



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

La Universidad Católica de Loja

ESCUELA DE BANCA Y FINANZAS

“IMPACTO SOCIOECONÓMICO DE LAS ESTRUCTURAS FINANCIERAS RURALES QUE APOYAN AL CANTÓN GONZANAMÁ”

Tesis de grado previa la obtención del Título de:
Ingeniería en Administración en Banca y Finanzas

AUTORAS:

Adriana Nataly Valdivieso Naranjo

Diamela Soledad Hurtado Sarmiento

DIRECTORA:

Eco. Sandra Ramón

LOJA – ECUADOR

2009

CERTIFICACIÓN:

Eco. Sandra Ramón
DIRECTORA DE TESIS

CERTIFICA:

Que el presente Proyecto de Tesis **“Impacto Socioeconómico de Las Estructuras Financieras Rurales que Apoyan al Cantón Gonzanamá”**, ha sido dirigida, elaborada, supervisada y revisada en todas sus partes, por lo tanto, autorizó su presentación.

Loja, 26 de enero de 2009

.....

Eco. Sandra Ramón.

AGRADECIMIENTO

A todas las personas que contribuyeron para que el presente trabajo pueda culminarse, a la directora de tesis quien con su ideas profesionales supo dirigir nuestro proyecto de tesis, a los miembros y socios de la Cooperativa de ahorro y Crédito Gonzanamá que supieron colaborar en el momento solicitado. El agradecimiento para las personas de la REFSE que colaboraron despejando inquietudes y facilitando el acceso para desarrollar el proyecto de tesis.

DEDICATORIA

Dedico el presente proyecto con mucho amor a Dios por ser la luz que guía e ilumina cada paso en mi camino, a mis queridos padres y hermanos por ser quienes con sus palabras de aliento me han motivado a seguir adelante, gracias por su apoyo y cariño brindado incondicional y constantemente, también a todos mis familiares por sus consejos que han sido fuente de motivación para culminar con esta etapa de mi vida.

ADRIANA

Dedico éste trabajo especialmente a mi esposo y a mis hijos, quienes con afán me han brindado apoyo incondicional.

DIAMELA

AUTORÍA

La responsabilidad por los conceptos, opiniones, conclusiones y recomendaciones realizadas en el presente trabajo corresponde exclusivamente a las autoras.

.....

Adriana N. Valdivieso N.

.....

Diamela S. Hurtado S.

CESIÓN DE DERECHOS:

Adriana N. Valdivieso Naranjo y Diamela S. Hurtado Sarmiento declaramos conocer y aceptar la disposición del Artículo 67 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja, que en la parte pertinente textualmente dice: "Forman parte del patrimonio de la Universidad, la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos de tesis de grado, que se realicen a través del apoyo financiero, académico o institucional de la Universidad".

.....

Adriana N. Valdivieso N.

C.I: 1718130972

.....

Diamela S. Hurtado S.

C.I: 1103770499

ÍNDICE DE CONTENIDOS

| | |
|---|-----|
| CERTIFICACIÓN: | ii |
| AGRADECIMIENTO | iii |
| DEDICATORIA | iv |
| AUTORÍA | v |
| CESIÓN DE DERECHOS: | vi |
| ÍNDICE DE CONTENIDOS | vii |
| ÍNDICE DE ANEXOS | ix |
| RESÚMEN EJECUTIVO | 10 |
| CAPÍTULO I | 12 |
| DESCRIPCIÓN DEL CANTÓN GONZANAMÁ | 12 |
| 1.1.1 PROCESO DE COLONIZACIÓN | 15 |
| 1.1.2 FORMACION DE LA CIUDAD..... | 15 |
| 1.1.3 DESCRIPCIÓN GENERAL DE LA IMAGEN URBANA | 16 |
| 1.1.4 ASPECTOS ADMINISTRATIVOS | 17 |
| 1.2 DESARROLLO ECONÓMICO..... | 18 |
| 1.2.1 PRODUCCIÓN | 18 |
| 1.2.2 LA AGRICULTURA | 20 |
| 1.2.3 LA GANADERIA..... | 22 |
| 1.2.4 LA ARTESANÍA | 23 |
| 1.3. MAPEO INSTITUCIONAL..... | 24 |
| 1.3.1 INSTITUCIONES FINANCIERAS..... | 24 |
| 1.3.2. INSTITUCIONES PÚBLICAS..... | 25 |
| 1.3.3. INSTITUCIONES PRIVADAS | 25 |
| CAPÍTULO II | 26 |
| ESTUDIO SOCIOECONÓMICO..... | 26 |
| 2.1 PERFIL DEL HABITANTE DEL CANTÓN GONZANAMÁ..... | 27 |
| 2.1.1 POBLACIÓN | 27 |

| | |
|---|----|
| 2.1.2 EDUCACIÓN | 32 |
| 2.1.3 SALUD | 35 |
| 2.1.4 ECONOMÍA..... | 36 |
| 2.1.5 INGRESOS..... | 38 |
| CAPÍTULO III..... | 39 |
| ANÁLISIS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GONZANAMÁ | 39 |
| 3.1 ANTECEDENTES..... | 40 |
| 3.1.1 MISIÓN..... | 40 |
| 3.1.2 VISIÓN..... | 40 |
| 3.1.3 OBJETIVO GENERAL | 41 |
| 3.1.4 OBJETIVOS ESPECÍFICOS | 41 |
| 3.1.5 VALORES | 41 |
| 3.1.6 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL | 42 |
| 3.2 ANÁLISIS DE LA EVOLUCIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA..... | 42 |
| 3.2.1 ANÁLISIS VERTICAL | 43 |
| 3.2.2 ANÁLISIS HORIZONTAL..... | 44 |
| 3.2.3 INDICADORES FINANCIEROS..... | 46 |
| CAPÍTULO IV..... | 49 |
| ANÁLISIS DEL IMPACTO SOCIOECONÓMICO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GONZANAMÁ..... | 49 |
| 4.1 ESTUDIO DE MERCADO..... | 50 |
| 4.1.1 CÁLCULO DE LA MUESTRA..... | 50 |
| 4.1.2 PERFIL DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y | 51 |
| CRÉDITO GONZANAMÁ..... | 51 |
| CAPÍTULO V..... | 69 |
| CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES | 69 |
| CONCLUSIONES..... | 70 |
| RECOMENDACIONES | 72 |

ÍNDICE DE ANEXOS

| | |
|--|----|
| ANEXO N° 1 | 2 |
| ANÁLISIS VERTICAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GONZANAMÁ | 2 |
| BALANCE GENERAL 2007 | 2 |
| ANEXO N° 2 | 5 |
| COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GONZANAMA | 5 |
| ESTADO DE RESULTADOS 2007 | 5 |
| ANEXO N° 3 | 7 |
| ANÁLISIS HORIZONTAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GONZANAMA | 7 |
| BALANCE GENERAL | 7 |
| ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS | 8 |
| ANEXO N° 4 | 9 |
| INDICADORES FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GONZANAMÁ | 9 |
| ANEXO N° 5 | 11 |
| ENCUESTA | 11 |
| ANEXO N° 6 | 13 |
| ANÁLISIS DEL IMPACTO SOCIOECONÓMICO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GONZANAMÁ | 13 |

RESÚMEN EJECUTIVO

Mediante el estudio del “Impacto Socioeconómico de Las Estructuras Financieras Rurales que Apoyan al Cantón Gonzanamá”, se ha podido realizar un estudio de campo en el mencionado cantón, en donde por iniciativa de organizaciones populares se han creado entidades financieras pertenecientes al sector urbano.

Los microcréditos han ayudado a que personas de escasos recursos y quizá con menos posibilidades de acceder a crédito en instituciones financieras grandes puedan y tengan la facilidad de pedir sus créditos independientemente del destino con mayor facilidad para que puedan cumplir con sus necesidades.

En el cantón Gonzanamá se ha creado la Cooperativa de Ahorro y Crédito con la finalidad de prestar servicios financieros a los habitantes del cantón y de sus parroquias, sin dejar de lado el acceso para personas de cantones vecinos a éste.

En la descripción del cantón se refleja cada actividad desarrollada, la producción agrícola y ganadera, las entidades públicas y privadas que funcionan en el Cantón Gonzanamá.

Dentro del perfil del habitante se considera a Gonzanamá como un cantón con 14.987 habitantes¹, sin embargo tiene un porcentaje de migración considerable lo que ha hecho que tenga una tasa de crecimiento negativa (-1,3%), se analizarán las tasas de alfabetismo y los niveles de educación de los habitantes de éste cantón.

En el capítulo tercero se realiza el análisis de la COACG desde sus antecedentes, misión, visión, objetivos y valores de la cooperativa, también se presenta el estudio financiero; mediante análisis vertical, horizontal; donde se puede determinar la estructura, conformación e incremento o decremento de cada una

1. INEC. VI Censo de Población y V de Vivienda. 2001

de las cuentas que forman el Balance General y Estado de Resultados; de igual forma se realizó un análisis mediante los indicadores financieros, en donde la COACG no cuenta con suficiente liquidez ya que tiene 0,19 centavos de dólar para cubrir con las obligaciones a corto plazo, en cuanto a la rentabilidad ésta obtiene 0,07 centavos por la utilización de los activos y 0,32 centavos en rendimiento para los accionistas; la rentabilidad obtenida no es alta, pero es justificable ya que el fin de la cooperativa no es generar grandes utilidades sino dar beneficio a las personas con necesidades; que no pueden tener acceso a los servicios ofrecidos por otras entidades financieras. La COACG cooperativa posee un nivel de endeudamiento del 81,91% lo que significa que su deuda con terceros aún es alta, pero por naturaleza de la cooperativa está dentro de lo permitido; ya que forma parte de las estructuras financieras rurales del cantón.

El 1,73% de la cartera total, presenta morosidad. A pesar que es un porcentaje dentro de lo permitido (5%), la cooperativa debe tener un mayor control al otorgar créditos; ya que lo ideal sería que el valor de este indicador tienda a 0. El 1,01% de la cartera total esta provisionada, el porcentaje es bajo en relación a lo establecido que es del 35% para créditos a corto plazo (1 a 12 meses), y una provisión de 100% para créditos mayores a 12 meses.

El análisis del impacto socioeconómico de la cooperativa; está basado en encuestas aplicadas a los socios de la cooperativa con el fin de medir el aporte socioeconómico de la COACG y si ésta ha servido para mejorar los niveles y condiciones de vida.

Finalmente se puede concluir que la cooperativa analizada en este trabajo forma parte de las Finanzas Populares, brindando los servicios financieros a los socios y clientes que conforman la misma otorgando créditos y motivando el ahorro.

CAPÍTULO I

DESCRIPCIÓN DEL CANTÓN GONZANAMÁ

1.1 RESEÑA HISTÓRICA

Según el profesor Castañeda: “Gonzanamá está formada por los elementos KUI TZA-GMA-MA pertenecientes a las lenguas aborígenes.

KUN = Dios de las Aguas

TZA = Fuerte, duro, rígido

GMA = Inflexión del verbo ser

MA = Primero, origen, principio

Significado Gonzanamá “Lugar predilecto para el Dios de Las Aguas”

Etimológicamente esta definición corresponde a tiempos muy antiguos en los que existían varias fuentes de agua en el lugar.

Antes de la llegada de los incas y de los españoles; a esta zona lo poblaron grupos de indígenas como los anamaes, descendientes de una tribu del Brasil. El Dr. Pio Jaramillo Alvarado sostiene que los anamaes tuvieron como cacique a “GONZA” derivándose de esta la población de Gonzanamá.

La población indígena estuvo sometida por los españoles, ya sea por el sistema de las reducciones, encomiendas o por las mitas.

Las primeras consistían en la agrupación de familias indígenas con fines de adoctrinamiento religiosos, pero no cumplieron su objetivo y se convirtieron en un medio de explotación.

La encomienda era una institución que trataba a los indígenas como contribuyentes protegidos por el encomendero, quien a cambio de la enseñanza de la lectura, escritura y la catequización traspasaba las tierras y su trabajo a propiedad del encomendero.

Las mitas consistían en la obligación que tenían los indígenas de trabajar en las minas de oro y plata; las mismas se transformaron en trabajo perpetuo y forzoso enriquecido a los españoles y a la corona, y deterioraron la salud de los indígenas, por consiguiente muchos de ellos desaparecieron.

En exterminio de los indígenas de la zona en estudio se dio especialmente en las minas existentes en lugares cercanos como Zamora y Zaruma, además el trabajo agrícola contribuyó a terminar con esta etnia.

El mestizaje se dio por el cruzamiento de los españoles con los indígenas. El trato a los mestizos también fue de explotación pero en menor grado que el dado a los indígenas; de esta manera el indígena tendía a desaparecer. A mediados del siglo XVIII el sistema de encomiendas terminó dando paso a la hacienda que era propiedad individual.

Los indígenas que habitaban en ellas estaban obligados a trabajar para el propietario, quedando a merced directa. La hacienda que se estableció en la zona tenía características feudales, la misma que no se constituyó para satisfacer las necesidades de sus habitantes, sino que solamente el dueño tenía derecho de autoabastecerse y comercializar los excedentes de la producción.

Actualmente dentro del cantón Gonzanamá no existe población indígena identificable por atuendos y costumbres notándose el predominio de una población mestiza.

Gozanamá se independiza el 17 de febrero de 1822. Durante 45 años se luchó por conseguir su cantonización hasta lograrlo el 27 de septiembre de 1943. Se aprueba el decreto legislativo N° 928, por el cual se crea como cantón conformado en la actualidad por 5 parroquias:

FECHAS DE PARROQUIALIZACIÓN

| | |
|---------------|--------------------------|
| – GONZANAMÁ | 17 de febrero de 1822 |
| – NAMBACOLA | 26 de marzo de 1894 |
| – SACAPALCA | 8 de diciembre 1947 |
| – PURUNUMA | 9 de septiembre de 1911 |
| – CHANGAIMINA | 11 de septiembre de 1911 |

1.1.1 PROCESO DE COLONIZACIÓN

Después de la conquista de los españoles vinieron a este lugar los religiosos Dominicanos que fundaron la doctrina de Santo Domingo de Gonzanamá que estaba formada por grandes confederaciones: la de los Colambos y de los Gonzanamaes, colindantes se encuentran los Kolcas, Purunumas, Sacapalcas, Changaiminas, Lanzacas, Quilangas, Nambacolas, Anganumas, Luginumas, Chalangas. Durante la colonia, hombres y mujeres gonzanameños toman conciencia de que es mejor vivir en libertad que sometidos a la Corona española, llegando en forma unánime a suscribir el acta de la independencia el 17 de febrero de 1822.

1.1.2 FORMACION DE LA CIUDAD

De acuerdo con el historiador profesor Hernán Gallardo en su libro Fisonomía de Loja, recopila datos como que en 1698 se inicia el libro de “españoles, mestizos, indios y mulatos” donde se relata que los primeros pobladores fueron los yaguanas que eran caciques muy connotados, los Kolcas cuyo origen es

Changaiminas, los Cuenca de la jurisdicción de Cuenca, los Sarangos, Chambas, Cañar, Kitos, Landacayes y Guambos moradores de las faldas del Colambo.

En los albores de 1700 llegan algunas familias hispanas y comienza el mestizaje dando origen a las parcialidades y pueblos que en principio correspondían a la provincia de Calvas.

1.1.3 DESCRIPCIÓN GENERAL DE LA IMAGEN URBANA

El hombre gonzanameño aún conserva sus costumbres, su lenguaje y sus tradiciones; su vida gira alrededor del sector agropecuario principalmente de la actividad pecuaria (ganado bovino). Históricamente son gente de tradición, de profundo sentido religioso, son apacibles y de un tinte conservador en sus actos.

La ciudad con el paso del tiempo ha sufrido cambios, principalmente en la tecnología constructiva y forma de la vivienda; en un inicio fue de tierra, en una sola planta y de forma rectangular; hoy se encuentra de dos y tres plantas y con materiales modernos, esto es hormigón armado, ladrillo, etc.

Si se observa el ritmo de crecimiento, este es muy lento y de acuerdo al INEC su tasa es negativa, es decir se ha producido un decrecimiento, no avanza el proceso de consolidación, carece de mantenimiento vial así como de mobiliario urbano y la falta de control por parte de la institución municipal en la planificación urbana muestra a Gonzanamá como una ciudad en decadencia.

El uso del suelo urbano en el área consolidada (centro) está destinado únicamente a vivienda y comercio donde se destaca el PORTAL, no así en su periferia donde su uso es mixto (vivienda y huerto). La ciudad se desarrolla a lo largo de un eje vial principal donde muestra una mezcla de construcciones

tradicionales y modernas, lo que ha destruido tanto su aspecto físico así como su historia.

1.1.4 ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

A partir de 1943 Gonzanamá se eleva a categoría de cantón, designándose como cabecera cantonal, actualmente se encuentra conformada por cinco parroquias. El Gobierno Nacional ejerce su autoridad en los cantones a través de los alcaldes y sobre las parroquias mediante los tenientes políticos.

El Gobierno municipal se ejercita por medio de la Cámara Edilicia (Consejo o Cabildo), que son autoridades autónomas, dirigidas por su presidente (alcalde), elegido por votación popular. En cada parroquia hay un Consejo Parroquial. La organización administrativa está representada por instituciones: públicas, privadas y mixtas. En el área se encuentra organismos públicos como: Jefatura Política, Comisaría Nacional, Juzgado 8vo. De lo Civil, Registradora de la Propiedad, Notaria Primera y Segunda, INNFA, INEFAN, COFENAC, oficinas de apoyo como: Pacifictel, Correos, etc. Entre las instituciones privadas de índole religioso tenemos las Dominicas españolas.

Las organizaciones campesinas del sector están representadas por comunas, precooperativas, cooperativas y asociaciones agrupadas en Sindicatos de Choferes, Cooperativa de Cafetaleros y la Asociación de Ganaderos de Gonzanamá. El poder cultural está integrado por personas con instrucción media y superior, especialmente los profesores que son los encargados de organizar a los campesinos en su respectivas escuelas, en comités de padres de familia, en junta de pro-mejoras que representes a la comunidad conjuntamente con ellos ante las instituciones educacionales, autoridades provinciales y nacionales. Los

profesores son quizá los únicos vinculados con la actividad de los campesinos y es así que los organizan para hacer frente a sus problemas.

Se debe manifestar que están organizados para cumplir actividades siguiendo el objetivo general de la comuna, que es el aprovechamiento de los recursos mediante el trabajo común de sus integrantes, la ayuda mutua para el mejoramiento de sus condiciones de vida y la gestión y representación de sus intereses, problemas y aspiraciones frente a gobernantes y a las diferentes entidades del sector público.

En cantón Gonzanamá fue elevado el 30 de septiembre de 1943 se encuentra situado en el corazón de la provincia de Loja a 81 Kms al sur de la cabecera cantonal.

1.2 DESARROLLO ECONÓMICO

El cantón Gonzanamá desarrolla actividades en distintas áreas lo que ha ayudado al desarrollo y crecimiento del mismo, las principales ramas en que se desenvuelven los pobladores son la agricultura y ganadería.

1.2.1 PRODUCCIÓN

Con la colonización se establecieron numerosas haciendas, las mismas que provocan la creación progresiva de pequeñas propiedades alrededor de estas; con el transcurso del tiempo el sistema de herencias permite la división de más parcelas, así se creó la denominación “hacienda minifundio” con sus relaciones específicas de poder. La forma común de mantener la mano de obra en la hacienda, era principalmente a través de “arrimazgo”, fenómeno típico de la provincia de Loja.

El arrimado era el trabajador agrícola que, por el usufructo de la parcela entregada a su cuidado, previo contrato verbal, prestaba dos o cuatro días de trabajo sin percibir salario.

La superficie de la parcela del arrimado generalmente era de una hectárea para cultivos permanentes, las parcelas, por lo regular se hallaban dispersas dentro de la hacienda.

Otras formas de trabajo en el sistema de haciendas eran de tipo partidario y arrendatario que pagaba en trabajo.

La liquidación del arrimazgo en Loja se inicio con la aplicación de la ley de la reforma agraria de 1964, donde los propietarios debían entregar al IERAC el 10% de la totalidad de sus predios a fin de que en dicha superficie se reasentasen los campesinos.

De esta manera se produce la división de la tierra en pequeños lotes y parcelas, causando bajas producciones agrícolas y ganaderas.

En la actualidad las principales actividades económicas de los habitantes del cantón Gonzanamá son: la agricultura y la ganadería, teniendo como actividad secundaria la artesanía.

La agricultura y la ganadería constituyen la base del auto consumo y subsistencia de los gonzanameños; que por su manera rustica de labrar la tierra y criar el ganado obtienen bajas producciones. En sus campos se cultivan varias clases de cereales y productos de clima alto, templado y frío.

Para dar una visión más clara de la producción tanto vegetal como animal, concretaremos los siguientes datos.

1.2.2 LA AGRICULTURA

La variedad de climas y la fertilidad del suelo, apoyados incondicionalmente por los vientos alisos contribuyen al cultivo de diversos productos agrícolas; con preferencia en lugares altos como: Colanbo, Atashina, El Toldo, La Chonta, Trigales, Las Lagunas, Purunuma, Guayabaspamba, Sasaco y La Chorrera se cultiva: trigo de variada especie, cebada, arveja, linaza, fréjol, ajo maíz y patatas. En las localidades de: Panamá, La Banda, Paluco, Chaguarpamba, Luginuma, El Molino, Lanzaca, Conbolo, Yasapa, La Vega, Limón Vega, Sacairo, Santa Rita, Corral Chico y Matala, sitios de clima templado favorecidos por la naturaleza con una gruesa capa de humus permiten la variedad y exuberancia de cultivos. Merece resaltar el cultivo del maíz y del café por su variedad y calidad, sin restar importancia, al cultivo de hortalizas: col, lechuga coliflor, acelga, rábano, tomate, culantro, perejil, orégano, espinaca, nabo; frutas: naranja, lima, limones agrio y dulce, chirimoya, guayaba, durazno, babaco, guaba, toronja, pomarrosa, nísperos, lumas, toronches o papaya de montaña y hierbas medicinales: manzanilla, tilo, malva esencia, malva olorosa, pena, llantén, borraja, violeta, orégano dulce, toronjil, menta, hierba luisa, romero, matico, shullo, cola de caballo, congona, etc.

Cuadro Nº 1: SUPERFICIE DEDICADA A LA AGRICULTURA

| Subtipo de agricultura | Superficie en Ha | % Del territorio dedicado a la agricultura |
|---|------------------|--|
| Agro silvicultura | 248,98 | 1,17 |
| Café arbolado | 4149,24 | 19,52 |
| Caña de azúcar | 283,79 | 1,33 |
| Cultivos Anuales sin erosión (maíz duro y suave, frejol, poroto de palo, zarandaja, maní, café, tomate, achiote, zapallo, caña de azúcar, yuca, cítricos: limón, naranja, toronja; otros: papaya, granadilla, luma, chirimoya, tuna, mango) | 4392,76 | 20,66 |
| Cultivos anuales en suelos erosionados | 12185,96 | 57,32 |
| TOTAL | 21260,72 | 100,00 |

Fuente: H. Concejo Provincial de Loja, 2004

Cuadro Nº 2: PRINCIPALES CULTIVOS DE GONZANAMA

| Parroquia | Cultivo 1 | | Cultivo 2 | | Cultivo 3 | | Cultivo 4 | | Cultivo 5 | | Otros Cultivos | |
|-------------|-----------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------|-----------------|-----------|-----------------|---|-----------------|
| | Nombre | % Ha cultivadas | Nombre | % Ha cultivadas | Nombre | % Ha cultivadas | Nombre | % Ha cultivadas | Nombre | % Ha cultivadas | Nombre | % Ha cultivadas |
| Changaimina | Maíz | 31,68 | Fréjol | 25,9 | Maní | 17,63 | | | | | Café, yuca, banano, otros | 24,79 |
| Gonzanamá | Tomate | 26,7 | Café | 22,2 | Maíz | 11,1 | Fréjol | 11,1 | Papa | 6,6 | Legumbres, ajo, linaza, arveja, frutas | 22,2 |
| Nambacola | Maíz | 50,0 | Fréjol | 22,0 | Caña de azúcar | 4,0 | Arveja | 5,0 | Tomate | 3,0 | Yuca, pimiento, frutas | 16,0 |
| Purunuma | Maíz | 57,0 | Caña de azúcar | 21,18 | Fréjol | 15,88 | Arveja | 8,97 | | | Trigo, papa, tomate | 3,03 |
| Sacapalca | Café | 30,0 | Maíz | 26,0 | Caña de azúcar | 9,5 | Maní | 15,0 | Yuca | 8,0 | Frutas, fréjol, guineo, tomate, legumbres | 12,3 |

Fuente: Pre-Asociación de Juntas Parroquiales del Cantón Gonzanamá, Planes de Desarrollo Parroquial Participativo de Changaimina, Nambacola, Purunuma, Sacapalca 2005 – 2020. Investigación directa, julio del 2005

1.2.3 LA GANADERIA

La ganadería constituye una de las fuentes de ingreso más importantes para el agricultor del sector. La diversidad de climas son adecuados para la cría de todo cuanto se reproduce, hábito heredado de los “viejos”, han hecho de la ganadería lechera y del ganado de ceba una faena agradable propia del lugar, con réditos muy significativos para la economía familiar.

La ganadería lechera se reproduce especialmente en zonas húmedas, es decir en los sectores donde los extensos pastizales se resisten a morir, ante los fuertes temporales que azotan el cantón en época de verano, esto es entre los meses de agosto y octubre; y en fincas o parcelas irrigadas por pequeños canales o acequias que recogen las aguas de vertientes que nacen de las estribaciones montañosas del cantón.

Los minifundios, testigos taciturnos del fracaso de la reforma agraria emprendida allá por los años setenta en la provincia de Loja, no dieron lugar a una verdadera y correcta distribución de las tierras cultivables, entre los auténticos agricultores.

La división de la tierra, en muchos predios, trajo consigo la decadencia temporal de la producción ganadera, que con éxito se lleva a cabo en los grandes latifundios existentes en aquella época. Por cierto, es necesario aclarar que el éxito alcanzado debió ser atribuido al trabajador de la hacienda, al campesino, al arrimado que cumplía sus tareas, casi siempre en ausencia del patrono.

Sin embargo, este fenómeno social de la reforma agraria, a decir de algunos sociólogos, impulso y facilito el desarrollo de la agricultura del sector constituyéndose, en el futuro, en la fuente más segura de subsistencia familiar.

Entre las causas que en la actualidad inciden poderosamente para que la hasta hace poco floreciente producción ganadera este atravesando una profunda crisis, podemos mencionar: el incumplimiento de su rol verdadero por parte de las escasas agencias de desarrollo existentes en la jurisdicción cantonal al aplicar políticas equivocadas que desmedran el trabajo creador de los habitantes en procura del desarrollo de sus comunidades; la devastadora emigración de hombres y mujeres del sector rural hacia centros poblados; y, lo que es mas inicuo, hacia países desarrollados que subestiman el valioso capital humano que acogen con desdén y claros indicios de explotación.

Cuadro Nº 3: NÚMERO DE UPA'S Y CABEZAS DE GANADO POR ESPECIE Y RAZA DE GONZANAMÁ

| Especie animal | UPA'S | Cabezas |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Ganado vacuno criollo | 2982 | 22696 |
| Ganado vacuno mestizo sin registro | 148 | 3254 |
| Ganado vacuno pura sangre de carne | 30 | 46 |
| Ganad porcino criollo | 2650 | 8946 |
| Ganado porcino mestizo | 62 | 499 |
| Ganado ovino criollo | 308 | 1174 |
| Ganado ovino mestizo | N/D | 21 |
| Ganado asnal | 1879 | 2744 |
| Ganado caballar | 1507 | 2244 |
| Ganado mular | 561 | 708 |
| Ganado caprino | 551 | 3176 |
| Cuyes | 1633 | 13983 |
| | TOTAL | 59491 |

Fuente: III Censo Nacional Agropecuario, INEC, 2001

1.2.4 LA ARTESANÍA

La artesanía, en la rama de tejidos tanto en el área urbana como rural, es otra de las faenas cotidianas que, por décadas, esta a cargo de la mujer trabajadora del sector, constituyéndose por tanto, en una considerable fuente de ingreso económico que sirve de ayuda al sustento familiar. Esta manufactura se realiza en telares rudimentarios tradicionales instalados en un lugar acondicionado para el efecto en el interior de la vivienda. Es un quehacer cultural que se viene transmitiendo de madres a hijas, y en la actualidad, por fortuna, en uno de los talleres artesanales del lugar.

Las pocas hábiles mujeres que aún se dedican al tejido no cuentan con el incentivo propio que esta actividad requiere. A pesar de ello aún se encuentran exposiciones de hermosos tejidos de algodón y lana que adornan la vestimenta de propios y extraños proporcionándole un colorido único.

No extraña observar en posesión de lugareños y moradores de otras latitudes variedad de productos elaborados por manos de artesanas gonzanameñas que, por ventaja, aún mantienen vigente esta apreciable y pragmática tradición. Entre otros tejidos señalamos: alforjas, bolsicos, (alforjas de mayor tamaño), bolsitos, mochilas, apliques de pared, hamacas, cubrecamas, ponchos para hombre y mujer, perezosas, vestidos, etc. que, lamentablemente por falta de mercado e incentivos gubernamentales, tienden a desaparecer.

1.3. MAPEO INSTITUCIONAL

En el cantón Gonzanamá funcionan las siguientes instituciones financieras, públicas y privadas:

1.3.1 INSTITUCIONES FINANCIERAS

- Banco Nacional de Fomento.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Gonzanamá.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá.
- Caja de Ahorro y Crédito Frontera Sur de Nambacola.
- Caja de Ahorro y Crédito San Francisco de Changaimina.
- Caja de Ahorro y Crédito de Carpinteros de Purunuma.

1.3.2. INSTITUCIONES PÚBLICAS

- Municipio de Gonzanamá.
- Juntas Parroquiales de Changaimina, Nambacola, Purunuma y Sacapalca.
- Policía Nacional.
- Área de Salud N° 11.
- Juzgado de lo Civil.
- Jefatura Política.
- Ministerio de Agricultura y Ganadería.
- Banco Nacional de Fomento.
- INNFA.
- ORI.
- Junta Cívica.
- Registro Civil.
- Notarías Primera y Segunda.
- Registradora de la Propiedad.
- Empresa Eléctrica Regional del Sur.
- PACIFICTEL.

1.3.3. INSTITUCIONES PRIVADAS

- Iglesia Católica.
- Órdenes Religiosas Dominicanas.
- Patronato de Amparo Social Municipal.
- Fundación Futuro.
- Universidad Técnica Particular de Loja.
- COFENAC.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá.

CAPÍTULO II

ESTUDIO SOCIOECONÓMICO

2.1 PERFIL DEL HABITANTE DEL CANTÓN GONZANAMÁ

La población de éste cantón aún es muy conservadora, pero a medida que el tiempo transcurre se van observando cambios notables, en cuanto a estructura de viviendas lo que no ha permitido mantener el patrimonio de Gonzanamá.

2.1.1 POBLACIÓN

Según el último Censo de la Población y Vivienda (2001), la población del cantón Gonzanamá es de 14.978 habitantes, del cual el 10,27% corresponde a la población urbana y el 89,73% a la rural, tal como se muestra en el cuadro N° 4.

Cuadro N° 4: POBLACIÓN TOTAL DEL CANTÓN GONZANAMA

| Año | Población Total | Áreas | Total | Hombres | Mujeres |
|------|-----------------|--------|--------|---------|---------|
| 2001 | 14.987 | Urbano | 1.539 | 715 | 824 |
| | | Rural | 13.448 | 6.848 | 6.600 |
| 2002 | 14.792 | Urbano | 1.519 | 706 | 813 |
| | | Rural | 13.273 | 6.759 | 6.514 |
| 2003 | 14.601 | Urbano | 1.500 | 697 | 803 |
| | | Rural | 13.101 | 6.671 | 6.430 |
| 2004 | 14.409 | Urbano | 1.479 | 687 | 792 |
| | | Rural | 12.930 | 6.584 | 6.346 |
| 2005 | 14.223 | Urbano | 1.461 | 679 | 782 |
| | | Rural | 12.762 | 6.499 | 6.263 |
| 2006 | 14.038 | Urbano | 1.442 | 670 | 772 |
| | | Rural | 12.596 | 6.414 | 6.182 |
| 2007 | 13.856 | Urbano | 1.423 | 661 | 762 |
| | | Rural | 12.433 | 6.331 | 6.102 |
| 2008 | 13.675 | Urbano | 1.404 | 652 | 752 |
| | | Rural | 12.271 | 6.249 | 6.022 |
| 2009 | 13.497 | Urbano | 1.386 | 644 | 742 |
| | | Rural | 12.111 | 6.167 | 5.944 |

Fuente: INEC. VI Censo de Población y V de Vivienda. 2001

La población del cantón Gonzanamá ha decrecido significativamente en los últimos 23 años, pasando de 25.429 habitantes el año 1982, a 14.987 en el año 2001. En el periodo intercensal 1982-1990, hubo un decrecimiento

poblacional del 32,06%, mientras que de este último al 2001, la población decreció en 13,25%. Lo que ha significado una reducción del 41,06% en el periodo antes indicado (1982-2001). La parroquia Gonzanamá registra el mayor porcentaje de migración, con un 72,30%. Las causas han radicado en un menor crecimiento natural, mayores tasas de migración neta, control de la natalidad, situación económica precaria e influencia de los medios de comunicación.¹

2.1.1.1 POBLACIÓN POR SEXO SEGÚN PARROQUIA

Según la misma fuente, la población del cantón se distribuye en las parroquias urbanas y rurales, de la siguiente manera:

Cuadro Nº 5: DISTRIBUCIÓN DE LA POBLACIÓN SEGÚN PARROQUIAS

| Parroquias | Total | Hombres | Mujeres | Total | Hombres | Mujeres |
|-------------------|--------|---------|---------|--------|---------|---------|
| Año | 2001 | | | 2009 | | |
| Gozanamá (urbano) | 1.539 | 715 | 824 | 1.386 | 644 | 742 |
| Área Rural | 13.448 | 6.848 | 6.600 | 12.111 | 6.167 | 5.944 |
| Periferia | 1.245 | 629 | 616 | 1.121 | 566 | 555 |
| Changaimina | 3.349 | 1.716 | 1.633 | 3.016 | 1.545 | 1.471 |
| Nambacola | 4.867 | 2.491 | 2.376 | 4.383 | 2.243 | 2.140 |
| Purunuma | 1.291 | 663 | 628 | 1.163 | 597 | 566 |
| Sacapalca | 2.696 | 1.349 | 1.347 | 2.428 | 1.215 | 1.213 |
| TOTAL | 14.987 | 7.563 | 7.424 | 13.497 | 6.811 | 6.686 |

Fuente: INEC. VI Censo de Población y V de Vivienda. 2001

2.1.1.2 MIGRACIÓN

Durante el año 2007 salieron del país 800.869 ecuatorianos que al comparar con los 626.611 que salieron en el año 2002 se evidencia un incremento del 27,8% en el lapso referido; a pesar que entre el año 2003 y 2004 existió una pequeña disminución del volumen absoluto de ecuatorianos que salieron del país.

¹ INEC. VI Censo de Población y V de Vivienda. 2001

Los movimientos de entradas de los ecuatorianos han sido en volúmenes crecientes que representan cerca del 73,5% entre los años 2002 y 2007.

Cuadro Nº 6: ENTRADAS Y SALIDAS DE ECUATORIANOS PERIODO 2002 – 2007

| AÑOS | ECUATORIANOS | |
|------|--------------|---------|
| | ENTRADAS | SALIDAS |
| 2002 | 461.396 | 626.611 |
| 2003 | 485.971 | 613.103 |
| 2004 | 528.912 | 603.319 |
| 2005 | 597.038 | 663.601 |
| 2006 | 674.267 | 733.459 |
| 2007 | 757.892 | 800.869 |

Fuente: Anuario de Migración Internacional INEC 2007

Cuadro Nº 7: ENTRADAS Y SALIDAS DE ECUATORIANOS SEGÚN SEXO 2007

| MOVIMIENTOS MIGRATORIOS | SEXO | ECUATORIANOS | |
|-------------------------|----------|------------------|-------|
| | | NUMERO | % |
| ENTRADAS | HOMBRES | 394.028 | 52,0 |
| | MUJERES | 363.864 | 48,0 |
| | SUBTOTAL | 757.892 | 100,0 |
| SALIDAS | HOMBRES | 415.324 | 51,9 |
| | MUJERES | 385.545 | 48,1 |
| | SUBTOTAL | 800.869 | 100,0 |
| TOTAL | | 1.558.761 | |

Fuente: Anuario de Migración Internacional INEC 2007

El análisis de salida de ecuatorianos según sexo y motivo de viaje en el año 2007 refleja en general que han viajado más hombres (415.324) que mujeres (385.545) y que de éstos el 51,0% lo hacen por turismo y por otros motivos el 46,6%. En los hombres las dos razones más frecuentes son el turismo y por otros motivos. En tanto que para realizar negocios, eventos, estudios, la proporción de ecuatorianos que salió es baja (0,9%).

Cuadro Nº 8: SALIDA DE ECUATORIANOS SEGÚN SEXO Y MOTIVO DE VIAJE 2007

| MOTIVO DE VIAJE | TOTAL | | HOMBRES | | MUJERES | |
|-----------------|---------|-------|---------|-------|---------|-------|
| | NÚMERO | % | NÚMERO | % | NÚMERO | % |
| TURISMO | 407.321 | 50,9 | 210.863 | 50,8 | 196.458 | 51,0 |
| NEGOCIOS | 9.162 | 1,1 | 7.412 | 1,8 | 1.750 | 0,5 |
| EVENTOS | 13.168 | 1,6 | 8.955 | 2,2 | 4.213 | 1,1 |
| ESTUDIOS | 7.703 | 1,0 | 4.394 | 1,1 | 3.309 | 0,9 |
| OTROS MOTIVOS | 363.513 | 45,4 | 183.699 | 44,2 | 179.814 | 46,6 |
| SIN ESPECIFICAR | 2 | 0,0 | 1 | 0,0 | 1 | 0,0 |
| TOTAL | 800.869 | 100,0 | 415.324 | 100,0 | 385.545 | 100,0 |

Fuente: Anuario de Migración Internacional INEC 2007

Las principales causas para que se produzca la migración en el cantón Gonzanamá son fundamentalmente por razones de carácter económico y la necesidad de mejorar el nivel de vida; por la insuficiencia de fuentes de trabajo, los pobladores del sector en su mayoría adolescentes y adultos jóvenes pertenecientes a las categorías productivas se ven obligados a salir en forma masiva de su tierra hacia los centros de mayor actividad económica

Los que salen por razones de estudio son emigrantes definitivos es decir, que al terminar sus estudios rompen los vínculos con sus lugares de origen.

La pobreza de la población rural se manifiesta sobre todo en la migración. Cabe destacar que miles de campesinos del cantón salen a buscar trabajo en la costa, oriente, capital e incluso al extranjero, la mayoría van a trabajar en la rama de la construcción, en los mercados urbanos, en labores domésticas, etc.

El problema de la migración se agudiza a un más por la falta de atención gubernamental a estos pueblos que si tienen fuentes de producción suficientes como para poder levantarse del atraso en el que se encuentran

2.1.1.2.1 VENTAJAS

Los años 2000 y 2001 marcaron la era en que Ecuador comenzó a vivir de las remesas, los envíos de dinero que realizan los familiares desde el extranjero. Desde entonces, este rubro es la mayor fuente de ingresos del Ecuador luego de las exportaciones petroleras, superando incluso los ingresos percibidos por exportaciones de banano, pesca o cacao. Así, Ecuador se convirtió en un gran exportador de mano de obra barata.

El país se beneficia de las remesas de varias maneras. Representan una inyección a la economía, la misma que para los siguientes años se proyecta en unos USD 1.800 millones se traduce en un aumento de la demanda, porque la capacidad de consumo de los receptores de las remesas aumenta, el consumo mejora las recaudaciones tributarias (principalmente del Impuesto al Valor Agregado) y los envíos generan mayor actividad en el sistema financiero, pues los bancos reciben los depósitos y cobran una tasa².

2.1.1.2.2 DESVENTAJAS

La mayor desventaja es el desmembramiento de los núcleos familiares, generando distancia entre padres e hijos y con ello las relaciones de comunicación con una repercusión directa en el debilitamiento de las organizaciones sociales y la participación de la comunidad en desarrollo social.

Por lo general el hombre es el que emigra y con ello la condición de las mujeres que quedan en el hogar empeora, porque su carga de trabajo aumenta considerablemente. Cuando son las mujeres las que emigran, casi siempre del campo a la ciudad, la mayor parte se convierte en empleadas domésticas o trabajadoras informales, lo cual las pone en una situación particularmente desventajosa porque suelen tener poca instrucción y

². http://www.expreso.ec/especial_economia/migracion.asp

experiencia en el trabajo, por lo que deben hacer un esfuerzo adicional para aprender las formas de comportamiento y de organización social que son propias del medio urbano.

También se denota una interrelación entre la pobreza y la migración que cambia las estrategias de las unidades de producción familiar llevándoles a una subsistencia de infra consumo, en que los valores, la cultura, la identidad se van degradando, lo que para los campesinos las posibilidades de dejar de ser pobres son utópicas, debido a las leyes obsoletas y a una carencia de fuentes de empleo que permiten que él salga de sus comunidades o de su país.

2.1.2 EDUCACIÓN

El cantón Gonzanamá aún presenta situaciones notables en cuanto a educación especialmente en las parroquias en donde las personas no han tenido la oportunidad de cumplir con este derecho.

2.1.2.1 POBLACIÓN POR CONDICIÓN DE ANALFABETISMO

En este sector se observa todavía una situación crítica, si bien es cierto que el porcentaje de analfabetos ha decrecido del 12,42% registrado en el año 2000, al 9,33% en el cantón, aún la tasa más alta pertenece en la parroquia Sacapalca con un 13,8%. Las mujeres son el sector con mayor porcentaje de analfabetismo.

Cuadro Nº 9: POBLACIÓN POR CONDICIÓN DE ALFABETISMO Y DE ANALFABETISMO

SEGÚN PARROQUIAS DEL CANTÓN GONZANAMÁ

| PARROQUIAS | ALFABETA | | | ANALFABETA | | |
|-------------|----------|---------|-------|------------|---------|-------|
| | HOMBRES | MUJERES | TOTAL | HOMBRES | MUJERES | TOTAL |
| Gonzanamá | 1012 | 1069 | 2081 | 75 | 92 | 167 |
| Changaimina | 1193 | 1139 | 2332 | 122 | 133 | 255 |
| Nambacola | 1722 | 1594 | 3316 | 145 | 141 | 286 |
| Purunuma | 478 | 450 | 928 | 20 | 28 | 48 |
| Sacapalca | 902 | 843 | 1745 | 107 | 123 | 230 |

Fuente: INEC. VI Censo de Población y V de Vivienda. 2001

Cuadro Nº 10: PROYECCIÓN AL 2009 DE LA POBLACIÓN POR CONDICIÓN DE ALFABETISMO Y DE ANALFABETISMO SEGÚN PARROQUIAS DEL CANTÓN GONZANAMÁ

| PARROQUIAS | ALFABETA | | | ANALFABETA | | |
|-------------|----------|---------|-------|------------|---------|-------|
| | HOMBRES | MUJERES | TOTAL | HOMBRES | MUJERES | TOTAL |
| Gonzanamá | 911 | 963 | 1874 | 66 | 83 | 149 |
| Changaimina | 1074 | 1025 | 2099 | 110 | 120 | 230 |
| Nambacola | 1551 | 1436 | 2987 | 131 | 127 | 258 |
| Purunuma | 430 | 405 | 835 | 18 | 25 | 43 |
| Sacapalca | 812 | 759 | 1571 | 96 | 111 | 207 |

Fuente: INEC. VI Censo de Población y V de Vivienda. Proyección 2009

La población alfabetizada, asciende a 9.336 personas de las que la mayor concentración se encuentra en la parroquia Nambacola, con un total de 2.987 personas, consecuencia directa del crecimiento poblacional registrado en el lugar, además de la visualización generacional en las oportunidades que brinda.

No obstante, con relación al analfabetismo, en Gonzanamá cuenta con 887 personas, es interesante recalcar que 466 son mujeres identificadas en su mayoría en la parroquia Nambacola debido esto a las profundas raíces culturales conservadas aún desde el punto de vista machista sin permitir la participación directa de la misma en las actividades económicas e intelectuales, relegándolas a labores domésticas y al cuidado de los niños, creyendo que tal labor justifica la verdadera realización de la mujer en la sociedad.

Las tareas efectuadas colectivamente en los hogares también identifican a la cabeza de familia que para el cálculo del indicador de analfabetismo, está representado por 421 hombres los mismos que carecen de una educación apropiada y en diversos casos la necesidad de mantener a sus familias, no permite que completen su nivel de preparación básica, y con ello aumenta el analfabetismo en todo el cantón.

2.1.2.2 POBLACIÓN POR NIVELES DE EDUCACIÓN

Cuadro Nº 11: GRADO DE ESCOLARIDAD POR NIVEL DE INSTRUCCIÓN, RANGO DE EDAD Y SEXO DEL CANTÓN GONZANAMÁ

| NIVEL DE INSTRUCCIÓN Y RANGO DE EDAD | POBLACIÓN | | MATRICULADOS | | TASA BRUTA DE ESCOLARIDAD | |
|--------------------------------------|-----------|----------|--------------|----------|---------------------------|----------|
| | SEXO | | SEXO | | SEXO | |
| | MASCULINO | FEMENINO | MASCULINO | FEMENINO | MASCULINO | FEMENINO |
| Pre-Primario de 03 a 05 años | 541 | 548 | 65 | 52 | 12,01 | 9,49 |
| Primario de 06 a 11 años | 1201 | 1126 | 1271 | 1204 | 105,83 | 106,93 |
| Medio de 12 a 17 años | 1053 | 965 | 532 | 480 | 50,52 | 49,74 |
| TOTAL | 2795 | 2639 | 1868 | 1736 | | |

Fuente: INEC. VI Censo de Población y V de Vivienda. 2001

Cuadro Nº 12: PROYECCIÓN DE GRADO DE ESCOLARIDAD POR NIVEL DE INSTRUCCIÓN, RANGO DE EDAD Y SEXO DEL CANTÓN GONZANAMÁ AL 2009

| NIVEL DE INSTRUCCIÓN Y RANGO DE EDAD | POBLACIÓN | | MATRICULADOS | | TASA BRUTA DE ESCOLARIDAD | |
|--------------------------------------|-----------|----------|--------------|----------|---------------------------|----------|
| | SEXO | | SEXO | | SEXO | |
| | MASCULINO | FEMENINO | MASCULINO | FEMENINO | MASCULINO | FEMENINO |
| Pre-Primario de 03 a 05 años | 487 | 494 | 59 | 47 | 12,11 | 9,51 |
| Primario de 06 a 11 años | 1082 | 1014 | 1145 | 1084 | 105,82 | 106,90 |
| Medio de 12 a 17 años | 948 | 869 | 479 | 432 | 50,52 | 49,71 |
| TOTAL | 2517 | 2377 | 1683 | 1563 | | |

Fuente: INEC. VI Censo de Población y V de Vivienda. Proyección 2009

La enseñanza primaria (Nivel 1) comprende seis grados y según los reglamentos vigentes, el ingreso a éste nivel no puede realizarse antes de los 6

años de edad por ello, la población de referencia para esta medida son los niños/as de 6 a 11 años.

La enseñanza secundaria o media (Nivel 2 y 3) comprende seis cursos y según los reglamentos vigentes, el ingreso a este nivel no puede realizarse antes de los 12 años de edad por ello, la población de referencia para esta medida son los niños/as de 12 a 17 años.

El nivel superior considera estudios universitarios y no universitarios (Nivel 5 y 6). Si bien no hay normas específicas, el ingreso al nivel superior debe realizarse una vez concluida la enseñanza secundaria, es decir los 18 años de edad.

2.1.3 SALUD

El cantón Gonzanamá pertenece a la jurisdicción del Área de Salud N° 11 del Ministerio de Salud Pública de la Provincia de Loja. Los servicios de Salud son ofrecidos primordialmente a través del Centro de Salud Gonzanamá, localizado en la cabecera cantonal; cuatro subcentros de salud en (Changaimina, Nambacola, Purunuma y Sacapalca); y, dos dispensarios del Seguro Social Campesino ubicados en la parroquia Changaimina (comunidad de Chiriguala) y Nambacola (en el barrio Portete) a los que un gran número de habitantes especialmente de las parroquias rurales son afiliados y utilizan sus servicios.

Otras instituciones también brindan atención de salud en el cantón como son: el INNFA, con guarderías infantiles y programas para mejorar la alimentación; la Organización Rescate Infantil (ORI), con apoyo para las campañas de desparasitación conjuntamente con el INNFA; y, el Plan Internacional, con equipamiento básico a través de botiquines de primeros auxilios, capacitación a promotores y agentes de salud y construcción de letrinas sanitarias.

El Centro de Salud Gonzanamá brinda únicamente atención primaria de salud, como: control prenatal, a través del Programa de Maternidad Gratuita del

Ministerio de Salud Pública del Ecuador; servicios de prevención como inmunización; capacitación en educación para la salud; control sanitario y servicios de laboratorio y odontológico. Pacientes con afecciones más serias necesitan ir a las unidades de salud de Loja, Catamayo o Cariamanga, preferentemente. El personal lo conforman tres médicos de planta y un médico rural; dos enfermeras (una contratada y una cumpliendo el servicio rural); cuatro auxiliares de enfermería (para odontología, enfermería, farmacia e inspección sanitaria); un laboratorista; un odontólogo (cumpliendo el servicio rural). Además un funcionario en administración y otro en el departamento financiero.

2.1.4 ECONOMÍA

2.1.4.1 POBLACIÓN ECONOMICAMENTE ACTIVA

La población económicamente activa (PEA) del cantón, considerando los rangos de edad del INEC de 5 a más de 64 años, es de 5093 habitantes de los cuales 4259 son hombres y 834 son mujeres.

Cuadro Nº 13: DISTRIBUCIÓN DE LA POBLACIÓN DE GONZANAMA SEGÚN EDAD

| AÑO | Edad | Changaimina | Gonzanamá | Nambacola | Purunuma | Sacapalca | Total |
|------|---------------|-------------|-----------|-----------|----------|-----------|-------|
| 2001 | 0 a 5 años | 427 | 282 | 758 | 183 | 411 | 2061 |
| | 6 a 11 años | 475 | 385 | 733 | 209 | 454 | 2256 |
| | 12 a 17 años | 439 | 413 | 603 | 177 | 303 | 1935 |
| | 18 a 24 años | 265 | 238 | 452 | 124 | 196 | 1275 |
| | 65 años y más | 428 | 396 | 554 | 147 | 331 | 1856 |
| 2009 | 0 a 5 años | 385 | 254 | 683 | 165 | 370 | 1857 |
| | 6 a 11 años | 427 | 347 | 660 | 188 | 409 | 2031 |
| | 12 a 17 años | 395 | 372 | 543 | 159 | 273 | 1742 |
| | 18 a 24 años | 238 | 214 | 407 | 112 | 177 | 1148 |
| | 65 años y más | 385 | 357 | 499 | 132 | 298 | 1671 |

Fuente: INEC. VI Censo de Población y V de Vivienda. Proyección al 2009

2.1.4.2 POBLACIÓN ECONOMICAMENTE ACTIVA SEGÚN RAMAS DE ACTIVIDAD

La PEA en el área urbana es de 582 habitantes, repartidos en 63,57% son hombres y 36,43% son mujeres. La PEA que se dedica únicamente a la agricultura, ganadería, caza y silvicultura es del 22,30% que comprende 130 habitantes del área urbana.

La PEA en el área rural es de 4411 habitantes, comprende 86,19% hombres y 13,81% mujeres. La PEA dedicada exclusivamente a la agricultura, ganadería, caza y silvicultura es del 87,90% que representa 3966 habitantes del área rural.

Como se puede notar la PEA en el área rural, el género forma parte de la actividad económica.

Cuadro Nº 14: PROYECCIÓN DE LA POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA DE 5 AÑOS

Y MÁS, POR SEXO, SEGÚN GRUPOS OCUPACIONALES. 2009

| Grupos de ocupación | Total | Hombres | Mujeres | Total | Hombres | Mujeres |
|---------------------------------------|-------|---------|---------|-------|---------|---------|
| | 2001 | | | 2009 | | |
| Miembros, profesionales técnicos | 276 | 135 | 141 | 249 | 122 | 127 |
| Empleados de oficina | 95 | 51 | 44 | 86 | 46 | 40 |
| Trabajadores de servicios | 126 | 64 | 62 | 114 | 58 | 56 |
| Agricultores | 1934 | 1669 | 265 | 1742 | 1503 | 239 |
| Operarios y operadores de maquinarias | 231 | 188 | 43 | 208 | 169 | 39 |
| Trabajadores no calificados | 2342 | 2087 | 255 | 2110 | 1880 | 230 |
| Otros | 89 | 65 | 24 | 81 | 59 | 22 |
| Total | 5093 | 4259 | 834 | 4590 | 3837 | 753 |

Fuente: INEC. VI Censo de Población y V de Vivienda. 2001

2.1.5 INGRESOS

2.1.5.1 ECONÓMICOS

Los ingresos económicos percibidos por un miembro de la familia gonzanameña están en promedio de 200 a 500 dólares mensuales, dependiendo de la actividad económica a la que se dedican.

CAPÍTULO III

**ANÁLISIS DE LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO
GONZANAMÁ**

3.1 ANTECEDENTES

En mayo del 2004, fue constituida la Caja De Ahorro y Crédito Gonzanamá (CACG), cuyo objetivo principal es brindar servicio ágil y confiable de manera preferencial a las personas que con pequeños créditos aportarían al desarrollo general de su cantón.

El Grupo Social Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio (GSFEPP) apoyó esta iniciativa, la creación de la Caja de Ahorro y Crédito, la misma que está siendo fortalecida para su manejo por algunos organismos de apoyo social como: REFSE, PRODER, COODESARROLLO, que tienen como fin promover la oferta y diversificar los servicios financieros en los sectores rurales, mediante el fortalecimiento de las Estructuras Financieras Locales (EFLs) a fin de que alcancen niveles aceptables de sostenibilidad y garanticen a la población servicios de calidad en forma oportuna.

Desde agosto del 2007, está funcionando como Cooperativa de Ahorro y Crédito.

3.1.1 MISIÓN

Ofrecer productos y servicios financieros competitivos, dirigidos principalmente a sectores menos favorecidos de la banca informal, brindando un servicio eficiente, transparente, eficaz y de calidad, que genere bienestar en las comunidades donde se desarrolla su intervención.

3.1.2 VISIÓN

Para el año 2010, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá, es una empresa líder en el sistema financiero cantonal, legalmente acreditada por la Dirección Nacional de Cooperativas y con agencias en las parroquias rurales del cantón. Contará con un local propio y funcional, ofreciendo a sus socios (as) productos y servicios financieros y no financieros, con personal

altamente capacitado que brindará una atención esmerada y personalizada, para lo cual se contará con equipos y tecnología actualizada, la transparencia en el manejo de los recursos garantizará la confianza de los socios y clientes.

3.1.3 OBJETIVO GENERAL

Brindar servicios financieros adecuados a los socios (as) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá, con personal del lugar capacitado que ofrece atención personalizada, en un local que preste facilidades de funcionamiento.

3.1.4 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Preparar profesionalmente al sector administrativo y directivo, que permita brindar una atención eficaz a los socios y clientes.
- Contar con una infraestructura propia y tecnología actualizada.
- Conseguir ser una entidad financiera sostenible que incrementa el fondo de crédito.

3.1.5 VALORES

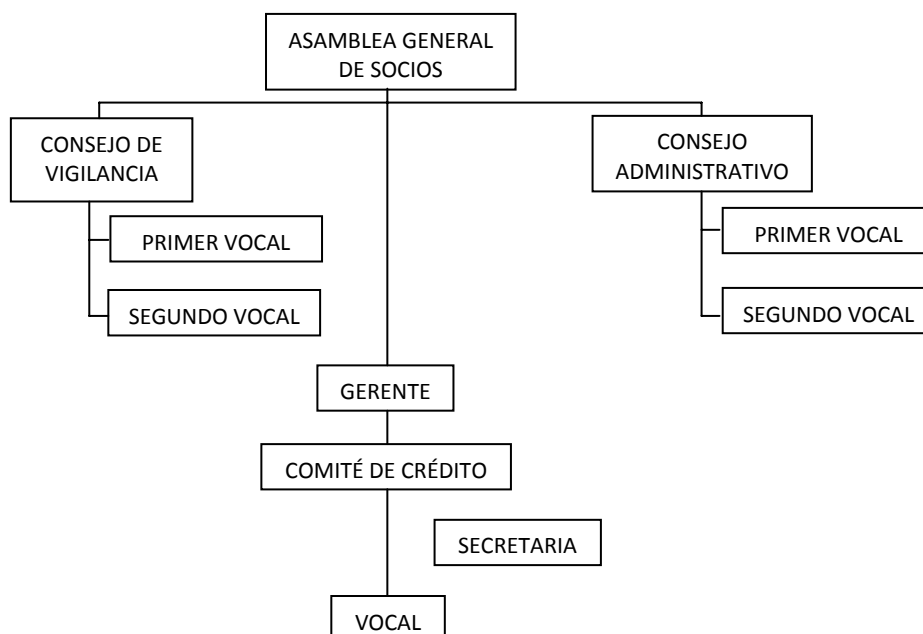
- **Responsabilidad.**- de todos los miembros de la cooperativa en el cumplimiento de sus funciones y horarios establecidos.
- **Honradez.**- especialmente en el manejo de recursos por parte del personal administrativo y de socios que tengan relación con la cooperativa.
- **Solidaridad.**- con cada socio de la cooperativa, así como también de los moradores de los barrios en los que funciona³.

³ Para el presente proyecto, se ha omitido el trabajo y la rentabilidad, ya que éstos no son considerados valores.

3.1.6 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

Es una estructura pequeña, que está conformado por una Asamblea de Socios, Presidencia, Secretaría, Comité de Crédito, Consejo de Vigilancia y Consejo de Administración. Cuenta con reglamentos internos los mismos que permitirán observar las funciones que debe cumplir cada instancia; estos han sido emitidos en reuniones internas de los socios⁴.

GRÁFICO N° 1: ORGANIGRAMA



Elaborado: Autoras

3.2 ANÁLISIS DE LA EVOLUCIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA

El análisis de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá se basa en los estados financieros tanto del año 2006 como del año 2007. Para el análisis horizontal se ha considerado cuentas importantes y principales ya que existe una diferencia en la estructura de balances y de cuentas de éstos dos periodos, ya que hasta el 2006 la entidad funcionaba como una Caja de Ahorro, es por eso que se ha creído conveniente mostrar las estructuras de balances de los dos periodos. (Ver Anexos 1 y 2).

⁴ Plan Estratégico Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá.

3.2.1 ANÁLISIS VERTICAL

El análisis vertical es útil para conocer la estructura de los estados financieros de una organización en un periodo determinado, éste análisis consiste en revisar un estado (balance general o estado de resultados), y relacionar cada una de las partes que conforman éste estado, considerando una cifra base.

Realizando el análisis vertical del balance general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá para el año 2007, (Ver Anexo N° 1), se presenta la composición del activo en donde se observa una importante concentración de la inversión en cartera de crédito, mostrando de la siguiente manera la distribución en cartera de crédito comercial el 5,95%, cartera de crédito de consumo 4,84%, cartera de crédito de vivienda 50,89% y la cartera de crédito para la microempresa el 39,41%. (Revisar Anexo N°1)

La cooperativa en cuanto a composición del pasivo, tiene que las obligaciones con el público, es decir que la participación de los pasivos corrientes es más alta (99,97%) comparado con activos corrientes (88,54%) (Revisar Anexo N°1); que significa que la cooperativa no tiene suficientes fondos para cubrir con las obligaciones con sus clientes y socios (Ver análisis de liquidez).

En cuanto a la estructura del patrimonio se observa que la cooperativa ha mantenido un nivel de reservas significativas dentro de la constitución del patrimonio, como política de la Cooperativa ha sido destinar toda la utilidad obtenida como fondos para reservas.

Al realizar el análisis del Estado de Resultados de la COACG, se puede concluir que la cooperativa ha desembolsado más dinero en la cuenta de otros gastos representando el 45,61% del total, ya que en éste valor está contabilizado los egresos por adecuación (pisos, ventanas, tumbado, subdivisiones) del local para que pueda funcionar la institución y brinde la atención a los socios y clientes.

La distribución de las otras cuentas de gastos están distribuidas de la siguiente manera: los gastos de operación representan el 24,45%, intereses causados el 23,28% y las provisiones el 6,41%. (Ver Anexo N° 1/Estado de Resultados).

Por naturaleza de la cooperativa su mayor ingreso es por los intereses que recibe de los créditos otorgados siendo el 83,64% de total de la cuenta; dentro de ésta los intereses están distribuidos de la siguientes manera: cartera de consumo 36,44%, cartera de vivienda el 21,55%, cartera de microempresa 17,70% y la cartera comercial el 6,16%. La cartera que representa mayor ingreso por lo tanto es la de tipo de consumo ya que la COACG cobra un interés del 17% anual.

3.2.2 ANÁLISIS HORIZONTAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá al 31 de diciembre del 2006 registro un total de 150907,94 dólares en activos; valor que llegó a 284.915,81 para finales de diciembre del 2007, determinando un crecimiento del 88,80% en activos.

Uno de los principales rubros del activo, tanto en diciembre 2006, como en diciembre 2007, es la cartera de crédito que aumento de 121.914,06 (año 2006) a 252.275,22 (año 2007), con un crecimiento anual del 106%, lo que significa que la cooperativa ha concedido mayor número de créditos, para apoyar a los socios.

Los pasivos crecieron desde 128.223,12 de dólares en diciembre del 2006, a 233.382,50 de dólares en diciembre del 2007, representando una tasa de variación de 82,01%, es un porcentaje alto de tal manera que la cooperativa es dependiente de los recursos ajenos.

Las obligaciones con el público se incrementaron pasando de 128.223,12 de dólares en diciembre del 2006, hasta 233.317,31 de dólares en diciembre del 2007, es decir una tasa de crecimiento anual de 81,96%.

Dentro de las obligaciones están los depósitos a plazo que tuvieron un crecimiento de 48.022,08 dólares registrando una tasa de variación del 272,95%; mientras que los depósitos a la vista crecieron el 51,59%, equivalente a 57.072,11 de dólares. (Ver anexo N°3).

Analizado los periodos a diciembre del 2006 y a diciembre del 2007, el patrimonio de la COACG creció 39.417,04 de dólares, con una tasa de variación de 325,32%. Dentro de éste el rubro que creció fue el de capital social pasando de 10.213,92 en diciembre del 2006 a 16.737,15 en diciembre del 2007, mostrando una tasa de variación del 63,87%. (Ver anexo N° 3).

Las obligaciones con el público (socios y/o clientes) tuvo un crecimiento de 4.505,41 representando una tasa de variación del 93,37%, debido a las gestiones de la cooperativa se han captado más depósitos y es lo que representa éste gasto por los intereses que se les paga por ahorro a los clientes y socios.

Otros rubros que se han incrementado de un año (2006) a otro (2007), son las remuneraciones mensuales creciendo 12,36% equivalente a 396 dólares; servicios varios 48,56% y otros gastos 25,76%. (Ver anexo N° 3).

Por otro lado, el incremento de ingresos de 15.694,07 (diciembre 2006), a 33.516,37 (diciembre 2007), con una tasa de variación de 113,56%, esto es por la gestión de la cooperativa al otorgar más créditos reflejando una mayor participación de los ingresos. (Ver anexo N°3).

3.2.3 INDICADORES FINANCIEROS

↳ LIQUIDEZ

La COACG dispone de 0,19 centavos de dólar para cubrir con las obligaciones a corto plazo, éste indicador no es el adecuado ya que si en cierto momento se tiene una alta demanda de socios y clientes retirando sus depósitos, la cooperativa tendría un nivel bajo de disponibilidad para atender el pago de los pasivos con mayor exigibilidad. (Ver Anexo N°4).

↳ CALIDAD DE ACTIVOS

El 80.25% son activos productivos que generan ingresos, es un valor permitido y por lo tanto es beneficioso para la cooperativa ya que se demuestra que se ha colocado en activos (cartera de crédito) generando un mayor rendimiento para la COACG. (Ver Anexo N°4).

El 109.21% de los pasivos con costo se invierten en activos que generan ingresos, lo que demuestra que de todos los recursos captados por la cooperativa éstos han sido eficientemente colocados incrementando los ingresos para que la COACG vaya creciendo. (Ver Anexo N°4).

↳ EFICIENCIA ADMINISTRATIVA

El 3,43% de los activos se destina a gastos operacionales; es decir que la cooperativa utiliza en unidades monetarias 0,03 ctvs., aunque el porcentaje está dentro de lo permitido no es el correcto, ya que la cooperativa está gastando mucho, porque para estar dentro de un nivel adecuado la cooperativa tendría que hacer que éste valor se aproxime a cero.

El 4,19% de los recursos captados se dispone para gastos operacionales, por lo tanto de cada dólar depositado son ocupados 0.04 ctvs. de dólar, por la Entidad Financiera Local, de lo indicado anteriormente se deduce que la cooperativa aún utiliza las captaciones de los socios y clientes para poder

operar, lo que quiere decir que aún la cooperativa no cuenta con la suficiente solvencia para trabajar con recursos propios.

El 1.27% de los activos se gastan en personal para el manejo de activos. El porcentaje de gasto está dentro de lo permitido, pero la cooperativa debe cuidar la colocación de éstos recursos (no elevar el gasto) hasta que se logre incrementar el número de socios y clientes para que crezcan los depósitos de ahorro. (Ver Anexo N°4).

↳ RENTABILIDAD

Analizando la rentabilidad de la COACG, se concluye que, cada dólar invertido en activo total generó 0,07 centavos de utilidad, lo que significa que los activos están siendo utilizados; mientras que la rentabilidad sobre el patrimonio de los accionistas por cada dólar de inversión realizada obtienen 0,32 centavos de rendimiento.

Es necesario resaltar que la cooperativa no tiene una rentabilidad alta, ya que el objetivo de ésta no es generar grandes utilidades sino dar un beneficio social y económico a las personas menos favorecidas del cantón y sus parroquias. (Ver Anexo N°4).

↳ SOLVENCIA

El 18,08% de los activos es patrimonio, siendo así propiedad de la EFL, valor que está dentro de lo permitido y servirá a los miembros de la cooperativa para poder adquirir algún tipo de activo improductivo (ej. equipos, terrenos, edificios), puede también incrementar ganancias para que en lo posterior opere con capital propio y no precisamente con los depósitos de los socios y clientes. (Ver Anexo N°4).

↳ ENDEUDAMIENTO

El 81.91% de los activos es financiada con deuda y obligaciones con terceros (depósitos de los socios y clientes), aunque el valor está dentro de lo permitido, la cooperativa en los posterior se ha planteado capitalizarse para poder prestar los servicios a los socios, aunque éste nivel de endeudamiento también refleja el trabajo de los miembros de la cooperativa por hacer que las personas confíen y ahorren en ésta entidad. (Ver Anexo N°4).

↳ MOROSIDAD DE CARTERA

El 1,73% de la cartera total, presenta morosidad. A pesar que es un porcentaje dentro de lo permitido (5%), la cooperativa debe tener un mayor control al otorgar créditos; ya que lo ideal sería que el valor de este indicador tienda a 0. (Ver Anexo N°4).

↳ PROVISIONES

El 1,01% de la cartera total esta provisionada, por lo tanto la cooperativa tiene 1,01% para hacer frente a créditos incobrables, el porcentaje provisionado es bajo en relación a lo establecido que es del 35% para créditos a corto plazo (1 a 12meses), y una provisión de 100% para créditos mayores a 12 meses. La Cooperativa aún no logra provisionar lo suficiente para poder cubrir cuentas incobrables. (Ver Anexo N°4).

CAPÍTULO IV

**ANÁLISIS DEL IMPACTO
SOCIOECONÓMICO DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO GONZANAMÁ**

La COACG mantiene un nivel positivo dentro del cantón, por ser creada y establecida con socios del sector, ayudando al desarrollo de las personas que forman parte de ésta entidad financiera.

4.1 ESTUDIO DE MERCADO

El estudio de mercado del presente proyecto tiene como fin medir el aporte socioeconómico que la Cooperativa de ahorro y Crédito Gonzanamá ha brindado a los socios para mejora la calidad de vida de los mismos.

4.1.1 CÁLCULO DE LA MUESTRA

Para el desarrollo del presente proyecto se han considerado 276 socios encuestados, número que resulta del cálculo mediante la aplicación de la fórmula de población finita, quedando de la siguiente manera:

$$N = \frac{\delta^2 * P * Q * N}{E^2 (N-1) + \delta^2 * P * Q}$$

| | | |
|---------------|-------------------------------|-------------|
| N | Población Total | 978 |
| SIGMA2 | Varianza | 1,96 |
| E | Error | 0,05 |
| P | Probabilidad de ocurrencia | 0,5 |
| Q | Probabilidad de no ocurrencia | 0,5 |
| N-1 | | 977 |

| | |
|-----------------------------|-----------------|
| NUMERADOR | 939,2712 |
| DENOMINADOR | 3,4029 |
| TAMAÑO DE LA MUESTRA | 276 |

La COACG tiene socios tanto en el cantón Gonzanamá como en las parroquias y en otros cantones, se ha creído conveniente distribuir la aplicación de encuesta en los lugares donde haya mayor número de socios, quedando de la siguiente manera el número de encuestados de acuerdo a la zona de residencia y al número de socios de la cooperativa:

| POBLACIÓN | MUESTRA |
|------------------|----------------|
| 978 | 276 |

CUADRO Nº15 : DISTRIBUCIÓN DE ENCUESTAS SEGÚN NUMERO DE SOCIOS

| PARROQUIAS | Nº ENCUESTAS | Nº SOCIOS |
|-------------------|---------------------|------------------|
| GONZANAMA | 156 | 554 |
| PURUNUMA | 21 | 75 |
| NAMBACOLA | 65 | 230 |
| SACAPALCA | 8 | 30 |
| CHANGAIMINA | 14 | 48 |
| QUILANGA | 12 | 41 |
| TOTAL | 276 | 978 |

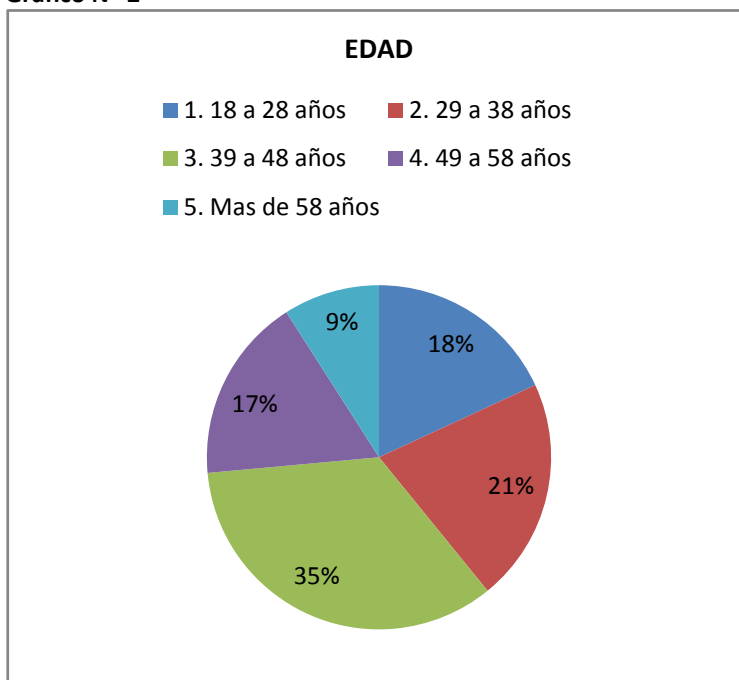
Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá

Elaborado: Autoras

4.1.2 PERFIL DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GONZANAMÁ

En el siguiente análisis de resultados se muestra el estudio de variables económicas como: nivel educativo, nivel económico sean éstos por actividad agrícola o por actividad ganadera, también serán reflejados los niveles de salud y de vivienda de los socios de la COACG.

Gráfico Nº 2



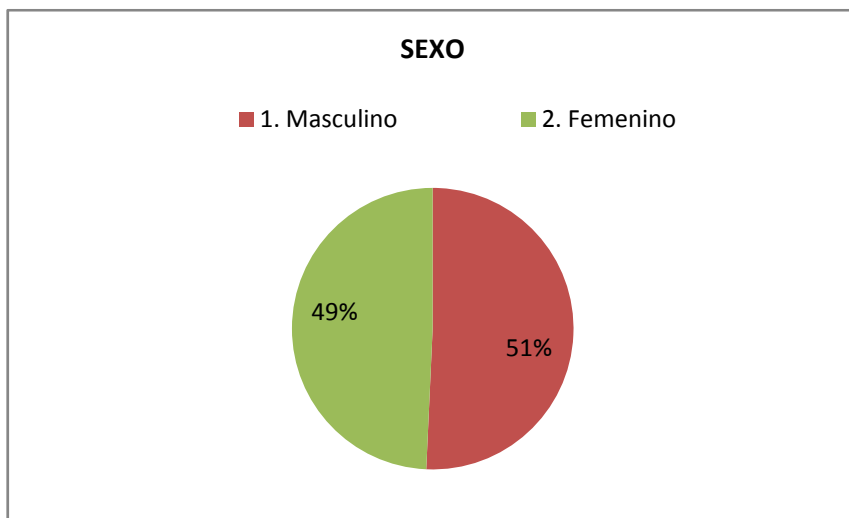
Fuente: Encuestas
Elaborado: Autoras

ANÁLISIS:

La presente encuesta se realizó a los socios y clientes de la COACG, con el fin de medir el aporte socio-económico que la COACG, ha brindado a sus beneficiarios para mejorar su calidad de vida, sobre todo en el área social y económica impulsando el desarrollo local.

Como se indica en el gráfico Nº 2 la edad promedio más frecuente de los socios esta en el intervalo de 39 a 48 años, representando el 35% de la muestra que se utilizó en la investigación.

Gráfico N° 3

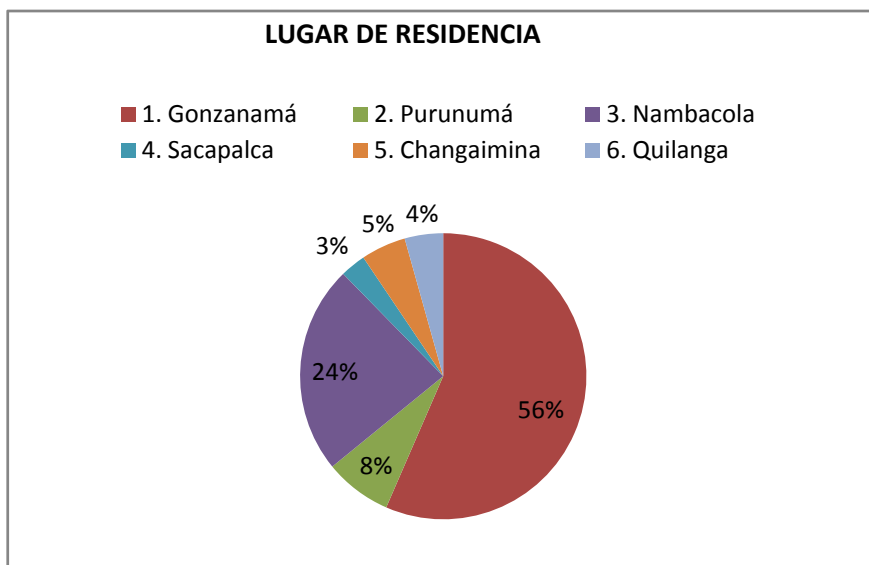


Fuente: Encuestas
Elaborado: Autoras

ANÁLISIS:

La mayoría de los socios son de sexo masculino, tomando en cuenta que la mayor parte de la fuerza de trabajo en este cantón es por parte del hombre aunque la diferencia no es grande pero se la debe estimar.

Gráfico N° 4

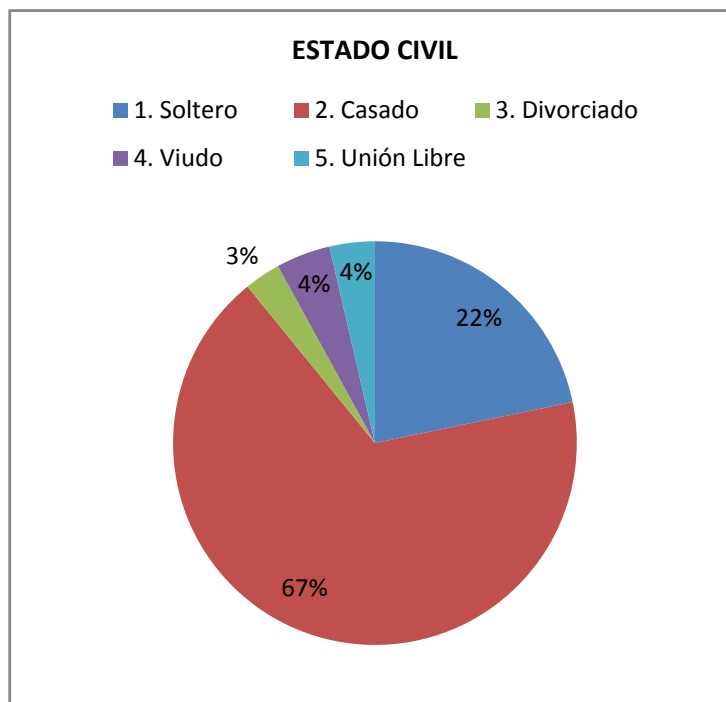


Fuente: Encuestas
Elaborado: Autoras

ANÁLISIS:

De acuerdo al cálculo de la muestra en la cabecera cantonal existe mayor concentración de los socios, representando así el 56%, este resultado puede ser debido a la ubicación de la COACG y la menor concentración es en la parroquia de Quilanga con el 3% del total de la muestra de los socios. Esto último ayuda a notar que la mayoría de la actividad económica se encuentra ubicada en la cabecera cantonal, sin embargo la producción de todas las parroquias se la comercializa en esta, ya que es de fácil acceso y acogida por parte de los consumidores.

Gráfico N° 5

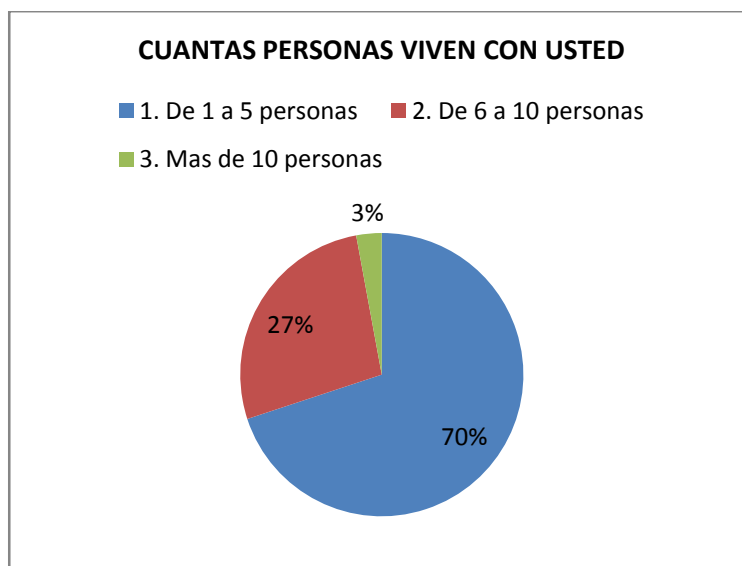


Fuente: Encuestas
Elaborado: Autoras

ANÁLISIS:

El mayor número de socios son casados los mismos que equivalen al 67 % de la muestra encuestada, siempre la sociedad conyugal demanda ingresos económicos por tanto la necesidad de trabajar y de producir más, así como también la de ahorrar y de adquirir créditos para iniciar la microempresa y el desarrollo económico de la familia.

Gráfico N° 6

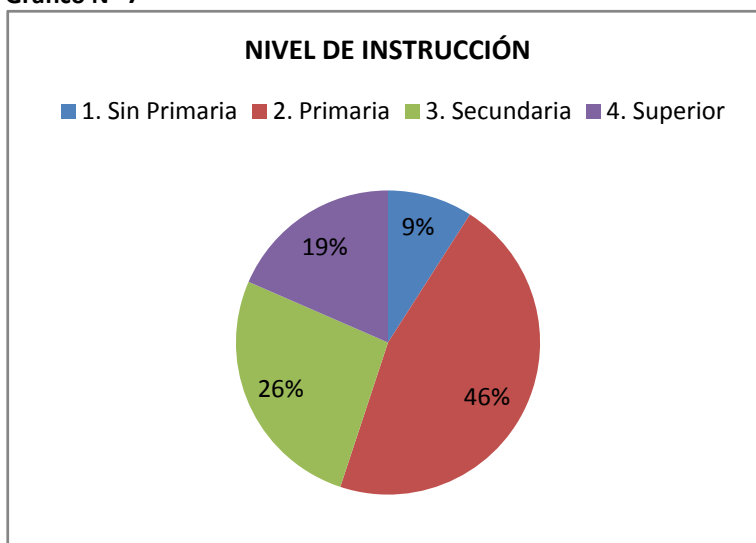


Fuente: Encuestas
Elaborado: Autoras

ANÁLISIS:

Las familias de los socios están conformadas por un promedio de uno a cinco miembros, como se puede ver en el gráfico N° 6 en donde alcanzan el 70% de la muestra encuestada.

Gráfico N° 7

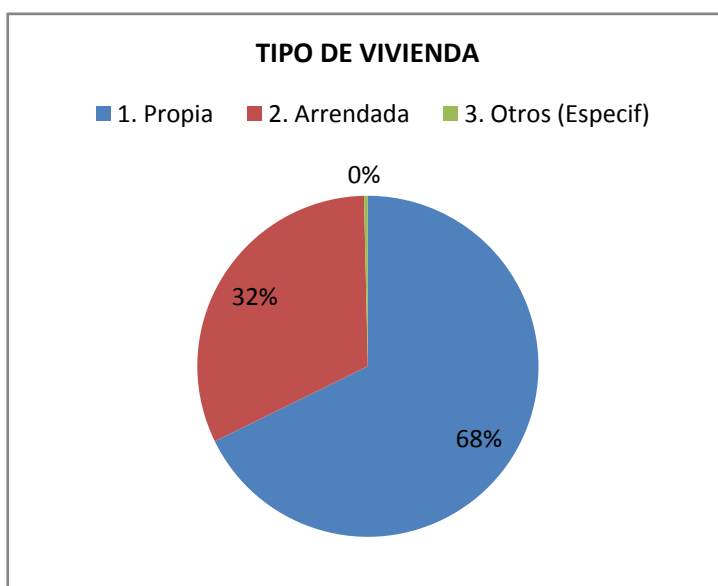


Fuente: Encuestas
Elaborado: Autoras

ANÁLISIS:

De las 276 encuestas realizadas se concluye que la mayoría de los socios es decir el 46% ha terminado la instrucción primaria.

Gráfico N° 8

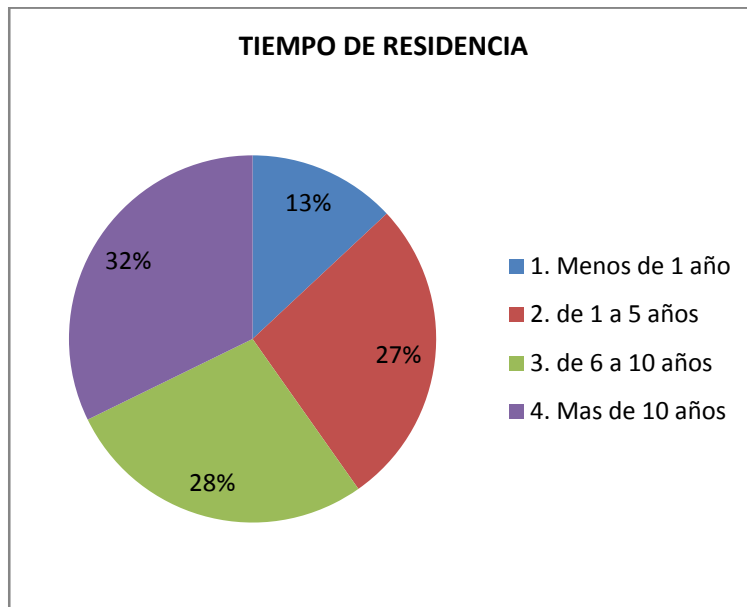


Fuente: Encuestas
Elaborado: Autoras

ANÁLISIS:

La mayoría de los encuestados cuenta con vivienda propia, tenemos que tomar en cuenta que el costo de los terrenos y los bienes raíces son baratos en el sector rural, así como los arriendos.

Gráfico Nº 9

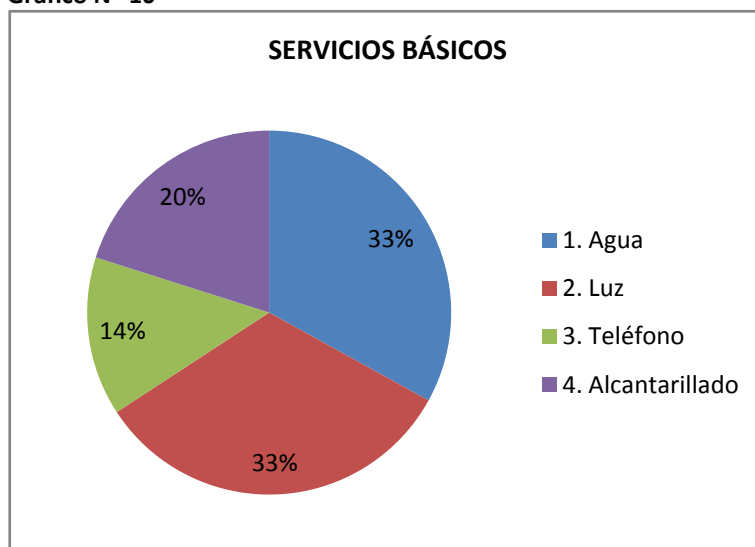


Fuente: Encuestas
Elaborado: Autoras

ANÁLISIS:

La mayor parte tiene su vivienda por más de 10 años, anotando que la causa es que la mayor parte de las personas las obtienen por herencias.

Gráfico Nº 10

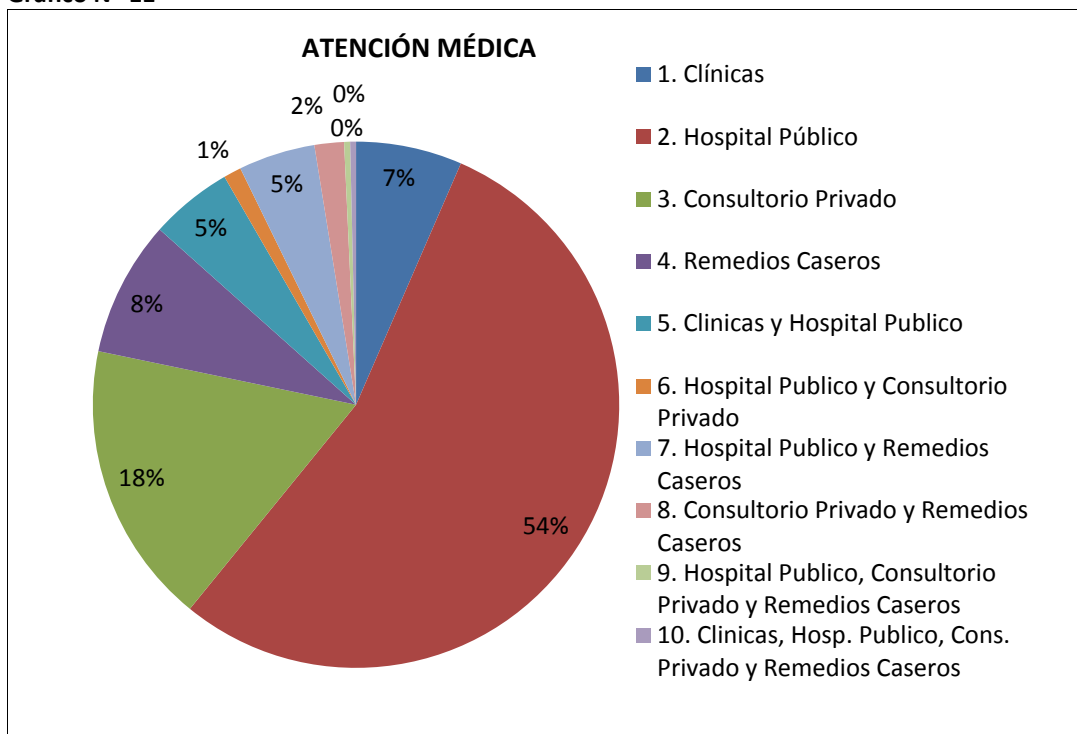


Fuente: Encuestas
Elaborado: Autoras

ANÁLISIS:

De acuerdo a los resultados obtenidos percibimos que cuentan con agua y luz, en todos los sectores encuestados, sin embargo solo el 20% cuentan con los servicios de alcantarillados y el 14% con teléfono, la falta de alcantarillado en algunas zonas de este cantón aumenta la insalubridad de las personas, por lo que es necesario impulsar que se logre desarrollar el alcantarillado de la totalidad de la zona, la falta de teléfono de tipo convencional nos demuestra que existe un poco de retraso en cuánto a comunicaciones pero hay que tomar en cuenta que ahora que existe el teléfono celular se puede solucionar este problema.

Gráfico Nº 11

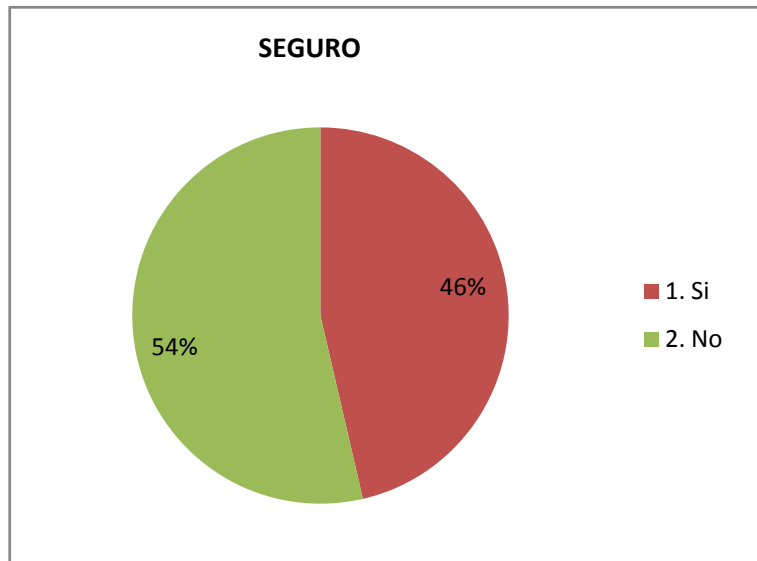


Fuente: Encuestas
Elaborado: Autoras

ANÁLISIS:

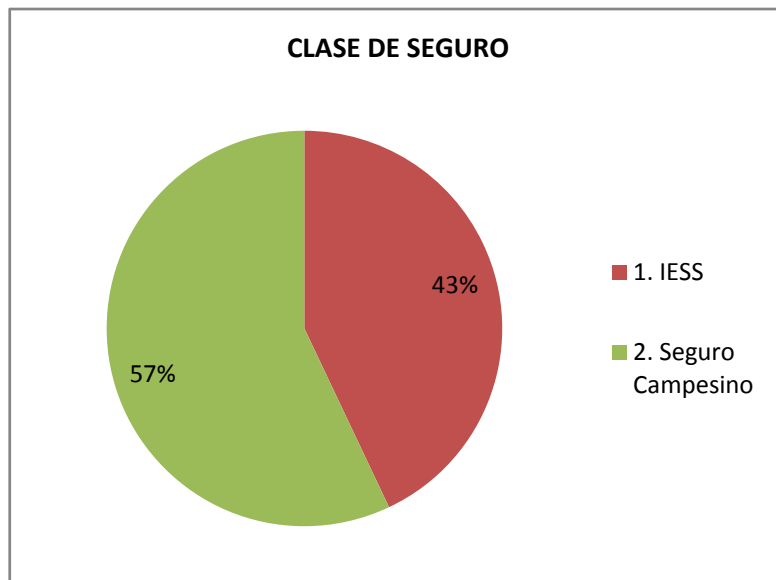
La mayoría de las personas acude a hospital público por la presencia de Centro y Sub-Centros de Salud, además es importante considerar que la medicina está dividida en dos sectores muy demarcados, el de Salud Pública hasta el momento gratuita y el de Salud Privada en donde los costos son muy altos.

Gráfico Nº 12



Fuente: Encuestas
Elaborado: Autoras

Gráfico Nº 13

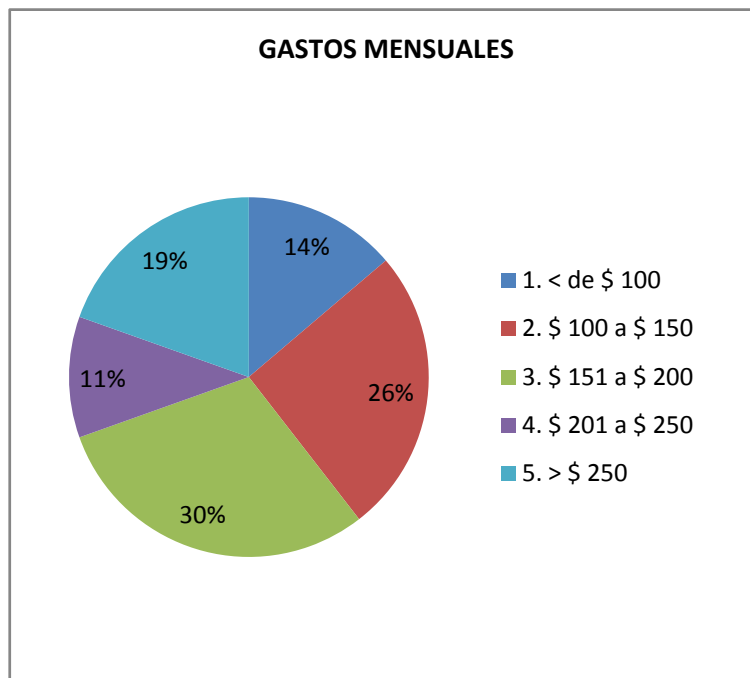


Fuente: Encuestas
Elaborado: Autoras

ANÁLISIS:

De las respuestas a las preguntas 3.2 y 3.3 tenemos como resultado que el 54% de los socios no cuentan con un seguro, mientras que el resto de la población (46%) económica y laboralmente activa, cuenta con algún tipo de seguro, el 43% del total de asegurados están afiliados al IESS y el 57% pertenecen al Seguro Campesino.

Gráfico N° 14

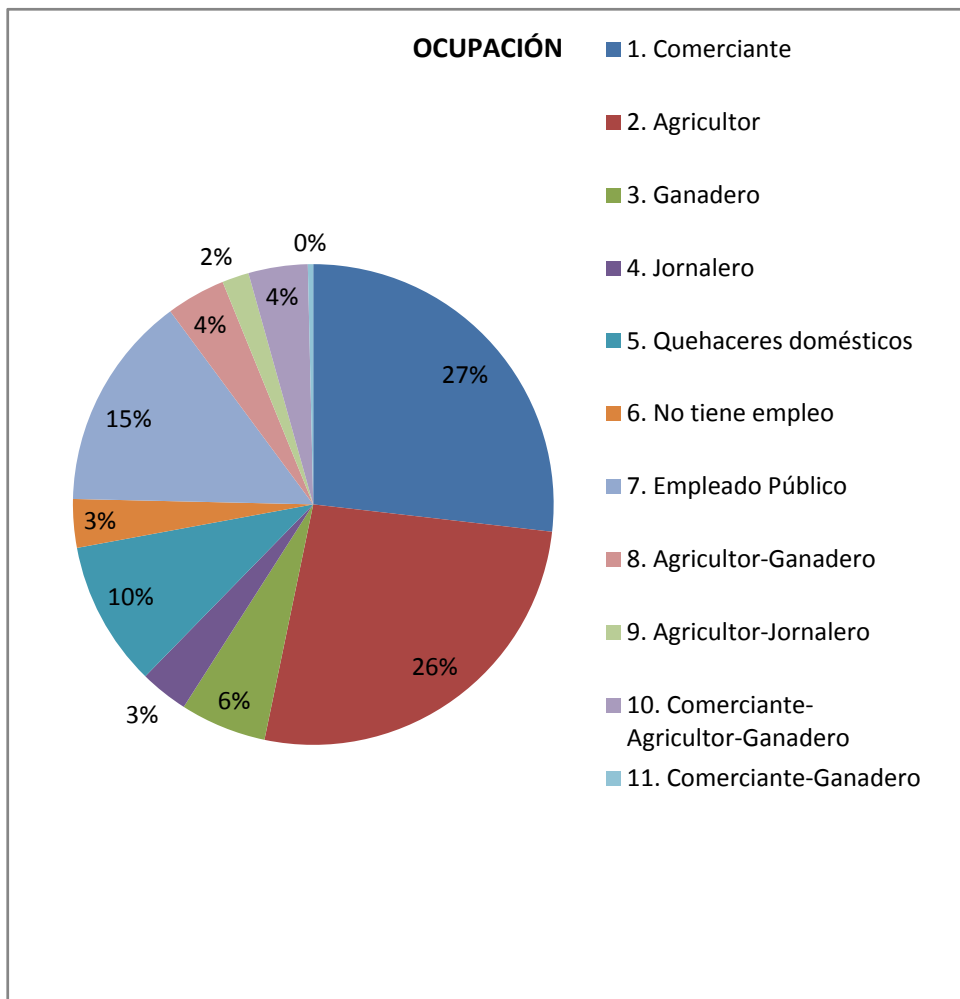


Fuente: Encuestas
Elaborado: Autoras

ANÁLISIS:

En la pregunta 4.1 se tiene que los socios gastan en promedio de 151 a 200 dólares mensuales, en gastos generales como alimentación, salud, vestido y servicios básicos, lo que representa el 30% del total de encuestas.

Gráfico Nº 15

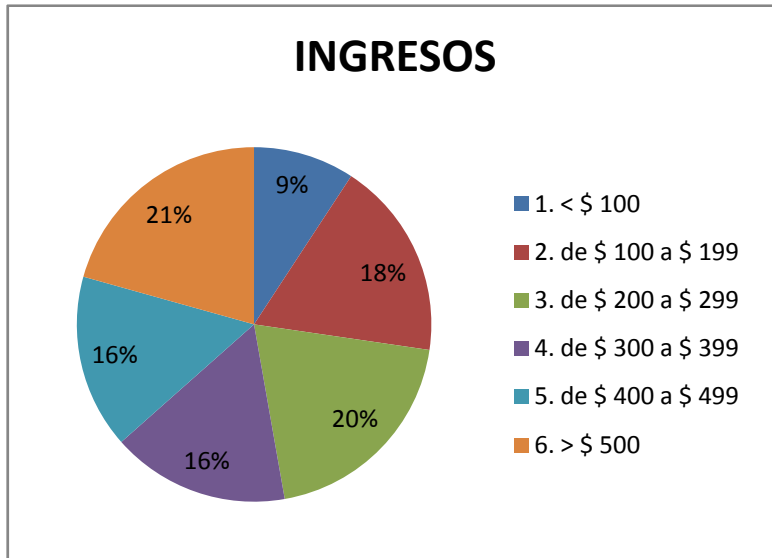


Fuente: Encuestas
Elaborado: Autoras

ANÁLISIS:

La mayoría de las personas se dedican a comercializar productos obtenidos en la agricultura y la ganadería, ya que estas son las principales actividades del cantón, por esta razón se obtiene 27% del comercio y 26% corresponde a los agricultores.

Gráfico N° 16

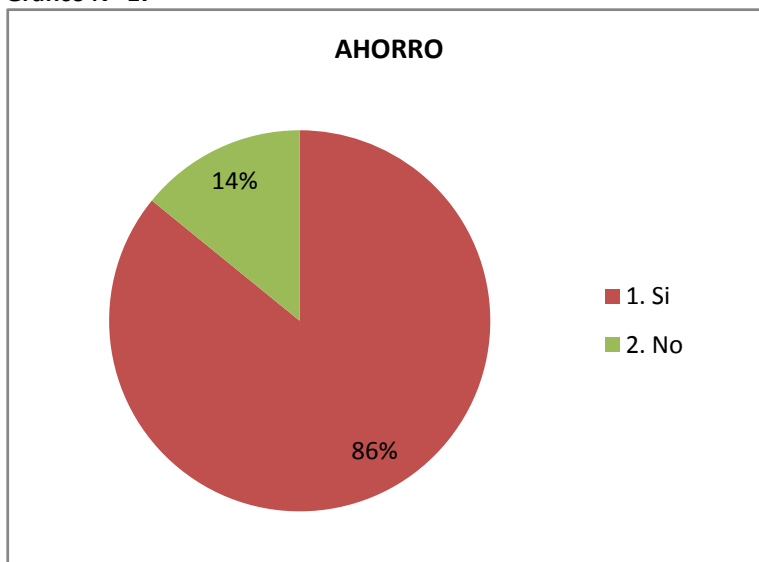


Fuente: Encuestas
Elaborado: Autoras

ANÁLISIS:

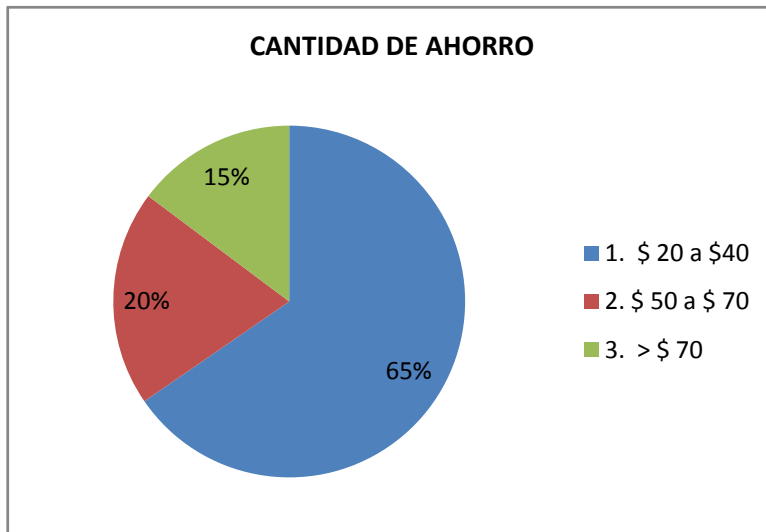
Del total de encuestas realizadas se concluye que el 21% de las personas perciben ingresos mayores a 500 dólares debido a la actividad principal de cada uno de los socios; sin embargo el 20% de la encuestados reciben un ingreso promedio de 200 a 300 dólares.

Gráfico N° 17



Fuente: Encuestas
Elaborado: Autoras

Gráfico Nº 18

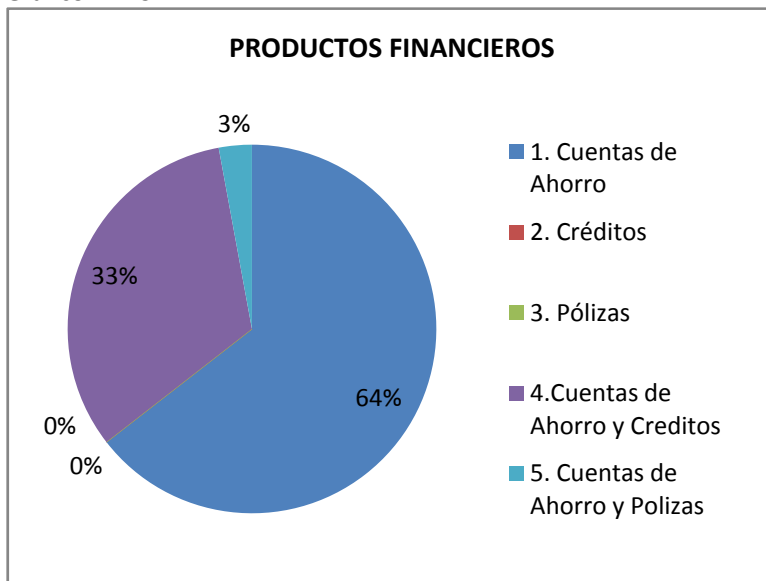


Fuente: Encuestas
Elaborado: Autoras

ANÁLISIS:

Como se observa en los gráficos 16 y 17, la mayoría de los socios ahorran representando el 86% de la muestra, los mismos que destinan un promedio de 20 a 40 dólares para sus ahorros mensuales, mientras que el 20 y 15% ahorran entre 50 a 70 y sobre 70 dólares respectivamente.

Gráfico Nº 19

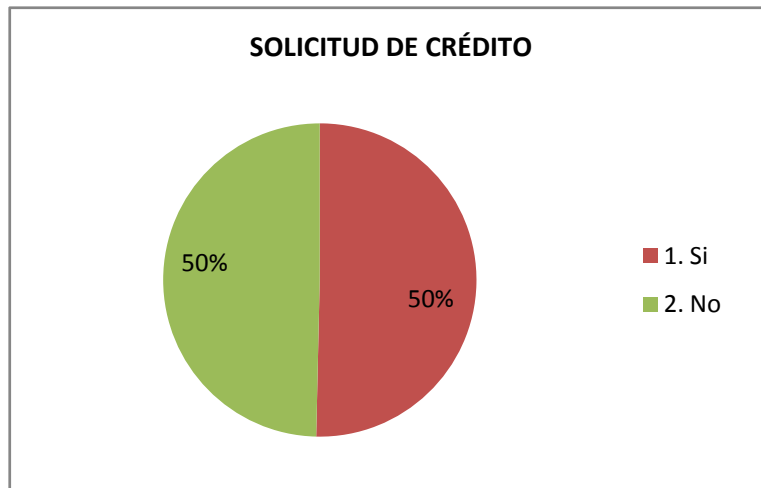


Fuente: Encuestas
Elaborado: Autoras

ANÁLISIS:

La mayoría de los socios son cuenta ahorrista lo que representa el 64% y el 33% dan movimiento a sus cuentas de ahorros siendo acreedores de algún tipo de crédito.

Grafico Nº 20

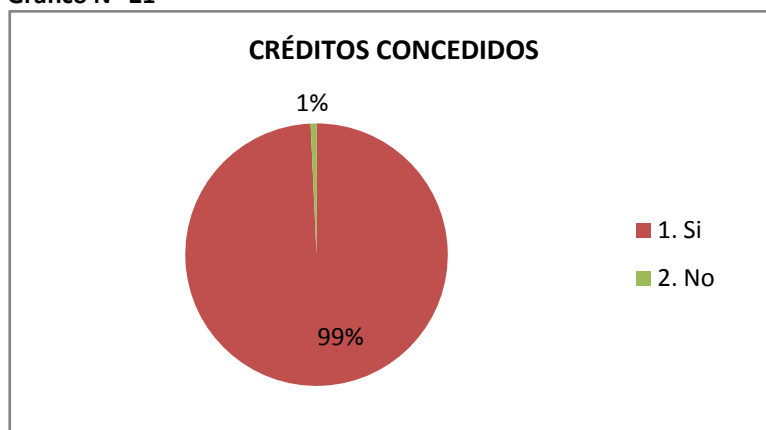


Fuente: Encuestas
Elaborado: Autoras

ANÁLISIS:

La mitad de los encuestados ha solicitado crédito lo que significa que la mitad de los socios tiene la intención de endeudarse y usar los créditos de la COACG.

Gráfico Nº 21

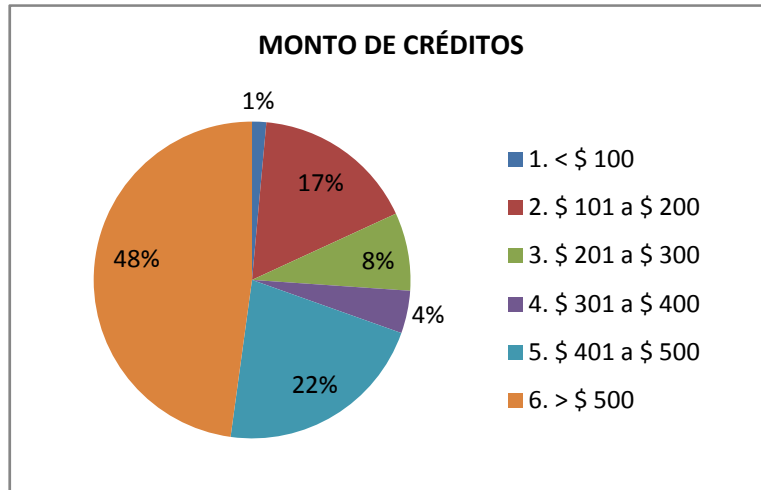


Fuente: Encuestas
Elaborado: Autoras

ANÁLISIS:

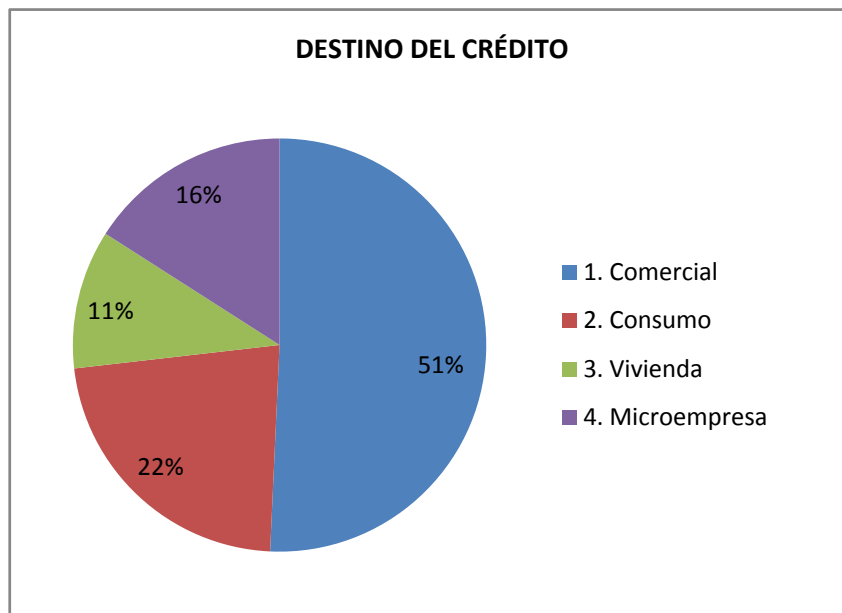
La gran mayoría de los créditos han sido concedidos, lo que demuestra la disposición que tiene la COACG de ayudar a sus socios.

Gráfico Nº 22



Fuente: Encuestas
Elaborado: Autoras

Gráfico Nº 23

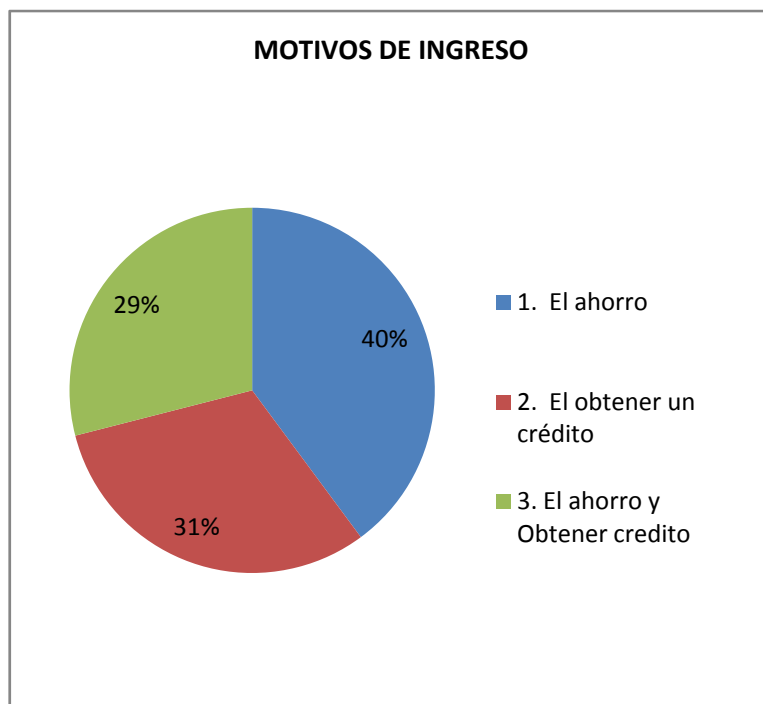


Fuente: Encuestas
Elaborado: Autoras

ANÁLISIS:

De las respuestas obtenidas en las preguntas: 6.6 y 6.7; tenemos como resultado que el 50% de los socios encuestados han solicitado créditos los mismos que han sido otorgados con un monto mayor a 500 dólares, siendo destinados en su mayoría para el comercio.

Gráfico N° 24

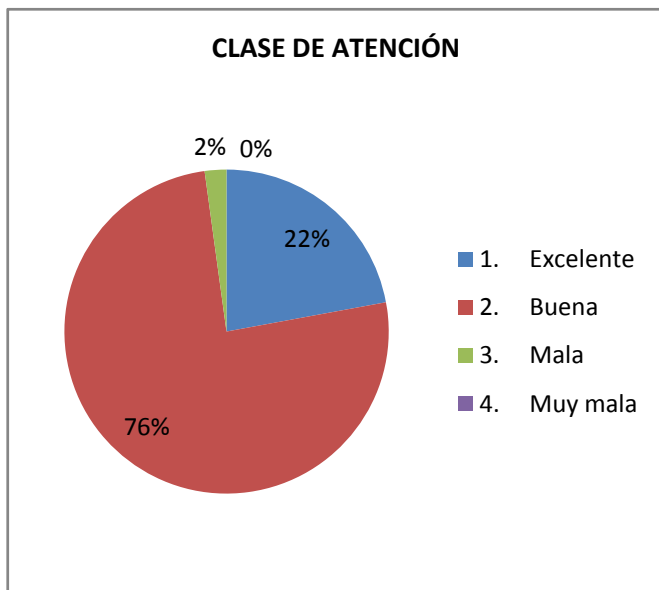


Fuente: Encuestas
Elaborado: Autoras

ANÁLISIS:

De acuerdo a los resultados de la pregunta 7.1 se puede establecer que la mayoría de la personas decidió formar parte de la cooperativa con el fin de ahorrar y en el proceso llegar a obtener un crédito.

Gráfico N° 25



Fuente: Encuestas
Elaborado: Autoras

ANÁLISIS:

Los clientes de la COACG, calificaron el 76% como buena la atención que les brindan el personal que trabaja en la misma, pero ellos creen necesario que deberían mejorar el servicio para crecer como cooperativa, dando las garantías necesarias para que exista mayor confianza y seguridad de los cuenta ahorristas.

Además recomiendan que haya facilidad, agilidad y acceso para la obtención de los créditos, así como también que se incremente el monto de los mismos.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

- La cooperativa ha aportado al desarrollo tanto económico como social a los socios y clientes, brindando servicios financieros necesarios y otorgando créditos para las diversas actividades destinadas.
- Del análisis financiero en cuanto a los indicadores se concluye que la COACG en cuanto a la liquidez no posee un valor adecuado que le permita cubrir con obligaciones emergentes a corto plazo; en cuanto a la rentabilidad la cooperativa aun no trabaja con fondos propios, es decir como es una entidad que pertenece a las finanzas populares y como está empezando a funcionar como cooperativa aún depende de los socios y sus depósitos de ahorros.
- Dentro de la cooperativa están los socios y clientes, diferenciándose en los beneficios, es decir que tienen acceso a créditos y forman parte de garantía exclusivamente los socios, mientras que los clientes son solamente cuenta ahorristas de la cooperativa.
- La COACG tiene una excelente acogida en la población del cantón ya que la mayoría de habitantes de las diferentes parroquias y barrios son usuarios, tanto cuenta-ahorristas como beneficiarios con préstamos.
- El principal aporte que ha brindado la COACG es el impulsar el desarrollo local facilitando créditos para microempresa, artesanos, ganaderos y agricultores.
- El apoyo de organizaciones ha sido fundamental para una mejor atención de la COACG hacia los socios, ya que mediante capacitaciones y donaciones se ha logrado crecer como Cooperativa.

- Hemos determinado que las cooperativas rurales y en particular la COACG, ha ido evolucionando conforme aumentan los clientes, y su cobertura, es así que

Se inicio como una Caja de Ahorro y gracias a la gestión y al apoyo de la población ahora se constituye en un Cooperativa.

- Ser la primera entidad financiera del Cantón, ha permitido que cuenten con el apoyo de los moradores del sector y así brindar los beneficios que los socios merecen.

RECOMENDACIONES

- Es importante que la COACG aplique nuevas estrategias para obtener un mejor control administrativo, financiero y operativo y así mejorar los resultados en cuanto a su liquidez, endeudamiento y rentabilidad, lo cual ayudará al crecimiento de la cooperativa y a satisfacer las necesidades de los socios.
- Implementar medidas de control en las actividades que se realizan dentro de la Cooperativa, para que haya mayor eficiencia en cada función desempeñada, lo cual se verá reflejado en un mejor servicio y atención a los socios y clientes.
- Se recomienda que los horarios de atención se extiendan, para mayor satisfacción de los clientes y socios.
- Sería importante que existiera más agilidad en el proceso de aprobación y al momento de otorgar créditos.
- Una recomendación importante es que la COACG siga prestando los servicios ya que es de mucha ayuda para las personas que realmente necesitan.
- Fomentar cultura de valor hacia los habitantes de tal manera que sepan aprovechar los beneficios de las finanzas populares.
- Mantener apoyo de las organizaciones, para que aprovechen las capacitaciones y apoyo para mejorar como cooperativa.
- Que logren ampliar el número de créditos dados por año, proponiéndose la COACG alcanzar mejores índices de gestión.
- Consolidar conjuntamente con el resto de Instituciones y Entidades, una red financiera rural que brinde apoyo directamente y con el trabajo en conjunto a los campesinos en áreas como: agricultura, ganadería, artesanal y microempresa.
- Que se brinden créditos educativos en áreas técnicas para la juventud del cantón, como: agricultura, ganadera y artesanal.

- Con la implementación de nuevos programas, proyectos y actividades que beneficien al desarrollo local se lograra también el crecimiento de la COACG.

ANEXOS

ANEXO Nº 1

ANÁLISIS VERTICAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GONZANAMÁ

BALANCE GENERAL 2007

| CUENTA | DESCRIPCIÓN | TOTAL | | | % DEL TOTAL | |
|------------------|--|-----------|------------------|-----------|--------------|------------|
| 1. | ACTIVOS | 284915,81 | | | 100,00% | |
| 1.1. | FONDOS DISPONIBLES | | 12681,18 | | 4,45 | 100 |
| 1.1.01. | CAJA | | | 11669,61 | 4,10 | |
| 1.1.01.05 | EFFECTIVO | | | 11669,61 | 4,10 | 92,02 |
| 1.1.03. | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | | | 1011,57 | 0,36 | |
| 1.1.03.05. | BANCOS CUENTAS CORRIENTES | | | 600,00 | 0,21 | |
| 1.1.03.05.13 | BANCO DE FOMENTO | | | 600,00 | | 4,73 |
| 1.1.03.10. | BANCOS CUENTAS DE AHORROS | | | 411,57 | 0,14 | |
| 1.1.03.10.01 | CODESARROLLO | | | 411,57 | | 3,25 |
| 1.2. | DOCUMENTOS POR COBRAR | | 751,00 | | 0,26 | |
| 1.2.02 | CHEQUES | | | 751,00 | | |
| 1.4. | CARTERA DE CREDITOS | | 252275,22 | | 88,54 | 100 |
| 1.4.01. | CARTERA COMERCIAL | | | 15000,84 | 5,27 | 5,95 |
| 1.4.01.15 | DE 91 A 180 DIAS | | | 440,00 | | |
| 1.4.01.20 | DE 181 A 360 DIAS | | | 4841,74 | | |
| 1.4.01.25 | DE MAS DE 360 DIAS | | | 9719,10 | | |
| 1.4.02. | CARTERA DE CONSUMO | | | 12214,57 | 4,29 | 4,84 |
| 1.4.02.15 | DE 91 A 180 DIAS | | | 557,05 | | |
| 1.4.02.20 | DE 181 A 360 DIAS | | | 2224,98 | | |
| 1.4.02.25 | DE MAS DE 360 DIAS | | | 9432,54 | | |
| 1.4.03. | CARTERA DE C. DE VIVIENDA | | | 128197,30 | 44,99 | 50,82 |
| 1.4.03.10 | DE 31 A 90 DIAS | | | 150,00 | | |
| 1.4.03.15 | DE 91 A 180 DIAS | | | 2665,85 | | |
| 1.4.03.20 | DE 181 A 360 DIAS | | | 2911,05 | | |
| 1.4.03.25 | DE MAS DE 360 DIAS | | | 122470,40 | | |
| 1.4.04. | CARTERA DE C. PARA LA MICROEMPRESA | | | 99431,21 | 34,90 | 39,41 |
| 1.4.04.15 | DE 91 A 180 DIAS | | | 1626,56 | | |
| 1.4.04.20 | DE 181 A 360 DIAS | | | 24343,38 | | |
| 1.4.04.25 | DE MAS DE 360 DIAS | | | 73461,27 | | |
| 1.4.99 | (PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES) | | | -2568,70 | -0,90 | |
| 1.4.99.30 | (PROVISION GENERAL PARA CARTERA) | | | -2568,70 | | |
| 1.6. | CUENTAS POR COBRAR | | 9016,32 | | 3,16 | |
| 1.6.01 | ADMINISTRADORA | | | 3212,58 | 1,13 | 35,63 |
| 1.6.02 | CAJERA | | | 5607,18 | 1,97 | 62,19 |
| 1.6.90. | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | | | 196,56 | 0,07 | 2,18 |

| | | | | | | |
|--------------|------------------------------------|-------------------|------------------|-----------|---------------|--------|
| 1.6.90.10 | PRESTAMOS | | | 195,74 | 0,07 | 2,17 |
| 1.6.90.21 | EUROS | | | 0,82 | 0,00 | 0,01 |
| 1.8. | PROPIEDADES Y EQUIPOS | | 4148,50 | | 1,46 | |
| 1.8.05. | MOBILIARIO Y EQUIPOS | | | 5315,00 | 1,87 | 128,12 |
| 1.8.05.05 | MUEBLES DE OFICINA | | | 870,00 | 0,31 | 20,97 |
| 1.8.05.10 | EQUIPOS DE OFICINA | | | 145,00 | 0,05 | 3,50 |
| 1.8.05.25 | EQUIPO DE COMPUTACION | | | 2800,00 | 0,98 | 67,49 |
| 1.8.05.26 | SOFTWARE | | | 1500,00 | 0,53 | 36,16 |
| 1.8.99. | (DEPRECIACION ACUMULADA) | | | -1166,50 | -0,41 | -28,12 |
| 1.8.99.01 | MUEBLES DE OFICINA | | | -57,00 | -0,02 | -1,37 |
| 1.8.99.02 | EQUIPO DE OFICINA | | | -9,50 | 0,00 | -0,23 |
| 1.8.99.03 | EQUIPOS DE COMPUTACION | | | -766,67 | -0,27 | -18,48 |
| 1.8.99.04 | SOFTWARE | | | -333,33 | -0,12 | -8,03 |
| 1.9. | OTROS ACTIVOS | | 6043,59 | | 2,12 | |
| 1.9.01. | INVERSIONE EN ACCIONES Y PART | | | 6043,59 | 2,12 | |
| 1.9.01.15. | GASTOS DIFERIDOS | | | 6043,59 | | |
| 1.9.01.15.25 | GASTOS DE ADECUACION | | | 6043,59 | | |
| | TOTAL ACTIVO | | | | | |
| 2. | PASIVOS | -233382,50 | | | 100,00 | |
| 2.1. | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | | 233317,31 | | 99,97 | |
| 2.1.01. | DEPOSITOS A LA VISTA | | | 167701,53 | 71,86 | 71,88 |
| 2.1.01.35 | DEPOSITOS DE AHORRO | | | 161310,99 | 69,12 | 69,14 |
| 2.1.01.40 | AHORRO CLIENTES | | | -6390,54 | 2,74 | 2,74 |
| 2.1.03. | DEPOSITOS A PLAZO | | | -65615,78 | 28,12 | 28,12 |
| 2.1.03.06 | DE 31 A 90 DIAS | | | -14556,73 | 6,24 | 6,24 |
| 2.1.03.07 | DE 91 A 180 DIAS | | | -34306,94 | 14,70 | 14,70 |
| 2.1.03.08 | DE 181 A 360 DIAS | | | -664,21 | 0,28 | 0,28 |
| 2.1.03.10 | DE 31 A 90 DIAS | | | -2453,50 | 1,05 | 1,05 |
| 2.1.03.15 | DE 91 A 180 DIAS | | | -9634,40 | 4,13 | 4,13 |
| 2.1.03.20 | DE 181 A 360 DIAS | | | -4000,00 | 1,71 | |
| 2.5. | CUENTAS POR PAGAR | | -65,19 | | 0,03 | |
| 2.5.04. | RETENCIONES | | | -1,19 | 0,00 | 1,83 |
| 2.5.04.05. | RETENCIONES FISCALES | | | -0,84 | 0,00 | 1,29 |
| 2.5.04.05.01 | 100% IVA | | | -0,84 | 0,00 | 1,29 |
| 2.5.04.06 | RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA | | | -0,35 | 0,00 | 0,54 |
| 2.5.04.06.03 | 5% IR EN SERVICIOS PROFESIONALES | | | -0,35 | 0,00 | 0,54 |
| 2.5.90. | CUENTAS POR PAGAR VARIAS | | | -64,00 | 0,03 | 98,17 |
| 2.5.90.90. | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | | -64,00 | | 98,17 |
| 2.5.90.90.40 | FONDO MORTUORIO | | | -64,00 | | 98,17 |
| 3. | PATRIMONIO | -51533,31 | | | 100,00 | |
| 3.1. | CAPITAL SOCIAL | | -16737,15 | | 32,48 | |
| 3.1.01 | CERTIFICADOS DE APORTACION | | | -16737,15 | | |
| 3.2. | RESERVAS | | -29846,16 | | 57,92 | |

| | | | | | | |
|------------------|--|-------------------|-----------------|-----------|-------------|-------------|
| 3.2.01. | LEGALES | | | -29846,16 | 57,92 | 100,00 |
| 3.2.01.10 | RESERVA DE EDUCACION | | | -1268,09 | 2,46 | 4,25 |
| 3.2.01.15 | RESERVA DE ASISTENCIA SOCIAL | | | -1268,09 | 2,46 | 4,25 |
| 3.2.01.20 | PARTICIPACION PARA LOS SOCIOS | | | -17753,21 | 34,45 | 59,48 |
| 3.2.01.25 | RESERVA LEGAL | | | -5072,35 | 9,84 | 16,99 |
| 3.2.01.30 | 15% EMPLEADOS | | | -4484,42 | 8,70 | 15,03 |
| 3.5. | OTRAS CUENTAS DE CAPITAL SOCIAL | | -3200,00 | | 6,21 | |
| 3.5.01. | SUBENC. DONACIONES LEGADOS Y H. | | | -3200,00 | 6,21 | 100,00 |
| 3.5.01.01 | DONACIONES | | | -650,00 | 1,26 | 20,31 |
| 3.5.01.02 | DONACIONES PROLOCAL | | | -2550,00 | 4,95 | 79,69 |
| 3.7. | EQUIPOS | | -1750,00 | | 3,40 | 0,00 |
| 3.7.1 | EQUIPO DE COMPUTACION | | | -1750,00 | | 54,69 |
| | SUPERAVIT | | | 0,00 | | |
| | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | -284915,81 | | | | |

RESUMEN:

- Composición de activo:

| CUENTA | % |
|-----------------------|---------|
| Fondos disponibles | 4,45% |
| Documentos por cobrar | 0,26% |
| Cartera de crédito | 88,54% |
| Cuentas por cobrar | 3,16% |
| Propiedades y equipo | 1,46% |
| Otros activos | 2,12% |
| Total activo | 100,00% |

- Composición del pasivo:

| CUENTA | % |
|-----------------------------|---------|
| Obligaciones con el público | 99,97% |
| Cuentas por pagar | 0,03% |
| Total pasivo | 100,00% |

- Composición del patrimonio:

| CUENTA | % |
|---------------------------------|---------|
| Capital social | 32,48% |
| Reservas | 57,92% |
| Otras cuentas de capital social | 6,21% |
| Equipos | 3,40% |
| Total patrimonio | 100,00% |

ANEXO Nº 2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GONZANAMA

ESTADO DE RESULTADOS 2007

| CUENTA | DESCRIPCIÓN | TOTAL | | | % DEL TOTAL | |
|----------------|-----------------------------|----------|----------------|---------|--------------|-------|
| 4. | GASTOS | 40072,57 | | | 100% | |
| 4.1. | INTERESES CAUSADOS | | 9330,88 | | 23,28 | |
| 4.1.01. | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | | | 9330,88 | | |
| 4.1.01.15 | DEPOSITOS DE AHORROS | | | 6349,84 | 15,85 | 68,05 |
| 4.1.01.30 | DEPOSITOS A PLAZO | | | 2717,60 | 6,78 | 29,12 |
| 4.1.01.35 | AHORROS CLIENTES | | | 263,44 | 0,66 | 2,82 |
| 4.4. | PROVISIONES | | 2568,70 | | 6,41 | |
| 4.4.02 | CARTERA DE CREDITO | | | 2568,70 | | |
| 4.5. | GASTOS DE OPERACIÓN | | 9796,09 | | 24,45 | |
| 4.5.01. | GASTOS DE PERSONAL | | | 3607,84 | 9,00 | 36,83 |
| 4.5.01.05. | REMUNERACIONES MENSUALES | | | 3600,00 | 8,98 | 36,75 |
| 4.5.01.05.01 | SUELDO UNIFICADO | | | 3600,00 | | 36,75 |
| 4.5.01.10. | BENEFICIOS SOCIALES | | | 7,84 | 0,02 | 0,08 |
| 4.5.01.10.06 | REFRIGERIO | | | 7,84 | | 0,08 |
| 4.5.02. | HONORARIOS | | | 209,00 | 0,52 | 2,13 |
| 4.5.02.05. | DIRECTORES | | | 25,00 | 0,06 | 0,26 |
| 4.5.02.05.04 | CAPACITACION DIRECTIVOS | | | 25,00 | | 0,26 |
| 4.5.02.10. | HONORARIOS PROFESIONALES | | | 184,00 | 0,46 | 1,88 |
| 4.5.02.10.05 | HONORARIOS PROFESIONALES | | | 184,00 | | |
| 4.5.03. | SERVICIOS VARIOS | | | 2389,36 | 5,96 | 24,39 |
| 4.5.03.05. | MOVILIZACIONES FLETES | | | 953,25 | 2,38 | 9,73 |
| 4.5.03.05.02 | TRANSPORTE Y NOTIFICACIONES | | | 31,50 | 0,08 | 0,32 |
| 4.5.03.05.03 | FLETES Y EMBALAJES | | | 2,50 | 0,01 | 0,03 |
| 4.5.03.05.04 | MOVILIZACION DIRECTIVOS | | | 919,25 | 2,29 | 9,38 |
| 4.5.03.15 | PUBLICIDAD Y PROPAGANDA | | | 288,31 | 0,72 | 2,94 |
| 4.5.03.20. | SERVICIOS BASICOS | | | 285,05 | 0,71 | 2,91 |
| 4.5.03.20.02 | LUZ | | | 158,28 | 0,39 | 1,62 |
| 4.5.03.20.03 | TELEFONO | | | 126,77 | 0,32 | 1,29 |
| 4.5.03.30 | ARRENDAMIENTOS | | | 300,00 | 0,75 | 3,06 |
| 4.5.03.90 | OTROS SERVICIOS | | | 562,75 | 1,40 | 5,74 |
| 4.5.05. | DEPRECIACIONES | | | 1166,50 | 2,91 | 11,91 |
| 4.5.05.25. | MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS | | | 66,50 | 0,17 | 0,68 |
| 4.5.05.25.02 | EQUIPO DE OFICINA | | | 9,50 | 0,02 | 0,10 |
| 4.5.05.25.03 | MUEBLES DE OFICINA | | | 57,00 | 0,14 | 0,58 |
| 4.5.05.30 | EQUIPOS DE COMPUTACION | | | 766,67 | 1,91 | 7,83 |
| 4.5.05.35 | SOFTWARE | | | 333,33 | 0,83 | 3,40 |
| 4.5.06. | AMORTIZACIONES | | | 0,00 | | 0,00 |
| 4.5.06.10 | GASTOS DE CONTITUCION | | | 0,00 | | 0,00 |

| | | | | | | |
|-------------|------------------------------------|----------|-----------------|----------|--------------|--------|
| 4.5.07. | OTROS GASTOS | | | 1423,39 | 3,55 | 14,53 |
| 4.5.07.05 | SUMINISTROS PAPELERIA | | | 702,28 | 1,75 | 7,17 |
| 4.5.07.10 | MUEBLES Y EQUIPOS | | | 950,00 | 2,37 | 9,70 |
| 4.5.07.15 | MATERIALES DE LIMPIEZA | | | 7,00 | 0,02 | 0,07 |
| 4.5.07.30 | OTROS SERVICIOS | | | 320,50 | 0,80 | 3,27 |
| 4.5.07.90 | OTRAS | | 18276,90 | 443,61 | 1,11 | 4,53 |
| 4.7. | OTROS GASTOS Y PERDIDAS | | | | 45,61 | |
| 4.7.90 | OTROS | | | 18276,90 | | |
| 5. | INGRESOS | 40072,57 | - | | 100,00 | |
| 5.1. | INTERESES Y DESCUENTOS | | 33516,37 | | 83,64 | |
| 5.1.04. | INTERESES DE CARTERA DE | | 33516,37 | | | 100,00 |
| 5.1.04.05 | CARTERA COMERCIAL | | | -2467,92 | 6,16 | 7,36 |
| 5.1.04.10 | CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO | | | 14602,08 | 36,44 | 43,57 |
| 5.1.04.15 | CARTERA DE C. DE VIVIENDA | | | -8635,50 | 21,55 | 25,77 |
| 5.1.04.20 | CARTERA DE C. PARA LA MICROEMPRESA | | | -7094,03 | 17,70 | 21,17 |
| 5.1.04.30 | DE MORA | | | -716,84 | 1,79 | 2,14 |
| 5.4. | INGRESOS POR SERVICIOS | | -36,00 | | 0,09 | 0,11 |
| 5.4.04. | MANEJO Y COBRANZAS | | -36,00 | | | |
| 5.4.04.01 | NOTIFICACIONES | | | -36,00 | | |
| 5.6. | OTROS INGRESOS | | -6520,20 | | 16,27 | |
| 5.6.90. | OTROS | | -6520,20 | | | |
| 5.6.90.10 | INGRESOS PARA ADMINISTRACION | | | -4781,71 | 11,93 | 73,34 |
| 5.6.90.20 | OTROS INGRESOS VARIOS | | | -1645,62 | 4,11 | 25,24 |
| 5.6.90.30 | OTROS INTERESES GANADOS | | | -92,87 | 0,23 | 1,42 |

RESUMEN

- Gastos

| CUENTA | % |
|-------------------------|---------|
| Intereses causados | 23,28% |
| Provisiones | 6,41% |
| Gastos de operación | 24,45% |
| Otros gastos y perdidas | 45,61% |
| Total gastos | 100,00% |

- Ingresos

| CUENTA | % |
|------------------------|---------|
| Intereses y descuentos | 83,64% |
| Ingresos por servicios | 0,09% |
| Otros ingresos | 16,27% |
| Total ingresos | 100,00% |

ANEXO Nº 3

ANÁLISIS HORIZONTAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GONZANAMA

BALANCE GENERAL

| CUENTA | DESCRIPCIÓN | 2006 | 2007 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA % |
|--------------|--|------------|-------------------|--------------------|----------------------|
| 1. | ACTIVOS | 150907,94 | 284915,81 | 134007,87 | 88,80 |
| 1.1. | FONDOS DISPONIBLES | 12755,82 | 12681,18 | -74,64 | -0,59 |
| 1.1.01. | CAJA | 12468,75 | 11669,61 | -799,14 | -6,41 |
| 1.1.01.05 | EFFECTIVO | 12468,75 | 11669,61 | | |
| 1.1.03. | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | 287,07 | 1011,57 | 724,50 | 252,38 |
| 1.1.03.10. | BANCOS CTA. AHORROS | 287,07 | 411,57 | 124,50 | 43,37 |
| 1.1.03.10.01 | CODESARROLLO | 287,07 | 411,57 | | |
| 1.2. | DOCUMENTOS POR COBRAR | 1089,68 | 751,00 | -338,68 | -31,08 |
| 1.2.02. | CHEQUES | 1089,68 | 751,00 | -338,68 | -31,08 |
| 1.4. | CARTERA DE CREDITOS | 121914,06 | 252275,22 | 130361,16 | 106,93 |
| 1.6. | CUENTAS POR COBRAR | 11583,38 | 9016,32 | -2567,06 | -22,16 |
| 1.6.01 | ADMINISTRADORA | 5791,69 | 3212,58 | -2579,11 | -44,53 |
| 1.6.02 | CAJERA | 5791,69 | 5607,18 | -184,51 | -3,19 |
| 1.8. | PROPIEDADES Y EQUIPO | 3565 | 4148,50 | 583,50 | 16,37 |
| 1.8.05. | MOBILIARIO Y EQUIPOS | 3565 | 5315,00 | 1750,00 | 49,09 |
| 1.8.05.05 | MUEBLES DE OFICINA | 870 | 870,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1.8.05.10 | EQUIPOS DE OFICINA | 145 | 145,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1.8.05.25 | EQUIPO DE DOMPUTACION | 1050 | 2800,00 | 1750,00 | 166,67 |
| 1.8.05.26 | SOFTWARE | 1500 | 1500,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2. | PASIVOS | -128223,12 | -233382,50 | -105159,38 | 82,01 |
| 2.1. | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | -128223,12 | -233317,31 | -105094,19 | 81,96 |
| 2.1.01. | DEPOSITOS A LA VISTA | -110629,42 | -167701,53 | -57072,11 | 51,59 |
| 2.1.01.35 | DEPOSITOS DE AHORRO | -106489 | -161310,99 | -54821,99 | 51,48 |
| 2.1.02.40 | AHORRO CLIENTES | -4140,42 | -6390,54 | -2250,12 | 54,35 |
| 2.1.03. | DEPOSITOS A PLAZO | -17593,7 | -65615,78 | -48022,08 | 272,95 |
| 2.1.03.06 | DE 31 A 90 DIAS | -6000 | -14556,73 | -8556,73 | 142,61 |
| 2.1.03.07 | DE 91 A 180 DIAS | -7593,7 | -34306,94 | -26713,24 | 351,78 |
| 2.1.03.08 | DE 181 A 360 DIAS | -4000 | -664,21 | 3335,79 | -83,39 |
| 3. | PATRIMONIO | -12116,27 | -51533,31 | -39417,04 | 325,32 |
| 3.1. | CAPITAL SOCIAL | -10213,92 | -16737,15 | -6523,23 | 63,87 |
| 3.1.01 | CERTIFICADOS DE APORTACION | -10213,92 | -16737,15 | -6523,23 | 63,87 |
| 3.5. | OTRAS CTAS. DE CAPITAL SOCIAL | -3200 | -3200,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3.5.01. | SUBENC. DONACIONES LEGADOS Y H. | -3200 | -3200,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3.5.01.01 | DONACIONES | -650 | -650,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3.5.01.02 | DONACIONES PROLOCAL | -2550 | -2550,00 | 0,00 | 0,00 |
| | SUPERAVIT | -10518,55 | 0,00 | 10518,55 | -100,00 |
| | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | -150857,94 | -284915,81 | -134057,87 | 88,86 |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GONZANAMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

| DESCRIPCIÓN | 2006 | 2007 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA % |
|---------------------------------|----------|----------|-----------------------|-------------------------|
| GASTOS | | | | |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 4825,47 | 9330,88 | 4505,41 | 93,37 |
| PROVISIONES | | 2568,7 | | |
| REMUNERACIONES MENSUALES | 3204 | 3600 | 396 | 12,36 |
| SERVICIOS VARIOS | 1608,39 | 2389,36 | 780,97 | 48,56 |
| OTROS GASTOS | 1926,99 | 2423,39 | 496,4 | 25,76 |
| INGRESOS | | | | |
| INTERESES Y DESCUENTOS | 15694,07 | 33516,37 | 17822,3 | 113,56 |
| OTROS INGRESOS | 4304,1 | 6520,2 | 2216,1 | 51,49 |
| INGRESOS PARA ADMINISTRACIÓN | 2891,6 | 4781,71 | 1890,11 | 65,37 |
| OTROS INGRESOS VARIOS | 1302,63 | 1645,62 | 342,99 | 26,33 |

ANEXO Nº 4

**INDICADORES FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
GONZANAMÁ**

| LIQUIDEZ | | |
|--|------------------------------|---------|
| $\frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total Depósitos a Corto Plazo}}$ | $\frac{12681,18}{65615,78}$ | 0,19 |
| CALIDAD DE ACTIVOS | | |
| $\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Total Activos}} \times 100$ | $\frac{228643,9}{284915,81}$ | 80,25% |
| $\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con Costo}} \times 100$ | $\frac{228943,9}{209363,17}$ | 109,21% |
| EFICIENCIA ADMINISTRATIVA | | |
| $\frac{\text{Gastos Operacionales}}{\text{Total Activos}} \times 100$ | $\frac{9796,09}{284915,81}$ | 3,43% |
| $\frac{\text{Gastos Operacionales}}{\text{Total Activos}} \times 100$ | $\frac{9796,09}{233317,31}$ | 4,19% |
| $\frac{\text{Gastos de Personal}}{\text{Total Activos}} \times 100$ | $\frac{3607,84}{284915,81}$ | 1,27% |

| RENTABILIDAD | | |
|---|-------------------------------|--------|
| RENDIMIENTO SOBRE ACTIVO TOTAL | | |
| $\frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Activo Total}} \times 100$ | $\frac{20267,21}{284915,81}$ | 7,11% |
| RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO | | |
| $\frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}} \times 100$ | $\frac{20267,21}{51533,31}$ | 39,32% |
| SOLVENCIA | | |
| $\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Total Activos}} \times 100$ | $\frac{51533,31}{284915,81}$ | 18,08% |
| ENDEUDAMIENTO | | |
| $\frac{\text{Total Pasivos}}{\text{Total Activos}} \times 100$ | $\frac{233382,50}{284915,81}$ | 81,91% |
| MOROSIDAD DE CARTERA | | |
| $\frac{\text{Cartera Vencida}}{\text{Cartera Total}} \times 100$ | $\frac{4355,94}{252275,22}$ | 1,73% |
| PROVISIONES | | |
| $\frac{\text{Provisiones}}{\text{Cartera Total}} \times 100$ | $\frac{2568,70}{254843,92}$ | 1,01% |

ANEXO Nº 5

ENCUESTA

UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

“IMPACTO SOCIOECONOMICO DE LAS ESTRUCTURAS FINANCIERAS RURALES QUE APOYAN AL CANTON GONZANAMA”

La presente encuesta se ha diseñado con el fin de medir el aporte socioeconómico que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá ha brindado a los socios para mejorar su calidad de vida.

Por favor conteste cada una de las preguntas marcando con una “X” y escriba según su criterio en las preguntas planteadas.

1. Información General

- | | | | | | |
|-------------------------|-----|---|-----|---------------------------------|-----|
| Edad | | 1.2 Sexo | | 1.3 Lugar de Residencia | |
| 1. 18 a 28 años | () | 1. Masculino | () | 1. Gonzanamá | () |
| 2. 29 a 38 años | () | 2. Femenino | () | 2. Purunumá | () |
| 3. 39 a 48 años | () | | | 3. Nambacola | () |
| 4. 49 a 58 años | () | | | 4. Sacapalca | () |
| 5. Mas de 58 años | () | | | 5. Changaimina | () |
| | | | | 6. Quilanga | () |
| 1.4 Estado Civil | | 1.5 Cuántas personas viven con usted | | 1.6 Nivel de Instrucción | |
| 1. Soltero | () | 1. De 1 a 5 personas | () | 1. Sin Primaria | () |
| 2. Casado | () | 2. De 6 a 10 personas | () | 2. Primaria | () |
| 3. Divorciado | () | 3. Mas de 10 personas | () | 3. Secundaria | () |
| 4. Viudo | () | | | 4. Superior | () |
| 5. Unión Libre | () | | | | |

2. Vivienda

- | | | | | | |
|----------------------------|-----|---|-----|------------------------|-----|
| 2.1 Su vivienda es: | | 2.2 ¿Cuánto tiempo lleva viviendo en su domicilio? | | 2.3 Su vivienda | |
| cuenta con: | | | | | |
| 1. Propia | () | 1. Menos de 1 año | () | 1. Agua | () |
| 2. Arrendada | () | 2. de 1 a 5 años | () | 2. Luz | () |
| 3. Otros (Especif)() | | 3. de 6 a 10 años | () | 3. Teléfono | () |
| | | 4. Mas de 10 años | () | 4. Alcantarillado | () |

3. Salud

- | | | | | | |
|---|-----|--|-----|-----------------------------------|-----|
| 3.1 En caso de enfermedad acude a: | | 3.2 Usted cuenta con algún tipo de seguro | | 3.3 Que tipo de seguro es: | |
| 1. Clínicas | () | 1. Si | () | 1. IESS | () |
| 2. Hospital Público | () | 2. No | () | 2. Seguro Campesino | () |
| 3. Consultorio Privado | () | | | | |
| 4. Remedios Caseros | () | | | | |
| 5. Otros (Especif) | () | | | | |

4. Gastos

- 4.1 De manera general ¿Cuánto gasta mensualmente?**
- | | |
|--------------------|-----|
| 1. < de \$ 100 | () |
| 2. \$ 100 a \$ 150 | () |
| 3. \$ 151 a \$ 200 | () |
| 4. \$ 201 a \$ 250 | () |
| 5. > \$ 250 | () |

5. Ingresos

5.1 En la actualidad ¿ A que se dedica principalmente?

- 1. Comerciante ()
- 2. Agricultor ()
- 3. Ganadero ()
- 4. Jornalero ()
- 5. Quehaceres domésticos ()
- 6. No tiene empleo ()

5.2 ¿Cuáles son sus ingresos mensuales actualmente?

- 1. < \$ 100 ()
- 2. de \$ 100 a \$ 199 ()
- 3. de \$ 200 a \$ 299 ()
- 4. de \$ 300 a \$ 399 ()
- 5. de \$ 400 a \$ 499 ()
- 6. > \$ 500 ()

6. Ahorro y Crédito

6.1 Actualmente que es socio de la COAC ahorra

- 1. Si ()
- 2. No ()

6.2 Qué monto destina al ahorro

- 1. \$ 20 a \$40 ()
- 2. \$ 50 a \$ 70 ()
- 3. > \$ 70 ()

6.3 Qué productos financieros utiliza de CAC?

- 1. Cuentas de Ahorro ()
- 2. Créditos ()
- 3. Pólizas ()

6.4 Usted ha solicitado algún crédito

- 1. Si ()
- 2. No ()

6.5 Le tipo de concedieron el crédito

- 1. Si ()
- 2. No ()

6.6 ¿Cuál fue el monto del crédito?

- 1. < \$ 100 ()
- 2. \$ 101 a \$ 200 ()
- 3. \$ 201 a \$ 300 ()
- 4. \$ 301 a \$ 400 ()
- 5. \$ 401 a \$ 500 ()
- 6. > \$ 500 ()

6.10 ¿Cuál fue el destino del crédito?

- 1. Comercial ()
- 2. Consumo ()
- 3. Vivienda ()
- 4. Microempresa ()

7. Criterios

7.1 ¿Qué le motivó ingresar a la COAC?

- 1. El ahorro ()
- 2. El obtener un crédito ()

7.3 ¿Qué espera usted de la COAC actualmente?

.....

7.4 ¿Cuál sería la principal recomendación que usted le daría a la COAC?

.....

7.5 El ser socio de la COAC le ha ayudado a mejorar su nivel económico, personal, familiar, social, etc?

.....

7.6 De manera general ¿Cómo calificaría usted la atención que le da la COAC?

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

ANEXO Nº 6

ANÁLISIS DEL IMPACTO SOCIOECONÓMICO DE LACOOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GONZANAMÁ

Cuadro Nº 16: Edad

| DESCRIPCIÓN | TOTAL | % |
|-------------------|-------|--------|
| 1. 18 a 28 años | 50 | 18 |
| 2. 29 a 38 años | 58 | 21 |
| 3. 39 a 48 años | 95 | 34 |
| 4. 49 a 58 años | 48 | 17 |
| 5. Más de 58 años | 25 | 9 |
| TOTAL | 276 | 100,00 |

Fuente: Encuestas

Elaborado: Autoras

Cuadro Nº 17: Sexo

| DESCRIPCIÓN | TOTAL | % |
|--------------|-------|--------|
| 1. Masculino | 140 | 51 |
| 2. Femenino | 136 | 49 |
| TOTAL | 276 | 100,00 |

Fuente: Encuestas

Elaborado: Autoras

Cuadro Nº 18: Lugar de Residencia

| DESCRIPCIÓN | TOTAL | % |
|----------------|-------|--------|
| 1. Gonzanamá | 156 | 57 |
| 2. Purunumá | 21 | 8 |
| 3. Nambacola | 65 | 24 |
| 4. Sacapalca | 8 | 3 |
| 5. Changaimina | 14 | 5 |
| 6. Quilanga | 12 | 4 |
| TOTAL | 276 | 100,00 |

Fuente: Encuestas

Elaborado: Autoras

Cuadro Nº 19: Estado Civil

| DESCRIPCIÓN | TOTAL | % |
|----------------|-------|--------|
| 1. Soltero | 60 | 22 |
| 2. Casado | 186 | 67 |
| 3. Divorciado | 8 | 3 |
| 4. Viudo | 12 | 4 |
| 5. Unión Libre | 10 | 4 |
| TOTAL | 276 | 100,00 |

Fuente: Encuestas

Elaborado: Autoras

Cuadro Nº 20: Cuántas personas viven con usted

| DESCRIPCIÓN | TOTAL | % |
|-----------------------|-------|--------|
| 1. De 1 a 5 personas | 193 | 70 |
| 2. De 6 a 10 personas | 75 | 27 |
| 3. Más de 10 personas | 8 | 3 |
| TOTAL | 276 | 100,00 |

Fuente: Encuestas

Elaborado: Autoras

Cuadro Nº 21: Nivel de Instrucción

| DESCRIPCIÓN | TOTAL | % |
|-----------------|-------|--------|
| 1. Sin Primaria | 25 | 9 |
| 2. Primaria | 127 | 46 |
| 3. Secundaria | 73 | 26 |
| 4. Superior | 51 | 18 |
| TOTAL | 276 | 100,00 |

Fuente: Encuestas

Elaborado: Autoras

Cuadro Nº 22: Su vivienda es:

| DESCRIPCIÓN | TOTAL | % |
|--------------------|-------|--------|
| 1. Propia | 187 | 68 |
| 2. Arrendada | 88 | 32 |
| 3. Otros (Especif) | 1 | 0 |
| TOTAL | 276 | 100,00 |

Fuente: Encuestas

Elaborado: Autoras

Cuadro Nº 23: ¿Cuánto tiempo lleva viviendo en su domicilio?

| DESCRIPCIÓN | TOTAL | % |
|-------------------|-------|--------|
| 1. Menos de 1 año | 36 | 13 |
| 2. de 1 a 5 años | 75 | 27 |
| 3. de 6 a 10 años | 76 | 28 |
| 4. Más de 10 años | 89 | 32 |
| TOTAL | 276 | 100,00 |

Fuente: Encuestas

Elaborado: Autoras

Cuadro Nº 24: Su vivienda cuenta con:

| DESCRIPCIÓN | TOTAL | % |
|-------------------|-------|--------|
| 1. Agua | 276 | 33 |
| 2. Luz | 274 | 33 |
| 3. Teléfono | 118 | 14 |
| 4. Alcantarillado | 168 | 20 |
| TOTAL | 836 | 100,00 |

Fuente: Encuestas

Elaborado: Autoras

Cuadro Nº 25: En caso de enfermedad acude a:

| DESCRIPCIÓN | TOTAL | % |
|---|------------|---------------|
| 1. Clínicas | 18 | 7 |
| 2. Hospital Público | 150 | 54 |
| 3. Consultorio Privado | 48 | 17 |
| 4. Remedios Caseros | 23 | 8 |
| 5. Clínicas y Hospital Publico | 14 | 5 |
| 6. Hospital Publico y Consultorio Privado | 3 | 1 |
| 7. Hospital Publico y Remedios Caseros | 13 | 5 |
| 8. Consultorio Privado y Remedios Caseros | 5 | 2 |
| 9. Hospital Publico, Consultorio Privado y Remedios Caseros | 1 | 0 |
| 10. Clínicas, Hosp. Publico, Cons. Privado y Remedios Caseros | 1 | 0 |
| TOTAL | 276 | 100,00 |

Fuente: Encuestas

Elaborado: Autoras

Cuadro Nº 26: Usted cuenta con algún tipo de seguro

| DESCRIPCIÓN | TOTAL | % |
|--------------|------------|---------------|
| 1. Si | 128 | 46 |
| 2. No | 148 | 54 |
| TOTAL | 276 | 100,00 |

Fuente: Encuestas

Elaborado: Autoras

Cuadro Nº 27: Que tipo de seguro es:

| DESCRIPCIÓN | TOTAL | % |
|---------------------|------------|---------------|
| 1. IESS | 55 | 43 |
| 2. Seguro Campesino | 73 | 57 |
| TOTAL | 128 | 100,00 |

Fuente: Encuestas

Elaborado: Autoras

Cuadro Nº 28: De manera general ¿Cuánto gasta mensualmente?

| DESCRIPCIÓN | TOTAL | % |
|--------------------|------------|---------------|
| 1. < de \$ 100 | 38 | 14 |
| 2. \$ 100 a \$ 150 | 71 | 26 |
| 3. \$ 151 a \$ 200 | 83 | 30 |
| 4. \$ 201 a \$ 250 | 30 | 11 |
| 5. > \$ 250 | 54 | 20 |
| TOTAL | 276 | 100,00 |

Fuente: Encuestas

Elaborado: Autoras

Cuadro Nº 29: En la actualidad ¿A qué se dedica principalmente?

| DESCRIPCIÓN | TOTAL | % |
|-------------------------------------|------------|---------------|
| 1. Comerciante | 74 | 27 |
| 2. Agricultor | 73 | 26 |
| 3. Ganadero | 16 | 6 |
| 4. Jornalero | 9 | 3 |
| 5. Quehaceres domésticos | 27 | 10 |
| 6. No tiene empleo | 9 | 3 |
| 7. Empleado Público | 40 | 14 |
| 8. Agricultor-Ganadero | 11 | 4 |
| 9. Agricultor-Jornalero | 5 | 2 |
| 10. Comerciante-Agricultor-Ganadero | 11 | 4 |
| 11. Comerciante-Ganadero | 1 | 0 |
| TOTAL | 276 | 100,00 |

Fuente: Encuestas

Elaborado: Autoras

Cuadro Nº 30: ¿Cuáles son sus ingresos mensuales actualmente?

| DESCRIPCIÓN | TOTAL | % |
|-----------------------|------------|---------------|
| 1. < \$ 100 | 25 | 9 |
| 2. de \$ 100 a \$ 199 | 49 | 18 |
| 3. de \$ 200 a \$ 299 | 54 | 20 |
| 4. de \$ 300 a \$ 399 | 44 | 16 |
| 5. de \$ 400 a \$ 499 | 43 | 16 |
| 6. > \$ 500 | 56 | 21 |
| TOTAL | 271 | 100,00 |

Fuente: Encuestas

Elaborado: Autoras

Cuadro Nº 31: Actualmente que es socio de la COACG ahorra

| DESCRIPCIÓN | TOTAL | % |
|--------------|------------|---------------|
| 1. Si | 237 | 86 |
| 2. No | 39 | 14 |
| TOTAL | 276 | 100,00 |

Fuente: Encuestas

Elaborado: Autoras

Cuadro Nº 32: ¿Qué monto destina al ahorro?

| DESCRIPCIÓN | TOTAL | % |
|------------------|------------|---------------|
| 1. \$ 20 a \$40 | 155 | 65 |
| 2. \$ 50 a \$ 70 | 47 | 20 |
| 3. > \$ 70 | 35 | 15 |
| TOTAL | 237 | 100,00 |

Fuente: Encuestas

Elaborado: Autoras

Cuadro Nº 33: ¿Qué productos financieros utiliza de COACG?

| DESCRIPCIÓN | TOTAL | % |
|---------------------------------|-------|--------|
| 1. Cuentas de Ahorro | 178 | 64 |
| 2. Créditos | 0 | 0 |
| 3. Pólizas | 0 | 0 |
| 4. Cuentas de Ahorro y Créditos | 90 | 33 |
| 5. Cuentas de Ahorro y Pólizas | 8 | 3 |
| TOTAL | 276 | 100,00 |

Fuente: Encuestas

Elaborado: Autoras

Cuadro Nº 34: Usted ha solicitado algún tipo de crédito

| DESCRIPCIÓN | TOTAL | % |
|-------------|-------|--------|
| 1. Si | 139 | 50 |
| 2. No | 137 | 50 |
| TOTAL | 276 | 100,00 |

Fuente: Encuestas

Elaborado: Autoras

Cuadro Nº 35: Le concedieron el crédito

| DESCRIPCIÓN | TOTAL | % |
|-------------|-------|--------|
| 1. Si | 138 | 99 |
| 2. No | 1 | 1 |
| TOTAL | 139 | 100,00 |

Fuente: Encuestas

Elaborado: Autoras

Cuadro Nº 36: ¿Cuál fue el monto del crédito?

| DESCRIPCIÓN | TOTAL | % |
|--------------------|-------|--------|
| 1. < \$ 100 | 2 | 1 |
| 2. \$ 101 a \$ 200 | 23 | 17 |
| 3. \$ 201 a \$ 300 | 11 | 8 |
| 4. \$ 301 a \$ 400 | 6 | 4 |
| 5. \$ 401 a \$ 500 | 30 | 22 |
| 6. > \$ 500 | 66 | 48 |
| TOTAL | 138 | 100,00 |

Fuente: Encuestas

Elaborado: Autoras

Cuadro Nº 37: ¿Cuál fue el destino del crédito?

| DESCRIPCIÓN | TOTAL | % |
|-----------------|-------|--------|
| 1. Comercial | 70 | 51 |
| 2. Consumo | 31 | 22 |
| 3. Vivienda | 15 | 11 |
| 4. Microempresa | 22 | 16 |
| TOTAL | 138 | 100,00 |

Fuente: Encuestas

Elaborado: Autoras

Cuadro Nº 38: ¿Qué le motivó ingresar a la COACG?

| DESCRIPCIÓN | TOTAL | % |
|--------------------------------|-------|--------|
| 1. El ahorro | 110 | 40 |
| 2. El obtener un crédito | 86 | 31 |
| 3. El ahorro y Obtener crédito | 80 | 29 |
| TOTAL | 276 | 100,00 |

Fuente: Encuestas

Elaborado: Autoras

Cuadro Nº 39: De manera general ¿Cómo calificaría usted la atención que le da la COACG?

| DESCRIPCIÓN | TOTAL | % |
|--------------|-------|--------|
| 1. Excelente | 61 | 22 |
| 2. Buena | 209 | 76 |
| 3. Mala | 6 | 2 |
| 4. Muy mala | 0 | 0 |
| TOTAL | 276 | 100,00 |

Fuente: Encuestas

Elaborado: Autoras

BIBLIOGRAFÍA

- ✓ Arellano Orlando, 2000, Marketing: Enfoque América Latina.
- ✓ Baca Urbina Gabriel, 2006, Evaluación de Proyectos, Edit. Mc Graw Hill, México.
- ✓ Czinkota y Ronkainen, 2005, Marketing Internacional, 7ª edición, México.
- ✓ Hilton y Rivera, 2005, Presupuestos: Planificación y Control, 6ª edición, México.
- ✓ Miranda Juan José, 2005, Gestión de Proyectos, 5ª edición, Bogotá.
- ✓ Munch Lourdes, Angeles Ernesto, 1997, Métodos y Técnicas de Investigación, Edit. Trillas México.
- ✓ Ruiz Gumersindo, Jiménez José Ignacio y Torres Juan José, 2000, La gestión del Riesgo Financiero
- ✓ BOLETIN INFORMATIVO MARZO 2006
- ✓ BOLETIN INFORMATIVO JUNIO 2006
- ✓ BOLETIN INFORMATIVO OCTUBRE 2006
- ✓ BOLETIN INFORMATIVO ENERO 2007

- ✓ www.inec.gov.ec
- ✓ Municipio del Cantón Gonzanamá