



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

La Universidad Católica de Loja

ESCUELA DE BANCA Y FINANZAS

"IMPACTO SOCIO - ECONÓMICO DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA EDUCADORES DE ZAMORA CHINCHIPE LTDA, EN EL PERIODO 2009 - 2010"

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

AUTORAS

Sully Yadira Díaz Armijos
Ana María Ramírez Imaicela

DIRECTOR DE TESIS

Econ. Francisco Ochoa

LOJA – ECUADOR

2011

Econ. Francisco Ochoa

DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

CERTIFICA:

Que el presente trabajo realizado por las estudiantes Sully Yadira Díaz Armijos y Ana María Ramírez Imaicela, ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por lo tanto autorizo su presentación.

Loja, enero de 2011

f)

Eco. Francisco Ochoa

CESIÓN DE DERECHOS

“Nosotras, Sully Yadira Díaz Armijos y Ana María Ramírez Imaicela, declaramos ser autoras del presente trabajo y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

Adicionalmente declaro conocer y aceptar la disposición del Art. 67 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja que en su parte pertinente textualmente dice: “Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado que se realicen a través, o con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”.

.....

Sully Yadira Díaz Armijos

.....

Ana María Ramírez Imaicela

AUTORÍA

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

.....

Sully Díaz Armijos

Ana Ramírez Imaicela

DEDICATORIA

Con especial cariño, dedico este trabajo a Dios a mi Papá Luis Alfredo, mi Mamá Luz María, a mis hermanos: Jhuliana, Fabricio y Marjhorin quienes me han apoyado incondicionalmente y han hecho posible este logro en mi vida.

Sully

Dedico este trabajo a Dios. A mis padres: Italo y Flor, a mi hermana Keila, por el gran apoyo que me han brindado, quienes con su ejemplo han cultivado en mí, el deseo de superación personal y profesional para poder cumplir una de mis metas propuestas, este logro es realizado gracias a ustedes.

Ana María

AGRADECIMIENTO

Nuestro agradecimiento a la Universidad Técnica Particular de Loja por permitirnos realizar nuestros estudios profesionales, en tal prestigiosa institución, a los Directivos de la Escuela de Administración en Banca y Finanzas y a su personal Docente y Administrativo

Al Economista Francisco Ochoa quien en su calidad de Director del presente trabajo de Investigación, supo brindarnos sus valiosos conocimientos para que este trabajo tuviera su mejor realización y llegar con éxito a la culminación del mismo

Al señor Gerente y personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe Ltda, por su gentil colaboración al proporcionar toda la información necesaria para desarrollar el presente trabajo de investigación.

Finalmente agradecemos a los socios de la Cooperativa objeto de estudio y a todas las personas que de una u otra manera colaboraron con nosotros hasta la culminación de nuestro trabajo.

Las autoras

ÍNDICE DE CONTENIDOS

RESUMEN EJECUTIVO	ix
1. COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE ZAMORA CHINCHIPE LTDA”	2
1.1. Antecedentes de la Cooperativa	2
1.1.1. <i>Reseña Histórica</i>	2
1.1.2. <i>Visión, Misión</i>	2
1.1.3. <i>Valores y Principios Cooperativos</i>	3
1.1.4. <i>Estructura Organizacional</i>	4
1.2. Descripción de los Productos Financieros que ofrece la Cooperativa	4
1.2.1 <i>Requisitos Básicos que todo Socio debe Cumplir</i>	4
1.2.2 Productos	5
1.2.2.1. <i>Préstamo a Sueldo</i> :	5
1.2.2.2. <i>Préstamo Inmediato</i> :	5
1.2.2.3. <i>Préstamo Ordinario</i> :	5
1.2.3. <i>Captaciones</i>	7
1.2.4. <i>Beneficios</i>	7
1.2.5. <i>Ayudas Sociales</i>	9
2. GENERALIDADES DEL CRÉDITO	11
2.1. Introducción al Crédito	11
2.2. Conceptualización del Crédito	11
2.3. La Importancia del Crédito	12
2.3.1. <i>Incidencia en las personas</i>	12
2.3.2. <i>Incidencia en las Empresas</i>	12
2.3.3. <i>Incidencia en la Economía</i>	13
2.4. Tipos de créditos	13
2.4.1. <i>Créditos de Consumo</i>	13
2.4.1.1. <i>Créditos de Vivienda</i>	14

2.4.1.2. <i>Créditos de Financiamiento Automotriz</i>	14
2.4.1.3. <i>Créditos Educativos</i>	14
2.4.1.4. <i>Tarjetas de Crédito</i>	15
2.4.2. <i>Créditos Comerciales</i>	15
2.4.2.1. <i>Créditos para Capital de Trabajo</i>	15
2.4.2.2. <i>Créditos de Inversión</i>	15
2.4.2.2.1. <i>Financiamiento de inversiones nuevas</i>	15
2.4.2.2.2. <i>Financiamiento de reinversión</i>	16
2.5. Elementos del Crédito	16
2.5.4. <i>Amortizaciones</i>	17
2.5.5. <i>Documentos de cobranza</i>	17
2.5.6. <i>Garantías</i>	17
3. DEMANDA DE LOS CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE ZAMORA CHINCHIPE LTDA.	19
3.1 Determinación de la muestra	19
3.2. Demanda Satisfecha	20
3.2.1. <i>Perfil del Cliente</i>	20
3.2.2. <i>Características del Crédito</i>	22
4. ANÁLISIS SOCIO-ECONÓMICO DEL CREDITO EN LA “COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE ZAMORA CHINCHIPE LTDA”	28
4.1 Análisis FODA del Crédito de los socios	28
4.2 Situación social de los socios	29
4.3 Análisis económico del crédito	30
4.4 Fuentes Adicionales de ingresos	32
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	35
CONCLUSIONES	35
RECOMENDACIONES	38
BIBLIOGRAFIA	39
ANEXOS	40

RESUMEN EJECUTIVO

Las entidades financieras tanto públicas como privadas cuentan con una elevada oferta y demanda de productos y servicios financieros; los mismos que, captan los recursos de los socios para invertirlos de forma conjunta. En ellas, los socios asumen el protagonismo como financiadores inyectando a la empresa recursos financieros que, de una parte, contribuyen al mantenimiento de la estructura productiva de la empresa y, de otra, canalizan los ahorros de los socios para ver compensada su participación financiera. En este orden de cosas, juegan un papel de primer orden en la generación de crédito y confianza como clave de regeneración de proyectos y expectativas económicas y financieras.

Previo a la obtención de nuestro título y como futuros profesionales nos hemos interesado por conocer el verdadero alcance que han tenido los créditos otorgados a los socios por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe durante el periodo 2009 – 2010 y poder así determinar si los efectos son positivos o negativos, reflejando de esta manera el impacto socio-económico, los mismos que ayudaran a tomar las mejores alternativas para ayudar a los socios en sus actividades económicas, y así mismo que esta institución financiera mantenga solida colocación de los recursos.

La consecución de este proyecto permitirá poner en práctica nuestras habilidades como futuros profesionales a favor de los clientes y/o socios que las instituciones financieras tienen y que requieren de los diferentes tipos de crédito.

La presente investigación se divide en cuatro capítulos que tienen como objeto conocer El Impacto Socioeconómico de los créditos otorgados a los socios de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe”.

En el primer capítulo se encuentra datos característicos de la Cooperativa objeto de estudio pudiéndose destacar que esta institución financiera presta sus servicios al ministerio de educación.

En el segundo capítulo se aborda la parte conceptual de los principales términos en los que se basa la investigación del otorgamiento de créditos donde se describe su

importancia, la incidencia que tiene en las personas, empresas y economía. Además indica los tipos y elementos del crédito.

En el tercer capítulo se muestra el perfil de los socios de la Cooperativa indicando sexo, edad, años de servicio al ministerio, instrucción, estado civil. Además se presenta las características del crédito entre las cuales se señala el monto solicitado, plazo, destino.

El cuarto capítulo lo constituye el análisis de todos los resultados obtenidos en el proceso de investigación.

Se finaliza con conclusiones y recomendaciones orientadas al prestamista y prestatarios, las mismas que servirán a futuras investigaciones relacionadas con el impacto socio-económico enfocado a instituciones financieras.

CAPÍTULO 1

1. COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE ZAMORA CHINCHIPE LTDA”

1.1. Antecedentes de la Cooperativa

1.1.1. Reseña Histórica

El día 15 de Enero de 1972, bajo la dirección provincial del señor Eduardo Dávila Erazo, Supervisor de Educación de la provincia de Zamora Chinchipe. Se constituye la Pre-Cooperativa de Ahorro y Crédito, que se denominara “Educadores de Zamora – Chinchipe LTDA” Se delega el directorio que está conformado por un presidente, Secretario, Tesorero y tres Vocales, Cesar Izquierdo, Lauro Guamán, Víctor Tamayo, Gustavo Valdivieso y Víctor Reazcos respectivamente.

Según acuerdo ministerial # 1198 se constituye Legalmente el 28 de Septiembre de 1972 como Cooperativa de Ahorro y Crédito, “Educadores de Zamora – Chinchipe LTDA” con la directiva elegida anteriormente.¹

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Zamora Chinchipe Ltda.” está controlada por la Dirección Nacional de Cooperativas, la misma que depende del MIES.

1.1.2. Visión, Misión

Visión

Posicionarse como la cooperativa de ahorro y crédito líder de la provincia ofreciendo servicios financieros integrales para el desarrollo del asociado y su familia; a través de la excelencia en el servicio como el respaldo y compromiso de los colaboradores y dirigentes.

Misión

Mejorar la calidad de vida de los asociados y de su familia, por medio de soluciones financieras altamente competitivas, brindadas por un equipo de

¹ Acta de constitución de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Zamora Chinchipe Ltda.”

colaboradores comprometidos con la Institución y que operan basados en principios y valores cooperativos.

1.1.3. Valores y Principios Cooperativos

Valores

1. Honestidad
2. Transparencia
3. Responsabilidad
4. Vocación social
5. Trabajo creativo
6. Respeto a la naturaleza
7. Ejercicio y respeto a los deberes y derechos

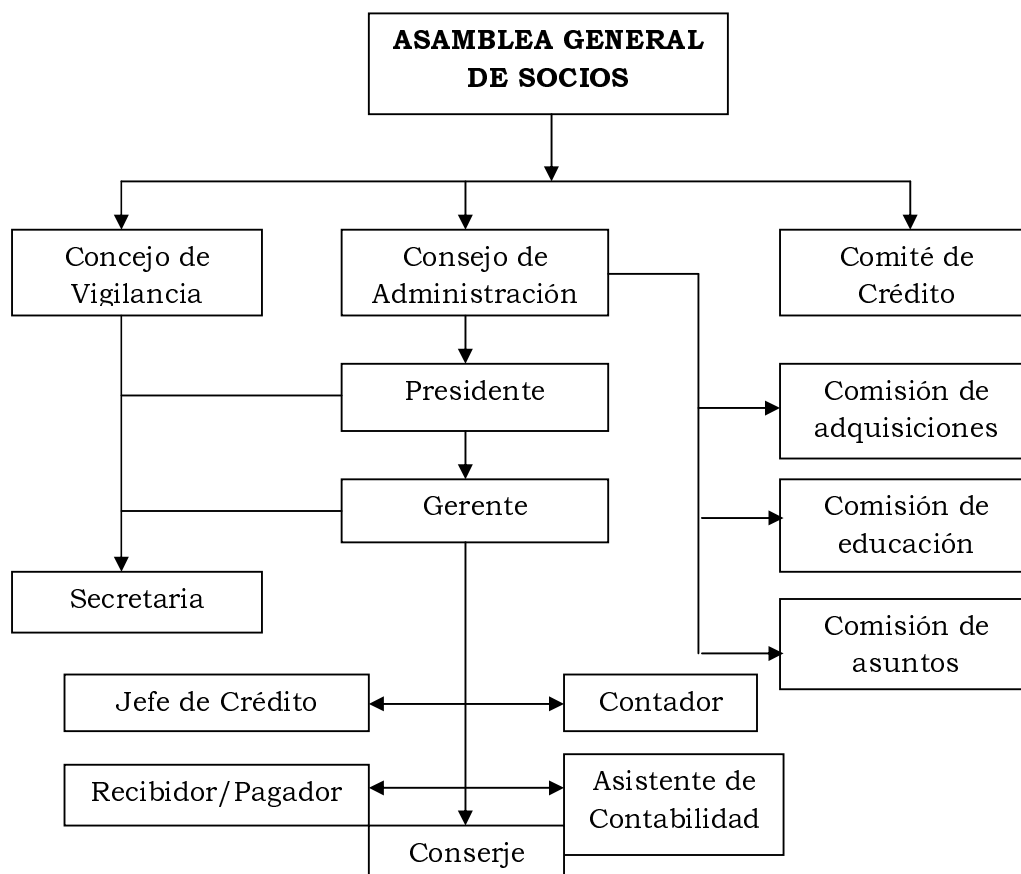
Principios

1. Membrecía abierta y voluntaria
2. Control democrático de los miembros
3. La participación económica de los miembros
4. Autonomía e independencia
5. Educación entrenamiento e información
6. Cooperación entre cooperativas
7. Compromiso con la comunidad²

² Cooperativa de Ahorro y Crédito "Educadores de Zamora Chinchipe Ltda".

1.1.4. Estructura Organizacional

Estructura Organizacional de la CACE Z.CH.



Fuente: Estructura Organizacional Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe Ltda.

1.2. Descripción de los Productos y Servicios Financieros que ofrece la Cooperativa

1.2.1 Requisitos Básicos que todo Socio debe Cumplir

Para acceder a los servicios de crédito y beneficios sociales que ofrece la Cooperativa, todo socio debe cumplir con los siguientes requisitos:

- Cumplir tres meses ininterrumpidos como socio de la Cooperativa.
- Tener tres aportaciones mensuales de la cuenta de Ahorro y Certificados de aportación.

1.2.2 Productos

1.2.2.1. Préstamo a Sueldo:

Montos: desde 20,00 hasta 75,00 dólares.

Requisitos para el préstamo a sueldo:

Requisito único, presentar la cartola que le acredita como socio de la cooperativa.

1.2.2.2. Préstamo Inmediato:

Montos: desde 76,00 hasta 2.000,00 dólares.

Requisitos para el préstamo Inmediato:

1. El confidencial de la remuneración del socio correspondiente al mes próximo pasado.
2. Copia de la cédula y certificado de votación del socio solicitante
3. Solicitud de crédito Inmediato. (entregado por la Cooperativa)
4. Tener capacidad de pago para el crédito solicitado.

1.2.2.3. Préstamo Ordinario:

Montos: desde 2.001,00 hasta 15.000,00 dólares.

Requisitos y Garantías para el Préstamo Ordinario:

1. El confidencial de la remuneración del socio correspondiente al mes próximo pasado.
2. Copia de la cédula y certificado de votación del deudor y su cónyuge.
3. El confidencial de la remuneración de cada garante, correspondiente al mes próximo pasado.
4. Copia de la cédula y certificado de votación de cada garante.
5. Presentar un garante por cada \$5.000,00 del monto solicitado
6. Solicitud de crédito (entregado por la Cooperativa).
7. Realizar un encaje del 10% del monto solicitado (70% certificados de aportación y 30% ahorro)

Tipos de Garantías

- Garantía sobre firmas: Cada socio puede prestar su garantía a cuatro personas, pero siempre y cuando el monto total en garantías no sobrepase de 40.000,00 dólares.
- Garantía Hipotecaria: para lo cual el bien inmueble a hipotecarse debe tener un valor igual o superior al 150% del monto del préstamo solicitado, previo avalúo del técnico contratado por la cooperativa, certificado de no tener ningún gravamen. Todos los gastos por: honorarios del técnico, notariales y del registro de la propiedad serán cubiertos por el socio.

Tabla de plazos para el Préstamo Ordinario

RANGO DE MONTOS	PLAZO
De 1.001,00 a 2.000,00	18 meses
De 2.001,00 a 4.000,00	28 meses
De 4.001,00 a 7.000,00	36 meses
De 7.001,00 a 10.000,00	40 meses
De 10.001,00 a 15.000,00	45 meses

Los montos de los créditos pueden variar de acuerdo a la demanda de los socios y previo análisis del consejo de administración.

Renovación de Préstamos Ordinarios:

- Mediante el pago mensual vía descuento en rol, el socio debe tener cancelado el 70% del préstamo ordinario vigente.
- El socio debe esperar 30 días calendario a partir de la fecha de presentación de la nueva solicitud de crédito.

Tasas de Interés

Créditos	Tasa de Interés (%)
A sueldo	12
Inmediato	12
Ordinario	12

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Zamora Chinchipe” determinan las tasas de interés de acuerdo a las que emite el Banco Central y previo análisis del consejo de administración.

1.2.3. Captaciones

- Ahorros: 15,00 dólares mensuales obligatorios, con descuento al rol de pago del socio y puede disponer del mismo al momento que desee.
- Certificados de aportación: 15,00 dólares mensuales obligatorios, debitados del rol de pago y puede disponer de este fondo el momento que el socio se retira de la cooperativa.
- Depósitos a la vista: los depósitos y retiros los realiza el socio al momento que lo requiere. .
- Depósitos a Plazo Fijo: es de libre negociación, que depende del monto y plazo pero no inferior a los 30 días.
- Fondos de Cesantía: es un plan de ahorro para el socio, con descuento al rol de pago por un valor de 10,00 dólares como base para 5 años plazo, con interés del 4,5% anual.

1.2.4. Beneficios

Por fallecimiento del:

- Socios
- Padres
- Hijos
- Cónyuge

Requisitos para recibir la ayuda mortuoria:

La ayuda mortuoria puede ser solicitada en el plazo máximo de 90 días a partir de la fecha del fallecimiento, para lo cual debe presentar una solicitud en la secretaria de la cooperativa.

- *Por muerte del socio*
 - Solicitud dirigida al Gerente de la Cooperativa, suscrita por la persona autorizada en la ficha de ingreso del socio o socia.
 - Copia de la acta de inscripción de la partida de defunción del socio o socia.
 - Copia de la cédula de identidad de socio fallecido.

 - Libreta de ahorro del socio fallecido

 - .Copia de la cédula y certificado de votación de la persona autorizada para tramitar la ayuda mortuoria.

- *Por muerte del cónyuge del socio*
 - Solicitud dirigida al Gerente de la Cooperativa, suscrita por el socio.
 - Copia de la acta de inscripción de la partida de defunción del esposo o esposa del socio.
 - Copia de la cédula de identidad del cónyuge fallecido.
 - Copia del acta de matrimonio o información sumaria en caso de unión libre.

- *Por muerte del padre o madre del socio*
 - Solicitud dirigida al gerente de la cooperativa, suscrita por el socio
 - Copia de la acta de inscripción de la partida de defunción del padre o madre del socio.
 - Copia de la cédula de identidad del padre o madre fallecido
 - Partida de nacimiento del socio

- *Por muerte del hijo(a) del socio*
 - Solicitud dirigida al Gerente de la Cooperativa, suscrita por el socio.

- Copia de la acta de inscripción de la partida de defunción del hijo(a) del socio.
- Copia de la cédula de identidad o partida de nacimiento del hijo(a) fallecido.

1.2.5. Ayudas Sociales

- Siniestros
- Accidentes
- Enfermedad o intervención quirúrgica

Requisitos para recibir Ayudas Sociales

Para gastos médicos y siniestros:

- Encontrarse al día de sus obligaciones en la cooperativa
- Solicitud dirigida al Presidente de la Cooperativa.
- Certificado médico, emitido por el facultativo de la casa de salud donde recibió el tratamiento o se practico la intervención quirúrgica.
- Presentar facturas o notas de venta vigentes y originales de los gastos incurridos en el tratamiento de la enfermedad grave y/o intervención quirúrgica; documentos que tendrán validez de 8 días antes de su ingreso para la preparación hasta 30 días después de su alta.
- En caso de siniestros a más de lo solicitado; se deberá presentar un informe Técnico y de organismos especializados; tales como: Policía Nacional, Defensa civil, Cuerpo de Bomberos, Cruz Roja o delegaciones designadas por la Comisión de Asuntos Sociales.

CAPÍTULO 2

2. GENERALIDADES DEL CRÉDITO

2.1. Introducción al Crédito

Las personas, las familias, las empresas y los gobiernos de cada país, desarrollan en el ámbito de su propia naturaleza o realidad, actividades y proyectos, para los cuales no siempre cuentan con todos los recursos que le son necesarios para su ejecución, pero al fin de que no les sea indispensable esperar en el tiempo la acumulación de todos estos recursos, los mercados financieros han desarrollado diferentes tipos de herramientas que permiten la obtención oportuna de los mismos a través de lo que conoce como Crédito.

En el crédito se pueden identificar a dos intervinientes:

- Quien pide el préstamo, denominado PRESTATARIO, siendo esta persona normalmente deficitaria de dinero.
- Quien otorga el crédito, denominado PRESTAMISTA, quien normalmente es excedentario de dinero.

Estas dos personas suscriben un contrato o convenio legal, por medio del cual el prestamista entrega recursos monetarios al prestatario que lo solicita, es decir que el dinero es la mercancía, confiando en que éste le retornará en el futuro el equivalente a lo prestado, cumpliendo además con los plazos y condiciones de pago que hubieren acordado al momento de la concesión del préstamo.

2.2. Conceptualización del Crédito

Para la conceptualización del crédito podemos basarnos en el entendimiento etimológico de este término, el cual proviene del latín “*creditum*”, que a su vez tiene su raíz en “*credere*”, que significa “*tener confianza*”. En principio entonces, el crédito, etimológicamente, equivale a confianza, pero además significa también asumir un riesgo.

<<De manera muy sencilla podemos definir al crédito como *aquella operación contractual de carácter mercantil por la cual una de las partes entrega a la otra una cantidad específica de dinero con la condición de que sea devuelta en una fecha*

futura, junto con un pago condicional denominado interés, en la forma y plazo acordado previamente.>>³

2.3. La Importancia del Crédito

La importancia del crédito es muy notable y amplia. Gracias al crédito, las personas, las empresas y los estados pueden tener acceso a recursos que, de otra forma, serian difíciles de obtener.

2.3.1. Incidencia en las personas

Toda persona en algún momento ha debido recurrir a un préstamo o a un crédito ya sea para la compra de un bien mueble o inmueble, pago de deuda, realizar una inversión, etc. no necesariamente obtenido en una entidad financiera; con ello queremos indicar que el crédito es en si un elemento bastante común para las personas, independientemente de su condición o circunstancias económicas o sociales, siendo en muchos casos un factor que permite un mejoramiento de las condiciones de vida de una persona o de una familia, ya sea por que el financiamiento permitió la compra de un bien en particular o porque facilito el capital para un negocio que derivara en nuevos o mayores ingresos en el futuro.

2.3.2. Incidencia en las Empresas

Las personas jurídicas, ya sean empresas o entidades con o sin fines de lucro están sujetas a necesitar en alguna instancia de sus negocios o actividad económica de la obtención de una operación crediticia, siendo éstas además demandantes no solo de créditos comunes, sino también de operaciones más complejas como el leasing o el factoring. De ahí podemos concluir que para las empresas los recursos y facilidades crediticias son un factor muy importante y necesario para el desarrollo de sus actividades, y por ende para la consecución de sus fines.

³ MOCHON MORILLO Francisco e ISIDRO APARICIO Rafael, Diccionario de Términos Financieros y de Investigación, McGraw Hill

2.3.3. Incidencia en la Economía

El crédito es uno de los factores que incide de manera importante en el desenvolvimiento y desarrollo de la economía de un país o de una zona en particular, ya que permite la dinamización de la misma. Cuando hay facilidades para la obtención de créditos, ya sean de consumo o comerciales, estos aumentan el movimiento de bienes y capitales, y por ende el incremento de las inversiones y transacciones monetarias, lo que igualmente implica la creación de nuevos puestos de trabajo, incrementos en las recaudaciones de impuestos y de movimientos de capitales, y en general crecimiento de los índices de producción, inversión, empleo y factores monetarios de la economía, por ello es que en muchos casos el mismo Estado interviene en el sistema financiero a fin de facilitar recursos financieros mediante créditos, sobre todo a sectores en los cuales los inversionistas financieros privados intervienen de manera limitada, como por ejemplo en el caso del crédito agrícola.⁴

2.4. Tipos de créditos

A continuación expondremos en detalle los diversos tipos de operaciones crediticias que están a disposición de personas y empresas en el mercado financiero, cada una de las cuales está sujeta a ser identificada y definida en función de características propias y especiales, aunque normalmente se agrupan considerando factores comunes, lo cual en la práctica facilita la definición de estrategias comerciales, de gestión e instrumentación operativa, facilitando así el desarrollo de la actividad crediticia a las instituciones de intermediación financiera.

2.4.1. Créditos de Consumo

Son operaciones de crédito concedidas por las entidades financieras con el fin de financiar la adquisición o pago de compras o gastos cuyo costo no puede ser afrontado por el cliente al contado debido a su elevado precio o por una situación temporal de iliquidez financiera. Bajo este tipo de créditos, las personas pueden financiar todo tipo de gastos, desde la compra de una casa, vehículo o electrodomésticos, el pago de servicios, etc.

⁴ VELEZ NUÑEZ FRANZ, Texto - Guía de Administración de Crédito I, UTPL, 2009.

Bajo este apartado podemos identificar una serie de operaciones crediticias, con características específicas, pudiendo detallar las siguientes:

- Crédito de vivienda
- Crédito automotriz
- Crédito educativo
- Tarjetas de crédito

2.4.1.1. Créditos de Vivienda

Los financiamientos de vivienda, también conocidos como créditos hipotecarios, son operaciones concedidas bajo la Banca de Consumo, y cuyo objeto es la facilitación de recursos financieros a las personas naturales para la compra de un bien inmueble, generalmente destinado a fines de vivienda del cliente y de su familia, es decir para la adquisición de casas, departamentos, lotes de terreno para la construcción de vivienda, aunque dependiendo de la política de crédito de la institución financiera, se puede incluir bajo esta facilidad crediticia la adquisición de bienes inmuebles cuyo fin no necesariamente es el de vivienda, como por ejemplo el caso de oficinas, consultorios, quintas vacacionales, terrenos, bodegas, etc.

2.4.1.2. Créditos de Financiamiento Automotriz

Los financiamientos automotrices, son operaciones concedidas bajo la Banca de Consumo, y cuyo objeto es la facilitación de recursos financieros a las personas naturales, para la compra de vehículos, generalmente nuevos, aunque bajo este tipo de financiamiento hay entidades crediticias que también financian vehículos de hasta 3 años de uso, pero siempre sujetos a su inspección previa.

2.4.1.3. Créditos Educativos

Los créditos de financiamiento educativo, son operaciones concedidas bajo la Banca de Consumo, y cuyo objeto es la facilitación de recursos financieros a las personas naturales, para financiar gastos de educación superiores, tanto de pregrado como de postgrado, incluyendo: matrículas, pensiones, así como peajes, hospedajes y alimentación si los estudios van a ser realizados en un lugar geográfico diferente al del domicilio normal del estudiante.

2.4.1.4. Tarjetas de Crédito

La tarjeta de crédito es un medio, tanto de pago como de financiamiento, ya que permite al tarjeta habiente realizar el pago de sus compras mediante su presentación al establecimiento afiliado, y realizar el pago de las mismas al emisor de la tarjeta bajo condiciones preestablecidas de crédito.

2.4.2. Créditos Comerciales

También denominados créditos productivos, son aquellas operaciones de créditos concedidas por las entidades financieras a personas o empresas con el fin de financiar actividades relativas a su actividad económica o negocio.

Bajo esta tipología podemos identificar básicamente dos tipos de créditos comerciales, en función del uso de los recursos financieros:

- Créditos de capital de trabajo
- Créditos de inversión

2.4.2.1. Créditos para Capital de Trabajo

Son aquellas operaciones de crédito destinadas a los rubros del negocio que se pueden considerar Capital de Trabajo, entre los que podemos mencionar:

- Inventarios o stock de mercaderías
- Créditos en ventas
- Gastos operacionales

2.4.2.2. Créditos de Inversión

Son aquellas operaciones de crédito destinadas a financiar infraestructura de una empresa o negocio, es decir activos fijos. En este caso podemos tener 2 casos:

- Financiamiento de inversiones nuevas
- Financiamiento de reinversión

2.4.2.2.1. Financiamiento de inversiones nuevas

Aplica en el caso de que el financiamiento esté destinado a un negocio o actividad económica nueva, es decir que no ha existido antes.

2.4.2.2. Financiamiento de reinversión

Este financiamiento se da cuando el crédito destinado a incrementar, ampliar o mejorar un negocio o actividad económica ya existente.

2.5. Elementos del Crédito

Las condiciones y características de las operaciones de crédito varían en función del tipo de préstamo específico que se realice, sin embargo, todos los préstamos, en general, conllevan los siguientes elementos comunes:

- Monto
- Plazo
- Interés
- Amortizaciones
- Documentos de cobranza
- Garantías

2.5.1. Monto

El monto es la cantidad de dinero que se solicita o se concede en préstamo, y que es objeto de una operación crediticia, pudiendo ser identificado también con el nombre de Capital.

2.5.2. Plazo

El plazo corresponde al tiempo durante el cual será retornado por el prestatario el total del valor del préstamo y los intereses correspondientes, al prestamista; es decir, al finalizar este tiempo, quien solicitó el préstamo ya ha debido pagar a quien le otorgó el préstamo todo el dinero correspondiente al monto solicitado, así como el interés.

2.5.3. Interés

Es el precio de la operación de crédito, que expresado en términos porcentuales se traduce en la cantidad de dinero que se paga a quien otorgó el préstamo por el derecho a utilizar sus recursos en la forma y destinos que él creyere conveniente. Los intereses son un porcentaje del total del monto

solicitado, sin embargo, este porcentaje puede ser fijo o variable, dependiendo de si está atado o no a algún índice variable como la inflación.

2.5.4. Amortizaciones

Son los pagos que se hacen para reducir el monto de dinero o capital que se solicitó inicialmente en préstamo, es decir que se refiere únicamente a los pagos de capital, excluyendo en este concepto el pago de los intereses, aunque usualmente estos pagos se establecen o calculan de tal forma que combinan el capital así como el interés generado hasta cada pago.

2.5.5. Documentos de cobranza

Toda operación de crédito, requiere de la suscripción de documentos legalmente reconocidos que la formalicen, de tal manera que paralelamente a la entrega – recepción del dinero objeto de la operación de crédito, se elabore y suscriba un pagaré, letra de cambio, o contrato que detalle las condiciones del préstamo, garantizando tanto al prestamista como al prestatario que las mismas son de obligatorio y legal cumplimiento para ambas partes.

2.5.6. Garantías

Los prestamistas generalmente exigen garantías que respondan por el dinero prestado en caso de no pago por parte del prestatario; es decir, que en caso de que quien solicita el préstamo no pague su deuda, exigirá algún recurso que se utilizará para responderle a quien otorgó el préstamo por su dinero.

CAPÍTULO 3

3. DEMANDA DE LOS CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE ZAMORA CHINCHIPE LTDA.

3.1 Determinación de la muestra

Del total de 1031 socios que conforman la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Zamora Chinchipe” Ltda, se ha considerado trabajar con una muestra, la cual se obtuvo aplicando la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N * Z^2 * \sigma^2}{(N - 1) * E^2 + Z^2 * \sigma^2}$$

N= Población

Z= Nivel de Confianza

E= Margen de error

σ = Desviación Estándar ($p * q$)

DATOS:

N= 1031

Z= 1,96

E= 0.05

p= 0,5

q= 0,5

$$n = \frac{1031(1,96)^2 (0,5)^2}{(1031 - 1)(0,5)^2 + (1,96)^2 (0,5)^2}$$

n = 280

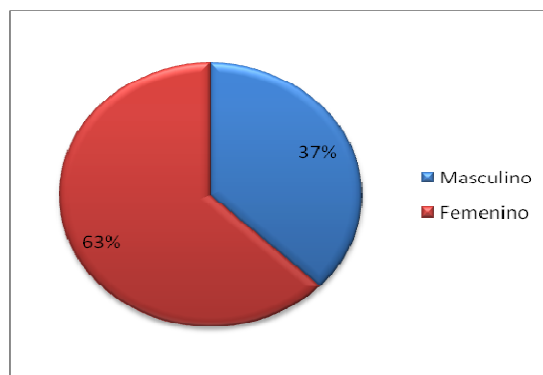
Con este dato se determina el número de encuestas que se van a aplicar a los socios de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe Ltda.”

3.2. ***Demanda Satisfecha***

3.2.1. Perfil del Cliente

- **Sexo**

Gráfico N° 3.1



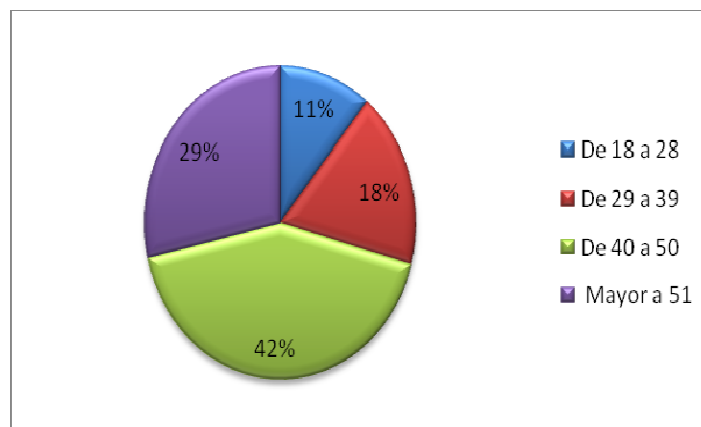
Fuente: Encuestas aplicadas

Elaboración: Las autoras

En relación al sexo la mayoría de socios pertenece al sexo femenino en un 63%, y el 37% al grupo masculino, los mismos que forman parte de la Cooperativa.

- **Edad**

Gráfico 3.2



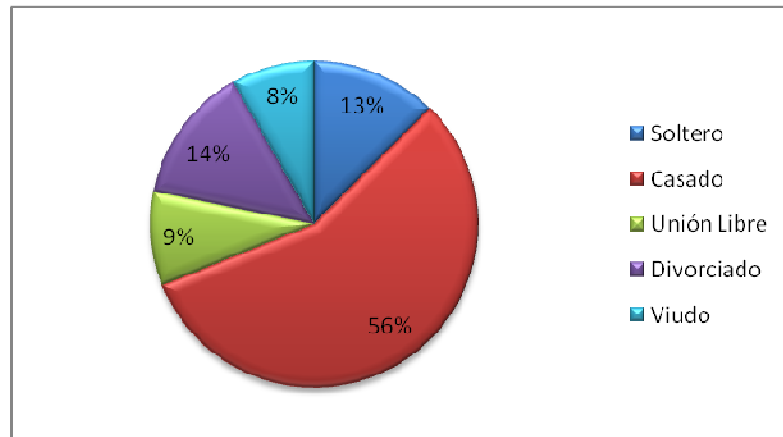
Fuente: Encuestas aplicadas

Elaboración: Las autoras

La edad de la mayoría de socios está comprendida entre 40 y más de 51 años, estableciendo que el 42% pertenece a las personas de 40 a 50 años y el 29% mayores a 51 años, mientras que un 18% está entre 29 a 39 años, y un 11% tiene edades entre 18 a 28 años.

- **Estado Civil**

Gráfico 3.3



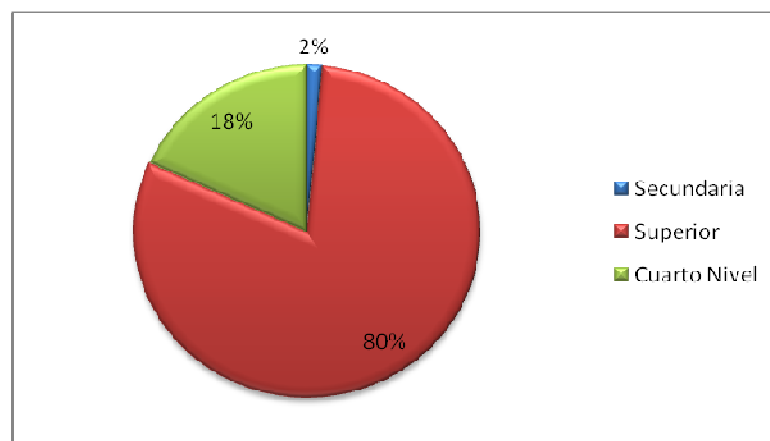
Fuente: Encuestas aplicadas

Elaboración: Las autoras

En el presente gráfico se puede observar que el 56% corresponde a personas que están casadas, el 14% divorciados, el 13% solteros, 9% unión libre y el 8% para aquellas personas viudas.

- **Nivel de Instrucción**

Gráfico 3.4



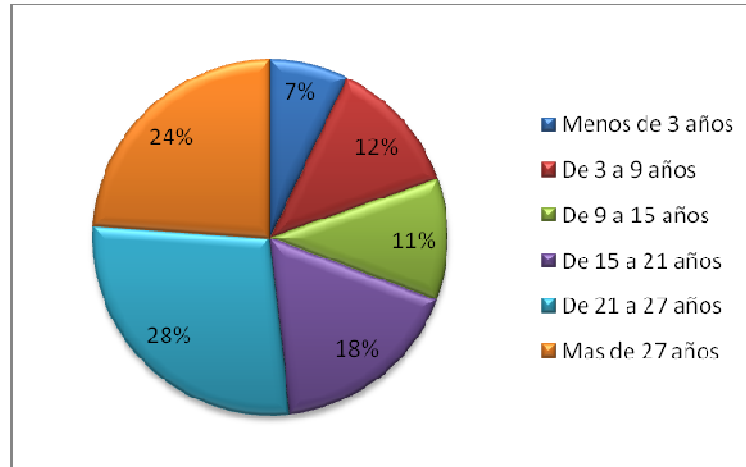
Fuente: Encuestas aplicadas

Elaboración: Las autoras

Se determino que el 80% tiene un nivel de educación superior, seguida por el 18% con un nivel de educación de cuarto nivel, y tan sólo el 2% corresponde a personas con un nivel de educación secundaria.

- **Años de servicio**

Gráfico 3.5



Fuente: Encuestas aplicadas

Elaboración: Las autoras

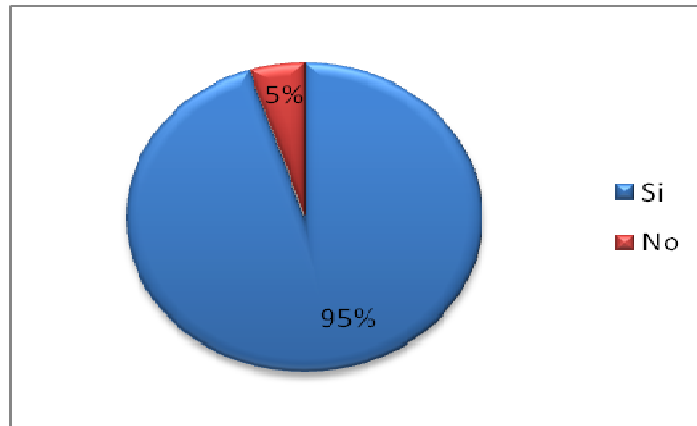
Los años de servicios que los socios de la Cooperativa tienen en el Magisterio está en su mayoría entre 21 a 27 años, que representa un 28%, y tan solo con menos de 3 años de servicio un 7%.

3.2.2. Características del Crédito

En los siguientes parámetros para efectos de análisis se considerará porcentajes máximos y mínimos de los resultados obtenidos.

Socios que han solicitado crédito

Gráfico 3.6



Fuente: Encuestas aplicadas

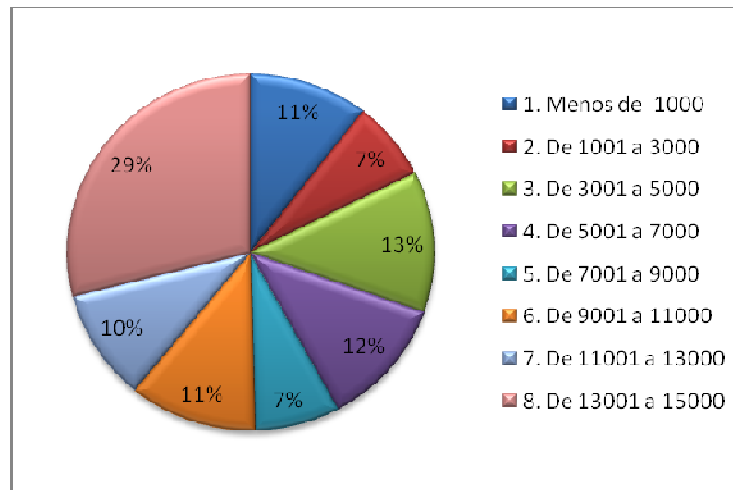
Elaboración: Las autoras

Teniendo una muestra de 280 personas, el 95% han solicitado crédito lo que representa 266 socios, y un 5%, osea 14 socios no han requerido del mismo.

▪ Monto

¿Cuál ha sido el monto promedio de crédito que ha solicitado?

Gráfico 3.7



Fuente: Encuestas aplicadas

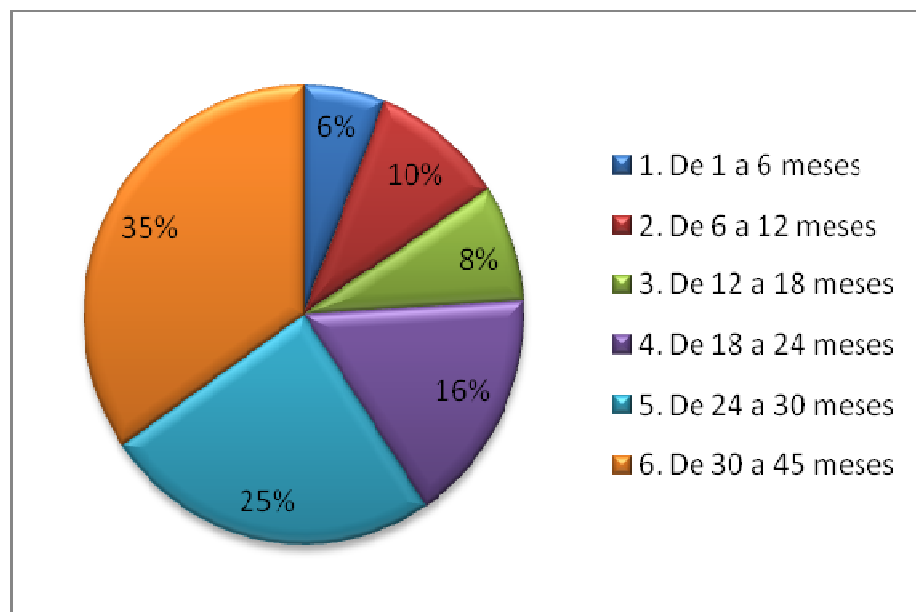
Elaboración: Las autoras

Se puede establecer que el mayor monto de créditos de los socios de la cooperativa que han sido beneficiados están entre \$13001 a \$15000, que son 29% del total de los encuestados, y que el menor valor de crédito colocado está entre \$1001 a \$3000, en un 7%.

- **Plazo**

¿A qué plazo en promedio ha solicitado el crédito?

Gráfico 3.8

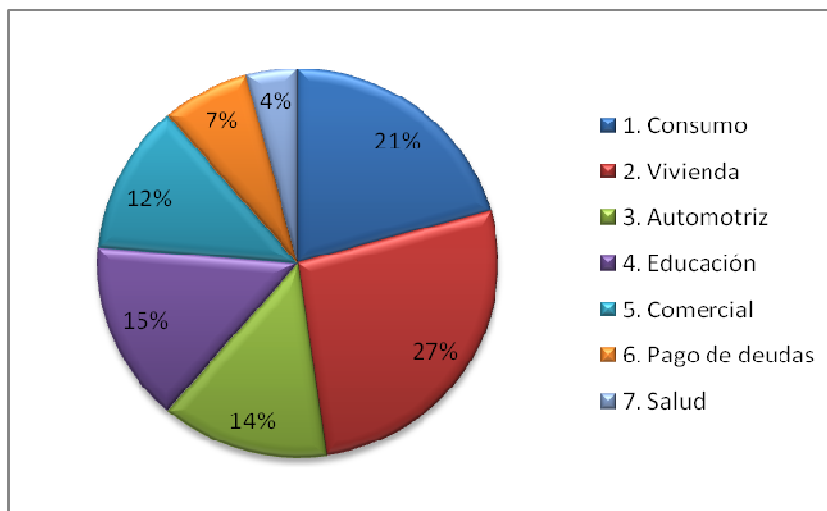


Fuente: Encuestas aplicadas
Elaboración: Las autoras

Los maestros cuando solicitan créditos por montos superiores a \$10.000 prefieren realizarlos para un plazo de 45 meses que representa un 35%, y para montos inferiores a \$1000 para un plazo de 6 meses.

▪ Destino del Crédito

Gráfico 3.9



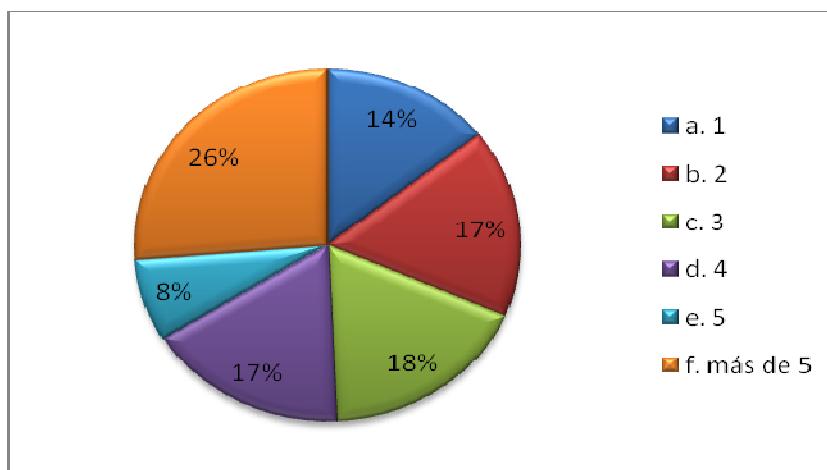
Fuente: Encuestas aplicadas

Elaboración: Las autoras

La mayoría de créditos que son otorgados a los maestros están destinados a satisfacer necesidades de vivienda y consumo, que representan un 27% y 21% respectivamente.

Números de créditos solicitados

Gráfico 3.10



Fuente: Encuestas aplicadas

Elaboración: Las autoras

Una gran mayoría de maestros ha solicitado crédito por más de 5 veces, lo que significa un 26%, y quienes han requerido de financiamiento por lo menos una vez representan el 8%.

CAPÍTULO 4

4. ANÁLISIS SOCIO-ECONÓMICO DEL CREDITO EN LA “COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE ZAMORA CHINCHIPE LTDA”

4.1 Análisis FODA del Crédito de los socios

Fortalezas

- Los socios tienen las facilidades de obtener un crédito porque pertenecen al Ministerio de Educación y los servicios que esta cooperativa brinda están destinados específicamente a este sector.
- El pago oportuno con descuento al rol ocasiona tener un historial crediticio favorable dentro de la institución.

Oportunidades

- Las tasas de interés en esta cooperativa son bajas (12%) para los créditos en comparación a otras instituciones financieras.
- Los créditos ayudan a cubrir necesidades inmediatas de los socios (préstamo a sueldo).

Debilidades

- Al haber facilidades para realizar los créditos los socios pueden verse involucrados en sobreendeudamiento.

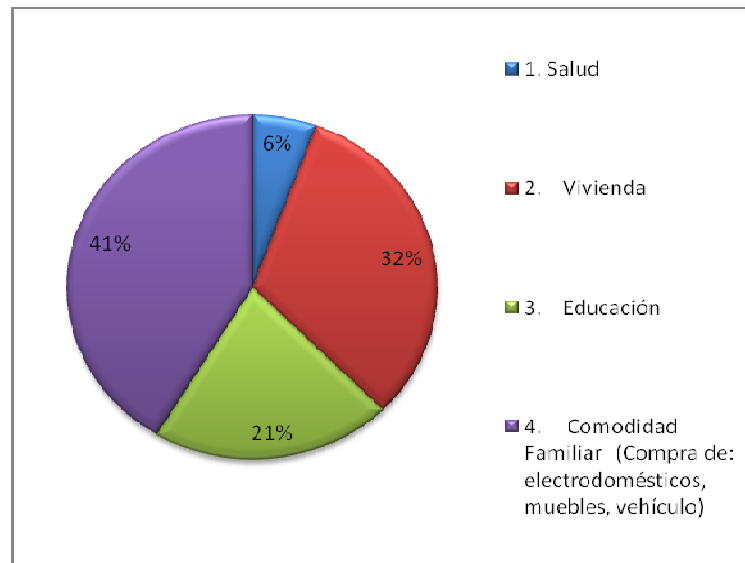
Amenazas

- Los socios al no ser sujetos de crédito en las instituciones financieras acuden a los prestamistas informales que operan en los mercados de forma ilegal cobrando una alta tasa de interés.
- Los ingresos de los maestros pueden verse afectados por nuevas reformas o eliminación de la ley de escalafón que actualmente rige el sueldo del magisterio.

4.2 Situación social de los socios

Después del crédito ¿Qué aspectos mejoraron en su hogar?

Gráfico N° 4.1



Fuente: Encuestas aplicadas
Elaboración: Las autoras

En relación a los aspectos que mejoraron en el hogar de los socios se encuentra en primer lugar la comodidad familiar cuyo crédito fue adquirido con la finalidad de comprar: muebles, electrodomésticos, etc. estableciéndose un 41%, mientras que el 32% adquirió crédito para financiar la adquisición de casas, departamentos, lotes de terreno para la construcción, remodelación y ampliación de su vivienda.

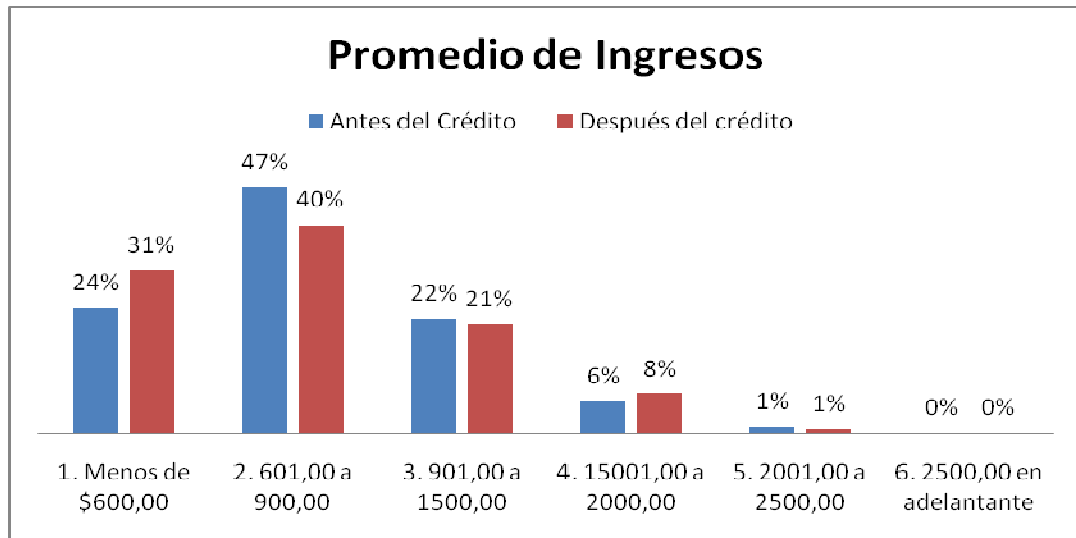
Un 21% de los docentes encuestados consideran que la educación es un factor primordial para ellos y sus hijos. Ya que en la actualidad la educación, la preparación y la actualización son factores tomados en cuenta para obtener un trabajo, y mejorar sus remuneraciones.

Así mismo, se puede determinar que en la mayoría de los casos los prestatarios no destinan el crédito para gastos de salud; ya que el 100% de los socios pertenecen al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), el cual les permite realizarse chequeos continuos, prevenir enfermedades, y más beneficios que presta esta institución.

4.3 Análisis económico del crédito

- **Ingresos**

Gráfico N° 4.2



Fuente: Encuestas aplicadas

Elaboración: Las autoras

Los ingresos de los maestros cuentan con los siguientes rubros: antigüedad, adicional por cada categoría, adicional amazónico, y en esta provincia otro rubro a considerarse en los ingresos es el bono de frontera el mismo que permitió que los sueldos del magisterio mejoren.

Se establece que el 6% tiene ingresos de 1501 a 2000 dólares, que corresponden a cargos de rector, vicerrector y supervisor.

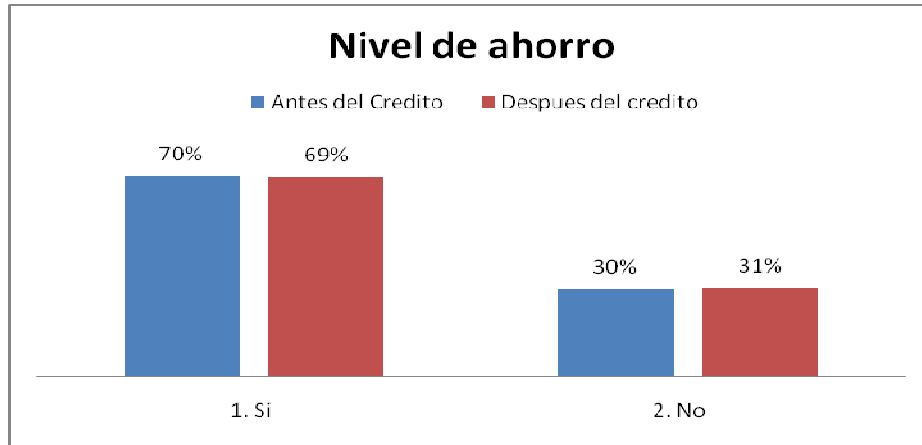
Un 22% corresponde a ingresos entre 901 a 1500 dólares, los mismos que pertenecen a los maestros con más de 20 años de servicio o título de cuarto nivel.

Del 47% de los encuestados, el promedio de ingresos ha sido de 601 a 900 dólares mensuales para maestros con más de 15 años de servicio y con título de tercer nivel.

El 24% pertenece a maestros que prestan servicios de docencia con un tiempo menor a 10 años y de la misma manera con títulos de tercer nivel obteniendo ingresos inferiores a 600 dólares. (Ver Anexo N° 2 y 3).

- Ahorro

Gráfico N° 4.3

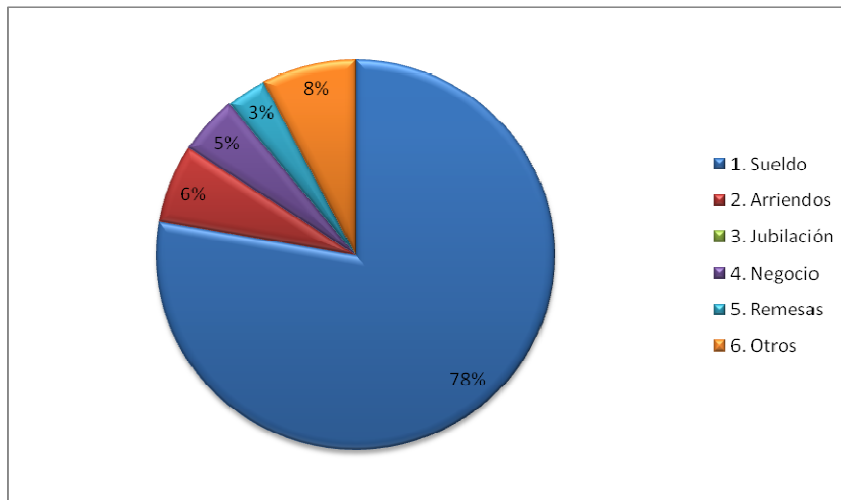


Fuente: Encuestas aplicadas

Elaboración: Las autoras

¿De dónde proviene el dinero que usted ahorra?

Gráfico N° 4.4



Fuente: Encuestas aplicadas

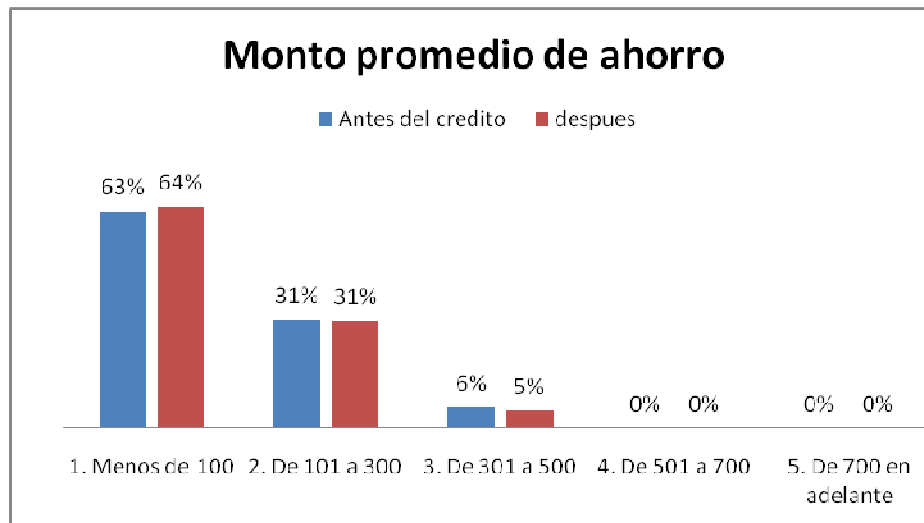
Elaboración: Las autoras

Se puede deducir que los socios que obtuvieron crédito un 70% antes de este endeudamiento podía ahorrar, y que posteriormente no hubo mayor cambio en la conducta de ahorro, estableciéndose un 69%.

Los recursos destinados para ahorrar en un 78% provienen del sueldo mensual que reciben los socios, dado que en la cooperativa el ahorro es un requisito obligatorio con descuento a rol de pago.

En una mínima parte osea el 14% del ahorro se obtiene de arriendos, negocio y remesas respectivamente; y un 8% proviene de otras fuentes no especificadas.

Gráfico N° 4.5



Fuente: Encuestas aplicadas

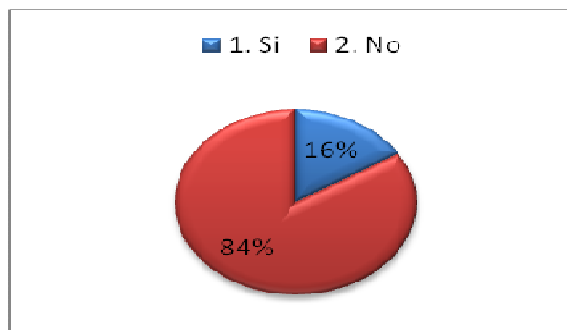
Elaboración: Las autoras

De los socios que ahorran, un 63% lo hace por un monto menor a \$100, y un 6% destina un valor comprendido entre \$ 301 a \$500.

4.4 Fuentes Adicionales de ingresos

¿Tiene otros ingresos adicionales?

Gráfico 4.6



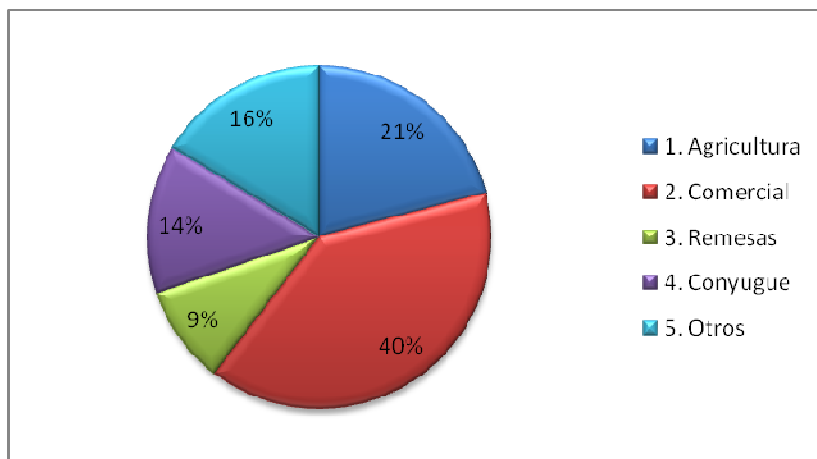
Fuente: Encuestas aplicadas

Elaboración: Las autoras

De los 266 socios que tienen crédito el 16% cuenta con ingresos adicionales para solventar diversas necesidades y el 84% de los socios no tienen otros ingresos.

¿Qué tipo de ingresos percibe?

Gráfico 4.7



Fuente: Encuestas aplicadas

Elaboración: Las autoras

La Cooperativa “Educadores de Zamora Chinchipe” Ltda., ofrece créditos a sueldo, inmediatos y ordinarios, esta no ofrece créditos para una actividad económica específica.

Cabe señalar que en la ciudad de Zamora según datos consultados el microcrédito en los últimos años ha tenido una gran acogida por parte de los clientes, evolucionando de un 8% en el 2006 que se registra poca demanda, en el 2007 18% y un 74% en el 2008, etapa en la cual se evidencia un incremento sustancial en este tipo de crédito, el cual para los beneficiarios constituye una solución a sus problemas financieros para iniciar sus proyectos.⁵

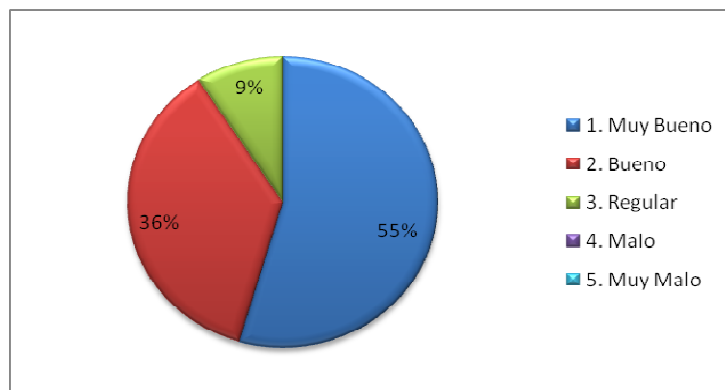
⁵ JIMENEZ YACKSON, Tesis “Evaluación del aporte de los microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora en el sector desarrollo microempresarial del Cantón Zamora”, UTPL, Loja – Ecuador, 2010.

Se determina que del total de maestros que perciben ingresos adicionales, el 40% se dedica a actividades comerciales en negocios tales como: farmacia, librería, peluquería, venta de productos por catalogo (yanbal, oriflame, Avon, esika, greco, cyzone) y producción agrícola.

La diferencia, osea el 60% está distribuido en diversas actividades tales como: agricultura 21%, otros en un 16% por servicios profesionales, entre los cuales se destaca cursos de nivelación y realización de proyectos concernientes a su área; como también por servicios de transporte y arriendo, ingresos familiares por parte del conyugue 14%; y un 9% recibe remesas dinero que es enviado por sus hijos o familiares que están en el exterior; y que por lo general son invertidos en la adquisición de electrodomésticos y vehículos.

¿Qué tan beneficioso ha sido el crédito para sus otras actividades económicas?

Gráfico 4.8



Fuente: Encuestas aplicadas

Elaboración: Las autoras

Si bien los créditos otorgados por la cooperativa a los maestros son con fines personales de consumo o vivienda, de la investigación realizada se desprende que estos créditos también son utilizados por quienes tienen negocios para solventar sus necesidades tales como compra de mercadería, pago de cuentas pendientes, ampliación, incremento de inversión, etc.

Determinando por lo tanto que para un 55% este financiamiento ha sido favorable; y tan solo un 9% estima el mismo como regular, debido a inconvenientes tales como cambios climáticos, desastres naturales, temporadas bajas que han afectado sus inversiones.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

Una vez finalizado el presente trabajo de investigación sobre “Impacto socio - económico de los créditos otorgados a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe en el periodo 2009 - 2010”, se ha llegado a las siguientes conclusiones:

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Zamora Chinchipe” Ltda es una institución financiera confiable, para los socios, que está debidamente normada y controlada, garantizando así el buen desempeño de intermediación financiera para sus socios.
- La cooperativa ha aportado al desarrollo tanto económico como social de los socios, brindando servicios y productos financieros oportunos, otorgando créditos para cubrir las diversas necesidades de los mismos.
- Esta Institución Financiera tiene una excelente acogida por el magisterio de la provincia, ya que la mayoría de maestros de los diferentes cantones son socios activos, siendo mayoritariamente beneficiarios de crédito.
- La mayoría de créditos que solicitaron los socios de la cooperativa principalmente han sido destinados para satisfacer necesidades de consumo, y en una menor proporción se destinan para vivienda (compra, remodelación, construcción, etc.), lo cual permite mejores condiciones de vida para los maestros.
- El apoyo que ha recibido la cooperativa por parte del Ministerio de Educación, ha servido para poder crecer y brindar mejor servicio a sus integrantes.
- Para efectos de análisis crediticios la cooperativa considera primordialmente el rol de pago del socio, evitando con ello que el trámite sea engorroso para el prestatario.
- La cooperativa puede asignar de manera confiable y segura los créditos, ya que la recuperación de los mismos no conlleva mayor riesgo, por tratarse de obligaciones bajo la modalidad de descuento a rol.

- Los socios escogen a esta institución, por la existencia de pocos requisitos en la solicitud de los créditos y por la agilidad en la entrega de los mismos.
- Por la facilidad de obtener crédito, los socios no han utilizado de manera adecuada estos recursos en algunos casos, lo que genero un mayor endeudamiento al que realmente necesitaron.
- A pesar de que varios créditos se utilizaron con fines diferentes al destino original, para invertirlos en negocios, en la mayoría de los casos les resulto favorable ya que incrementaron los mismos y por consiguiente lograron un mayor ingreso.
- El crédito al haberles permitido mejorar sus ingresos, les facilito mantener en la gran mayoría su cultura de ahorro.

RECOMENDACIONES

Concluido el presente trabajo investigativo emitiremos ciertas sugerencias importantes en beneficio de la Cooperativa.

- Es importante que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Zamora Chinchipe” Ltda siga prestando sus servicios ya que es una entidad que ayuda a solventar las diversas necesidades de sus socios en forma eficaz y oportuna.
- Implementar créditos para el sector comercial, y así contribuir al desarrollo social y económico de los socios y de la comunidad en general.
- Se estima conveniente que la cooperativa se expanda a otros cantones como por ejemplo Yantzaza, zona que por su situación geográfica se ve favorecida económicamente, pudiendo brindar además sus servicios a otros sectores cercanos como: El Pangui, Centinela del Cóndor, Paquisha, Nangaritza.

BIBLIOGRAFIA

- JIMENEZ YACKSON, Tesis “Evaluación del aporte de los microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora en el sector desarrollo microempresarial del Cantón Zamora”, UTPL, Loja – Ecuador, 2010.
- MOCHON MORILLO Francisco e ISIDRO APARICIO Rafael, Diccionario de Términos Financieros y de Investigación, McGraw- Hill
- VELEZ FRANZ, Texto Guía de Administración de Crédito I, Universidad Técnica Particular de Loja

PÁGINAS WEB

- www.migrationinformation.org/Profiles/display.cfm?ID=591
- www.inec.gov.ec
- www.bce.fin.ec

ANEXOS

ANEXO N° 1.

ENCUESTA

UNIVERSIDAD TECNICA PARTICULAR DE LOJA

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE ZAMORA CHINCHIPE”

DATOS PERSONALES

1. SEXO

1. Masculino () 2. Femenino ()

2. EDAD

1. De 18 a 28 ()
2. De 29 a 39 ()
3. De 40 a 50 ()
4. Mayor a 51 ()

3. ESTADO CIVIL

1. Soltero ()
2. Casado ()
3. Unión Libre ()
4. Divorciado ()
5. Viudo ()

4. NIVEL DE INSTRUCCIÓN

1. Secundaria ()
2. Superior ()
3. Cuarto Nivel ()

5. ¿CUÁNTOS AÑOS DE SERVICIO LLEVA USTED EN EL MAGISTERIO?

1. Menos de 3 años ()
2. De 3 a 9 años ()

- 3. De 9 a 15 años ()
- 4. De 15 a 21 años ()
- 5. De 21 a 27 años ()
- 6. Más de 27 años ()

ASPECTOS ECONÓMICOS

1. ¿HA SOLICITADO ALGUNA VEZ UN CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE ZAMORA CHINCHIPE?

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

Si su respuesta es sí continúe la encuesta, caso contrario agradecemos por su colaboración

2. ¿CUÁNTOS CRÉDITOS HA SOLICITADO?

- a. 1 ()
- b. 2 ()
- c. 3 ()
- d. 4 ()
- e. 5 ()
- f. más de 5 ()

3. ¿CUÁL HA SIDO EL MONTO PROMEDIO DE CRÉDITOS QUE HA SOLICITADO?

- 1. Menos de 1000 ()
- 2. De 1001 a 3000 ()
- 3. De 3001 a 5000 ()
- 4. De 5001 a 7000 ()
- 5. De 7001 a 9000 ()
- 6. De 9001 a 11000 ()
- 7. De 11001 a 13000 ()
- 8. De 13001 a 15000 ()

4. ¿A QUE PLAZO EN PROMEDIO HA SOLICITADO EL CRÉDITO?

- 1. De 1 a 6 meses ()
- 2. De 6 a 12 meses ()
- 3. De 12 a 18 meses ()
- 4. De 18 a 24 meses ()
- 5. De 24 a 30 meses ()
- 6. De 30 a 45 meses ()

5. ¿CUÁL HA SIDO EL DESTINO DEL CRÉDITO?

- 1. Consumo ()
- 2. Vivienda ()
- 3. Automotriz ()
- 4. Educación ()

- 5. Comercial ()
- 6. Pago de deudas ()
- 7. Salud ()

Si su respuesta fue la opción 5 siga a la siguiente pregunta caso contrario pase a la pregunta 7

6¿QUE TAN BENEFICIOSO HA SIDO EL CRÉDITO PARA SUS OTRAS ACTIVIDADES ECONÓMICAS?

- 1. Muy Bueno ()
- 2. Bueno ()
- 3. Regular ()
- 4. Malo ()
- 5. Muy Malo ()

7. ANTES DE OBTENER EL CRÉDITO ¿CUÁLES HAN SIDO SUS NIVELES DE INGRESOS?

- | | |
|--------------------------|----------------------------|
| 1. Menos de \$600,00 () | 4. 15011,00 a 2000,00 () |
| 2. 601,00 a 900,00 () | 5. 2001,00 a 2500,00 () |
| 3. 901,00 a 1500,00 () | 6. 2500,00 en adelante () |

8. DESPUES DE OBTENER EL CRÉDITO ¿CUÁLES HAN SIDO SUS NIVELES DE INGRESOS?

- | | |
|--------------------------|----------------------------|
| 1. Menos de \$600,00 () | 4. 15011,00 a 2000,00 () |
| 2. 601,00 a 900,00 () | 5. 2001,00 a 2500,00 () |
| 3. 901,00 a 1500,00 () | 6. 2500,00 en adelante () |

9. DESPUES DEL CREDITO ¿QUE ASPECTOS MEJORARON EN SU HOGAR?

- 1. Salud ()
- 2. Vivienda ()
- 3. Educación ()
- 4. Comodidad familiar (compra de electrodomésticos, muebles, vehículos) ()

10. ¿TIENE OTROS INGRESOS ADICIONALES? INDIQUE CUALES SON

- a. Si ()
- b. No ()

1. Agricultura ()
2. Comercio ()
3. Remesas ()
4. Conyugue ()
5. Otros ()

11. ANTES DE OBTENER EL CRÉDITO ¿CUÁLES HAN SIDO SUS NIVELES DE GASTOS?

- | | |
|---------------------|---------------------|
| 1. Menos de 100 () | 4. De 501 a 700 () |
| 2. De 101 a 300 () | 5. De 701 a 900 () |
| 3. De 301 a 500 () | 6. Más de 1000 () |

12. DESPUES DE OBTENER EL CRÉDITO ¿CUÁLES HAN SIDO SUS PROMEDIOS DE GASTOS MENSUALES?

- | | |
|---------------------|---------------------|
| 1. Menos de 100 () | 4. De 501 a 700 () |
| 2. De 101 a 300 () | 5. De 701 a 900 () |
| 3. De 301 a 500 () | 6. Más de 1000 () |

13. ¿ANTES DEL CRÉDITO PODIA AHORRAR?

1. Si () 2. No ()

Si su respuesta es SI continúe con la siguiente pregunta caso contrario pase a la pregunta 15.

14. ¿CUANTO PODIA AHORRAR?

1. Menos de 100 ()
2. De 101 a 300 ()
3. De 301 a 500 ()
4. De 501 a 700 ()
5. De 700 en adelante ()

15. ¿DESPUES DEL CRÉDITO PUEDE AHORRAR?

1. Si () 2. No ()

Si su respuesta es SI continúe la encuesta caso contrario agradecemos por su colaboración

16. ¿CUANTO PUEDE AHORRAR?

- 1. Menos de 100 ()
- 2. De 101 a 300 ()
- 3. De 301 a 500 ()
- 4. De 501 a 700 ()
- 5. De 700 en adelante ()

17. ¿USTED PARA QUÉ AHORRA?

- | | |
|-----------------------|--------------------------------|
| 1. Pago de deudas () | 4. Compra de Activos fijos () |
| 2. Educación () | 5. Gastos personales () |
| 3. Salud () | 6. Otros () |

18. ¿DE DONDE PROVIENE EL DINERO QUE USTED AHORRA?

- | | |
|-------------------|----------------|
| 1. Sueldo () | 4. Negocio () |
| 2. Arriendos () | 5. Remesas () |
| 3. Jubilación () | 6. Otros () |

ANEXO N° 2

TABULACION DE LA ENCUESTA

DATOS PERSONALES

1. SEXO

SEXO		Frecuencia	Porcentaje %
	Masculino	104	37
Femenino	176	63	
Total		280	100

2. EDAD

EDAD		Frecuencia	Porcentaje %
	De 18 a 28	31	11
De 29 a 39	51	18	
De 40 a 50	118	42	
Mayor a 51	80	29	
Total		280	100

3. ESTADO CIVIL

ESTADO CIVIL		Frecuencia	Porcentaje %
	Soltero	35	13
Casado	158	56	
Unión Libre	26	9	
Divorciado	38	14	
Viudo	23	8	
Total		280	100

4. NIVEL DE INSTRUCCIÓN

NIVEL INSTRUCCIÓN		Frecuencia	Porcentaje %
	Secundaria	4	2
Superior	225	80	
Cuarto Nivel	51	18	
Total		280	100

5. ¿CUÁNTOS AÑOS DE SERVICIO LLEVA USTED EN EL MAGISTERIO?

AÑOS SERVICIO		Frecuencia	Porcentaje %
	Menos de 3 años	20	7
	De 3 a 9 años	35	12
	De 9 a 15 años	31	11
	De 15 a 21 años	49	18
	De 21 a 27 años	78	28
	27 años en adelante	67	24
Total		280	100

ASPECTOS ECONÓMICOS

1. ¿HA SOLICITADO ALGUNA VEZ UN CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE ZAMORA CHINCHIPE?

1. Si () 2. No ()

Si su respuesta es sí continúe la encuesta, caso contrario agradecemos por su colaboración

	Frecuencia	Porcentaje %
Si	266	95
No	14	5
Total	280	100

2. ¿CUÁNTOS CRÉDITOS HA SOLICITADO?

	Frecuencia	Porcentaje %
a. 1	38	14
b. 2	46	17
c. 3	47	18
d. 4	45	17
e. 5	20	8
f. más de 5	70	26
Total	266	100

3. ¿CUÁL HA SIDO EL MONTO PROMEDIO DE CRÉDITOS QUE HA SOLICITADO?

	Frecuencia	Porcentaje %
1. Menos de 1000	28	11
2. De 1001 a 3000	19	7
3. De 3001 a 5000	34	13
4. De 5001 a 7000	31	12
5. De 7001 a 9000	20	7
6. De 9001 a 11000	30	11
7. De 11001 a 13000	27	10
8. De 13001 a 15000	77	29
Total	266	100

4. ¿A QUE PLAZO EN PROMEDIO HA SOLICITADO EL CRÉDITO?

	Frecuencia	Porcentaje %
1. De 1 a 6 meses	16	6
2. De 6 a 12 meses	26	10
3. De 12 a 18 meses	22	8
4. De 18 a 24 meses	44	16
5. De 24 a 30 meses	66	25
6. De 30 a 45 meses	92	35
Total	266	100

5. ¿CUÁL HA SIDO EL DESTINO DEL CRÉDITO?

	Frecuencia	Porcentaje %
1. Consumo	55	21
2. Vivienda	72	27
3. Automotriz	36	14
4. Educación	40	15
5. Comercial	33	12
6. Pago de deudas	19	7
7. Salud	11	4
Total	266	100

Si su respuesta fue la opción 5 siga a la siguiente pregunta caso contrario pase a la pregunta 7

6¿QUE TAN BENEFICIOSO HA SIDO EL CRÉDITO PARA SUS OTRAS ACTIVIDADES ECONÓMICAS?

	Frecuencia	Porcentaje %
1. Muy Bueno	18	55
2. Bueno	12	36
3. Regular	3	9
4. Malo		0
5. Muy Malo		0
Total	33	100

7. ANTES DE OBTENER EL CRÉDITO ¿CUÁLES HAN SIDO SUS NIVELES DE INGRESOS?

	Antes del Crédito	Porcentaje %
1. Menos de \$600,00	64	24
2. 601,00 a 900,00	125	47
3. 901,00 a 1500,00	58	22
4. 15011,00 a 2000,00	16	6
5. 2001,00 a 2500,00	3	1
6. 2500,00 en adelante		0
Total	266	100

8. DESPUES DE OBTENER EL CRÉDITO ¿CUÁLES HAN SIDO SUS NIVELES DE INGRESOS?

	Frecuencia	Porcentaje %
1. Menos de \$600,00	83	31
2. 601,00 a 900,00	106	40
3. 901,00 a 1500,00	55	21
4. 15011,00 a 2000,00	20	8
5. 2001,00 a 2500,00	2	1
6. 2500,00 en adelante		0
Total	266	100

9. DESPUES DEL CREDITO ¿QUE ASPECTOS MEJORARON EN SU HOGAR?

	Frecuencia	Porcentaje %
1. Salud	15	6
2. Vivienda	85	32
3. Educación	56	21
4. Comodidad Familiar (Compra de: electrodomésticos, muebles, vehículo)	110	41
Total	266	100

10. ¿TIENE OTROS INGRESOS ADICIONALES? INDIQUE CUALES SON

	Frecuencia	Porcentaje %
1. Si	43	16
2. No	223	84
Total	266	100

	Frecuencia	Porcentaje %
1. Agricultura	9	21
2. Comercial	17	40
3. Remesas	4	9
4. Conyugue	6	14
4. Otros	7	16
Total	43	100

11. ANTES DE OBTENER EL CRÉDITO ¿CUÁLES HAN SIDO SUS NIVELES DE GASTOS?

	Frecuencia	Porcentaje %
1. Menos de 100	7	3
2. De 101 a 300	74	28
3. De 301 a 500	78	29
4. De 501 a 700	82	31
5. De 701 a 900	15	6
6. De 1000 en adelante	10	4
Total	266	100

12. DESPUES DE OBTENER EL CRÉDITO ¿CUÁLES HAN SIDO SUS PROMEDIOS DE GASTOS MENSUALES?

	Frecuencia	Porcentaje %
1. Menos de 100	4	2
2. De 101 a 300	67	25
3. De 301 a 500	79	30
4. De 501 a 700	85	32
5. De 701 a 900	16	6
6. De 1000 en adelante	15	6
Total	266	100

13. ¿ANTES DEL CRÉDITO PODIA AHORRAR?

	Frecuencia	Porcentaje %
1. Si	185	70
2. No	81	30
Total	266	100

Si su respuesta es SI continúe con la siguiente pregunta caso contrario pase a la pregunta 15.

14. ¿CUANTO PODIA AHORRAR?

	Frecuencia	Porcentaje %
1. Menos de 100	116	63
2. De 101 a 300	58	31
3. De 301 a 500	11	6
4. De 501 a 700		0
5. De 700 en adelante		0
Total	185	100

15. ¿DESPUES DEL CRÉDITO PUEDE AHORRAR?

	Frecuencia	Porcentaje %
1. Si	184	69
2. No	82	31
Total	266	100

Si su respuesta es SI continúe la encuesta caso contrario agradecemos por su colaboración

16. ¿CUANTO PUEDE AHORRAR?

	Frecuencia	Porcentaje %
1. Menos de 100	118	64
2. De 101 a 300	57	31
3. De 301 a 500	9	5
4. De 501 a 700		0
5. Más de 700		0
Total	184	100

17. ¿USTED PARA QUÉ AHORRA?

	Frecuencia	Porcentaje %
1. Pago de deudas	22	12
2. Educación	79	43
3. Salud	30	16
4. Compra de Activos fijos	14	8
5. Gastos personales	30	16
6. Otros	9	5
Total	184	100

18. ¿DE DONDE PROVIENE EL DINERO QUE USTED AHORRA?

	Frecuencia	Porcentaje %
1. Sueldo	143	78
2. Arriendos	12	6
3. Jubilación		0
4. Negocio	9	5
5. Remesas	6	3
6. Otros	14	8
Total	184	100

ANEXO N 3.

TABLA DE SUELDOS DEL MAGISTERIO DEL SECTOR RURAL

DIRECCIÓN NACIONAL FINANCIERA
DECRETO EJECUTIVO No. 1528, DEL 13.01.2009
TABLA DE SUELDOS DEL MAGISTERIO SECTOR RURAL 2009
DESDE ENERO A DICIEMBRE DEL 2009 (INCREMENTO DE \$ 10,00)

CATEGORIA	BASICO	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%
PRIMERA	112.50	45.00	56.25	67.50	78.75	90.00	101.25	112.50
		157.50	168.75	180.00	191.25	202.50	213.75	225.00
SEGUNDA	123.75	49.50	61.88	74.25	86.63	99.00	111.38	123.75
		173.25	185.63	198.00	210.38	222.75	235.13	247.50
TERCERA	136.13	54.45	68.06	81.68	95.29	108.90	122.51	136.13
		190.58	204.19	217.80	231.41	245.03	258.64	272.25
CUARTA	149.74	59.90	74.87	89.84	104.82	119.79	134.76	149.74
		209.63	224.61	239.58	254.55	269.53	284.50	299.48
QUINTA	164.71	65.88	82.36	98.83	115.30	131.77	148.24	164.71
		230.60	247.07	263.54	280.01	296.48	312.95	329.42
SEXTA	181.18	72.47	90.59	108.71	126.83	144.95	163.06	181.18
		253.66	271.77	289.89	308.01	326.13	344.25	362.36
SEPTIMA	199.30	79.72	99.65	119.58	139.51	159.44	179.37	199.30
		279.02	298.95	318.88	338.81	358.74	378.67	398.60
OCTAVA	219.23	87.69	109.62	131.54	153.46	175.38	197.31	219.23
		306.92	328.85	350.77	372.69	394.62	416.54	438.46
NOVENA	241.15	96.46	120.58	144.69	168.81	192.92	217.04	241.15
		337.62	361.73	385.85	409.96	434.08	458.19	482.31
DECIMA	265.27	106.11	132.63	159.16	185.69	212.22	238.74	265.27
		371.38	397.90	424.43	450.96	477.48	504.01	530.54
ADIC. 10%	26.53	10.61	13.26	15.92	18.57	21.22	23.87	26.53
		37.14	39.79	42.44	45.10	47.75	50.40	53.05
ADIC 20%	53.05	21.22	26.53	31.83	37.14	42.44	47.75	53.05
		74.28	79.58	84.89	90.19	95.50	100.80	106.11
ADIC. 30%	79.58	31.83	39.79	47.75	55.71	63.66	71.62	79.58
		111.41	119.37	127.33	135.29	143.25	151.20	159.16
ADIC. 40%	106.11	42.44	53.05	63.66	74.28	84.89	95.50	106.11
		148.55	159.16	169.77	180.38	190.99	201.60	212.22
ADIC 50%	132.63	53.05	66.32	79.58	92.84	106.11	119.37	132.63
		185.69	198.95	212.22	225.48	238.74	252.01	265.27
ADIC 60%	159.16	63.66	79.58	95.50	111.41	127.33	143.25	159.16
		222.83	238.74	254.66	270.57	286.49	302.41	318.32
ADIC 70%	185.69	74.28	92.84	111.41	129.98	148.55	167.12	185.69
		259.96	278.53	297.10	315.67	334.24	352.81	371.38
ADIC 80%	212.22	25.47	19.90	23.87	27.85	31.83	35.81	39.79
		237.68	232.11	236.09	240.07	244.05	248.03	252.01
ADIC 90%	238.74	19.10	23.87	28.65	33.42	38.20	42.97	47.75
		257.84	262.62	267.39	272.17	276.94	281.72	286.49
ADIC 100%	265.27	22.28	27.55	33.42	38.99	44.57	50.14	55.71
		287.55	293.12	298.69	304.26	309.83	315.40	320.98

ANEXO N°4
TABLA DE SUELDOS DEL MAGISTERIO DEL SECTOR URBANO

MINISTERIO DE EDUCACION
DIRECCIÓN NACIONAL FINANCIERA
DECRETO EJECUTIVO No. 1528, DEL 13.01.2009
TABLA DE SUELDOS DEL MAGISTERIO SECTOR URBANO 2009
DESDE ENERO A DICIEMBRE DEL 2009 (INCREMENTO DE \$ 10,00)

CATEGORIA	BASICO	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%
PRIMERA	100.00	40.00	50.00	60.00	70.00	80.00	90.00	100.00
		140.00	150.00	160.00	170.00	180.00	190.00	200.00
SEGUNDA	110.00	44.00	55.00	66.00	77.00	88.00	99.00	110.00
		154.00	165.00	176.00	187.00	198.00	209.00	220.00
TERCERA	121.00	48.40	60.50	72.60	84.70	96.80	108.90	121.00
		169.40	181.50	193.60	205.70	217.80	229.90	242.00
CUARTA	133.10	53.24	66.55	79.86	93.17	106.48	119.79	133.10
		186.34	199.65	212.96	226.27	239.58	252.89	266.20
QUINTA	146.41	58.56	73.21	87.85	102.49	117.13	131.77	146.41
		204.97	219.62	234.26	248.90	263.54	278.18	292.82
SEXTA	161.05	64.42	80.53	96.63	112.74	128.84	144.95	161.05
		225.47	241.58	257.68	273.79	289.89	306.00	322.10
SEPTIMA	177.16	70.86	88.58	106.29	124.01	141.72	159.44	177.16
		248.02	265.73	283.45	301.17	318.88	336.60	354.31
OCTAVA	194.87	77.95	97.44	116.92	136.41	155.90	175.38	194.87
		272.82	292.31	311.79	331.28	350.77	370.26	389.74
NOVENA	214.36	85.74	107.18	128.62	150.05	171.49	192.92	214.36
		300.10	321.54	342.97	364.41	385.85	407.28	428.72
DECIMA	235.79	94.32	117.90	141.48	165.06	188.64	212.22	235.79
		330.11	353.69	377.27	400.85	424.43	448.01	471.59
ADIC. 10%	23.58	9.43	11.79	14.15	16.51	18.86	21.22	23.58
		33.01	35.37	37.73	40.09	42.44	44.80	47.16
ADIC 20%	47.16	18.86	23.58	28.30	33.01	37.73	42.44	47.16
		66.02	70.74	75.45	80.17	84.89	89.60	94.32
ADIC. 30%	70.74	28.30	35.37	42.44	49.52	56.59	63.66	70.74
		99.03	106.11	113.18	120.26	127.33	134.40	141.48
ADIC. 40%	94.32	37.73	47.16	56.59	66.02	75.45	84.89	94.32
		132.05	141.48	150.91	160.34	169.77	179.20	188.64
ADIC 50%	117.90	47.16	58.95	70.74	82.53	94.32	106.11	117.90
		165.06	176.85	188.64	200.43	212.22	224.01	235.79
ADIC 60%	141.48	56.59	70.74	84.89	99.03	113.18	127.33	141.48
		198.07	212.22	226.36	240.51	254.66	268.81	282.95
ADIC 70%	165.06	66.02	82.53	99.03	115.54	132.05	148.55	165.06
		231.08	247.58	264.09	280.60	297.10	313.61	330.11
ADIC 80%	188.64	14.15	17.68	21.22	24.76	28.30	31.83	35.37
		202.78	206.32	209.86	213.39	216.93	220.47	224.01
ADIC 90%	212.22	16.98	21.22	25.47	29.71	33.95	38.20	42.44
		229.19	233.44	237.68	241.93	246.17	250.41	254.66
ADIC 100%	235.79	19.81	24.76	29.71	34.66	39.61	44.57	49.52
		255.60	260.55	265.50	270.46	275.41	280.36	285.31