revela que la entidad mantiene un bajo porcentaje del total del capital institucional, dicho valor va de acuerdo a las disposiciones de la Dirección Nacional de Cooperativas ya que señalan un porcentaje para cada estructura financiera.					
	S9. Crecimiento de Capital Institucional Neto	Medir el crecimiento en el año hasta la fecha del capital institucional neto.	a. Capital institucional neto actual b. Capital institucional neto al final del ejercicio anterior	$\left[\frac{a}{b}\right]-1 \times 100$	$\left[\frac{19322,98}{24200,57}\right]-1 \times 100$	-20,16%	Para aumentar el porcentaje de capital institucional neto (E9), el S9 debe ser mayor que el S11. Para mantener el porcentaje de capital institucional neto (E9), el S9 debe ser igual al S11. Para disminuir el porcentaje de capital institucional neto (E9), el S9 debe ser menor que el S11.
Interpretación: El capital institucional neto se ve en la necesidad de controlar este indicador ya que se basa en el criterio de la morosidad de los préstamos y provisiones, por ello la entidad debe analizar el proceso de crédito que se encuentra realizando a los socios, para lograr minimizar la cartera vencida y así mejorar el capital institucional neto.							
S10. Crecimiento del Número de Socios	Medir el crecimiento del año hasta la fecha del número de socios de la cooperativa de ahorro y crédito.	a. Número actual de socios b. Número de socios al final del ejercicio anterior	$\left[\frac{a}{b}\right]-1 \times 100$	$\left[\frac{276}{234}\right]-1 \times 100$	17,95%	Mayor al 5%	
	Interpretación: En cuanto al crecimiento de socios la institución supera la meta, obteniendo una variación positiva en el volumen de socios, por ello es necesario dar a conocer la función que tiene esta estructura financiera local en la comunidad y los beneficios que obtienen de ella.						
S11. Crecimiento del Activo Total	Medir el crecimiento del año hasta la fecha del activo total.	a. Total de activos actuales b. Total de activos al final del ejercicio anterior	$\left[\frac{a}{b}\right]-1 \times 100$	$\left[\frac{162501,57}{142518,76}\right]-1 \times 100$	14,02%	Mayor que la tasa de inflación.	
	Interpretación: Comparando con la inflación del 2008 este indicador supera este porcentaje, de esto podemos decir que la entidad invierte en diversos activos entre los cuales en su gran mayoría es la cartera de crédito, la misma que genera intereses y a la vez financia los pasivos que generan intereses cumpliendo así el objetivo de la institución.						
Los indicadores S2. Crecimiento de Inversiones Líquidas, S3. Crecimiento de Inversiones Financieras, S4. Crecimiento de Inversiones no Financieras y S6. Crecimiento de Crédito Externo, no se puede realizar su cálculo debido a que la Cooperativa aún no registra en sus balances la cuenta de Inversiones en los años 2007 y 2008.							

CAPÍTULO III

ESTUDIO SOCIOECONÓMICO DE LA COAC “SAN JOSÉ” EN LA PARROQUIA EL AIRO

CAPITULO III: ESTUDIO SOCIOECONÓMICO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “SAN JOSÉ” EN LA PARROQUIA EL AIRO

3.4 CONDICIONES SOCIO ECONÓMICAS GENERALES.

CANTÓN ESPÍNDOLA



“CABECERA CANTONAL: Amaluza

CLIMA: Tiene una amalgama de micro climas, pero generalmente goza de un clima Subtropical seco, la temperatura va desde 18° a 20°C.

HABITANTES: 19.300 habitantes.

EXTENSIÓN: 521Km²

LIMITES:

- **Norte:** Loja, Quilanga y Calvas
- **Sur:** Perú
- **Este:** Zamora Chinchipe
- **Oeste:** Calvas

HISTORIA:

En 1546, debido al paso obligado hacia Perú, se buscaba los afluentes más pequeños para poder cruzarlos y es así que, se empieza a poblar este territorio siguiendo el camino de los Incas a raíz

de la sublevación indígena, los sobrevivientes de Valladolid flanquearon la cordillera y se asentaron en Amaluza, el 14 de febrero de 1889 fecha en que se dio el combate "La Florida", entre los conservadores que venían del Perú y el ejército liberal al mando de Filomeno Pesantez. Fue parroquia rural de Calvas, Fray Bartolomé Ruiz de las casas es considerado como el fundador de Amaluza, cabecera cantonal de Espíndola.

CULTURA:

La planificación y cumplimiento de las celebraciones están a cargo de los "priostes", grupo de personas que, por su devoción o promesas hechas, se comprometen a cubrir los gastos que requiere la celebración. Por lo general, la mayor parte de celebraciones populares, a excepción de las festividades cívicas o aniversarios de cantonización y parroquialización giran en torno a la temática religiosa, que constituye el elemento central en base al cual se da, inclusive, la mayor actividad comercial. Cada cabecera cantonal y parroquial posee un

calendario festivo recordatorio de advocaciones de la Santísima Virgen y de Santos, cuyo culto se pierde en inmemorables tradiciones coloniales. Existe un esquema estandarizado que se observa y respeta año tras año, repitiéndose sin variaciones significativas, situación esta que favorece la conservación de tradiciones y costumbres, lo que permite y garantiza su estudio y comprensión, de manera objetiva y directa.”¹⁸

DESCRIPCIÓN:

“Es uno de los cantones más antiguos de la Provincia de Loja aunque no se conoce con exactitud la fecha de su fundación, se cree que los sobrevivientes de la ciudad española de Valladolid se establecieron en el lugar.

Los paisajes del lugar formados por hermosas lagunas son únicos y encantadores rodeados de garzas y árboles frutales. Un hermoso jardín para visitar ubicado al sur oriente de la Provincia de Loja.

Espíndola y sus grandes y paradisíacos sitios turísticos reciben al visitante con los brazos abiertos e invitan a conocer sus costumbres y tradiciones, la gente se caracteriza por su dedicación al trabajo y a la superación diaria para ver crecer a su cantón día a día.

Espíndola es una ciudad que se proyecta y crece con el pasar del tiempo debido a sus innumerables recursos turísticos que lo han convertido en el destino ideal para el viajero que busca diversión y relax en un ambiente natural.

Sus lagunas y montañas son lugares primaverales donde se destaca una naturaleza en todo esplendor y frescura. El Centro Histórico conserva su bella e innata estructura original siendo el fiel reflejo del cuidado y respeto del pueblo por mantener latentes sus raíces.

El Cantón Espíndola tiene grandes atractivos paisajísticos y recursos biológicos con potencial para ser aprovechados en actividades sustentables de ecoturismo, turismo de investigación o turismo de aventura.

De igual manera posee una serie actividades agrícolas que aprovechan la agrobiodiversidad nativa de la zona, como la producción de almidón de achira, lo cual puede promover actividades de agroturismo.

Existe la elaboración de textiles, mediante técnicas de telar de cintura, que se pueden comercializar o potenciar como productos característicos de la zona.”¹⁹

“La bondadosa tierra de Espíndola es propicia para el cultivo de un sinnúmero de productos agrícolas tal es el caso de la caña de azúcar, maíz blanco y amarillo, café, yuca y distintas clases de árboles frutales, que endulzan la vida de los habitantes, dichos productos abastecen el consumo local y se venden a otros cantones.

¹⁸ <http://www.gobernacionloja.gov.ec/internas/cantones/espindola.html>

¹⁹ <http://www.vivaloja.com/content/view/588/364>

Se aprovecha algunas especies nativas, por citar como ejemplo la achira (*Canna indica*), de cuya planta se utiliza el rizoma para la extracción de almidón de achira, producto utilizado como complemento en la dieta alimenticia, y con potencial a ser comercializado en cantidades considerables por su preferencia a ser usado en repostería y panadería.

Inclusive el cultivo de esta especie y la producción de almidón de achira ha servido para identificar a los pobladores que ancestralmente realizan esta actividad (Jimburá).

Se observan grandes parcelas de Achira de la Asociación Agroartesanal de Productores Orgánicos "Fe y Esperanza del Mañana". Institución encargada de la explotación y transformación de la materia prima, en este caso la achira en un producto muy utilizado como es el almidón.

Existen otras iniciativas como la preparación de mermeladas de frutas silvestres, como en la parroquia Santa Teresita, con buen potencial, para apoyar actividades de agroturismo."²⁰

“Su gente es un recurso valioso y su amabilidad y cortesía puede promover el turismo comunitario. Las ruinas de la ciudad indígena situada en lo alto de la cordillera, junto a la tradicional hospitalidad de su noble gente, son factores positivos para que este sector, con una infraestructura básica, se convierta en el lugar más visitado de la provincia y donde todos sus verdes valles, lagunas encantadas, blancas cascadas de hasta 100 metros de altura, puedan encontrarse extasiados con tanta belleza natural.

Posee lagunas que llegan a un número de 36 en total, encontrándose hasta 3000 metros de altura, entre la principal la Yacuri, las mismas que constituyen un verdadero atractivo turístico, siendo visitadas en la actualidad por propios y extraños.

La época de lluvia va desde febrero a abril. Existe la presencia de fuertes vientos entre los meses julio a agosto, y heladas en los meses de diciembre a enero. La humedad relativa oscila de 75 a 85%. La temperatura oscila entre los 12 y los 28 grados centígrados, que determina las condiciones necesarias para que se desarrolle una flora y fauna muy variada.”²¹

DIVISIÓN POLÍTICA:

Parroquias Urbanas:

- “Amaluza

Parroquias Rurales:

- El Ingenio

²⁰ <http://www.vivaloja.com/content/view/589/365>

²¹ <http://www.vivaloja.com/content/view/588/364>

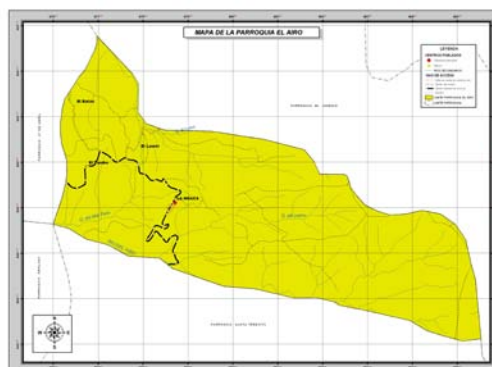
- Jimbura
- Bellavista
- 27 de Abril
- Santa Teresita
- El Airo”²²

“El cantón Espíndola desde el año 1981 viene trabajando un equipo de agentes locales en pos de lograr un desarrollo del espacio rural a través de acciones concretas como por ejemplo apoyo a la producción, capacitación, fortalecimiento organizativo, entre otras. La Organización Campesina Cantonal de Espíndola, hoy conocida como *Unión Cantonal de Organizaciones Campesinas y Populares de Espíndola* (UCOCPE), es la primera organización de segundo grado que permite la creación de la Federación Unitaria Provincial de Organizaciones Campesinas Populares del Sur (FUCOCPS). Actualmente son 14 organizaciones de base, conformadas por familias campesinas de escasos recursos económicos. Los objetivos más importantes son apoyar las acciones para elevar los niveles de producción, capacitar a los productores para que actúen como promotores, apoyar la gestión de créditos y respaldar las iniciativas privadas, entre otras.

Sin duda que la acción desarrollada por esta organización ha sido uno de los ejes principales que ha llevado a que varios productores alcancen a comprender los beneficios que tiene impulsar dentro del cantón algunas estrategias de diversificación que tiendan a minimizar los riesgos de las actividades tradicionales, y por otro lado contribuir a la generación de rentas complementarias.”²³

PARROQUIA EL AIRO

Se encuentra situada al noroccidente de la cabecera cantonal, a una distancia de 25 km. Su acceso es una vía de tercer orden.



Elaboración: Equipo del PDC-E 2005

LÍMITES:

Norte: Parroquia el Ingenio
Sur: Parroquia Santa Teresita

²² <http://www.dlh.lahora.com.ec/paginas/portalloja/paginas/cantones/espindola/general.htm>

²³ <http://www.dlh.lahora.com.ec/paginas/debate/paginas/debate686.htm>

Este: Provincia de Zamora Chinchipe
Oeste: Parroquia 27 de Abril

Altitud entre 1600 y 2500 m. sobre el nivel del mar, en cuyo cordón montañoso nacen los ríos de El Airo y Chirriacu.

Su orografía es accidentada teniendo en determinados sectores una altitud oscilante entre los 1600 y 2400 metros sobre el nivel del mar.

DIVISIÓN POLÍTICA

Cabecera cantonal: La Guaca

Barrios: El Laurel, El Batán, El Tambo, San Francisco, Jesús del Gran Poder, Laurel Alto

POBLACIÓN:

En la parroquia El Airo la totalidad de Población es de 1.093 habitantes; la población masculina constituye el 51.69% (565 hombres) y la femenina con un 48.31% (528 mujeres)

“Según los datos del Censo, realizado por el INEC en el 2001, tenemos que los habitantes de esta parroquia muestra un alto índice de migración, de un total de 131, se establece que el mayor porcentaje que decide ir a buscar un mejor bienestar económico para sí mismo y para su familia son los hombres con un porcentaje de 51,11% seguido de las mujeres con un porcentaje de 48,89%, ya que los hombres por ser los jefes de casa, se encargan de solventar las necesidades que tiene su familia y dejan a sus esposas a cargo de los hijos tanto de la educación y la salud como de la alimentación de los mismos.”²⁴

“Cuenta con sitios de esparcimiento que pueden ser aprovechados como lugares turísticos, ya que su topografía y ríos permiten ser activos y adecuados para el turismo. La parroquia forma parte del bosque protector Columbo Yacuri. Este potencial de turismo aún no cuenta con una infraestructura adecuada para el turismo.”²⁵

“El Airo ha logrado mayores niveles de desarrollo en los últimos años. En esta parroquia la actividad económica predominante son los cultivos de café y frutales, a los cuales se les ha dedicado mayor atención. Esta especialización productiva llevó a la conformación de la Organización Pro Desarrollo Comunal (conocida como El Progreso), integrada por 23 socios y está dirigida por el Presidente de la Junta Parroquial. La organización está estructurada en tres departamentos: de mermeladas, de café y forestal. A continuación se hace un análisis descriptivo-explicativo del funcionamiento y dinámica de los departamentos de la parroquia El Airo:

a.- Departamento de mermeladas: funciona en la cabecera de la parroquia, La Huaca, conformada por un número variable que oscila entre 10 y 15 integrantes,

²⁴ http://www.inec.gov.ec/c/document_library/get_file?folderId=717032&name=DLFE-13341.pdf

²⁵ <http://www.vivaloja.com/content/view/590/366>

todas mujeres, esposas de los socios. Este proyecto ha recibido el apoyo técnico de la *Unión Cantonal de Organizaciones Campesinas y Populares de Espíndola* (UCOCPE) y la capacitación en el proceso de elaboración por parte de la fundación Fundatierra.

El objetivo fundamental es el de mejorar el nivel de vida a través de la generación de ingresos obtenidos del aprovechamiento de la materia prima producida en la zona, consistente en la industrialización de la piña y naranja para la elaboración de mermeladas. Lo curioso es que ninguno de los productores asociados disponía de esa materia prima, teniendo que comprarla a otros productores del lugar. En la actualidad este programa microempresarial se encuentra suspendido por varios motivos, entre los cuales se destaca la falta de insumos para su elaboración. El problema radica en que los insumos más importantes además de la fruta, son el azúcar y los envases; a estos últimos, si bien en un principio Fundatierra colaboró inicialmente con su compra, se hace muy difícil de obtener debido a la escasa producción generada por la carencia de herramientas y utensilios indispensables (ollas, cocinas, licuadoras, entre otros). Esta imposibilidad no les permitió alcanzar un nivel de producción económicamente rentable, lo que llevó a que el grupo se viera disminuido y posteriormente dejara de producir, al menos transitoriamente.

Se podría decir que desde el comienzo este proyecto no presentaba grandes perspectivas de poder desarrollarse y perdurar en el tiempo, debido a las siguientes razones:

- Falta de materia prima básica, acentuada por la temporada veraniega;
- Ninguno de los socios de la organización son productores de la materia prima;
- La industrialización de la fruta se realizaba de manera muy precaria;
- Las mujeres no estaban preparadas para involucrarse dentro de un sistema de mercado capitalista, ya que la mayoría no ha terminado ni siquiera la educación básica, debido a que proceden de hogares de muy escasos recursos, sin la visión empresarial, indispensable para poder llevar a cabo cualquier tipo de actividad económica;
- Los canales de comercialización son de carácter esencialmente locales, sin embargo, llegaron a vender una pequeña parte de su producción en la ciudad de Loja, gracias a gestiones realizadas por la fundación anteriormente mencionada.

No obstante, hay que resaltar que éste es uno de los intentos más interesantes encontrados en el cantón Espíndola de *diversificación de las actividades económicas de las unidades de producción, a través de estrategias de integración vertical de un producto*, en este caso la fruta, al incorporarle valor hasta alcanzar el producto final, la mermelada, y su posterior comercialización.

Es importante resaltar que la materia prima utilizada para la elaboración de las mermeladas es un producto que ya no tiene posibilidades de ser comercializado, pues se trata de fruta que ha excedido el tiempo de duración, por lo que de no procesarse se desaprovecharía en su totalidad.

De este intento merece destacarse que el alto grado de precariedad de la población participante es motivo suficiente para que el proyecto se retome, ya que los beneficios económicos generados para estas familias son fundamentales para la satisfacción de aquellas necesidades básicas que, en gran medida, no se encuentran cubiertas.

b.- Departamento de café: debido a que éste es el principal cultivo de la parroquia El Airo, es hacia donde se han canalizado los mayores esfuerzos. Este departamento funciona desde principios del año 2000 y cuenta con maquinaria muy precaria como aquella para el despulpado y lavado del mismo, la cual ha sido adquirida e instalada con fondos tripartitos (Municipio, ONG Fundatierra y la propia organización). Sin embargo todavía no se han alcanzado resultados positivos.

c- Departamento forestal: se está estructurando para el tratamiento de los pinos recién plantados, con el financiamiento del Desarrollo Forestal Comunal (DFC) y Organización de la Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación (FAO).

Independientemente de esta organización, existe otro proyecto de integración vertical en la producción de café, en el barrio El Tambo (también perteneciente a Espíndola), a través de la formación de una cooperativa compuesta por 16 cafetaleros de poca extensión en superficie. Las máquinas fueron cedidas por una fundación sin fines de lucro; la cooperativa funcionó durante tres años y la producción era vendida en los centros poblados más próximos, entre ellos Amaluza.

Sin embargo, la poca capacidad de industrialización dada por la pequeña escala de las maquinarias, ha llevado a que la cooperativa deje de funcionar hasta que consiga nueva maquinaria que permita aumentar la escala de la producción y por consiguiente, ampliar sus mercados.”²⁶

3.5 CONDICIONES DEL MERCADO FINANCIERO LOCAL.

De la parroquia El Airo podemos mencionar que en este sector sólo existe la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAN JOSÉ”, como estructura financiera local perteneciente a la Dirección Nacional de Cooperativas, la misma forma parte del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES).

También sus procesos son autorregulados por la Red de Estructuras Financieras del Sur del Ecuador (REFSE) que proporciona asistencia técnica, capacitación, innovación tecnológica entre otros servicios, ya que antes de ser creada esta entidad, la población aceptaba la presencia de prestamistas informales **agiotistas** (chulco), como un medio para financiar las actividades económicas de la parroquia, pero al notar el abuso en el cobro de interés usurero sobre cada una de las operaciones que realiza y la poca fiabilidad de las mismas llevaron a los moradores a constituir una Estructura Financiera Local (EFL) con el objetivo de que la población tenga acceso al crédito y de esta manera redistribuir equitativamente los recursos económicos que cuenta esta comunidad.

²⁶ <http://www.dlh.lahora.com.ec/paginas/debate/paginas/debate687.htm>

3.3. DESCRIPCIÓN DEL ÁREA DE INFLUENCIA.

En la Parroquia El Airo existen los barrios: La Guaca, El Laurel, El Batán, El Tambo, San Francisco, Jesús del Gran Poder y Laurel Alto.

Las asociaciones, organizaciones e instituciones que existen en la parroquia son:

- Junta Parroquial El Airo
- Escuela Hernando de Barahona (Barrio La Huaca)
- Escuela Manabí (Barrio El Laurel)
- Escuela Santa Rosa (Barrio El Tambo)
- Escuela S/N (Barrio El Batán)
- Escuela S/N (Barrio El Tambo)
- Colegio 2 de Agosto (Barrio La Huaca)
- Centro Artesanal Gustavo Torres (Barrio El Laurel)
- Sub centro de Salud del Seguro Social Campesino (Barrio El Laurel)
- Iglesia del Airo

Los moradores de esta parroquia cuentan con luz eléctrica y se abastecen de agua a través de una vertiente natural que es distribuida a los habitantes por medio de tuberías (agua entubada). Los medios de comunicación que poseen sus habitantes para informarse de lo que sucede en todo el país, son los siguientes: Radio: Carimanga, Radio Mix Amaluza. Televisión: Gamavisión, Telemazonas y TV Sur.

3.3.1. ESTUDIO DE MERCADO

Para realizar la ejecución de la encuesta se realizó un diseño muestral, que consistió en tomar en cuenta la estructura de socios por sector, considerando para esto las parroquias con mayor cobertura de socios pertenecientes a la Cooperativa. Partiendo de esta información se aplicó la fórmula de muestreo de la población finita (menor a 100.000 personas), a continuación detallamos la fórmula aplicada y sus variables:

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

Elementos:

- **E** = Límite aceptable de error de muestra, aplicado el 5%
- **N** = Población o Universo
- **z** = Valor obtenido mediante niveles de confianza o nivel de significancia que es del 95% que equivale al 1.96.
- **p** = Probabilidad de ocurrencia, respecto a las principales características que se van a representar.
- **q** = Probabilidad de no ocurrencia, respecto a las principales características que se van a representar.
- **n** = Tamaño de la muestra, número de unidades a determinarse

Aplicación de Fórmula para los socios de la Cooperativa “SAN JOSÉ”

n = ?
E = 0.05
N = 276 (socios de la COAC)
z = 1.96
p = 0,5
q = 0,5

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

$$n = \frac{(1,96)^2 (0,5)(0,5)(276)}{(0,05)^2 (276 - 1) + (1,96)^2 (0,5)(0,5)}$$

$$n = \frac{265,0704}{0,6875 + 0,9604}$$

$$n = \frac{265,0704}{1,6479}$$

$$n = 161$$

Tamaño muestral Coac “SAN JOSÉ”

Sector	# de Socios	Porcentaje	# de Encuestas
El Tambo	70	25,36%	41
El Laurel	22	7,97%	13
El Castillo	9	3,26%	5
La Huaca	46	16,70%	27
El Batán	20	7,25%	12
Granadillo	18	6,52%	10
El Guavo	2	0,72%	1
El Tingo	2	0,72%	1
Collingora	6	2,17%	3
Machay	4	1,44%	2
Sanambay	3	1,09%	2
El Ingenio	2	0,72%	1
San Francisco	1	0,36%	1
Clientes El Tambo	71	25,72%	42
Total	276	100%	161

Fuente: Información de la Coac.

3.3.1.1. DEFINICIÓN DEL ALCANCE DE LA INVESTIGACIÓN

El presente trabajo investigativo tiene como objetivo medir el impacto socioeconómico que ha tenido la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” en la Parroquia de El Airo y de esta manera proponer el impulso y la difusión de

esta entidad que funciona con capital propio de su gente ofreciendo productos y servicios acordes a las necesidades de esta comunidad.

Otros de los propósitos es dar a conocer algunos factores de influencia en la situación socioeconómica de los habitantes de esta comunidad, entre los que se destaca, el ahorro de capital para invertir en las actividades agrícolas y pecuarias y su incidencia en la situación económica.

También ha sido necesario realizar este trabajo investigativo con el fin de obtener una base de datos de la población económicamente activa y de la población económicamente inactiva (PEA y PEI), el origen de los ingresos de esta población, las actividades económicas que realiza, el destino del gasto y el nivel de educación; también haremos referencia en el tema de salud, destacando las necesidades que tienen, los medios que cuenta para recibir atención médica y los diversos seguros en los cuales la población está amparada; por otro lado también mencionaremos el tema de vivienda, condiciones de vida de esta comunidad, servicios básicos, el tipo de mejoras que han realizado y su financiamiento entre otros aspectos más que servirán de fuente para futuras investigaciones sobre esta población.

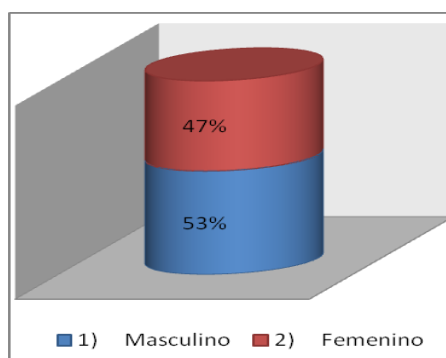
3.3.1.2. NECESIDADES Y FUENTES DE INFORMACIÓN

Para el presente trabajo investigativo, las fuentes de información que han sido utilizadas son de carácter primario y secundario, entre las fuentes primarias tenemos la encuesta aplicada a los socios de la COAC SAN JOSÉ, reuniendo información personal, económica y social de cada uno de ellos, como también información acerca de los beneficios que han obtenido de esta entidad; por otro lado, las fuentes de información secundaria que se utilizaron fueron las publicaciones obtenidas en la Internet a través de páginas web de distintas organizaciones como la Gobernación de Loja, Diario La Hora, Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, y afiches de publicidad de la Cooperativa, con el propósito de conocer esta entidad desde sus inicios hasta la actualidad.

3.3.2. ANÁLISIS DEL IMPACTO SOCIO- ECONÓMICO DE LA COAC “SAN JOSÉ”

3.3.2.1. DESCRIPCIÓN GENERAL DEL SOCIO

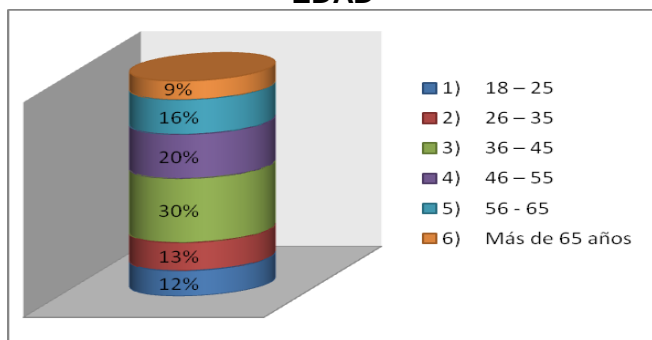
**Gráfico # 1
GÉNERO**



Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras

Una vez aplicada la encuesta los datos revelan con respecto al género, que el 53% de la población encuestada son hombres y el 47% restante son mujeres, independientemente de la muestra en la actualidad existe mayor participación de mujeres debido al incremento de la migración masculina.

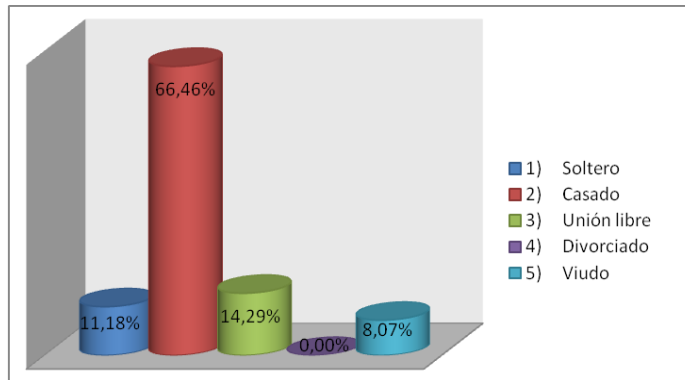
**Gráfico # 2
EDAD**



Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras

Por otro lado, en lo que respecta a la edad de los socios, la mayoría de la población está entre los 36 a 45 años, la misma que representa el 30%, un 20% está entre los 46 a 55 años, ya que la mayor parte de los habitantes entre 18 a 35 años ha migrado, lo que implica que la mayor parte de personas productivamente activas sean adultos en condiciones para generar una actividad laboral.

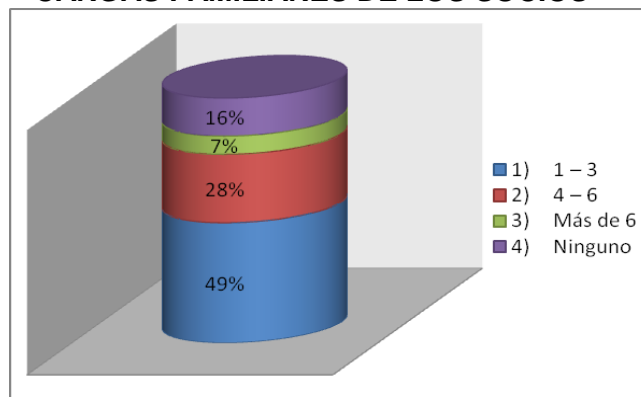
**Gráfico # 3
ESTADO CIVIL**



**Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras**

En cuanto al estado civil, la mayoría de los socios son casados, representando el 66,46%, seguidamente tenemos un 14,29% que se encuentran en unión libre, por lo que podemos mencionar que los socios por su condición adquieren mayores responsabilidades por las cargas familiares que poseen de lo cual genera un incremento de gastos.

**Gráfico # 4
CARGAS FAMILIARES DE LOS SOCIOS**



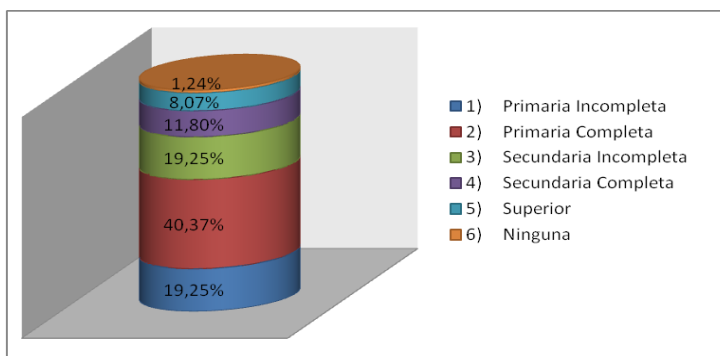
**Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras**

Con respecto a las cargas familiares de los socios, vemos que la mayoría de los jefes o jefas de hogar tienen a su cargo entre 1 a 3 cargas familiares, los mismos presentan un porcentaje del 49%, comparando con los datos, “según la Municipalidad de Espíndola 2005, determina un promedio de 4 miembros por familia.”²⁷, lo que indica que no existe un cambio significativo en el número de cargas familiares que integran un núcleo familiar.

²⁷ Plan de Desarrollo Cantonal Participativo Espíndola 2004

3.3.2.2. EDUCACIÓN

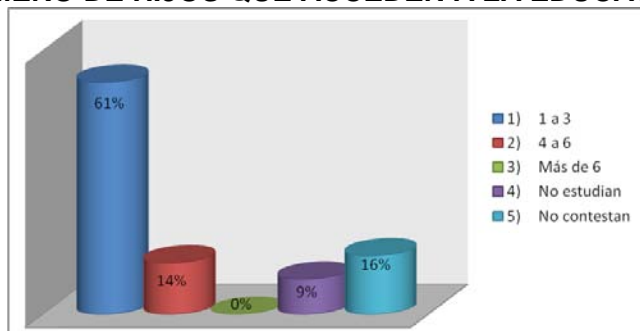
Gráfico # 5
NIVEL EDUCATIVO DE LOS SOCIOS



Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras

En el nivel educativo de los socios, vemos que el 40,37% de las personas han logrado terminar únicamente la educación primaria, el 11,80% ha concluido sus estudios secundarios y un 8,07% ha iniciado su instrucción superior “y relacionándolo con la incidencia del proceso educativo en la Parroquia El Airo, indica que el 40.5% de la población ha terminado la educación primaria, el 2.1% ha terminado la secundaria completa y apenas un 1.8% ha seguido carrera de educación superior”²⁸, lo que refleja que los bajos recursos económicos que posee cada familia obligan a las personas a abandonar sus estudios y dedicarse a actividades productivas.

Gráfico # 6
NÚMERO DE HIJOS QUE ACCEDEN A LA EDUCACIÓN



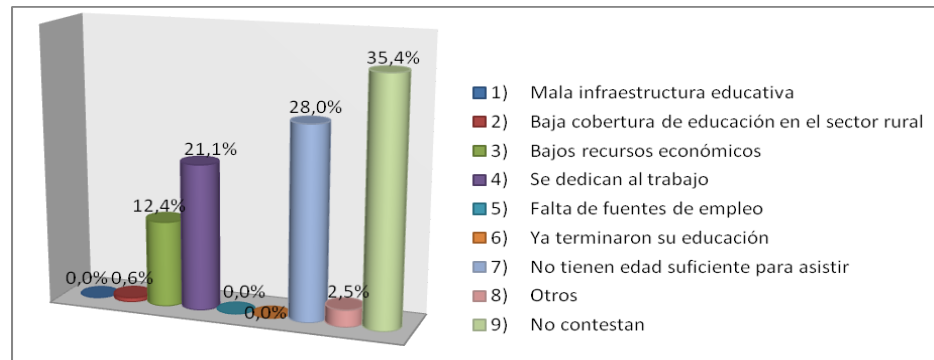
Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras

En cuanto a la educación de sus hijos, vemos que de 1 a 3 hijos de los socios asisten a centros educativos, estos representan un 61%; “al ser comparado con la tasa de matriculados de la Provincia de Loja, tomados del SIISE, vemos que la mayoría de los niños se encuentran en la primaria,”²⁹ lo que significa que su población busca mejorar su nivel de educación en todas sus fases de formación.

²⁸ <http://www.inec.gov.ec>

²⁹ <http://www.siise.gov.ec/IPublicaciones>

**Gráfico # 7
OBSTÁCULOS PARA LA EDUCACIÓN**



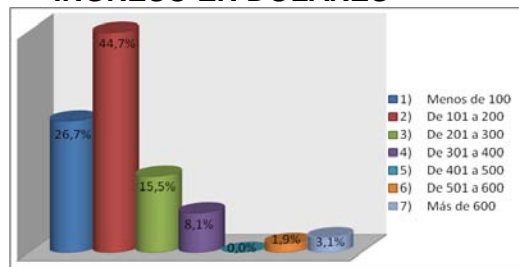
**Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras**

En lo que respecta a obstáculos para la educación de los hijos de los socios, mencionan los siguientes: que sus hijos en vez de recibir educación se dedican a trabajar y de esta manera ayudan económicamente a sus padres que representan el 21,1%, “al hacer una comparación con los datos del 2006 del INEC de la Provincia, vemos que las razones que impiden asistir a clases es por labores domésticas y trabajo, lo que conlleva a que se retiren de las instituciones educativas.”³⁰

3.3.2.3. SITUACIÓN ECONÓMICA

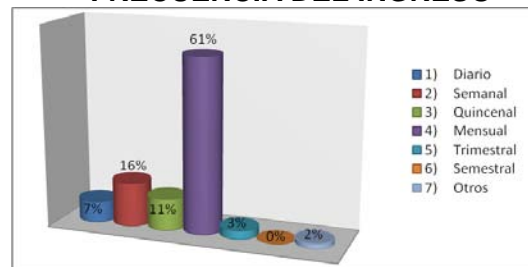
3.3.2.4.

**Gráfica # 8
INGRESO EN DÓLARES**



**Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras**

**Gráfica # 9
FRECUENCIA DEL INGRESO**



**Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras**

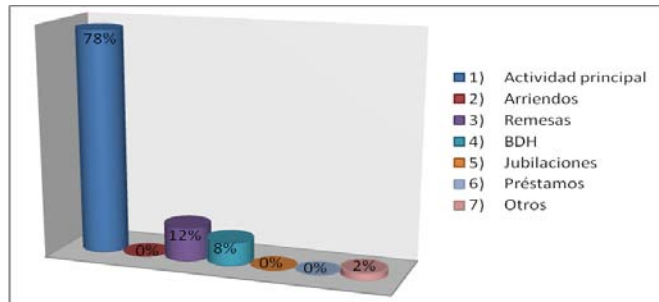
Los ingresos de los socios están de acuerdo a la actividad que ejercen que principalmente es la agricultura; un 44,7% ganan entre \$101 a \$200 dólares mensuales, el 26,7% gana menos de \$100 dólares mensuales, debido a que son ayudantes en las actividades agrícolas, cabe resaltar que los ingresos son bajos, “en comparación al ingreso mínimo a diciembre del 2008 de la Provincia de Loja ya que es de \$373,34 dólares mensuales; esta actividad está sujeta a los ciclos de los productos agrícolas y a los fenómenos climáticos, esto ocasiona en varios casos la pérdida de los productos inclusive de cosechas enteras.”³¹, por otro lado, algunos socios, en ocasiones, perciben como ingreso adicional remesas

³⁰ <http://www.siise.gov.ec/IPublicaciones>

³¹ <http://www.inec.gov.ec>

del exterior que envían sus familiares o ayuda gubernamental como es el caso del Bono de Desarrollo Humano.

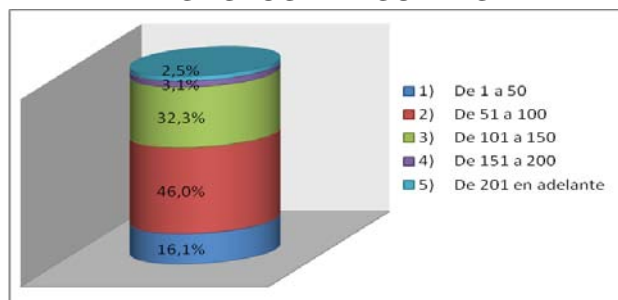
**Gráfica # 10
ORIGEN DEL INGRESO**



**Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras**

En cuanto al origen de los ingresos observamos que la principal actividad económica es la agricultura, estos representan un 78%, mientras que otros socios reciben solo remesas del exterior como único ingreso, como lo señala la gráfica # 10 son el 12% y un 8% recibe un ingreso adicional otorgado por el Estado a través del Bono de Desarrollo Humano.

**Gráfica # 11
GASTOS MENSUALES**



**Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras**

**Gráfica # 12
DESTINO DEL GASTO**

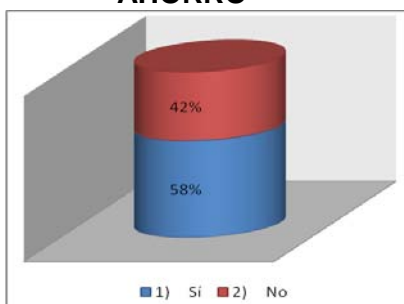


**Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras**

Con respecto a los gastos mensuales, el 46% de los socios gastan entre \$51 y \$100 dólares y un 32,3% revela que gasta al mes entre \$101 y \$150 dólares. De esto podemos decir que aproximadamente la mitad del ingreso familiar se destina al gasto o bien en algunos casos, los gastos igualan a los ingresos que perciben los socios de la actividad que realizan.

Adicionalmente los socios destinan estos valores en los siguientes aspectos: 46% Salud, Alimentación y Servicios Básicos, 33% Salud, Educación y Alimentación, “con relación a los datos del INEC 2006, sobre la Provincia de Loja, hay una tendencia similar en el destino del gasto y su distribución es: Salud, Alimentación, Servicios Básicos y Educación.”³²

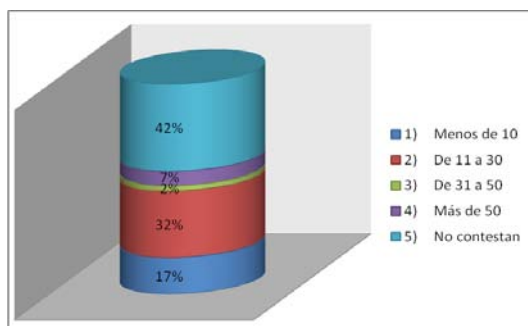
**Gráfica # 13
AHORRO**



**Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras**

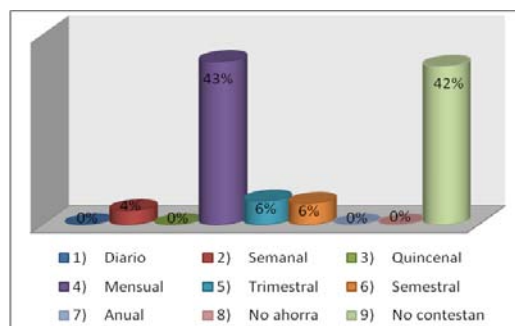
En cuanto al ahorro vemos que, el 58% de los socios afirma que ahorra ya que sus ingresos mensuales, en ocasiones, son superiores a sus gastos dejando aproximadamente la cuarta parte para el ahorro dependiendo de la situación familiar que atraviesen, mientras que el 42% no tiene capacidad de ahorro, debido a que sus ingresos se igualan a los gastos y por tanto no queda valor alguno para ahorrar.

**Gráfica # 14
VALOR MONETARIO DESTINADO
AL AHORRO**



**Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras**

**Gráfica # 15
FRECUENCIA DE AHORRO**



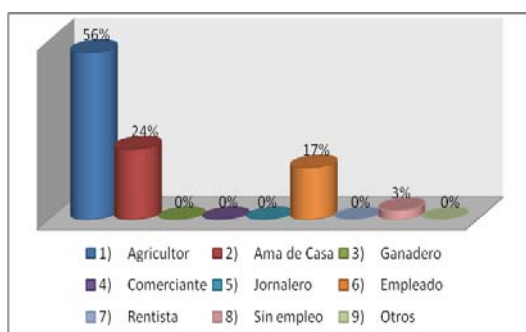
**Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras**

³² <http://www.inec.gov.ec>

El dinero que los socios destinan para el ahorro, según la gráfica # 14, el 32% ahorran entre \$11 a \$30 dólares y el 17% hasta \$10 dólares mensuales, esta capacidad de ahorro va de acuerdo a las circunstancias de sus ingresos y gastos.

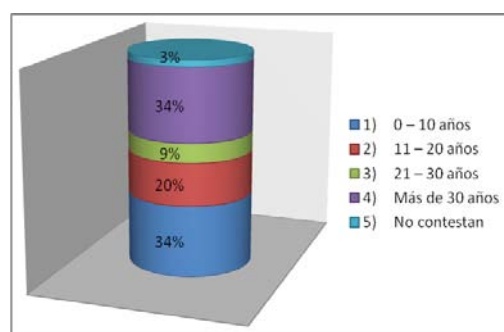
3.3.2.5. EMPLEO Y DESEMPLEO

**Gráfica # 16
ACTIVIDAD ECONÓMICA**



*Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras*

**Gráfica # 17
AÑOS DE TRABAJO**

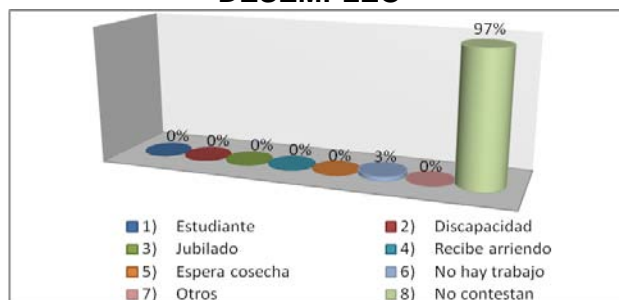


*Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras*

En cuanto al empleo, podemos ver que un 56% se dedica a la agricultura (café, maíz, fréjol, plátano, yuca y frutales) y a la actividad pecuaria (ganadería, bovina porcina y aves de corral), siendo esta la principal fuente de ingresos económicos de la población, debido principalmente al clima húmedo característico de la zona; mientras que el 17% de los socios son empleados privados y ayudantes en actividades agrícolas.

De acuerdo a la actividad económica que realizan los socios es necesario conocer cuánto tiempo se han dedicado a esta ocupación, en la gráfica #17 podemos ver que el 34% de los socios llevan por lo menos 10 años de trabajo, como también hay otros socios en igual porcentaje que dentro de la ocupación están más de 30 años; de esto podemos decir que todos llevan un significativo lapso de tiempo dentro de su trabajo y conocen las posibles dificultades que se pueden presentar o bien los logros que se pueden obtener en esta labor.

**Gráfica # 18
DESEMPLEO**

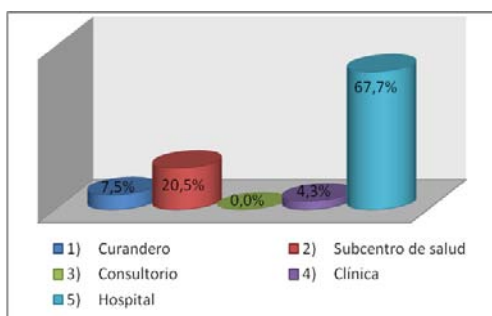


*Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras*

En cuanto al desempleo se observa que un 3% resalta que no accede a un trabajo por su edad, otro motivo es la inexperiencia en el mercado laboral que aún no tiene esta población, la cual es requerida por los empleadores. “Además, una de las causas del desempleo es la baja instrucción educativa que tiene la población en el área rural, dichas causas se asemejan a los que presenta la Provincia de Loja.”³³

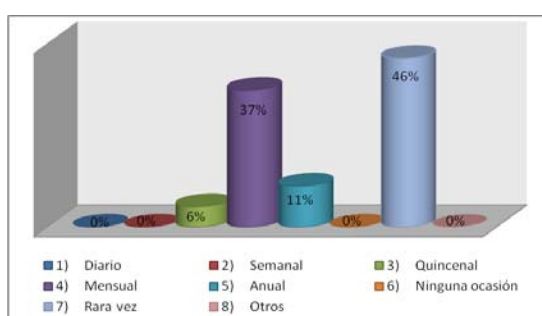
3.3.2.6. SALUD

**Gráfica # 19
LUGARES DE SALUD**



**Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras**

**Gráfica # 20
FRECUENCIA DE ENFERMEDAD**



**Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras**

Según los datos obtenidos se establece que en lo que respecta a la salud, un 20,5% acude al Subcentro de salud, el mismo está ubicado en la Parroquia El Ingenio y el 67,7% se traslada a un Hospital que está situado en la Cabecera Cantonal Amaluza, debido a que la parroquia no dispone de un Centro de Salud regentado por El Ministerio de salud pública. El único puesto de salud que existe es del Seguro Social Campesino (SSC) que se encuentra ubicado en el barrio el Laurel y solamente se benefician quienes están afiliados.

Aproximadamente un 46% acude rara vez ya sea al Subcentro de salud o al Hospital por alguna enfermedad transitoria o por realizarse controles médicos, en casos de emergencias se trasladan al Cantón Cariamanga o a la Ciudad de Loja y ser asistidos de manera eficiente ya que en estos cantones cuentan con el equipo médico necesario.

³³ <http://www.siise.gov.ec>

Gráfica # 21
TIPO DE SEGURO

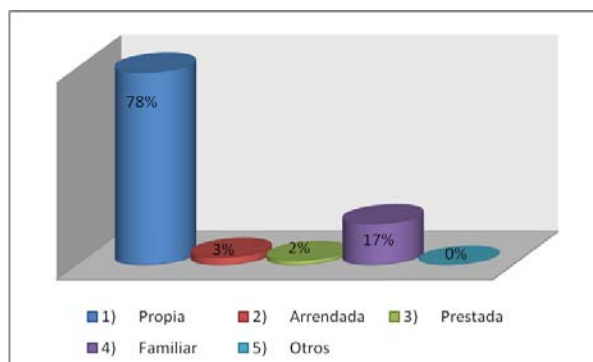


Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras

El tipo de seguro que cuentan los socios en su gran mayoría es el Seguro Campesino, con un 63%, el 28% no cuenta con ningún tipo de seguro, sin embargo, en la Provincia de Loja, “de acuerdo a los datos del INEC del año 2006, se da una situación contraria, la población no cuenta con un seguro que los cubra mientras que otros habitantes cuenta con el Seguro Campesino.”³⁴

3.3.2.7. VIVIENDA

Gráfica # 22
TIPO DE VIVIENDA



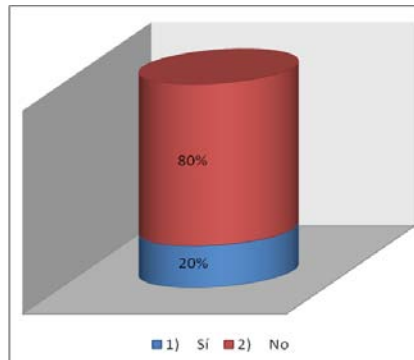
Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras

En lo referente a vivienda, del total de socios encuestados, el 78% poseen casa propia, el 17% viven en una residencia familiar; “al comparar con información del SIISE 2003, observamos que el 89,6% de la población de la parroquia tiene vivienda propia y el 10,4% restante vive en casas de familiares o bien en viviendas cedidas.”³⁵

³⁴ <http://www.inec.gov.ec>

³⁵ <http://www.siise.gov.ec>

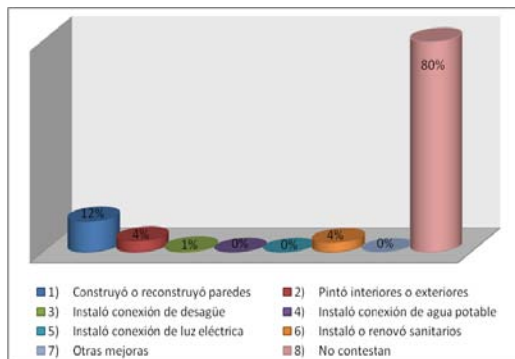
Gráfica # 23
MEJORAS DE VIVIENDA



Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras

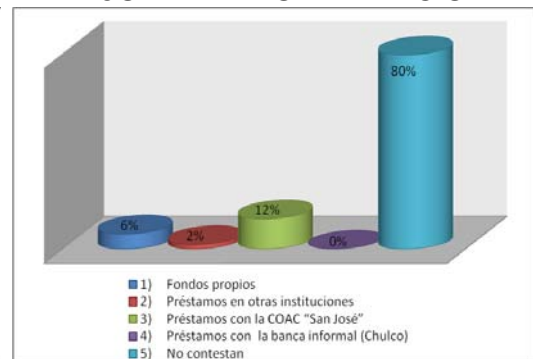
En cuanto a mejoras de la vivienda, los socios que son propietarios de sus casas, el 20% ha realizado mejoras en la misma, mientras que el 80% no lo ha hecho debido a que no cuenta con recursos económicos suficientes para culminar con todos los acabados de construcción que requiere la vivienda y a la vez no califican para beneficiarse de un crédito.

Gráfica # 24
TIPO DE MEJORAS DE LA VIVIENDA



Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras

Gráfica # 25
TIPO DE FINANCIAMIENTO PARA MEJORAMIENTO HABITACIONAL



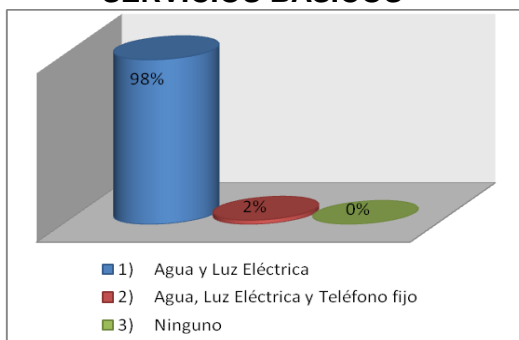
Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras

Del 20% que se observa en la gráfica #23, que realizó mejoras en su vivienda, el 12% efectuó la construcción o reconstrucción de paredes de la vivienda, también un 4% afirma que pintó interiores y exteriores de la casa y otros en igual porcentaje hicieron instalaciones o renovaciones de sanitarios.

El financiamiento obtenido para el mejoramiento habitacional de los socios fue del 12% por parte de la COAC "San José", 6% con fondos propios, y el 2% lo hizo a través de otras instituciones siendo beneficiarios del Bono de la Vivienda que es impulsado por el MIDUVI y es otorgado por instituciones privadas autorizadas por este ministerio.

Gráfica # 26

SERVICIOS BÁSICOS



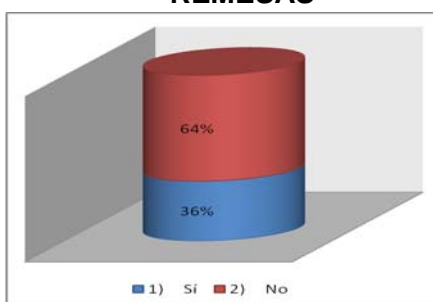
Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras

En lo referente a los servicios básicos se observa que el 98% de los socios cuentan con dos de los tres servicios que son agua y luz eléctrica, a pesar de no tener servicio telefónico fijo, están comunicados a través de la telefonía celular, en esta comunidad existe la cobertura de la operadora PORTA, mientras que únicamente el 2% si cuentan con los tres servicios básicos que son agua, luz eléctrica y telefonía fija.

“Constatando con los datos del Plan de Desarrollo Cantonal Participativo de la Municipalidad de Espíndola, en lo referente a la Parroquia El Airo, menciona los siguientes aspectos: Agua entubada por red pública dentro de la vivienda 1,6%; Red de alcantarillado 2,1 %; Sistemas de eliminación de excretas 23,4 %; Servicio eléctrico 91,1 %; Servicio telefónico 3,6 %; Servicio de recolección de basura 0%.”³⁶

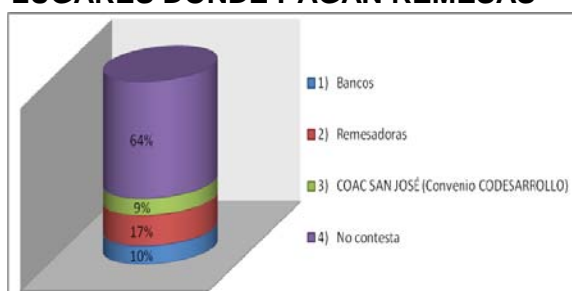
3.3.2.8. MIGRACIÓN

Gráfica # 27
REMESAS



Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras

Gráfica # 28
LUGARES DONDE PAGAN REMESAS



Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras

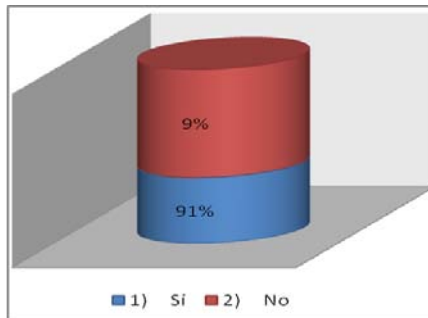
Según la gráfica # 27, afirman que reciben remesas el 36% de los socios encuestados por lo que tienen familiares en el exterior, mientras que el 64% de los socios no perciben este ingreso ya que no tienen familiares fuera del país y en otros casos tienen parientes en el exterior pero no les envían dinero.

³⁶ Plan de Desarrollo Cantonal Participativo de la Municipalidad de Espíndola 2004.

Del 36% de socios que afirmó recibir remesas, el 17% lo hacen a través de Agencias de pago, un 10% cobra sus remesas a través de los Bancos y el 9% a través de la COAC “San José” por medio del Convenio con CODESARROLLO, por ello la Cooperativa debe tratar de hacer conocer a sus socios los beneficios de este servicio para que puedan hacer uso del mismo.

3.3.2.9. COAC “SAN JOSÉ”

Gráfica # 29
PRODUCTOS Y SERVICIOS



Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras

En cuanto al conocimiento de los productos y servicios de la COAC “San José”, se establece que el 91% de los socios si están al tanto de lo que ofrece la entidad, mientras que el 9% restante no conoce con exactitud los productos y servicios de esta institución y por tanto no hacen pleno uso de los mismos.

Gráfica # 30
BENEFICIARIOS DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS

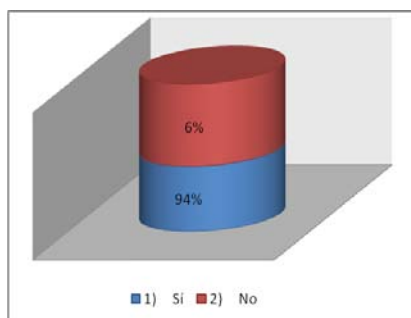


Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras

Conforme a los tipos de productos y servicios que los socios se han beneficiado los más relevantes son: el 19.9% con ahorro a la vista, crédito emergente y Pago del Bono de Desarrollo Humano, el 13% con ahorro a la vista, crédito de

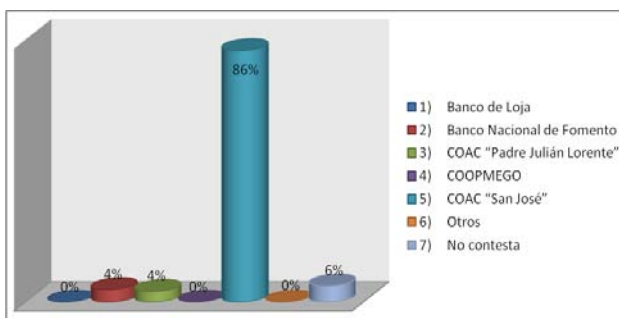
consumo y agrícola y un 9,3% con ahorro a la vista, Crédito de consumo y el Pago del Bono de Desarrollo Humano, de los productos y servicios que los socios se han favorecido son para mejorar su producción y por ende el nivel de ingresos así como también su calidad de vida.

**Gráfica # 31
SOLICITUD DE
CRÉDITOS**



**Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras**

**Gráfica # 32
INSTITUCIONES DONDE
SOLICITARON CRÉDITOS**

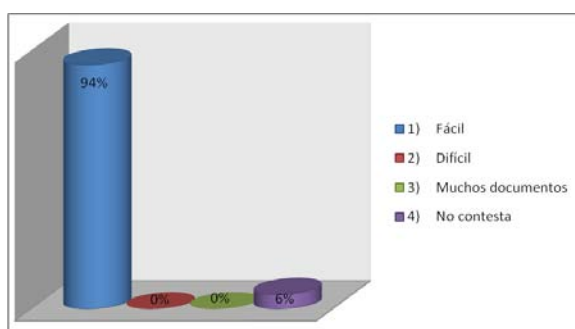


**Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras**

En lo que respecta a créditos, vemos que el 94% de los socios afirman que han solicitado créditos con el propósito de cubrir alguna necesidad inmediata, mientras que un 6% no lo han hecho debido a que han podido solventar sus necesidades con sus propios fondos.

Del 94% que aseveró que han solicitado créditos en la gráfica #31, se establece que el 86% lo ha hecho con la COAC "San José", debido a la confianza que tienen en la entidad y la facilidad de presentación de requisitos para sus diversos créditos, otros han solicitado créditos en el Banco Nacional de Fomento y en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Padre Julián Lorente" Ltda., estos representan un 4% respectivamente para cada institución financiera.

**Gráfica # 33
CALIFICACIÓN PARA EL ACCESO A CRÉDITO**

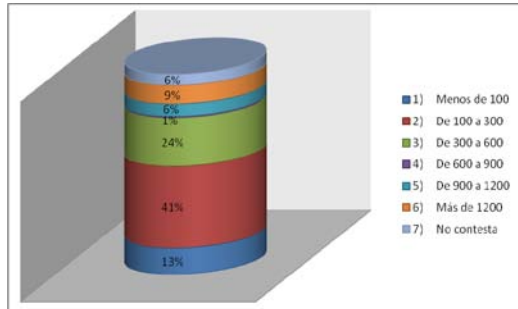


**Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras**

La calificación que han dado respecto del acceso a crédito, un 94% de los socios señala que es "Fácil" contar con este servicio, debido a que la Cooperativa exige poca documentación para la presentación de créditos, en esto es necesario mencionar que, a pesar de que exista una buena relación entre el cliente y la

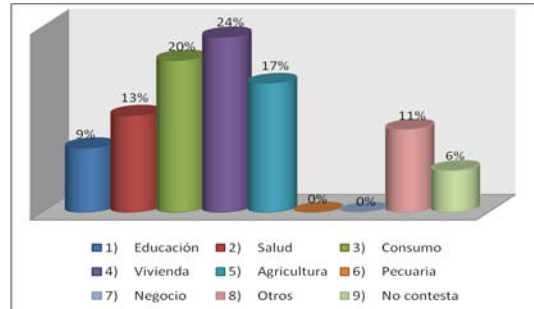
entidad, se debe tratar de mantener una política de cumplimiento de plazos y seguimiento de estos créditos para poder efectuar su recuperación y no aumentar cartera vencida ya que la misma perjudica a la institución.

Gráfica # 34
MONTOS DE CRÉDITOS



Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras

Gráfica # 35
DESTINO DEL CRÉDITO

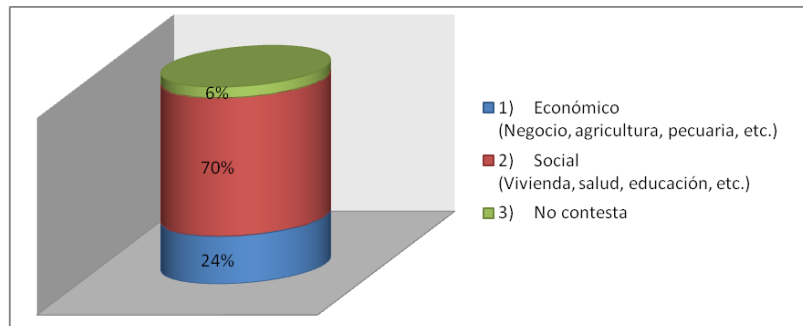


Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras

En cuanto a montos de créditos, observamos que un 41% de los clientes han solicitado montos de \$100 a \$300 dólares; el 24% han tramitado créditos desde \$300 a \$600 dólares; el 13% ha pedido créditos menores de \$100 dólares; finalmente el 9% y 6% de los socios han obtenido créditos desde \$900 hasta \$1200 y de más de \$1200 respectivamente.

El 24% manifiesta que el crédito ha sido destinado para vivienda, un 20% ha solicitado créditos de consumo, el 17% obtuvo créditos para la agricultura, un 13% ha pedido créditos para cubrir gastos de salud y finalmente un 9% lo ha destinado a la educación, en esta región se observa que los socios han dirigido estos recursos para el mejoramiento habitacional y también para incrementar las actividades agrícolas y optimizar la producción local, Observamos un cambio desde el año 2007 al 2008 no muy significativo en el destino de crédito para microempresa (pecuaria) y vivienda mientras que en los créditos de consumo (educación, salud, alimentación) y comercial (negocio, ganadería, agricultura) existe un incremento en aproximadamente 25 créditos más que el año anterior lo que nos indica un aporte esencial para la economía de la población.

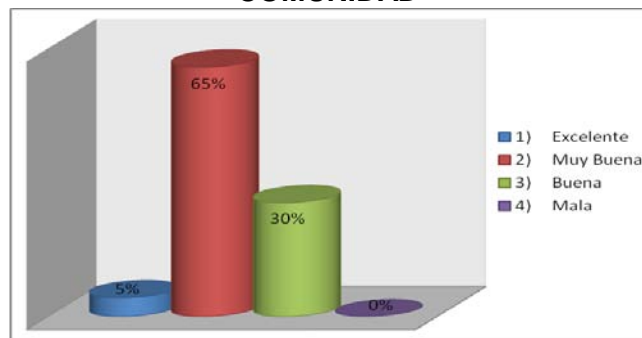
Gráfica # 36
NIVEL DE VIDA



Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras

La influencia del crédito en la vida de los socios ha sido muy positiva, por ello el 24% manifiesta que el crédito ha mejorado su vida en el aspecto económico como por ejemplo: en el desarrollo de negocios, creación de empleo, incremento de ingresos, a través de las actividades de agricultura y pecuaria, por otro lado, el 70% menciona que les ha permitido mejorar su condición social como por ejemplo: salud, educación y vivienda.

Gráfica # 37
DESEMPEÑO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA
COMUNIDAD



Fuente: Encuestas 2009
Elaboración: Las Autoras

El desempeño de la Cooperativa en la comunidad, ha sido muy bueno ya que los socios la califican de esa manera, mostrando una preferencia del 65%, mientras que otros le dan una calificación de “Buena” con un 30%, sin embargo, unos pocos le dan una valoración de “Excelente” con un 5%. Este desempeño es favorable ya que en su gran mayoría cree que la entidad está ayudando tanto en lo económico como en lo social y esta Cooperativa ha sido creada con fondos propios de su comunidad.

3.3.3. ANÁLISIS COMPARATIVO DEL IMPACTO SOCIAL Y ECONÓMICO CON RELACIÓN A LA COAC “SAN JOSÉ”.

Orientándonos al punto más importante de nuestro tema de investigación, podemos indicar, que previo al estudio socioeconómico, la información proporcionada por el Honorable Consejo Provincial de Loja (HCPL), Red de Estructuras Financieras del Sur del Ecuador (REFSE), Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” (Personal administrativo y Socios).

COAC “SAN JOSÉ”	
ANTES	AHORA
“Se inicia como Caja de Ahorro y Crédito el 22 de mayo del 2003.	Es Cooperativa de Ahorro y Crédito, constituida el 13 de agosto del 2007 y es legalmente acreditada por la Dirección Nacional de Cooperativas.
En el 2005, fueron 198 entre socios y clientes.	Son 276 entre socios y clientes que la conforman
En el 2005, mantenía un activo de \$74.919,94	\$162.501,57 es el activo que presenta hasta el año 2008.
La cartera vigente del mismo año fue de \$64.146.69	Cuenta con la cartera vigente de \$120.400,57 al 2008.
Los pasivos en ese año fueron de \$60.020,87	El pasivo al año 2008 cuenta con \$124.838,29
El patrimonio fue de \$14.676,34	Su patrimonio está constituido por un monto de \$37.663,28
La tasa de interés activa hasta el 2005, fue de 22% anual.” ³⁷	Al 2008, la tasa de interés activa es del 24% anual.

³⁷ Plan de Desarrollo Cantonal Participativo de la Municipalidad de Espíndola 2004

NIVEL DE VIDA DE LA POBLACIÓN DE LA PARROQUIA – SOCIOS COAC

ASPECTO SOCIAL		
	ANTES	AHORA
EDUCACIÓN	<p>“El 40.5% de la población ha terminado la educación primaria, el 2.1% ha terminado la secundaria completa y apenas un 1.8% ha seguido carrera de educación superior.</p>	<p>Para la educación en el 2007 se otorgaron 37 créditos con un monto total de \$2962,36 USD mientras que en el 2008 se otorgaron 58 créditos con un monto total de \$4726,12 USD. Lo que implica que se ha dado una variación positiva con 21 créditos a un valor de \$1763,76 USD.</p> <p>Este incremento de crédito permitió tanto a los socios de la Cooperativa como a los miembros de su hogar iniciar o continuar con su educación primaria, secundaria y en otros casos su educación superior lo que significa que los socios se interesan por mejorar su instrucción educativa.</p>
SALUD	<p>Deficiencia del servicio médico que prestan los establecimientos de Salud, propiciados por el escaso equipamiento e infraestructura básica, la falta de personal especializado, instrumental moderno, provisión de cantidad y variedad de fármacos y una limitada actividad de difusión de los servicios que prestan.”³⁸No existen datos de este indicador.</p>	<p>En cuanto a salud en el 2007 se otorgaron 16 créditos con un monto total de \$2765,09 USD mientras que en el 2008 se otorgaron 28 créditos con un monto total de \$4809,35 USD. Lo que implica que se ha dado una variación positiva con 12 créditos a un valor de \$2044,26 USD.</p> <p>Esta variación ha permitido a los socios socorrerse ante las diferentes necesidades de salud ya que antes de la creación de la Cooperativa los socios no tenían los medios para cubrir estos imprevistos y su única alternativa eran los agiotistas (chulco).</p>
VIVIENDA	<p>“La Parroquia El Airo</p>	<p>Vivienda, en el 2007 se otorgaron</p>

³⁸Plan de Desarrollo Cantonal Participativo de la Municipalidad de Espíndola 2004.

	<p>cuenta con 173 viviendas distribuidas en 193 hogares, de las cuales solo un 1.6% posee agua entubada por red pública dentro de la vivienda, con un 2.1% de red de alcantarillado donde un 91.1% posee servicio eléctrico y el 3.6% servicio telefónico, todo esto contra un 100% de déficit de servicios residenciales básicos.”³⁹</p>	<p>32 créditos con un monto total de \$21459,85 USD mientras que en el 2008 se otorgaron 35 créditos con un monto total de \$26735,16 USD. El resultado es una variación positiva con 3 créditos a un valor de \$5275,31 USD.</p> <p>Esta diferencia ha permitido a los socios mejorar, adecuar y remodelar sus viviendas en diversas áreas como por ejemplo: construcción o reconstrucción de paredes, pintura de interiores y exteriores y renovación o instalación de servicios sanitarios., estos avances han sido de gran importancia para los socios y sus familias ya que les otorga mayor comodidad y bienestar.</p>
ASPECTO ECONÓMICO		
EMPLEO	<p>“El sector que predomina en la economía de la Parroquia El Airo es la agricultura (café, maíz, fréjol, plátano, yuca y frutales), pecuaria (ganadería, bovina, porcina y aves de corral).</p>	<p>Créditos que permiten generar nuevas plazas de empleo en el 2007 se entregaron 55 créditos con un monto total de \$17.501,62 USD mientras que el 2008 refleja una disminución a 45 créditos con un monto total de \$15.663,67 USD obteniendo una diferencia de \$1837,95 USD</p> <p>La agricultura y pecuaria siguen siendo la principal fuente de ingresos de los socios y generadora de empleo, aunque existe una disminución de créditos la Cooperativa a través de las iniciativas de sus socios ayuda mejorar la producción y comercialización de los productos del sector, aportando significativamente</p>

³⁹ <http://www.inec.gov.ec/censo2001>

		en el desarrollo de puestos de trabajo.
INGRESOS	Los ingresos de esta población van de acuerdo a la actividad que realizan, que hasta el año 2004, percibían una remuneración diaria de \$5 USD, lo que significa que al mes obtenían \$120 USD.” ⁴⁰	Debido al mejoramiento de las actividades económicas, el 44,7% de los socios perciben una remuneración de \$101 a 200 USD al mes, lo que refleja que la Cooperativa ha hecho presencia en el desarrollo y crecimiento de la Parroquia.
GASTOS	No existen indicadores de esta Parroquia.	Según datos que revela la encuesta, el 46% de los socios gasta entre \$51 y \$100 dólares y un 32,3% gasta un promedio de \$101 a \$150 dólares, los mismos que son destinados para cubrir necesidades básicas como: salud, educación, alimentación y servicios básicos.
AHORRO	No existen indicadores de esta Parroquia.	El 32% de los socios encuestados destinan para el ahorro entre \$11 a 30 dólares y un 17% ahorra hasta \$10 dólares

⁴⁰ Plan de Desarrollo Cantonal Participativo de la Municipalidad de Espíndola 2004.

CONCLUSIONES
Y
RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

Una vez finalizado el presente trabajo de investigación sobre el "Impacto Socioeconómico generado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José" en la Comunidad de El Tambo, Parroquia El Airo, Cantón Espíndola, Provincia de Loja, se ha llegado a las siguientes conclusiones:

- ◆ La institución presenta inconvenientes en algunas áreas administrativas, como Contabilidad, Crédito y el área de Cajas debido a que no cuentan con el personal necesario e idóneo para cumplir con las diversas actividades diarias, viéndose en la necesidad de buscar ayuda especializada.
- ◆ Con respecto al nivel directivo de la entidad, existen falencias, debido a que en las asambleas generales no toman claramente una decisión que beneficie a la Cooperativa, por lo tanto no pueden aplicar los correctivos necesarios para evitar problemas futuros.
- ◆ En cuanto a productos y servicios ofrecidos por la entidad, observamos que esta no cuenta con plan de mercadeo necesario para hacer conocer a todos los socios y a la comunidad en general los requisitos que necesitan para acceder a cada uno de ellos y los beneficios que pueden obtener de los mismos.
- ◆ El área física de la entidad se encuentra mal distribuida y a la vez no cuenta con un sistema de seguridad que proteja los bienes y valores que se encuentran dentro de la Cooperativa.
- ◆ Es necesario señalar que la entidad no posee un plan de recuperación de cartera vencida, ya que la variación del año 2007 al 2008, es de alrededor del 22, 04%, lo que significa que esta cartera ha crecido 4 veces más desde el año anterior.
- ◆ La entidad para realizar el análisis crediticio tanto de los socios como de los garantes, no cuentan con información suficiente sobre los ingresos, gastos y patrimonio familiar, debido al nivel de confiabilidad que mantiene la Cooperativa con los socios y a la vez no evalúan su historial crediticio a través de algún sistema de información como por ejemplo: Burós de Créditos.
- ◆ En lo referente a la condición social, la mayoría de los socios tienen un nivel de instrucción primaria completa, lo que conlleva a que trabajen en labores agrícolas o busquen otras alternativas de ingreso como es el caso de los migrantes; en vivienda, la mayor parte de los socios tienen casa propia o bien se encuentran viviendo en una residencia de un familiar. Además, esta comunidad no cuenta con la infraestructura necesaria para recibir atención médica por ello recurren a un Centro de Salud más cercano.

- ◆ La situación económica de los socios, con relación a los ingresos son bajos debido a su alta dependencia a la actividad que realizan, y por lo que su producción es variable ya que está sujeta a los cambios climáticos que se dan en el sector, motivo por el cual el gasto familiar está de acuerdo a lo que perciben y por lo tanto en algunos casos no queda valor alguno para el ahorro.

- ◆ Cabe indicar que de acuerdo al estudio realizado, el acceso al crédito en la Cooperativa, según el criterio de los socios es “Fácil” ya que exige poca documentación y por la estrecha relación socio – cooperativa, sin embargo, existen clientes que temen endeudarse a pesar de las facilidades que ofrece esta institución. La presencia de esta entidad ha permitido a los socios elevar sus niveles de vida tanto en lo económico como en lo social, a razón de que ha sido constituida con recursos propios de esta comunidad.

RECOMENDACIONES

Concluido el presente trabajo investigativo emitiremos ciertas recomendaciones importantes en beneficio de la Cooperativa, las mismas que van de acuerdo al análisis realizado en este estudio.

- ◆ Realizar capacitaciones y entrenamientos continuos en todos los ámbitos requeridos como Gerencia, Contabilidad y Crédito para el buen manejo y funcionamiento de esta entidad.
- ◆ Llegar a acuerdos positivos para mejorar la situación de la Cooperativa y así obtener mejores resultados en cada una de las áreas.
- ◆ Mejorar la distribución de espacios físicos del área operativa y administrativa para que les permita atender de mejor manera al cliente.
- ◆ Implementar un sistema de seguridad con alarmas a fin de evitar posibles perjuicios tanto físicos como económicos.
- ◆ Diseñar y exponer un plan de mercadeo de los productos y servicios de la COAC con el propósito de que los socios y la comunidad se informen de los beneficios que pueden obtener al momento de acceder a cada uno de ellos.
- ◆ Capacitar e Implementar sistemas de información entre ellos Internet y Burós de Créditos, etc., para optimizar los procesos en todas las áreas como por ejemplo: En crédito, permitirá conocer la experiencia crediticia de los socios antes de que estos tengan acceso a un crédito y así realizar un análisis completo de la situación actual del socio para evitar un incremento en la cartera vencida.
- ◆ Establecer una política de seguimiento y recuperación de cartera, con la finalidad de minimizar notablemente el nivel de cartera vencida, a través de nuevos mecanismos de cumplimiento de requisitos de crédito.
- ◆ Implementar programas de microcrédito para las pequeñas y medianas empresas (pymes) de la localidad y así contribuir al desarrollo social y económico de los socios y de la comunidad en general.

BIBLIOGRAFÍA:

- FRANZ, Braumann. Raiffeisen, **Un hombre vence la miseria**, San Luis Potosí México, edición Confederación Mexicana de cajas populares.
- VILLAVICENCIO, Reyes Rosalía. “**Sustentabilidad y ahorro en la economía oaxaqueña**”. ed. Colegio de investigadores en educación de Oaxaca, S. C. Oaxaca, 2001. p. 63
- Varios autores, **Plan Estratégico y Operativo REFSE 2006 – 2008**.
- Varios autores, **MANUAL PARA EL SISTEMA DE MONITOREO PERLAS**.
- Varios autores, **Plan de Desarrollo Cantonal Participativo de la Municipalidad de Espíndola 2004**.

PÁGINAS WEB:

- <http://www.economiasolidaria.net>
- <http://www.economiasolidariaecuador.org>
- <http://www.eumed.net>
- <http://www.codesarrollo.fin.ec>
- <http://www.fepp.fin.ec>
- <http://www.bce.fin.ec>
- <http://www.gobernacionloja.gov.ec>
- <http://www.vivaloja.com>
- <http://www.dlh.lahora.com.ec>
- <http://www.inec.gov.ec>
- <http://www.siise.gov.ec>

ANEXOS

ANEXO N° 1

Plan Estratégico Caja de Ahorro y Crédito "San José"

1. DATOS GENERALES

1.1 Ficha de información de la entidad

Nombre de la organización:	"Caja de Ahorro y Crédito SAN JOSE
Representante legal:	Ildebrando Flores Chinín
Dirección:	
Parroquia:	EL AIRO
Cantón	Espíndola
Provincia:	Loja
Régimen Jurídico:	Es una entidad financiera rural nueva, que está funcionando sin un reconocimiento legal
Nombres de la directiva:	
Presidente	Ildebrando Flores
Vicepresidencia:	Amable Flores
Secretaría:	Manuel Efrén Jiménez Flores
Tesorería:	
Gerencia:	Pedro Jesús Girón
Comité de vigilancia:	José Roberto Malacatus
Comisión de crédito	Alicívar Huercindo Sánchez

1.2 Historia de la organización

La CAC SAN JOSÉ se estructura el 15 de Noviembre del 2002 después de haber realizado algunas reuniones anteriormente para lograr acuerdos relacionados a su conformación, con la finalidad que se dedique a las finanzas rurales y de respuesta a las necesidades económicas de la población.

Esta entidad financiera se constituyó con el apoyo del FONDO ECUATORIANO POPULORUM PROGRESSIO FEPP hacia la organización del barrio El Tambo llamado Comité pro-desarrollo comunal luego se nombro al compañero Pedro Jesús Girón Suárez para que participe en una carrera corta de contabilidad y así se pueda comenzar a dar estos servicios financieros, la capacitación fue apoyada por el FEPP. Pero no todo lo esperado tubo suerte una vez conformadas las comisiones de funcionamiento se comenzó a sufrir la desintegración de las mismas a causa de la migración, luego después se fue estructurando y en los meses de Enero a Marzo se tenía pensado ya iniciar sus actividades pero no fue como se pensó asta que el 22 de Mayo del 2003 se logro iniciar de una vez por todas comenzar a dar servicios financieros a los socio/as de la CAC con un activo de 220 dólares que provenían de los certificados de aportación, en ese entonces contábamos con 21 socios fundadores entre ellos 14 hombres y 7 mujeres.

Al final del periodo se habían entregado 163 créditos, contando con un activo de 9763.14 centavos. Así es como se ha venido trabajando y mejorando nuestros servicios financieros a socio/as del sector también en el desarrollo de esta actividad ay que destacar el apoyo que viene brindando El FEPP desde el inicio PROLOCAL CODESARROLLO Y en una parte PRODEIN gracias a estos apoyos de estas entidades se ha podido crecer tanto en capacitación y adecuación de nuestras entidades financieras, además El HCP, se hizo presente para iniciar la construcción de la planta física de la

organización donde la caja va instalar sus oficinas de funcionamiento considerando que la organización y la caja mantienen una buena y excelente relación de trabajo y proyección.

Además cabe indicar que en el 2003 ya se tubo un plan de desarrollo el mismo que dentro de sus evaluaciones se pudo constatar que algunas de sus proyecciones si se cumplieron y otras no, en el 2004 se pudo registrar que nuestra caja alcanzó un significativo crecimiento en cuanto a la captación de ahorros que provienen de los emigrantes lo que le ha permitido poder mejorar sus servicios y ser conocida a nivel del cantón, estos detalles los presentamos para demostrar a todos los compañeros que si podemos sacar adelante a nuestras entidades financieras.

1.3 Cobertura geográfica y social

El área geográfica de influencia actual de la Caja corresponde principalmente a la parroquia El AIRO, sin embargo personas de otras parroquias de este cantón se ven interesadas en pertenecer a nuestra Caja.

1.4 Estrategias Trazadas por la entidad.

A pesar de que la caja no había determinado formalmente los elementos que integra las definiciones estratégicas, sin embargo las aspiraciones de conformarse como entidad financiera son:

- Prestar un servicio financiero solidario a sus socios de acuerdo a sus necesidades
- Aminorar el interés que cobran los prestamistas especialmente a los campesinos.
- Facilitar el acceso al crédito para actividades productivas.
- Crecer como caja de ahorro y crédito
- Constituirse legalmente para desarrollar sus actividades financieras
- Capacitarse para brindar un buen servicio a sus socios, entre otros.

La CAC SAN JOSÉ se define como una entidad preocupada por el desarrollo económico de la parroquia y su región que busca fortalecerse financieramente para brindar servicios oportunos y de calidad a todos los pobladores del sector. Para ello buscan captar recursos financieros fortaleciendo la cultura del ahorro de sus socios y buscando recursos externos como de la migración y préstamos a entidades de segundo piso.

1.5 Relaciones Institucionales

Existe muy poca experiencia de relaciones con otras instituciones, sin embargo se ha gestionado la infraestructura para la caja en el H. Concejo Provincial, también se relaciona con el Grupo Social FEPP, la misma que ha sido exitosa ya que motivó a que se cree la caja, que funciona en el barrio el Tambo de la parroquia El AIRO, actualmente con la presencia de PROLOCAL, y a la conformación de una directiva de las cajas de ahorro y crédito de la micro-región oriental, se está consolidando nuestra organización, porque se está participando en la capacitación a los administradores, a los dirigentes y a los socios, además de tener los seguimientos técnicos donde se va consolidando y dando respuesta a las inquietudes que se presentan como necesidades para mejorar los servicios.

1.6 Característica de los servicios

El fondo de crédito se inicia con aporte de acciones de los socios, y certificados de aportación sin lograr desarrollar activamente los servicios de ahorro y crédito conforme las necesidades de los socios, se atiende en un local no muy adecuado para desarrollar las finanzas, se está empezando nuevamente la gestión ante El HCP la culminación de la casa comunal que está iniciada la primera parte.

Se atiende a los socios en las horas especialmente donde los campesinos salen de sus labores diarias, lo que ha permitido generar una mayor accesibilidad para el desarrollo de las finanzas.

ANEXO N° 2

La Caja de Ahorro y Crédito "San José" es una entidad financiera que presta los servicios de ahorro y crédito con calidad y responsabilidad a todos los socios.

Misión

Satisfacer con calidad y eficiencia las necesidades de ahorro y crédito requeridas por los socios y clientes, apoyando al derecho de una vida digna y solidaria a través de ser líderes en brindar servicios de acuerdo a las necesidades de la comunidad.

Visión

Para el 2010 la entidad será una Cooperativa de Ahorro y Crédito, líder en el sistema financiero, con local propio, con capacidad de generar cambios en la economía de los pequeños y medianos agricultores.

Valores

Responsabilidad
Honestidad
Solidaridad
Trabajo
Rentabilidad

Directorio

Presidente
Braulio Cumbicus
Vicepresidente
Victoriano Jiménez
Secretaria
Maribel Vélez
Administrador
Pedro Girón
Comisión de crédito
Ildibrando Garrido
Victor Augusto Jiménez
Ildibrando Flores
Comité de vigilancia
Luz María Chinchay
Juvenal Jiménez

Caja de Ahorro y Crédito "San José"
Parroquia El Airo - Espíndola



Este es un producto de la Estrategia de Comunicación de la RE/SE

Auspiciado por:



IMPRESA COSMOS - 2572130 - LQJA

CAJA DE AHORRO
Y CRÉDITO

"SAN JOSÉ"



Antecedentes

La Caja de Ahorro y Crédito "San José" de la Parroquia El Tambo, cantón Espíndola fue constituida el 15 de noviembre de 2002.

El personal administrativo y directorio de ese entonces no contaba con las condiciones necesarias, debido a la migración y otros inconvenientes.

A partir del 22 de mayo de 2003 con 22 socios se empezó a ofrecer servicios financieros en calidad de Caja de Ahorro.

A través de la Caja se fomenta la producción en todo el sector, generando así grandes oportunidades para que las remesas que llegan a las familias sean aprovechadas en forma correcta.

Datos financieros a julio de 2006

Activo	96.358.69
Pasivo-Ahorro	-68.932.96
Cartera Total	75.291.77
Patrimonio	-22.595.41

Servicios Financieros

Los servicios que ofrece la entidad son:

Créditos	Características
Emergente	Consisten en necesidades de salud o que requiere de una solución inmediata. El monto de hasta \$200.00. El interés del 24% anual.
Consumo	El monto de hasta \$200.00, con interés del 24% anual
Agrícola	El monto de hasta \$600.00, con interés del 24% anual.
Compra de bienes raíces	El monto de hasta \$1500.00, con interés del 24% anual.
Crianza de animales menores	El monto de hasta \$400.00, con interés del 24% anual.
Educación	El monto de hasta \$100.00, con interés del 24% anual.

- Ahorro a la vista: pueden retirar su dinero cuando lo deseen desde \$1.00 en adelante al 5% interés anual.
- Ahorro a plazo fijo: es depositar una determinada cantidad de dinero por un tiempo limitado, sin poder retirarlo hasta la fecha indicada.
 - Para 3 meses al 7%
 - Para 6 meses 9%
 - Para 12 meses al 10% de interés anual.

Estrategias trazadas por la entidad

Las aspiraciones de conformarse como entidad financiera son:

- Brindar servicio financiero solidario a sus socios de acuerdo a sus necesidades.
- Aminorar el interés que cobran los prestamistas.
- Facilitar un crédito para actividades productivas.
- Continuar en capacitaciones para brindar un buen servicio a sus socios.

Estructura de socios por sector

Sector	Socios
El Tambo	68
El Laurel	20
El Castillo	9
La Huaca	44
El Batán	18
Granadillo	16
El Guavo	2
El Tingo	2
Collingora	6
Machay	4
Sanambay	3
El Ingenio	2
San Francisco	1
Cientes El Tambo	69
TOTAL	264

ANEXO N° 3
TABLA N°1
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JOSÉ"
BALANCES GENERALES
DESDE DICIEMBRE DEL 2007 A DICIEMBRE 2008

<i>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JOSÉ"</i>		<i>DICIEMBRE</i>		<i>DICIEMBRE</i>	
<i>BALANCE GENERAL</i>		<i>2007</i>		<i>2008</i>	
1	ACTIVO				
11	FONDOS DISPONIBLES	11294,66		15188,60	
14	CARTERA DE CRÉDITOS	122060,00		135153,34	
1401	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL X VENCER				
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO X VENCER				
1403	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA X VENCER				
1404	CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA X VENCER				
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)				
16	CUENTAS POR COBRAR	2874,38		2829,38	
17	BIENES REALIZABLES ADJ. X PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS X LA INSTITUCIÓN	444,72		415,25	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	5845,00		6915,00	
19	OTROS ACTIVOS	0,00		2000,00	
1	TOTAL DE ACTIVOS		142518,76		162501,57
2	PASIVO				
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	106161,84		125513,94	
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA				
2103	DEPOSITOS A PLAZO				
25	CUENTAS POR PAGAR	0,00		288,35	
2504	RETENCIONES				
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS				
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS				
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	359,64		964,00	
2601	OBLIGACIONES CON TERCEROS				
2	TOTAL DE PASIVOS		106521,48		124838,29
3	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL	6742,12		7583,12	
33	RESERVAS	24780,16		24780,16	
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	4475,00		5300,00	
3	TOTAL DE PATRIMONIO		35997,28		37663,28
	TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		142518,76		162501,57

ANEXO N° 4
TABLA N°2
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JOSÉ"
ESTADOS DE RESULTADOS
DESDE DICIEMBRE DEL 2007 A DICIEMBRE 2008

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JOSÉ"		DICIEMBRE		DICIEMBRE	
BALANCE DE RESULTADOS		2007		2008	
4	GASTOS		31925,76		35994,42
41	INTERESES CAUSADOS		7572,28		6980,76
44	PROVISIONES		13562,62		14748,38
4402	CARTERA DE CRÉDITO	13562,62		14748,38	
45	GASTOS DE OPERACIÓN		10790,86		12813,81
4501	Gastos de Personal	3661,00		6080,50	
4502	HONORARIOS	1032,00		1609,50	
4503	Servicios Varios	1653,86		1768,04	
4504	Impuestos, Contribuciones y Multas	240,00		745,80	
4505	DEPRECIACIONES	1970,20		17,00	
4506	AMORTIZACIONES	438,79		160,22	
4507	OTROS GASTOS	1795,01		2432,75	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		0,00		1451,47
4810	PARTICIPACIÓN EMPLEADOS	0,00		1441,47	
4890	OTROS	0,00		10,00	
5	INGRESOS		-31925,76		-35994,42
51	INTERESES Y DESCUENTOS		-26556,43		-33314,78
5101	Intereses por Depósitos	-65,19		-65,83	
5104	Intereses de Cartera de Crédito	-26491,24		-33248,95	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		0,00		-1349,92
56	OTROS INGRESOS		-5369,33		-1329,72
	RESULTADO		0,00	RESULTADO	0,00

ANEXO N°5
TABLA N°3
ANÁLISIS HORIZONTAL Y VERTICAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JOSÉ"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JOSÉ"		DICIEMBRE		DICIEMBRE		ANÁLISIS		ANÁLISIS	
BALANCE GENERAL		2007		2008		HORIZONTAL		VERTICAL	
						VAR. \$	VAR. %	dic-07	dic-08
1	ACTIVO								
11	FONDOS DISPONIBLES	11294,66		15188,60		3893,94	34,48%	7,93%	9,35%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	122060,00		135153,34		13093,34	10,73%	85,64%	83,17%
1401	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL X VENCER					39276,68	132,61%	24,26%	50,97%
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO X VENCER					-4837,34	-11,78%	33,63%	26,80%
1403	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA X VENCER					-2882,60	-6,77%	34,89%	29,38%
1404	CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA X VENCER					-3715,02	-16,61%	18,32%	13,80%
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)					14748,38	108,74%	11,11%	20,95%
16	CUENTAS POR COBRAR	2874,38		2829,38		-45,00	-1,57%	2,02%	1,74%
17	BIENES REALIZABLES ADJ. X PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS X LA INSTITUCIÓN	444,72		415,25		-29,47	-6,63%	0,31%	0,26%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	5845,00		6915,00		1070,00	18,31%	4,10%	4,26%
19	OTROS ACTIVOS	0,00		2000,00		2000,00	-	0,00%	1,23%
1	TOTAL DE ACTIVOS		142518,76		162501,57	19982,81	14,02%	100%	
2	PASIVO								
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	106161,84		125513,94		19352,10	18,23%	74,49%	77,24%
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA					-233,90	-0,47%	0,00%	0,00%
2103	DEPÓSITOS A PLAZO					19586,00	34,60%	0,00%	0,00%
25	CUENTAS POR PAGAR	0,00		288,35		288,35	-	0,00%	0,18%
2504	RETENCIONES					120,00	-	0,00%	0,00%
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS					166,35	-	0,00%	0,00%
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS					2,00	-	0,00%	0,00%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	359,64		964,00		604,36	168,05%	0,25%	0,59%
2601	OBLIGACIONES CON TERCEROS					1323,64	368,05%	0,00%	
2	TOTAL DE PASIVOS		106521,48		124838,29	18316,81	17,20%		
3	PATRIMONIO								
31	CAPITAL SOCIAL	6742,12		7583,12		841,00	12,47%	4,73%	4,67%
33	RESERVAS	24780,16		24780,16		0,00	0,00%	17,39%	15,25%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	4475,00		5300,00		825,00	18,44%	3,14%	3,26%
3	TOTAL DE PATRIMONIO		35997,28		37663,28	1666,00	4,63%	25,26%	23,18%
	TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		142518,76		162501,57	19982,81	14,02%		

ANEXO N°6
TABLA N°4
ANÁLISIS HORIZONTAL Y VERTICAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JOSÉ"
ESTADO DE RESULTADOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JOSÉ"		DICIEMBRE		DICIEMBRE		ANÁLISIS HORIZONTAL		ANÁLISIS VERTICAL	
		2007		2008		VAR. \$	VAR. %	dic-07	dic-08
BALANCE DE RESULTADOS									
4	GASTOS		31925,76		35994,42	4068,66	12,74%	100,00%	100,00%
41	INTERESES CAUSADOS	7572,28		6980,76		-591,52	-7,81%	23,7%	19,4%
44	PROVISIONES	13562,62		14748,38		1185,76	8,74%	42,5%	41,0%
4402	CARTERA DE CRÉDITO	13562,62		14748,38		1185,76	8,74%		
45	GASTOS DE OPERACIÓN	10790,86		12813,81		2022,95	18,75%	33,8%	35,6%
4501	Gastos de Personal	3661,00		6080,50		2419,50	66,09%		
4502	HONORARIOS	1032,00		1609,50		577,50	55,96%		
4503	Servicios Varios	1653,86		1768,04		114,18	6,90%		
4504	Impuestos, Contribuciones y Multas	240,00		745,80		505,80	210,75%		
4505	DEPRECIACIONES	1970,20		17,00		-1953,20	-99,14%		
4506	AMORTIZACIONES	438,79		160,22		-278,57	-63,49%		
4507	OTROS GASTOS	1795,01		2432,75		637,74	35,53%		
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	0,00		1451,47		1451,47	-	0,0%	4,0%
4810	PARTICIPACIÓN EMPLEADOS	0,00		1441,47		1441,47	-		
4890	OTROS	0,00		10,00		10,00	-		
5	INGRESOS		-31925,76		-35994,42	-4068,66	12,74%	100,00%	100,00%
51	INTERESES Y DESCUENTOS	-26556,43		-33314,78		-6758,35	25,45%	83,18%	92,56%
5101	Intereses por Depósitos	-65,19		-65,83		-0,64	0,98%		
5104	Intereses de Cartera de Crédito	-26491,24		-33248,95		-6757,71	25,51%		
54	INGRESOS POR SERVICIOS	0,00		-1349,92		-1349,92	-	0,00%	3,75%
56	OTROS INGRESOS	-5369,33		-1329,72		4039,61	-75,23%	16,82%	3,69%
	RESULTADO		0,00	RESULTADO	0,00	0,00			

ANEXO N°7

UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA ESCUELA DE BANCA Y FINANZAS ENCUESTA SOCIOECONÓMICA

Objetivo:

- CONOCER EL IMPACTO SOCIOECONÓMICO QUE HA GENERADO EL ACCESO AL CRÉDITO QUE HA OTORGADO LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JOSE" EN LA COMUNIDAD DE EL TAMBO, PARROQUIA EL AIRO, CANTÓN ESPÍNDOLA, PROVINCIA DE LOJA"

DATOS GENERALES:

1. Sexo:

- 1) Masculino ()
- 2) Femenino ()

2. Edad:

- 1) 18 – 25 ()
- 2) 26 – 35 ()
- 3) 36 – 45 ()
- 4) 46 – 55 ()
- 5) 56 - 65 ()
- 6) Más de 65 años ()

3. Estado Civil:

- 1) Soltero ()
- 2) Casado ()
- 3) Unión libre ()
- 4) Divorciado ()
- 5) Viudo ()

4. Cargas Familiares:

- 1) 1 – 3 ()
- 2) 4 – 6 ()
- 3) Más de 6 ()
- 4) Ninguno ()

EDUCACIÓN:

5. Nivel de Educación:

- 1) Primaria Incompleta ()
- 2) Primaria Completa ()
- 3) Secundaria Incompleta ()
- 4) Secundaria Completa ()
- 5) Superior ()
- 6) Ninguna ()

6. ¿Cuántas personas que viven en su hogar estudian?

- 1) 1 a 3 ()
- 2) 4 a 6 ()
- 3) Más de 6 ()
- 4) No estudian ()

Si contestó la opción 4, conteste la pregunta 8, caso contrario pase a la pregunta

7. ¿Qué inconvenientes tiene para acceder a la educación?

- 1) Mala infraestructura educativa ()
- 2) Baja cobertura de educación en el sector rural ()
- 3) Bajos recursos económicos ()
- 4) Se dedican al trabajo ()
- 5) Falta de fuentes de empleo ()
- 6) Ya terminaron su educación ()
- 7) No tienen edad para asistir ()
- 8) Otros _____ ()

SITUACIÓN ECONÓMICA

8. ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL

- 1) Agricultor ()
- 2) Ama de Casa ()
- 3) Ganadero ()
- 4) Comerciante ()
- 5) Jornalero ()
- 6) Empleado ()
- 7) Rentista ()
- 8) Sin empleo ()
- 9) Otros _____ ()

Si marcó la opción "Sin empleo", conteste la pregunta 10, caso contrario por favor pase a la pregunta 11.

9. ¿Por qué está desempleado?

- 1) Estudia ()
- 2) Discapacidad ()
- 3) Jubilación ()
- 4) Recibe arriendo ()
- 5) Espera remesas ()
- 6) Espera cosecha ()
- 7) No hay trabajo ()
- 8) Otros _____ ()

10. ¿Qué tiempo lleva usted, en su actividad económica principal?

- 1) 0 – 10 años ()
- 2) 11 – 20 años ()
- 3) 21 – 30 años ()
- 4) Más de 30 años ()

11. ¿Cuál es la frecuencia de ingreso de dinero en su hogar?

- 1) Diario ()
- 2) Semanal ()
- 3) Quincenal ()
- 4) Mensual ()
- 5) Trimestral ()
- 6) Semestral ()
- 7) Otros _____

12. ¿De cuánto es su ingreso mensual actual?

- 1) Menos de 100 ()
- 2) De 101 a 200 ()
- 3) De 201 a 300 ()
- 4) De 301 a 400 ()
- 5) De 401 a 500 ()
- 6) De 501 a 600 ()
- 7) Más de 600 ()

13. ¿De dónde provienen sus ingresos?

- 1) Actividad principal que ejerce ()
- 2) Arriendos ()
- 3) Remesas ()
- 4) Bono de Desarrollo Humano ()
- 5) Jubilaciones ()
- 6) Préstamos ()
- 7) Otros _____

14. ¿Cuánto gasta mensualmente?

- 1) De 1 a 50 ()
- 2) De 51 a 100 ()
- 3) De 101 a 150 ()
- 4) De 151 a 200 ()
- 5) De 201 en adelante ()

15. ¿Hacia dónde están destinados sus gastos?

- 1) Salud ()
- 2) Educación ()
- 3) Alimentación ()
- 4) Vivienda ()
- 5) Servicios básicos ()
- 6) Pago de préstamos ()
- 7) Otros _____

16. Como socio actualmente, ¿usted puede ahorrar?

- 1) Sí ()
- 2) No ()

17. ¿Cada qué tiempo ahorra dinero?

- 1) Diario ()
- 2) Semanal ()

- 3) Quincenal ()
- 4) Mensual ()
- 5) Trimestral ()
- 6) Semestral ()
- 7) Anual ()
- 8) No ahorra ()

18. ¿Cuánto destina para el ahorro?

- 1) Menos de 10 ()
- 2) De 11 a 30 ()
- 3) De 31 a 50 ()
- 4) Más de 50 ()

VIVIENDA

19. Su vivienda es:

- 1) Propia ()
- 2) Arrendada ()
- 3) Prestada ()
- 4) Familiar ()
- 5) Otros _____

Si usted marcó la opción "Propia", continúe con la siguiente pregunta, caso contrario pase a la pregunta 24.

20. En los últimos 2 años, ¿realizó alguna mejora en su vivienda?

- 1) Sí ()
- 2) No ()

Si su respuesta es positiva, continúe con la siguiente pregunta, caso contrario pase a la pregunta 24.

21. ¿Qué tipo de mejoras realizó en su vivienda?

- 1) Construyó o reconstruyó paredes ()
- 2) Pintó interiores o exteriores ()
- 3) Instaló conexión de desagüe ()
- 4) Instaló conexión de agua potable ()
- 5) Instaló conexión de luz eléctrica ()
- 6) Instaló o renovó sanitarios ()
- 7) Otras mejoras _____

22. ¿Cómo obtuvo el financiamiento para la reparación de su vivienda?

- 1) Fondos propios ()
- 2) Préstamos en otras instituciones ()
- 3) Préstamos con la COAC "San José" ()
- 4) Préstamos con la banca informal (Chulco) ()

23. ¿Con qué servicios básicos cuenta su vivienda?

- 1) Agua ()
- 2) Luz ()
- 3) Teléfono fijo ()

- 4) Ninguno ()

SALUD

24. En caso de enfermedad, ¿dónde acude?

- 1) Curandero ()
2) Subcentro de salud ()
3) Consultorio ()
4) Clínica ()
5) Hospital ()

25. ¿Con qué frecuencia acude?

- 1) Diario ()
2) Semanal ()
3) Quincenal ()
4) Mensual ()
5) Anual ()
6) Ninguna ocasión ()
7) Rara vez ()
8) Otros _____

26. ¿Cuenta con algún tipo de seguro?

- 1) I.E.S.S. ()
2) Seguro particular ()
3) Seguro campesino ()
4) Fondo Mortuario EFL's ()
5) No tiene seguro ()
6) Otros _____

COAC "SAN JOSÉ"

27. ¿Conoce de los productos y servicios que ofrece esta institución?

- 1) Sí ()
2) No ()

Si su respuesta es NO, pase a la pregunta 30.

28. De estos productos y servicios que ofrece la COAC SAN JOSÉ, ¿con cuál usted se ha beneficiado? (marque 3 opciones)

- 1) Ahorro a la vista ()
2) Ahorro a plazo ()
3) Crédito emergente ()
4) Crédito de consumo ()
5) Crédito agrícola ()
6) Crédito vivienda ()
7) Crédito para la crianza de animales menores ()
8) Crédito para educación ()
9) Pago del Bono de Desarrollo Humano ()

29. ¿Usted recibe remesas?

- 1) Sí ()
- 2) No ()

Si su respuesta es positiva, continúe con la siguiente pregunta, caso contrario con la pregunta 31.

30. ¿Por qué medio usted recibe estas remesas?

- 1) Bancos ()
- 2) Remesadoras ()
- 3) COAC SAN JOSÉ (Convenio CODESARROLLO) ()

31. ¿Ud., ha solicitado algún tipo de crédito?

- 1) Sí ()
- 2) No ()

Si su respuesta es negativa pase a la pregunta 36, caso contrario continúe con la siguiente pregunta

32. ¿En qué institución ha solicitado su crédito?

- 1) Banco de Loja ()
- 2) Banco Nacional de Fomento ()
- 3) COAC "Padre Julián Lorente" ()
- 4) COOPMEGO ()
- 5) COAC "San José" ()
- 6) Otros _____

Si escogió la opción COAC "San José" continúe con las siguientes preguntas, caso contrario pase a la pregunta 36

33. ¿Cómo califica el acceso a crédito en la COAC "San José"?

- 1) Fácil ()
- 2) Difícil ()
- 3) Muchos documentos ()

34. ¿Qué monto de crédito ha solicitado?

- 1) Menos de 100 ()
- 2) De 100 a 300 ()
- 3) De 300 a 600 ()
- 4) De 600 a 900 ()
- 5) De 900 a 1200 ()
- 6) Más de 1200 ()

35. Su crédito fue destinado para:

- 1) Educación ()
- 2) Salud ()
- 3) Consumo ()
- 4) Vivienda ()
- 5) Agricultura ()
- 6) Pecuaria ()
- 7) Negocio ()
- 8) Otros _____

36. ¿Cómo ha contribuido el crédito otorgado por la COAC SAN JOSÉ a mejorar el nivel de vida de su familia?

- 1) Económico (Negocio, agricultura, pecuaria, etc.) ()
- 2) Social (vivienda, salud, educación, etc.) ()

37. ¿Cómo calificaría el desempeño de la COAC “San José” en la comunidad?

- 1) Excelente ()
- 2) Muy Buena ()
- 3) Buena ()
- 4) Mala ()

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

ANEXO N°8

1. Sexo:	f	%
1) Masculino	86	53%
2) Femenino	75	47%
TOTAL	161	100%

2. Edad:	f	%
1) 18 – 25	19	12%
2) 26 – 35	21	13%
3) 36 – 45	48	30%
4) 46 – 55	33	20%
5) 56 - 65	26	16%
6) Más de 65 años	14	9%
TOTAL	161	100%

3. Estado Civil:	f	%
1) Soltero	18	11,18%
2) Casado	107	66,46%
3) Unión libre	23	14,29%
4) Divorciado	0	0,00%
5) Viudo	13	8,07%
TOTAL	161	100%

4. Cargas Familiares:	f	%
1) 1 – 3	79	49%
2) 4 – 6	45	28%
3) Más de 6	12	7%
4) Ninguno	25	16%
TOTAL	161	100%

5. Nivel de Educación:	f	%
1) Primaria Incompleta	31	19,25%
2) Primaria Completa	65	40,37%
3) Secundaria Incompleta	31	19,25%
4) Secundaria Completa	19	11,80%
5) Superior	13	8,07%
6) Ninguna	2	1,24%
TOTAL	161	100%

6. ¿Cuántas personas que viven en su hogar estudian?	f	%
1) 1 a 3	99	61%
2) 4 a 6	22	14%
3) Más de 6	0	0%
4) No estudian	15	9%
5) No contestan	25	16%
TOTAL	161	100%

7. ¿Qué inconvenientes tiene para acceder a la educación?	f	%
1) Mala infraestructura educativa	0	0,0%
2) Baja cobertura de educación en el sector rural	1	0,6%
3) Bajos recursos económicos	20	12,4%
4) Se dedican al trabajo	34	21,1%
5) Falta de fuentes de empleo	0	0,0%
6) Ya terminaron su educación	0	0,0%
7) No tienen edad suficiente para asistir	45	28,0%
8) Otros	4	2,5%
9) No contestan	57	35,4%
TOTAL	161	100%

8. ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL	f	%
1) Agricultor	90	56%
2) Ama de Casa	38	24%
3) Ganadero	0	0%
4) Comerciante	0	0%
5) Jornalero	0	0%
6) Empleado	28	17%
7) Rentista	0	0%
8) Sin empleo	5	3%
9) Otros	0	0%
TOTAL	161	100%

9. ¿Por qué está desempleado?	f	%
1) Estudiante	0	0%
2) Discapacidad	0	0%
3) Jubilado	0	0%
4) Recibe arriendo	0	0%
5) Espera cosecha	0	0%
6) No hay trabajo	5	3%
7) Otros	0	0%
8) No contestan	156	97%
TOTAL	161	100%

10. ¿Qué tiempo lleva usted, en su actividad económica principal?	f	%
1) 0 – 10 años	54	34%
2) 11 – 20 años	32	20%
3) 21 – 30 años	15	9%
4) Más de 30 años	55	34%
5) No contestan	5	3%
TOTAL	161	100%

11. ¿Cuál es la frecuencia de ingreso de dinero en su hogar?	f	%
1) Diario	12	7%
2) Semanal	25	16%
3) Quincenal	18	11%
4) Mensual	98	61%
5) Trimestral	5	3%
6) Semestral	0	0%
7) Otros	3	2%
TOTAL	161	100%

12. ¿De cuánto es su ingreso mensual actual?	f	%
1) Menos de 100	43	26,7%
2) De 101 a 200	72	44,7%
3) De 201 a 300	25	15,5%
4) De 301 a 400	13	8,1%
5) De 401 a 500	0	0,0%
6) De 501 a 600	3	1,9%
7) Más de 600	5	3,1%
TOTAL	161	100%

13. ¿De dónde provienen sus ingresos?	f	%
1) Actividad principal	125	78%
2) Arriendos	0	0%
3) Remesas	19	12%
4) BDH	13	8%
5) Jubilaciones	0	0%
6) Préstamos	0	0%
7) Otros	4	2%
TOTAL	161	100%

14. ¿Cuánto gasta mensualmente?	f	%
1) De 1 a 50	26	16,1%
2) De 51 a 100	74	46,0%
3) De 101 a 150	52	32,3%
4) De 151 a 200	5	3,1%
5) De 201 en adelante	4	2,5%
TOTAL	161	100%

15. ¿Hacia dónde están destinados sus gastos?	f	%
1) Salud, Educación y Alimentación	53	32,92%
2) Salud, Educación y Servicios Básicos	1	0,62%
3) Salud, Alimentación y Vivienda	4	2,48%
4) Salud, Alimentación y Servicios Básicos	75	46,58%
5) Salud, Alimentación y Pago de Préstamos	2	1,24%
6) Salud, Servicios Básicos y Otros	1	0,62%
7) Educación, Alimentación y Vivienda	3	1,86%
8) Educación, Alimentación y Servicios Básicos	10	6,21%
9) Alimentación, Vivienda y Servicios Básicos	3	1,86%
10) Alimentación, Servicios Básicos y Otros	9	5,59%
TOTAL	161	100,00%

16. Como socio actualmente, ¿usted puede ahorrar?	f	%
1) Sí	94	58%
2) No	67	42%
TOTAL	161	100%

17. ¿Cada qué tiempo ahorra dinero?	f	%
1) Diario	0	0%
2) Semanal	6	4%
3) Quincenal	0	0%
4) Mensual	69	43%
5) Trimestral	10	6%
6) Semestral	9	6%
7) Anual	0	0%
8) No ahorra	0	0%
9) No contestan	67	42%
TOTAL	161	100%

18. ¿Cuánto destina para el ahorro?	f	%
1) Menos de 10	28	17%
2) De 11 a 30	51	32%
3) De 31 a 50	4	2%
4) Más de 50	11	7%
5) No contestan	67	42%
TOTAL	161	100%

19. Su vivienda es:	f	%
1) Propia	126	78%
2) Arrendada	5	3%
3) Prestada	3	2%
4) Familiar	27	17%
5) Otros	0	0%
TOTAL	161	100%

20. En los últimos 2 años, ¿realizó alguna mejora en su vivienda?	f	%
1) Sí	33	20%
2) No	128	80%
TOTAL	161	100%

21. ¿Qué tipo de mejoras realizó en su vivienda?	f	%
1) Construyó o reconstruyó paredes	19	12%
2) Pintó interiores o exteriores	7	4%
3) Instaló conexión de desagüe	1	1%
4) Instaló conexión de agua potable	0	0%
5) Instaló conexión de luz eléctrica	0	0%
6) Instaló o renovó sanitarios	6	4%
7) Otras mejoras	0	0%
8) No contestan	128	80%
TOTAL	161	100%

22. ¿Cómo obtuvo el financiamiento para la reparación de su vivienda?	f	%
1) Fondos propios	10	6%
2) Préstamos en otras instituciones	3	2%
3) Préstamos con la COAC "San José"	20	12%
4) Préstamos con la banca informal (Chulco)	0	0%
5) No contestan	128	80%
TOTAL	161	100%

23. ¿Con qué servicios básicos cuenta su vivienda?	f	%
1) Agua y Luz Eléctrica	157	98%
2) Agua, Luz Eléctrica y Teléfono fijo	4	2%
3) Ninguno	0	0%
TOTAL	161	100%

24. En caso de enfermedad, ¿dónde acude?	f	%
1) Curandero	12	7,5%
2) Subcentro de salud	33	20,5%
3) Consultorio	0	0,0%
4) Clínica	7	4,3%
5) Hospital	109	67,7%
TOTAL	161	100%

25. ¿Con qué frecuencia acude?	f	%
1) Diario	0	0%
2) Semanal	0	0%
3) Quincenal	9	6%
4) Mensual	60	37%
5) Anual	18	11%
6) Ninguna ocasión	0	0%
7) Rara vez	74	46%
8) Otros	0	0%
TOTAL	161	100%

26. ¿Cuenta con algún tipo de seguro?	f	%
1) I.E.S.S.	11	7%
2) Seguro particular	1	1%
3) Seguro campesino	102	63%
4) Fondo Mortuario EFL's	0	0%
5) No tiene seguro	45	28%
6) Otros	2	1%
TOTAL	161	100%

27. ¿Conoce de los productos y servicios que ofrece esta institución?	f	%
1) Sí	146	91%
2) No	15	9%
TOTAL	161	100%

28. De estos productos y servicios que ofrece la COAC SAN JOSÉ, ¿con cuál usted se ha beneficiado? (marque 3 opciones)	f	%
1) Ahorro a la vista, a plazo y Créd. Emergente	1	0,6%
2) Ahorro a la vista, a plazo y Créd. Consumo	13	8,1%
3) Ahorro a la vista, a plazo y Créd. Agrícola	2	1,2%
4) Ahorro a la vista, a plazo y Pago BDH	1	0,6%
5) Ahorro a la vista, Créd. Emergente y Consumo	14	8,7%
6) Ahorro a la vista, Créd. Emergente y Agrícola	13	8,1%
7) Ahorro a la vista, Créd. Emergente y Compra bienes raíces	1	0,6%
8) Ahorro a la vista, Créd. Emergente y Crianza de animales	7	4,3%
9) Ahorro a la vista, Créd. Emergente y Educación	10	6,2%
10) Ahorro a la vista, Créd. Emergente y Pago BDH	32	19,9%
11) Ahorro a la vista, Créd. Consumo y Agrícola	21	13,0%
12) Ahorro a la vista, Créd. Consumo y Compra bienes raíces	4	2,5%
13) Ahorro a la vista, Créd. Consumo y Crianza de animales	1	0,6%
14) Ahorro a la vista, Créd. Consumo y Educación	1	0,6%
15) Ahorro a la vista, Créd. Consumo y Pago BDH	15	9,3%
16) Ahorro a la vista, Créd. Agrícola y Compra bienes raíces	2	1,2%
17) Ahorro a la vista, Créd. Agrícola y Pago BDH	11	6,8%
18) Ahorro a la vista, Créd. Compra bienes raíces y Crianza de animales	1	0,6%
19) Ahorro a la vista, Créd. Compra bienes raíces y Pago BDH	1	0,6%
20) Ahorro a la vista, Créd. Educación y Pago BDH	9	5,6%
21) Ahorro a plazo, Créd. Agrícola y Pago BDH	1	0,6%
TOTAL	161	100,0%

29. ¿Usted recibe remesas?	f	%
1) Sí	58	36%
2) No	103	64%
TOTAL	161	100%

30. ¿Por qué medio usted recibe estas remesas?	f	%
1) Bancos	16	10%
2) Remesadoras	27	17%
3) COAC SAN JOSÉ (Convenio CODESARROLLO)	15	9%
4) No contesta	103	64%
TOTAL	161	100%

31. ¿Ud., ha solicitado algún tipo de crédito?	f	%
1) Sí	152	94%
2) No	9	6%
TOTAL	161	100%

32. ¿En qué institución ha solicitado su crédito?	f	%
1) Banco de Loja	0	0%
2) Banco Nacional de Fomento	7	4%
3) COAC "Padre Julián Lorente"	6	4%
4) COOPMEGO	0	0%

5) COAC "San José"	139	86%
6) Otros	0	0%
7) No contesta	9	6%
TOTAL	161	100%

33. ¿Cómo califica el acceso a crédito en la COAC "San José"?	f	%
1) Fácil	152	94%
2) Difícil	0	0%
3) Muchos documentos	0	0%
4) No contesta	9	6%
TOTAL	161	100%

34. ¿Qué monto de crédito ha solicitado?	f	%
1) Menos de 100	21	13%
2) De 100 a 300	66	41%
3) De 300 a 600	39	24%
4) De 600 a 900	1	1%
5) De 900 a 1200	10	6%
6) Más de 1200	15	9%
7) No contesta	9	6%
TOTAL	161	100%

35. Su crédito fue destinado para:	f	%
1) Educación	14	9%
2) Salud	21	13%
3) Consumo	33	20%
4) Vivienda	38	24%
5) Agricultura	28	17%
6) Pecuaria	0	0%
7) Negocio	0	0%
8) Otros	18	11%
9) No contesta	9	6%
TOTAL	161	100%

36. ¿Cómo ha contribuido el crédito otorgado por la COAC SAN JOSÉ a mejorar el nivel de vida de su familia?	f	%
1) Económico (Negocio, agricultura, pecuaria, etc.)	39	24%
2) Social (Vivienda, salud, educación, etc.)	113	70%
3) No contesta	9	6%
TOTAL	161	100%

37. Cómo calificaría el desempeño de la COAC "San José" en la comunidad?	f	%
1) Excelente	8	5%
2) Muy Buena	105	65%
3) Buena	48	30%
4) Mala	0	0%
TOTAL	161	100%