



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

La Universidad Católica de Loja

ÁREA ADMINISTRATIVA

TITULACIÓN DE MAGÍSTER EN GESTIÓN EMPRESARIAL

Modelo de economía solidaria para el fortalecimiento micro-empresarial de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue como iniciativa de la Cooperativa 29 de Octubre, año 2014.

TRABAJO DE FÍN DE MAESTRÍA

AUTORA: Changuán Del Pezo, Ana Jannet, Ing.

DIRECTOR: Cevallos Duque, Marcelo Eduardo, Mg.

Centro Universitario: Salinas

2015

APROBACIÓN DEL DIRECTOR DEL TRABAJO DE FIN DE MAESTRÍA

Magíster

Marcelo Eduardo Cevallos Duque.

DOCENTE DE LA TITULACIÓN

De mi consideración:

El presente trabajo de fin de maestría, denominado: "Modelo de economía solidaria para el fortalecimiento micro-empresarial de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue como iniciativa de la Cooperativa 29 de Octubre, año 2014." realizado por la Ing. **Jannet Changuán Del Pezo**, ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Guayaquil, enero de 2015

f)

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

“Yo, **Ana Jannet Changuán Del Pezo**, declaro ser autor(a) del presente trabajo de fin de maestría: “Modelo de economía solidaria para el fortalecimiento micro-empresarial de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue como iniciativa de la Cooperativa 29 de Octubre, año 2014..” de la Titulación Magíster en Gestión Empresarial, siendo Marcelo Cevallos Duque director del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales. Además certifico que las ideas, concepto, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.

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”.

Jannet Changuán Del Pezo

C. C. No. 0401090659

DEDICATORIA

Gracias a las personas importantes en mi vida, que han estado incondicionalmente listas para brindarme toda su ayuda, Con todo mi cariño y mi amor para ustedes que me han motivado, me dieron la mano para que yo pudiera lograr mis sueños. Esta tesis se las dedico con mi amor a ustedes:

Papá Vicente

Mamá Mercy

Mi esposo Andrés

y nuestro pequeño hijo Andrés Said

AGRADECIMIENTO

Es mi deseo de gratitud, dedicarle mi Trabajo de Grado en primera instancia a Dios quien me dio la fortaleza, fe, salud y esperanza para alcanzar este anhelo que se vuelve una realidad, luego a mis padres, quienes permanentemente me apoyaron con espíritu alentador, contribuyendo incondicionalmente a lograr las metas y objetivos propuestos. Así también a mi esposo que me acompañó en el desarrollo de éste trabajo y a mi pequeño hijo Andrés Said que tan tiernito de edad me inspira y me da el empuje para alcanzar mis metas. Por todo eso ¡Los amo!

Dedico este trabajo de igual manera a mi Director Mg. Marcelo Cevallos Duque quien me ha orientado en la realización de éste proyecto para convertirme en una gran profesional en un futuro no muy lejano.

¡MUCHAS GRACIAS!

ÍNDICE GENERAL

Portada	i
Certificación	ii
Declaración de Autoría y Cesión de Derechos.....	iii
Dedicatoria	iv
Agradecimiento	v
Índice General.....	vi
Índice de Figuras.....	x
Índice de Cuadros	xi
Índice de Tablas	xii
Índice de Gráficos	xiii
Índice de Anexos.....	xiv
Resumen	xv
Abstract	xvi
INTRODUCCIÒN	1
MARCO CONTEXTUAL.....	3
Tema	3
Planteamiento del problema.....	3
Justificación	4
Objetivos	5
Objetivo General	5
Objetivos Específico.....	6
Hipótesis	6
Resultados esperados.....	7

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes de la investigación.....	9
1.2. Fundamentación Teórica	10
1.2.1. Emprendimiento social	10
1.2.1.1. Barreras de emprendimiento en las Pymes.....	12

1.2.1.2.	Teoría de la Economía Solidaria	14
1.2.1.2.1.	La economía solidaria como modelo de desarrollo.	14
1.2.2.	Financiación solidaria.....	16
1.2.2.1.	Las micro-finanzas	17
1.2.2.1.1.	Clasificación de las actividades de microfinanzas.....	17
1.2.2.2.	Servicios financieros solidarios	19
1.3.	Responsabilidad social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito	20
1.3.1.	La Responsabilidad Social Empresarial	20
1.3.2.	Objetivo de la Responsabilidad Social Empresarial	22
1.3.3.	Principios de la Responsabilidad Social Empresarial.....	22
1.3.4.	Áreas de la responsabilidad social empresarial	23
1.4.	Fundamentación Legal	25
1.4.1.	Ley Orgánica de la economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.....	26
1.5.	Teoría situacional de la comuna de Ayangue	27

CAPÍTULO II

MARCO METODOLÓGICO

2.1.	Diseño de la investigación	30
2.2.	Métodos	31
2.3.	Universo y muestra	31
2.4.	Técnicas e instrumentos para la obtención de datos	31
2.5.	Instrumentos de la investigación.....	32
2.6.	Técnicas de procesamiento	33
2.6.1.	Técnicas de procesamiento.....	33

CAPITULO III

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

3.1.	Análisis de la encuesta	35
3.2.	Análisis de las entrevistas.....	46

3.3. Discusión de resultados	46
3.4. Comprobación de la Hipótesis	47

CAPITULO IV

LA PROPUESTA

4.1. Presentación	53
4.2. Objetivos	54
4.3. Descripción de la propuesta	54
4.3.1. Constitución de la caja de ahorro y crédito	54
4.3.2. Filosofía empresarial	55
4.3.3. Estructura organizacional	56
4.3.4. Lanzamiento del proyecto financiero	60
4.3.4.1. Determinación del Tamaño y localización	60
4.3.4.2. Equipamiento de la Caja de Ahorro y Crédito	63
4.3.4.3. Servicios que prestará la Caja de Ahorro y Crédito	65
4.3.4.3.1. Políticas de crédito y recuperación	67
4.3.4.4. Plan de mercado	69
4.3.4.4.1. Ciclo de Vida	70
4.3.4.4.2. Posicionamiento	72
4.3.4.4.3. Estrategias de ventas	73
4.3.4.4.4. Líneas de acción por objetivos	74
4.3.4.5. Evaluación financiera	75
4.3.4.5.1. Inversión	75
4.3.4.5.1.1. Inversión en activos fijos	75
4.3.4.5.1.2. Inversión en activo diferido	77
4.3.4.5.1.3. Capital de Trabajo	77
4.3.4.5.2. Financiamiento	78
4.3.4.5.3. Egresos	80
4.3.4.5.3.1. Proyección de egresos	82
4.3.4.5.4. Proyección de ingresos	83
4.3.4.5.5. Estados financieros	85
4.3.4.5.5.1. Estado de pérdidas y ganancias	86

4.3.4.5.5.2. Flujo de efectivo	87
4.3.4.5.6. Evaluación financiera	88
4.3.4.5.6.1. Valor actual neto (VAN).....	88
4.3.4.5.6.2. Tasa interna de retorno (TIR)	89
4.3.4.5.6.3. PAYBACK o Recuperación de la inversión	90
CONCLUSIÓN	92
RECOMENDACIÓN	94
BIBLIOGRAFÍA	95
ANEXOS	98
ANEXO I: ENCUESTA DIRIGIDA A LA ASOCIACIÓN DE DAMAS ORGANIZADAS DE AYANGUE.....	99
ANEXO II: ENTREVISTAS DIRIGIDA A LOS DIRECTIVOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “29 DE OCTUBRE” LTDA?	101

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura No. 1: Barreras de emprendimiento en las pymes.	12
Figura No. 2: Clasificación de las actividades de micro-finanzas.	18
Figura No. 3: Bases éticas de la confianza.	21
Figura No. 4: La Pirámide de RSE.	23
Figura No. 5: Estructura organizacional.	57
Figura No. 6: Organigrama Funcional.	60
Figura No. 7: Localización.	61
Figura No. 8: Dimensiones de la empresa.	63
Figura No. 9: Flujograma de proceso para captación de recursos.	66
Figura No. 10: Flujograma de proceso de crédito.	67
Figura No. 11: Ciclo de Vida.	70
Figura No. 12: Matriz Boston Consulting Group.	71
Figura No. 13: Eslogan.	72
Figura No. 14: Logotipo.	73
Figura No. 15: Tendencia de los flujos expresado en miles de dólares.	87
Figura No. 16: Tendencia de los flujos expresado en miles de dólares.	88

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro No. 1: Requerimientos para la Caja de ahorro y crédito.	64
Cuadro No. 2: Tasa pasiva.	66
Cuadro No. 3: Matriz FOOTE CONE & BELDING (FCB).	71
Cuadro No. 4: Inversión Inicial.	75
Cuadro No. 5: Equipos de oficina.....	76
Cuadro No. 6: Muebles de oficina.	76
Cuadro No. 7: Equipos de computación.....	77
Cuadro No. 8: Gastos de constitución.....	77
Cuadro No. 9: Financiamiento.	78
Cuadro No. 10: Datos del préstamo.....	79
Cuadro No. 11: Amortización del préstamo.....	79
Cuadro No. 12: Gastos administrativos.....	80
Cuadro No. 13: Tabla de amortización.....	81
Cuadro No. 14: Servicios Básicos.....	82
Cuadro No. 15: Gastos en suministros de oficina.	82
Cuadro No. 16: Primera línea de crédito.....	83
Cuadro No. 17: Segunda línea de crédito.	84
Cuadro No. 18: Ingresos anuales.....	84
Cuadro No. 19: Estado de Resultados.....	86
Cuadro No. 20: Flujo de efectivo.....	87
Cuadro No. 21: Valor Actual Neto.....	89
Cuadro No. 22: Tasa interna de retorno.....	90

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla No. 1: Desarrollo de nuevos emprendimientos.....	35
Tabla No. 2: Necesidad de mejorar las actividades productivas.	36
Tabla No. 3: Asociatividad para el mejoramiento de la actividad.....	37
Tabla No. 4: Procesos colectivos se han logrado objetivos.	38
Tabla No. 5: Necesidad de fortalecerse empresarialmente.....	39
Tabla No. 6: Objetivos.	40
Tabla No. 7: Conformación de una organización financiera.	41
Tabla No. 8: Servicio financiero.	42
Tabla No. 9: Políticas de acceso al financiamiento.	43
Tabla No. 10: Ingreso económico promedio mensual.	44
Tabla No. 11: Asistencia técnica de la cooperativa.	45
Tabla No. 12: Variable independiente.	49
Tabla No. 13: Variable Dependiente	49
Tabla No. 14: Resumen de promedios.....	49
Tabla No. 15: Total de frecuencias absolutas.	50

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico No. 1: Desarrollo de nuevos emprendimientos.	35
Gráfico No. 2: Necesidad de mejorar las actividades productivas.	36
Gráfico No. 3: Asociatividad para el mejoramiento de la actividad.	37
Gráfico No. 4: Procesos colectivos se han logrado objetivos.	38
Gráfico No. 5: Necesidad de fortalecerse empresarialmente.	39
Gráfico No. 6: Objetivos.	40
Gráfico No. 7: Conformación de una organización financiera.	41
Gráfico No. 8: Servicio financiero.	42
Gráfico No. 9: Políticas de acceso al financiamiento.	43
Gráfico No. 10: Ingreso económico promedio mensual.	44
Gráfico No. 11: Asistencia técnica de la cooperativa.	45

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO I	ENCUESTA DIRIGIDA A LA ASOCIACIÓN DE DAMAS ORGANIZADAS DE AYANGUE
ANEXO II	ENTREVISTAS DIRIGIDA A LOS DIRECTIVOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “29 DE OCTUBRE” LTDA?
ANEXO III	ANALISIS FINANCIERO

RESUMEN

El objetivo del presente estudio, es fortalecer las actividades microempresariales mediante la aplicación de un modelo de economía solidaria, que estimule el emprendimiento y el desarrollo socio-económico de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue. Para lograr este objetivo fue necesario valorar la situación socio-económica de las socias, determinar los servicios financieros que se requiere para fortalecer las actividades microempresariales, determinar las políticas de acceso al financiamiento que incentive el emprendimiento y desarrollo socio-económico de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue.

La economía solidaria es una alternativa de organización económica que guía en forma eficiente a la organización, es un modelo financiero que orienta el desarrollo comunitario, con responsabilidad y participación. Se consideró la investigación documental bibliográfica y la investigación de campo, la primera tuvo el propósito de profundizar y deducir diferentes enfoques y criterios de diversos autores sobre la economía solidaria, con el fin de que sirvan de sustento teórico al modelo propuesto. La segunda se orientó al estudio sistemático.

Palabras clave: Economía solidaria – Responsabilidad social -Microfinanzas

ABSTRACT

The aim of this study is to strengthen the microenterprise activities by applying a model of solidarity economy that encourages entrepreneurship and socio-economic development of the Association of Women Organized Ayangue. To achieve this goal it was necessary to assess the socio-economic situation in which they find partner, determining the financial services required to strengthen micro-enterprise activities, policies determine access to funding that encourages entrepreneurship and socio-economic development partner and establish strategies that encourage entrepreneurship and socio-economic development of the Association of Women organized Ayangue.

The solidarity economy is an alternative economic organization efficiently guide the organization, is a financial model that guides community development, with responsibility and participation. Bibliographic documentary research and field research was considered, the first was intended to deepen and deduce different approaches and criteria of different authors on the solidarity economy to serve as theoretical support the proposed model. The second was aimed at systematic study.

Keywords: Solidarity Economy - Social responsibility – Microfinance

INTRODUCCIÓN

El emprendimiento social propone direccionar a la empresa hacia la sostenibilidad de la organización, se orienta a la inclusión socio-laboral de persona que se encuentran en situación de pobreza. En los pequeños negocios no existen las condiciones económicas y sociales que permitan mejorar los emprendimientos, esto se debe a la falta de acceso a créditos financieros que obstruyen el desarrollo de los pequeños negocios.

En este contexto se establece que las microfinanzas han sido creadas como estrategias para alcanzar un desarrollo solidario, equitativo y sostenible, tratando de satisfacer las necesidades de los microempresarios. Es así que el presente estudio tiene el propósito de fortalecer las actividades microempresariales mediante la aplicación de un modelo de economía solidaria, que estimule el emprendimiento y desarrollo socio-económico de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue.

El estudio está estructurado de la siguiente manera:

Capítulo I. Marco teórico. Este capítulo describe el emprendimiento social que apuntan a la sostenibilidad de la empresa y al empleo estable y de calidad con fines sociales, buscando satisfacer necesidades de manera solidaria. Se realiza un análisis sobre la teoría de la Economía Solidaria como modelo de desarrollo que propone el buen vivir, la cooperación y la autogestión orientada a la óptima utilización de los recursos productivos para el bienestar de toda la organización.

Capítulo II. Marco metodológico. Se relaciona al diseño de la investigación, se empleó el estudio descriptivo con el tipo de investigación documental bibliográfica y de campo. Los métodos utilizados son: el inductivo y deductivo con el fin de identificar las causas y efectos que inciden en el problema; se utilizaron las técnicas de la encuesta y la entrevista, cuya población fue dirigida a las mujeres organizadas de la comuna de Ayangue y a los jefes de las diferentes áreas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “29 de Octubre” LTDA.

Capítulo III. Análisis e interpretación de resultados, Se refiere al análisis de las técnicas e instrumentos aplicados en el estudio, se valoró la situación socio-económica en la que se encuentran las socias pertenecientes a la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue, se determinaron los servicios financieros que ellas requieren y se estableció la política de acceso al financiamiento que incentiva el emprendimiento.

Capítulo IV. La propuesta. Se escribe la solución del problema, siendo ésta el diseño de una caja de ahorro y crédito como modelo de economía solidaria para el fortalecimiento micro-empresarial de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue como iniciativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “29 de Octubre” LTDA.

MARCO CONTEXTUAL

Tema

Modelo de economía solidaria para el fortalecimiento micro-empresarial de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue como iniciativa de la Cooperativa 29 de Octubre, año 2014

Planteamiento del problema

La pobreza, la exclusión y la marginación que afectan a las mujeres que integran la Asociación de Damas Organizadas en la comuna de Ayangue, la situación desventajosa en que se encuentran en el ámbito del trabajo y de la economía, dificulta el acceso y la participación de manera activa y protagónica en las actividades y organizaciones económicas, sociales y culturales.

La Asociación de Damas Organizadas de la comuna de Ayangue, está conformada por 90 mujeres involucradas en actividades productivas de gastronomía, artesanía y costura. Lamentablemente la carencia al acceso de los recursos financieros tanto de la banca privada como de la banca del estado, producidos por factores burocráticos, obstaculiza el desarrollo micro-empresarial de las asociadas.

Este problema tiene consecuencias negativas, ya que al no poder acceder las socias a créditos otorgados por las instituciones financieras de la provincia, tienen que acudir a los chulqueros (prestamistas-agiotistas) que proliferan en este sector, los mismos que otorgan dinero con una tasa del 20% al 35% de interés mensual, que, si se multiplica por los 12 meses que tiene el año se tendrá como resultado entre el 240% y 420% anual. El poco ingreso económico que tienen las microempresarias, afecta el pago de las deudas contraídas con estos prestamistas.

La actividad micro-empresarial produce transformaciones sustanciales en el modo de vida de las mujeres. Cuando una mujer comienza una empresa se transforma a sí misma y modifica su entorno a medida que va desarrollando su negocio, pero la situación en que se encuentran las mujeres pertenecientes a la Asociación de Damas Organizadas, en el que luchan día a día por mejorar su realidad económica y la de su familia, limita el emprendimiento y desarrollo empresarial.

El proyecto de investigación tiene **alcance** descriptivo. En lo que se refiere al análisis teórico, se observará la economía solidaria bajo el paradigma de desarrollo microempresarial de las asociaciones y el marco jurídico que sustenta el estudio. Se someterá al análisis, la dimensión socio-económica de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue; se evaluarán sus necesidades en el fortalecimiento de las actividades microempresariales a través de cuestionarios empleados a las socias, con el objetivo de establecer el modelo económico solidario que se aplicará en la organización. La delimitación temporal del estudio será de 8 días (4 fines de semanas) y la espacial en el sector donde residen las asociadas, siendo ésta la comuna de Ayangue.

El estudio es **viable** porque se dispone de los recursos materiales, económicos, financieros, humanos, tiempo y el acceso a la información que determina el alcance de la investigación.

La investigación tiene **aporte** práctico ya que sus resultados pueden ser aplicados no sólo en la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue, si no a todas las organizaciones que desarrollan actividades productivas en la provincia de Santa Elena y en el país en general. La Economía Solidaria ha demostrado ser una de las formas en que la mujer encuentra nuevas y amplias posibilidades de participación, desarrollo y potenciación de sus desafíos y sueños basados en la equidad de género.

El estudio tiene gran **importancia** debido a que la investigación tiene el propósito de conocer los problemas socio-económicos de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue, para solucionarlos, el cual se aplica un análisis y estudio a través de métodos, procedimientos y técnicas adecuadas. La economía solidaria para el fortalecimiento microempresarial de esta Organización es de gran **Trascendencia**, considerando que se trata de desarrollar actividades productivas a través de las relaciones solidarias, las mismas que desempeñan un papel representativo y creciente en la economía, mediante la provisión de empleo, protección social y otros beneficios sociales y económicos, privilegiando el desarrollo del ser humano dentro de una relación sustentable.

Justificación

La Responsabilidad Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “29 de Octubre” LTDA, contribuye al bienestar y desarrollo de la comunidad, promoviendo sinergia entre la Cooperativa, su personal, los socios, clientes y el conjunto de la sociedad; cuyo compromiso es actuar convencidos que se debe dar más de lo esperado con un alto sentido de pertenencia.

La economía solidaria ha demostrado ser alternativas capaces de guiar en forma organizada a muchas microempresarias para que operen con mayor eficiencia, permitiendo la reinserción social y el progreso. Iniciativas que generan ingresos y elevan su precario nivel y calidad de vida.

Debido a que la Economía Solidaria es una forma justa y humana de organización económica, y su desarrollo contribuye eficazmente en la superación de graves problemas que impactan negativamente a la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue, se propone realizar un estudio orientado al fortalecimiento microempresarial de este gremio.

En Ecuador existe una diversidad de instituciones financieras en el sector de las microfinanzas, según el Programa Nacional de Finanzas Populares, 2012, EL 44% de los puntos de atención corresponden a Cooperativas de Ahorro y Crédito. Las cifras muestran que el 68% se concentra en la Sierra, seguidas de la Costa en un 26%, lo que indica que en el caso de la Costa a pesar de tener una población mayor no se ha logrado impulsar las microfinanzas. En la Provincia de Santa Elena las Cooperativas de Ahorro y Crédito y otras entidades que forman parte de la economía popular y solidaria, no llegan a lugares rurales con sus servicios. Las comunidades pequeñas donde hay pocos o ningún servicio financiero disponible se organizan con el fin de mejorar sus actividades productivas; como es el caso de la Asociación de Damas de Ayangue, pero lamentablemente la falta de recursos financieros limita la actividad productiva.

Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “29 de Octubre” LTDA, es un reto estimular el desarrollo de la Economía Solidaria con Responsabilidad Social, como una forma de producir de manera eficiente, y que provea satisfactores reales a las necesidades de la mujer emprendedora.

Objetivos

Objetivo General

Fortalecer las actividades microempresariales mediante la aplicación de un modelo de economía solidaria, que estimule el emprendimiento y desarrollo socio-económico de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue.

Objetivos Específico

- Valorar la situación socio-económica en la que se encuentran las socias de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue
- Determinar los servicios financieros que requieren las mujeres organizadas de Ayangue para fortalecer sus actividades microempresariales.
- Determinar las políticas de acceso al financiamiento que incentive el emprendimiento y desarrollo socio-económico de las socias que forman parte de la de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue.
- Establecer estrategias, que estimulen el emprendimiento y desarrollo socio-económico de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue.

Hipótesis

En este estudio se pretende resolver la situación que presentan las mujeres que integran la Asociación de Damas Organizadas de la comuna de Ayangue, como es la carencia de recursos financieros que obstaculiza el desarrollo productivo de sus actividades. Po lo tanto se plantea la siguiente hipótesis:

Hipótesis General

“La economía solidaria fortalece las actividades microempresariales de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue”

Hipótesis Específicas

- 1) La situación socio-económica de las socias de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue, demanda el impulso de las actividades productivas
- 2) Los servicios financieros que requieren las mujeres organizadas de Ayangue fortalecen las microempresas
- 3) Las políticas de acceso al financiamiento incentiva al desarrollo socio-económico de las socias.
- 4) Las estrategia de economía solidaria estimulan el emprendimiento de las mujeres organizadas de Ayangue

Resultados esperados

La aplicación de la Economía Solidaria como modelo económico incluyente, considera las capacidades y potencialidades de cada socia con equidad. Se basa en la construcción de relaciones justas, libres y democráticas en la integración de un desarrollo socio-económico de manera sustentable.

El cumplimiento de la Responsabilidad Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “29 de Octubre” LTDA, cuya actuación basada en valores encausa la vocación de servicio, solidaridad y compromiso con la comunidad.

Los resultados que se espera en la investigación de acuerdo a los objetivos son los siguientes:

Se espera que la valoración de la situación socio-económica en la que se encuentran las socias de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue, encauce a la determinación de las necesidades que promueva el desarrollo microempresarial de las socias, con el objeto de satisfacer las necesidades de convivencia y de participación.

La identificación de los servicios financieros que demandan las mujeres organizadas de Ayangue, orientan a desarrollar una gama de servicios y productos que estimulen las actividades microempresariales de este gremio.

La recolección de la información se hará mediante la aplicación de la técnica de la encuesta, con preguntas estructuradas.

Las políticas de acceso al financiamiento que incentive el emprendimiento y desarrollo socio-económico de las socias que forman parte de la de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue, se las desarrollarán a través de un taller en el que participen representantes de la Cooperativa 29 de Octubre de La Libertad y las socias, con el fin de que tales políticas sean elaboradas de manera consensuada y participativa.

La estrategia sobre economía solidaria, que estimule el emprendimiento y desarrollo socio-económico de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue, será el resultado de la investigación.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes de la investigación

Desde el punto de vista teórico existen diferentes enfoques que explican la discriminación laboral de las mujeres. Los fundamentos utilizados provienen, por una parte de estudios económicos que explican este fenómeno a partir de teorías neoclásicas y de capital humano y, desde la teoría de la segmentación institucional y del mercado del trabajo. Y por otra parte, están los aportes realizados desde los enfoques teóricos de género.

Desde los enfoques teóricos de género existe una posición de desventaja en el mercado laboral, resultado de una sociedad patriarcal en la cual hay una posición de subordinación de la mujer, en la familia y en la sociedad. La división de responsabilidades, propio del ordenamiento de la sociedad patriarcal permite explicar por qué las mujeres tienden a acumular menos capital humano en relación a los hombres. Las mujeres reciben menor educación y además tienen menos alternativas para elegir profesiones que el mercado laboral considera relevantes. Esta condición básica, que se perpetúa en la vida de las mujeres, impacta sobre su menor experiencia laboral acumulada en relación a los hombres, en el retiro anticipado de muchas de ellas y en el hecho que otro tanto sólo se inserte en forma temporal en ese mercado. (Cuadros & Jiménez, 2004).

Por lo tanto existe una situación de desventaja de la mujer en el ámbito del trabajo y de la economía, dificultando el acceso y la participación de manera activa y protagónica en las actividades y organizaciones económicas, sociales y culturales.

En la actualidad hay una conciencia social creciente acerca de la necesidad de utilizar el ahorro para reforzar y consolidar valores de un modelo social, económico y cultural que promueva el desarrollo equilibrado de la sociedad, en contraposición a sistemas que potencian un modelo en el que el poder económico de unos se fortalece a costa del debilitamiento y la marginación de otros.

Previamente a este estudio se han realizado investigaciones sobre la economía solidaria en el Ecuador. Dávalos González, (2012) basa su estudio en la “Incorporación de una economía social solidaria como alternativa al mejoramiento de las micro-finanzas rurales desde 2007–2010”.

El propósito de la investigación fue análisis de las micro-finanzas en el Ecuador, llegando a concluir que el sistema económico social y solidario está reconocido en la Constitución del 2008, en el que se establece que el incremento de líneas de financiamiento a las pequeñas unidades productivas y a las entidades financieras locales, son hechos que motivan que la

economía popular y solidaria sea una alternativa para el mejoramiento y fortalecimiento de las micro-finanzas.

Freire Altamirano, (2011) realiza un estudio sobre la sistematización y aplicación de buenas prácticas de gestión de la calidad en instituciones de finanzas populares y solidarias del Ecuador, el propósito de esta investigación es mejorar la eficiencia en la ejecución de las operaciones de las instituciones de finanzas populares y solidarias y así alcanzar mayores beneficios enfocados en la población de menores recursos de nuestro país. Este estudio busca que tales instituciones encaminen sus procesos de trabajo hacia modelos estructurados de gestión, en beneficio de población vulnerable.

El estudio concluye que, contradictoriamente al sentido y razón de ser de las instituciones orientado a financiar a sectores y personas con menos acceso, principalmente del área rural, las organizaciones han generado mayor concentración de servicios financieros en las áreas urbanas, ya atendidas por el sector financiero formal, inclusive saturando algunas plazas. (Freire Altamirano, 2011)

La responsabilidad social de la Cooperativa 29 de Octubre, se orienta entre otros, al ámbito social, la misma que hace referencia a la promoción de la satisfacción de las necesidades de los miembros de una comunidad determina, dándose como un principio de solidaridad. (HITT, 2006)

Por lo tanto desarrollar un modelo de economía solidaria para el fortalecimiento micro-empresarial de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue, es parte de la Responsabilidad Social que tiene la Cooperativa para con la provincia de Santa Elena.

1.2. Fundamentación Teórica

1.2.1. Emprendimiento social

Emprendimiento es un concepto que describe la capacidad y voluntad que tiene alguien para alcanzar un objetivo, o describe la actividad de la persona que inicia una nueva empresa o proyecto, aunque actualmente se refiere también a la actividad de los empresarios que han alcanzado grandes logros.

Bajo & García (2013) basadas en Cole (1959) definen al emprendimiento como “La actividad llena de propósitos, incluyendo una secuencia integrada de decisiones, de un individuo o de

un grupo de individuos asociados, comprometidos a iniciar, mantener o agrandar una unidad de negocios que se oriente hacia la intención de ganancias para la producción y distribución de bienes económicos o de servicios” Pág. 185

En estudios sobre la formación de emprendedores sociales, se señala que:

Los emprendedores se pueden clasificar en dos categorías en emprendedores económicos y sociales. Los primeros están totalmente orientados hacia el mercado comercial, mientras que los segundos se adhieren a conceptos ligados a la búsqueda del bien común. El mercado del emprendedor social es la población del mundo con sus diversos retos y necesidades, tomando por estandarte conceptos como: la educación básica, la igualdad de géneros, la reducción de la mortalidad infantil, la lucha contra las enfermedades, la sustentabilidad del ambiente, la mejora en la calidad de vida, entre otros. Otro elemento distintivo es la carencia de afán lucrativo como fin principal de sus esfuerzos.

(Sánchez, 2008, pág. 34).

Los objetivos económicos del emprendimiento social apuntan a la sostenibilidad de la empresa y al empleo estable y de calidad, a la vez que la organización se orienta a fines sociales como la inserción socio – laboral de personas en riesgo de exclusión social, la conservación del medio ambiente, la salud pública, el trabajo con menores en situación de riesgo, la recuperación del patrimonio artístico/arquitectónico, etc., de modo que frente al objetivo de las empresas lucrativas de maximizar los beneficios económicos, las empresas sociales buscan maximizar los beneficios sociales sin dejar de ser sostenibles.(Arrua, 2011).

El emprendimiento social busca satisfacer necesidades sociales de manera sustentable, creando un impacto social, de tal manera que el valor de la empresa social sea el resultado de la información compartida, la eficiente movilización de recursos y la agregación de las capacidades con las que cuentan los integrantes de la red participante(Arroyo, 2009, pág. 23). Así, la empresa social nace con un fin social que logra gracias a su función empresarial.

Por otra parte, el emprendimiento se ve afectado por la existencia de barreras de distintos índoles, las mismas que obstaculizan el mejoramiento y desarrollo en el ámbito del micro-emprendedor. A continuación se describen las barreras de emprendimiento en las Pymes.

1.2.1.1. Barreras de emprendimiento en las Pymes

El emprendimiento social en las pymes tiene que sortear barreras que son obstáculos generales que interfieren con el acceso a un tipo de actividad.

Kantis (2012) enumera una serie de factores, en muchos casos estructurales, que tienden a obstaculizar el nacimiento y desarrollo de los micro-emprendimientos.

Figura No. 1: Barreras de emprendimiento en las pymes.



Fuente: (Kantis, 2012)

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Condiciones económicas y sociales: la estructura social afecta a los hogares de los cuales surgen los potenciales emprendedores, de modo que sociedades con mayor fragmentación social tendrán menores posibilidades de acceso a la educación o a ingresos básicos que les permitan ahorrar para emprender.

Cultura y sistema educativo: La acumulación de capital humano de un individuo, factor fundamental para el crecimiento de una microempresa, está directamente relacionada con los factores socio-educativos como la familia, el sistema educativo, las empresas en las que trabajaron antes y los medios de comunicación, definiendo contextos especialmente influyentes en la motivación para emprender.

Redes del emprendedor: Así como la existencia de redes sociales, institucionales y comerciales puede facilitar el proceso emprendedor, su carencia por parte de las microempresas informales, especialmente aquellas denominadas verticales, limita el acceso a canales de información.

Estructura y dinámica productiva :La estructura productiva contribuye al desarrollo de competencias emprendedoras en la población trabajadora y en la formación de sus redes de relaciones, pero cuando los microempresarios informales tienden a no tener contacto con estas realidades productivas, lo que sumado a factores de carácter estructural (como los anteriormente mencionados) se erosiona la capacidad de desarrollo de sus unidades económicas.

En estudios sobre el rol de los emprendedores sociales, se indica que:

“para combatir estas barreras que obstruyen el desarrollo de las Pymes han surgido los llamados microcréditos, que no son otra cosa que programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que pongan en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que puedan mejorar su nivel de vida y el de sus familias”.(Bernal Escobar, 2009, pág. 19)

Por lo tanto se puede establecer que las microfinanzas han sido creadas como un instrumento para mejorar las condiciones socio-económicas de la población en situación de vulnerabilidad social a la que alcanza ,generalmente insertas en estrategias de sobrevivencia basadas en el autoempleo inestable e informal.

Los microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias.

1.2.1.2. Teoría de la Economía Solidaria

En tanto una economía es el sistema de procesos de producción, distribución, circulación y consumo que organizan las comunidades y sociedades para satisfacer sus necesidades y deseos legítimos, la economía Solidaria se refiere a una visión y una práctica que reivindica la economía como medio y no como fin al servicio del desarrollo personal y comunitario, como instrumento que contribuye a la mejora de la calidad de vida de las personas y de su entorno social, una concepción que hunde por tanto sus raíces en una consideración ética y humanista del pensamiento y de la actividad económica, que coloca a la persona y a la comunidad en el centro del desarrollo.

Se trata de un movimiento social que agrupa a un conjunto de organizaciones y actividades que por todo el planeta están generando un pensamiento y una práctica alternativa y solidaria de la economía en sus diferentes facetas: producción, financiación, comercio y consumo, postulando un nuevo tipo de desarrollo, alternativo, integral, a escala humana, sustentable, con énfasis en lo local.

Parte de una consideración alternativa al sistema de prioridades en el que actualmente se fundamenta la economía neoliberal, pues reivindica a la economía como medio y no como fin, y la pone al servicio del desarrollo personal y comunitario.

En publicaciones sobre la economía como motor de los cambios, se señala que “La Economía Solidaria es una forma ética, recíproca y cooperativa de consumir, producir, intercambiar, financiar, comunicar, educar y desarrollarse que promueve un nuevo modo de pensar y de vivir”. (Razeto, 2008, pág. 26).

El fundamento de la economía solidaria gira en torno a la idea de que la introducción de niveles crecientes y cualitativamente superiores de solidaridad en las actividades, organizaciones e instituciones económicas, incrementa la eficiencia micro y macroeconómica, tanto a nivel de empresas como en los mercados y en las políticas públicas, generando un conjunto de beneficios sociales y culturales que favorecen a la sociedad toda.

1.2.1.2.1. La economía solidaria como modelo de desarrollo.

Dado que la economía solidaria como modelo de desarrollo aparece asociada a los actores organizados, se trata de una visión que propone el “buen vivir, la cooperación y la

autogestión para un desarrollo sostenible, de modo que lo importante no es sólo la viabilidad económica de los emprendimientos, sino la construcción de un proyecto de transformación social, de construcción de nuevos modos de producir, consumir, de vivir, en los que no es posible separar lo económico de lo social.

Bernal Escobar, (2009) propone un modelo de economía solidaria que impulse un humanismo social, soportado por el socialismo autogestionario, por la propiedad social de los medios de producción, a partir de la comunidad del trabajo, para lo cual se requiere voluntad política y recursos humanos y financieros, en un intento de rescatar la concepción original de la economía como actividad humana, orientada a la óptima utilización de los recursos productivos para la satisfacción de las necesidades, al mejoramiento de la calidad de vida y al bienestar de toda la población.

Este modelo alternativo de desarrollo genera resultados altamente positivos en cuanto al crecimiento económico, tales como el aumento de la producción bruta, del valor agregado, impulso del sector real de la economía, y efectos sociales, como mayor generación de empleo, incremento del consumo de los hogares, reducción de la brecha de pobreza y de la deuda social e incremento del valor real de los salarios.

El modelo se basa en los siguientes principios universales de la economía solidaria:

- 1) La solidaridad, la cooperación y la democracia real, tanto en el proceso productivo como en la forma de vida y de convivencia humana.
- 2) La supremacía del servicio sobre el ánimo de lucro, lo mismo que del bien común sobre el beneficio individual, con lo cual se recupera la concepción original de la economía y se orienta al servicio de toda la sociedad.
- 3) La supremacía del trabajo sobre el capital, con lo cual se reencuentra el origen del desarrollo humano
- 4) El trabajo asociado como base principal de la organización de la empresa, de la producción y de la economía, con lo cual se sustituye el trabajo asalariado característico del capitalismo y causa principal de la explotación, de las disparidades sociales, de la pobreza y la marginalidad.

1.2.2. Financiación solidaria

Al hablar de economía solidaria, indiscutiblemente hablamos de la financiación solidaria como medio de crecimiento microempresarial. Las micro - finanzas se relacionan con pequeñas transacciones financieras de ahorro y crédito con metodologías adaptadas a personas de escasos recursos económicos y con un limitado acceso al sistema financiero formal, en este sentido más amplio es considerada una herramienta de lucha contra la pobreza, generación de ingreso, fomento del consumo, micro-seguros, manejo de remesas. (Hexagon, 2006).

Mateo (2010), manifiesta que desde los distintos colectivos se han multiplicado las experiencias que crean nuevas posibilidades de ahorro e inversión con fines no exclusivamente monetarios pero que tienen alta rentabilidad económica y social.

Éste autor destaca que:

la multiplicación de experiencias basadas en nuevas posibilidades de ahorro e inversión con fines no exclusivamente de lucro, aunque sí con alta rentabilidad económica y social, para el logro de lo cual los dueños del dinero, los ahorradores, deben saber de qué modo se lo está utilizando, utilización que debe redundar en un provecho social, aunque los prestamistas no deben apuntar exclusivamente a la recuperación de sus préstamos, sino que deben apoyar con distintas actividades los proyectos financiados, sin embargo de lo cual Mateo resalta enfáticamente que el financiamiento debe canalizarse hacia proyectos viables que eviten pérdidas capaces de causar la frustración y el desencanto de los ahorradores.

Por lo tanto es necesario proponer y crear nuevas modalidades financieras que satisfagan los requerimientos de quienes creen en una economía distinta, de enorme trascendencia social, concepto que apunta a las finanzas solidarias como un conjunto de ideas, esfuerzos, capacidades, apoyos, normas, programas, instrumentos, recursos y estructuras, que actúan en cada situación geográfica definida y limitada, para que la población organice el mercado financiero del ahorro, del crédito y de los servicios financieros, en su propio beneficio y en pos del desarrollo de toda la comunidad, en perspectiva de construir un nuevo sistema de flujos financieros, que tengan al ser humano como centro del desarrollo económico y social. (Mateo, 2010).

1.2.2.1. Las micro-finanzas

Las micro-finanzas se perfilan en la actualidad como una herramienta excelente de financiación sostenible para los menos favorecidos, a la vez que una inversión alternativa rentable, regulada y con una correlación casi nula en sus riesgos respecto a los de otras inversiones, de modo que hoy en día no solo existe una mayor variedad de productos ofrecidos, sino también una mayor cantidad de oferentes dentro de un mercado, incluyendo las Instituciones Micro-financieras (IMF), cooperativas y mutuas de crédito, sociedades de MF, instituciones de crédito, bancos y cajas de ahorro.

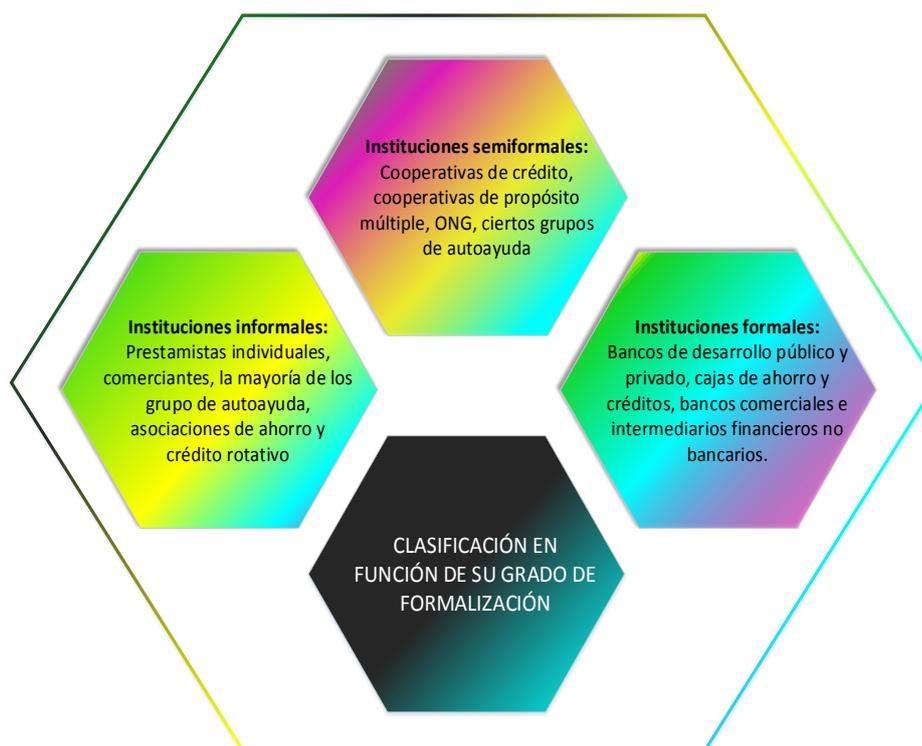
1.2.2.1.1. Clasificación de las actividades de microfinanzas

Con importancia y presencia crecientes en los esfuerzos para lograr objetivos de desarrollo en la lucha contra la pobreza, el de las microfinanzas es actualmente un fenómeno consolidado, que ha probado su viabilidad y ha logrado que los objetivos sociales y económicos se armonicen en las instituciones que desarrollan esta actividad.

Gutiérrez Goiria (2009) alude a la clasificación propuesta por Ledgerwood (1999), quien separa las instituciones microfinancieras en función de su grado de formalización:

- **Instituciones formales:** Bancos de desarrollo público y bancos de desarrollo privado, cajas de ahorro y créditos, bancos comerciales e intermediarios financieros no bancarios.
- **Instituciones semi-formales:** Cooperativas de crédito, cooperativas de propósito múltiple, ONG, ciertos grupos de autoayuda.
- **Instituciones informales:** Prestamistas individuales, comerciantes, la mayoría de los grupos de autoayuda, asociaciones de ahorro y crédito rotativo.

Figura No. 2: Clasificación de las actividades de micro-finanzas.



Fuente: (Gutiérrez Goiria, 2009)

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo

Sin embargo el Microfinance Information Exchange, Inc. (MIX) que es un proveedor líder de información empresarial, inteligencia de mercado y servicios de datos para instituciones de micro-finanzas (IMFs). Establece 5 categorías para calificar las instituciones que analiza:

- 1) Bancos: intermediario financiero que puede dar uno o varios servicios financieros entre los que se incluyen depósitos, préstamos, servicios de pagos y transferencias.
- 2) Bancos rurales: Orientados a clientes que sirven y trabajan en áreas no urbanas y que en general desarrollan actividades relacionadas con la agricultura
- 3) Cooperativas de crédito: Intermediario sin ánimo de lucro con base en sus miembros. Capaces de ofrecer una amplia gama de servicios financieros incluyendo depósito y préstamo para sus participantes.

Dado que las instituciones financieras desarrollan una de las actividades más conocidas y extendida en el marco de las micro-finanzas, el acceso al crédito se ha probado como un importante factor que, combinado con otras condiciones, puede contribuir a que millones de personas salgan de la pobreza, pues prestan especial atención a sectores de la población

que están en situación o riesgo de exclusión social, de tal manera que las instituciones micro-financieras constituyen un sector cada vez más reconocido social y legalmente en diferentes regiones.

1.2.2.2. Servicios financieros solidarios

La misión de las micro-finanzas solidarias es utilizar la herramienta financiera para conseguir un desarrollo solidario, equitativo y sostenible, tratando de satisfacer las necesidades de los empresarios individuales y de las comunidades, sean cuales fueran sus condiciones económicas y sociales, por más precarias que éstas sean.

Teniendo en cuenta que las micro-finanzas solidarias actúan en un entorno de pobreza, de exclusión o de dificultad en el acceso a los servicios financieros, la actividad profesional del agente financiero solidario consiste en financiar las actividades de las personas, en un marco de interés general, velando por el respeto al capital social, tratando de que los servicios financieros solidarios se orienten al bienestar económico y social, con solidaridad, y responsabilidad individual y colectiva.(Fernández Barrios, 2007).

Los productos de las micro-finanzas solidarias son:

- El **ahorro voluntario**, flexible, accesible y protegido, por su gran impacto en la creación de vínculos sociales.
- El **crédito**, la posibilidad de fijar libremente la cantidad, la duración y los plazos de reembolso.
- **Los clientes**. Ellos suelen considerar que los distintos productos aseguradores, como el seguro de defunción, o el seguro de enfermedad refuerzan los vínculos sociales al lograr que las personas cercanas a ellos no tengan que soportar gastos que quizás no puedan afrontar.
- Los **fondos de garantía común** a los que se pueden suscribir los prestatarios con menos gastos, permitiendo que la carga de los impagos temporales no recaiga sobre los avalistas.

Eficacia en los servicios

En su capacidad de proporcionar servicios y productos adaptados que tienen un impacto positivo sobre los beneficios radica la eficacia de una institución de micro-finanzas solidarias, eficacia que se debe a la proximidad respecto a los clientes, la calidad de los servicios que proponen, la posibilidad de evaluar la adecuación de los servicios propuestos y las necesidades de los clientes, etc.(Vaca, 2010).

Hay una correlación directa entre eficacia y el hecho de tener en cuenta los vínculos sociales, de tal manera que los vínculos solidarios ganan en eficiencia porque tienen en consideración las situaciones sociales existentes.

Un gran valor añadido en términos de eficacia genera la valoración del capital social en las micro-finanzas, tanto para la institución de microfinanzas ya que disminuye los costes de transacciones y refuerza la permanencia de la institución, cuanto para los clientes, ya que reduce las distancias entre el anonimato de la “banca” y la cultura de los clientes más pobres al aumentar la información, desarrollar las competencias mediante los intercambios y favorecer la participación.

1.3. Responsabilidad social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito

1.3.1. La Responsabilidad Social Empresarial

El vocablo “responsabilidad” se relaciona con la idea de “obligación moral”, lo que significa que la responsabilidad está vinculada a la conciencia que nos induce a responder por alguna cosa o persona, de tal manera que la responsabilidad social apunta al desarrollo y sostenibilidad de la comunidad.

Bajo estas premisas podemos considerar a la empresa como una institución social que requiere de la legitimación social para mantener su rol en la sociedad y perdurar en el tiempo. (De la Cuesta González & Muñoz Torres, 2010).

La legitimidad empresarial alude a la capacidad de la empresa para ejercer su labor en línea con los intereses de la sociedad como la manera de generar la confianza que es clave para que perdure.

Figura No. 3: Bases éticas de la confianza.



Fuente: (De la Cuesta González & Muñoz Torres, 2010)

Ventura & Delgado González (2012), aclaran que la responsabilidad social de la empresa no equivale a filantropía ni a que las empresas se conviertan en proveedoras de obras de beneficencia, ya que su naturaleza es ser rentables, sino que las empresas adopten una postura activa y responsable en torno al impacto de sus operaciones, lo que le garantiza crecimiento económico y una mayor sostenibilidad.

No es nuevo el concepto de responsabilidad social corporativa, enfoque que está muy presente en las sociedades cooperativas y es fuente de singularidades.

Citando a la Comisión Europea (2002), Bruna Quintas (2007: p.57) recuerda que “Las cooperativas tienen una larga tradición combinando viabilidad económica y responsabilidad social gracias, algo que puede servir de referencia a otras organizaciones”.

Para Fernández García (2012: p.28) la responsabilidad social radica en “asumir voluntariamente compromisos que van más allá de las obligaciones reglamentarias y convencionales, que deberían cumplirse en cualquier caso”, con lo cual coloca a la

responsabilidad social como una autoregulacion que busca un entendimiento social entre las empresas y la sociedad, mirando los intereses y las necesidades de ambas partes.

1.3.2. Objetivo de la Responsabilidad Social Empresarial

El principal objetivo de la responsabilidad social empresarial es generar el mejoramiento de la calidad de vida en los distintos ámbitos con los que una empresa tiene relación al mismo tiempo que se preocupa de su propia competitividad y sostenibilidad sin descuidar el propósito empresarial de generar una adecuada rentabilidad.(Navarro García, 2012).

1.3.3. Principios de la Responsabilidad Social Empresarial

Reconociendo los principios empresariales universales, la responsabilidad social empresarial asegura su implementación exitosa.(Guibert Ucin, 2009).

Tales principios son:

- Respeto a la dignidad de la persona
- Empleo digno
- Solidaridad
- Subsidiariedad
- Contribución al bien común
- Corresponsabilidad
- Confianza
- Ética en los negocios
- Prevención de negocios ilícitos
- Vinculación con la comunidad
- Transparencia
- Honestidad y legalidad
- Justicia y equidad
- Empresarialidad
- Desarrollo social

La empresa responsable toma en cuenta a la ciudadanía dentro de sus metas y objetivos manteniendo un compromiso social que favorezca tanto a su negocio y como al desarrollo de la comunidad.

1.3.4. Áreas de la responsabilidad social empresarial

Luelmo Millán (2012), ha definido “una pirámide de responsabilidad social empresarial con el orden de prioridad para la aplicación de la RSE” a fin de ayudar a las empresas a definir las áreas de acción en términos de responsabilidad social empresarial, de modo tal que mediante la pirámide las empresas tienen los criterios que necesitan a la mano para poder diseñar políticas de responsabilidad social empresarial.

Figura No. 4: La Pirámide de RSE.



Fuente: (Luelmo Millán, 2012)

La pirámide tiene su base en el cumplimiento del régimen legal, respetando leyes aplicables a la responsabilidad social que se pueden implementar para contribuir al progreso de la comunidad. Tal es así que del comportamiento social de las entidades de crédito va a depender en gran medida el progreso de la sociedad y la legitimidad social de las entidades, que será reconocida por su actividad integradora y agente principal de orientación de la vida social.

Las tres áreas de responsabilidad corporativa son la económica, la sociocultural y la medioambiental, en cada una de las cuales es posible encontrar diversas formas de entender el comportamiento social de la entidad de crédito; todas ellas con consecuencias positivas para el entorno social, pues la entidad de crédito debe ser entendida como un ente socia que ha de comportarse como tal(Fernández García R. , 2012).

Responsabilidad económica: Únicamente las empresas capaces de generar beneficios apropiados pueden contribuir a largo plazo al desarrollo sostenible creando riqueza y empleo sin poner en peligro las necesidades sociales y medioambientales de la comunidad.

Responsabilidad sociocultural: Las organizaciones responsables actúan en correspondencia con los niveles alcanzados por la conciencia común de la humanidad, alineándose con los estándares mínimos internacionales de derechos humanos y asumiendo la responsabilidad de dedicar sus recursos (productos y servicios, capital humano, empleo, financiación, etc.) a proyectos que tienen que ver con el apoyo a personas desfavorecidas.

Responsabilidad medioambiental: Cuando las empresas manifiestan su compromiso social, lo hacen también mediante el cuidado del entorno físico, respetando las leyes que norman la conducta empresarial en relación con el medioambiente, evitando la deforestación o la contaminación del aire o el agua de los mares, etc. Aunque, obviamente, una entidad crediticia solo deberá asumir responsabilidad en aquellas áreas donde tenga autoridad, ya que corresponde a otras instituciones (gobierno, sindicatos, organizaciones no gubernamentales) el resolver ciertos problemas sociales relacionados con la urbanización, la sanidad, etc., siendo así que cada entidad de crédito deberá fijar el contenido de su responsabilidad social como resultado de un análisis sistemático de las áreas de actividad en las que pueda contribuir de acuerdo con su naturaleza de índole financiera.

Puesto que la sociedad es cada vez más exigente en cuanto a que las empresas adopten compromisos sociales y medioambientales que superan el ámbito estrictamente económico, Luelmo Millán (2012), advierte que “la Responsabilidad Social Empresarial (RSE) consiste en la asunción voluntaria por parte de las empresas de responsabilidades derivadas de los efectos de su actividad sobre el mercado y la sociedad, así como sobre el medio ambiente y las condiciones de desarrollo humano”.

Ahora se pide a las empresas que adopten prácticas de RSE capaces de satisfacer las expectativas de sus diferentes grupos de interés, sobre todo cuando tales prácticas expliquen buena medida el logro de ventajas competitivas.

Las empresas de economía social son organizaciones democráticas controladas por socios que participan activamente en la definición de sus políticas y en la toma de decisiones, permitiendo que en su configuración empresarial participen como socios diferentes grupos de interés que toman parte democráticamente en la toma de decisiones, lo que facilita la

satisfacción de las expectativas de estos grupos de forma equilibrada, de tal manera que sus representantes y administradores, responsables ante los socios, impulsen mecanismos de transparencia, buen gobierno, democracia y participación (Galán & Sáenz de Miera, 2012).

De esta manera, la RSE emerge como una fuente de ventaja competitiva que revela la habilidad de una compañía para el desempeño de una actividad superior al resto de competidores y contribuye a incrementar la lealtad de los clientes, la satisfacción de los trabajadores, la reputación de la empresa en la sociedad, las decisiones de los inversores y la satisfacción de los mismos ejecutivos de la empresa. (Arrieta & De la Cruz, 2009).

Por naturaleza, Las sociedades cooperativas deberán desarrollar su actividad de forma responsable, tanto con sus socios como con la sociedad en general, sin renunciar a su viabilidad económica, asumiendo esta responsabilidad como la guía de sus actuaciones empresariales.

Por ello afirmamos con convicción absoluta que el modelo de las RSC es aplicable a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “29 de Octubre” LTDA, entidad con capacidad para proyectarse como un fuerte sostén de las iniciativas micro-empresariales de los miembros de la comunidad al mismo tiempo que se proyecta como un activo protagonista empresarial en las prácticas de la responsabilidad social.

1.4. Fundamentación Legal

La Constitución Política del Ecuador 2008, en el Capítulo VI Derechos de Libertad, Art. 66, numeral 15 manifiesta que “El derecho a desarrollar actividades económicas, en forma individual o colectiva, conforme a los principios de solidaridad, responsabilidad social y ambiental”; reconociendo así, el derecho a la libre asociación para alcanzar un fin común.

en su Art.283 la Constitución establece que el sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza, y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía

popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

El Art. 311, establece que el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de los micros, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

El Art.319, indica que se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas.

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

1.4.1. Ley Orgánica de la economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario

Según el art. 1 de esta ley, se entiende por economía popular y solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

La normativa es perfectamente aplicable a la necesidad de diseñar un modelo de economía solidaria para el fortalecimiento micro-empresarial de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue como iniciativa de la Cooperativa 29 de Octubre, año 2014 .

El art. 4 de la Ley destaca los principios que deben regir a las personas y organizaciones amparadas en esta normativa:

- a) “La búsqueda del buen vivir y del bien común
- b) La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- c) El comercio justo y consumo ético y responsable:
- d) La equidad de género
- e) El respeto a la identidad cultural;
- f) La autogestión;
- g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,
- h) La distribución equitativa y solidaria de excedentes”.

La Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular, establece que integran la Economía Popular y Solidaria las organizaciones conformadas en los Sectores Comunitarios, Asociativos y Cooperativistas, así como también las unidades Económicas Populares.

1.5. Teoría situacional de la comuna de Ayangue

La Comunidad de Ayangue se encuentra a 39 Km de la capital provincial de Santa Elena. Delimita al Norte con la Comuna San Pedro, al Sur con la Comuna Palmar, al este con la Parroquia Colonche y al Oeste con el Océano Pacífico, siendo conocida como “La Piscina del Spondylus ” dada su tranquilidad y la quietud de sus aguas cristalinas.

El clima es por lo regular seco, con una precipitación anual de 200 a 250 mm, con temperaturas promedio anual de 23 a 25 grados centígrados, su topografía es propia de suelos de playas combinadas con mesetas ligeramente onduladas. El área comunal es parte de la Subcuenca del río Ayangue (6,20 Km. de largo), con una formación vegetativa del tipo estructural de matorral abierto de tierras bajas y mesetas, caracterizada por la presencia de flora, propiamente de región.

Aspectos socio - económico y demográfico

La comuna Ayangue se caracteriza por ser una zona cuyas principales actividades económicas son la pesca y el turismo seguido de las artesanías y la agricultura, a pesar de ser una comunidad eminentemente pesquera, el 80% de la población se beneficia del turismo de manera directa o indirecta.

La actividad pesquera es una de las más importante en la comuna, el 20% de pescadores

artesanales cuenta con una flota pesquera de 80 embarcaciones tipo fibras de vidrio, el tamaño promedio es de 7,5 metros y el arte de pesca preferiblemente utilizado es el trasmallo.

El turismo es una de las principales actividades que se realiza en la comuna debido a la belleza y tranquilidad de sus playas. La actividad turística en la comuna tiene dos temporadas turísticas bien marcadas. Temporada de playa, ciclo costa que comienza desde diciembre a mayo en la que se dedica el 80% de personas a la prestación de servicio como son: Alojamiento, A&B, hospedaje, buceo, snorkel y la pesca deportiva. Y en temporada de verano ciclo sierra de julio a octubre, donde sus habitantes se dedican a prestar servicio a los turistas de la sierra que viene a disfrutar de las diferentes actividades como es el avistamiento de ballena y el buceo y la gastronomía, esto hace que Ayangue sea considerado como una potencia turística a nivel nacional.

Las mujeres de la comuna de Ayangue que se dedican a las actividades productivas, como son: la elaboración de artesanías, gastronomía, y costura; las mimas que se han visto en la necesidad de asociarse, formando la “Asociación de Damas Organizadas de la comuna de Ayangue”, con el objeto de mejorar sus pequeños negocios y salir del estancamiento económico en que se encuentran. Esta asociación se reúne cada 15 días para realizar gestiones en pro de generar proyectos que orienten sus actividades económicas a un crecimiento sostenible.

Dichas acciones se han visto limitada por no contar con el acceso a créditos financieros, por lo tanto no pueden mejorar sus servicios y productos que se expende en el mercado. Las 90 mujeres que conforman esta organización están laborando desde hace más de 5 años en Ayangue, han recibido capacitación en el contexto de sus actividades productivas en las que están inmersas por parte del GAD municipal de Santa Elena. Esta institución en el año 2008 entregó al gremio de costureras máquinas de coser para que mejoren sus productos.

De igual manera sucedió con el gremio de mujeres que se dedican a la gastronomía, recibiendo por parte de una ONGS, española, el equipamiento de cocinas con su infraestructura. La Asociación de Damas Organizadas de la comuna de Ayangue, requiere fortalecerse empresarialmente a través de las relaciones solidarias con el objeto de mejorar la calidad de vida de sus familias.

CAPÍTULO II

MARCO METODOLÓGICO

2.1. Diseño de la investigación

El estudio es Descriptivo con el objeto de determinar el grado de la relación que existe entre las variables. Se define el contexto en el que se encuentra la Asociación de Damas Organizadas de la comuna de Ayangue, al igual que se analiza la Responsabilidad Social como rol que desempeña la Cooperativa “29 de Octubre” del cantón La Libertad, al vincularse con la comunidad y el desarrollo social comunitario.

El estudio descriptivo, mide y evalúa las variables de manera independiente, con el fin de determinar cómo influye un modelo de economía solidaria en el fortalecimiento micro-empresarial de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue.

Se emplea la investigación documental bibliográfica y la investigación de campo.

Investigación Documental Bibliográfica.-Tiene el propósito de conocer, comparar, ampliar, profundizar y deducir diferentes enfoques, teorías, conceptualizaciones y criterios de diversos autores sobre la economía solidaria, basándose en documentos libros o publicaciones.Su aplicación encauza a la aplicación de modelos teóricos sobre el emprendimiento social, la economía solidaria y el financiamiento, la financiación solidaria, las micro-finanzas, los servicios financieros solidarios

Investigación de Campo.- El empleo de la investigación de campo se orienta al estudio sistemático de los hechos en el lugar en que se producen los acontecimientos. Tomando contacto en forma directa con la realidad, para obtener información de acuerdo con los objetivos del estudio.

Se utiliza el diseño transversal en la investigación por encuesta. Los datos se recogen sobre los grupos de sujetos que son las socias perteneciente a la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue.

2.2. Métodos

Método inductivo

El método inductivo es un proceso analítico, sintético, mediante el cual se parte del estudio de causas, conocer los hechos o fenómenos particulares que originaron el problema para llegar al descubrimiento de un principio o ley general; se trabaja con hechos reales en el que se deben interpretar significados del contexto; presenta una tendencia holística frente a la interpretación del fenómeno observado.

Se aplica este método con el fin de observar las causas y sacar una conclusión, el objeto es determinar que tal efecto es el que incide en el problema planteado.

El método deductivo

Se utiliza el método deductivo partiendo de lo general a lo particular, observando el efecto que tendrá la aplicación de un modelo de economía solidaria en la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue.

2.3. Universo y muestra

El universo a estudiar son las 90 socias que integran la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue y los jefes de diferentes departamentos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "29 de Octubre" Cía. Ltda., de la provincia de Santa Elena.

2.4. Técnicas e instrumentos para la obtención de datos

La técnica es el conjunto de mecanismos, medios y sistemas de dirigir, recolectar, conservar, reelaborar y transmitir los datos, las técnicas están referidas a la manera como se van a obtener los datos y los instrumentos son los medios materiales, a través de los cuales se hace posible la obtención y archivo de la información requerida para la investigación.

Las técnicas que se aplica en esta investigación son: la encuesta y la entrevista.

La encuesta

A través de la encuesta se recaba información acerca de las variables tanto independiente como dependiente. La encuesta cubre toda la población porque el número de los sujetos a investigar es manejable.

Con la aplicación de la encuesta se identifican las causas y efectos del problema, con el fin de estructurar la solución del mismo.

La entrevista

El tipo de entrevista que se efectúa es la individual y mixta, porque se aplica directamente a los jefes de diferentes departamentos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "29 de Octubre" LTDA, y se la considera mixta puesto que no sólo se efectúan preguntas estructuradas, sino otras que el entrevistador expone, producto del diálogo para despejar alguna duda, en este caso preguntas espontáneas.

2.5. Instrumentos de la investigación

Cuestionarios

Las preguntas que se elaboran para dar inicio a la encuesta permiten obtener información acerca de la problemática estudiada.

Las preguntas se estructuran de la siguiente manera:

Preguntas cerradas; se organizan para que los encuestados contesten con posibilidades de alternativas o de respuestas. Las preguntas cerradas son biopcionales y poli opcionales.

Cerradas Biopcionales: Posibilidad de escoger entre dos alternativas de respuesta propuestas.

Cerradas Poliopcionales; Propone al encuestado más de dos opciones de respuesta, y fueron de simple selección y de selección múltiple.

2.6. Técnicas de procesamiento

2.6.1. Técnicas de procesamiento

Se procesa la información de la siguiente manera:

- a) Organizar los datos auscultados
- b) Tabulación de datos.
- c) Elaboración de tablas y gráficos de los datos a obtenerse.
- d) Presentación del proceso de análisis aplicado a los datos.
- e) Formulación de las conclusiones.
- f) Planteamiento de las recomendaciones.
- g) Finalmente la elaboración de la propuesta

CAPITULO III

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

El presente capítulo tiene como propósito el análisis e interpretación de las técnicas empleadas. El fortalecimiento de las actividades micro-empresariales, es el principal propósito de la investigación, que encauza a proponer un modelo de economía solidaria, que estimule el emprendimiento y desarrollo socio-económico de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue.

3.1. Análisis de la encuesta

Pregunta 1. ¿Usted ha desarrollado nuevos emprendimientos?

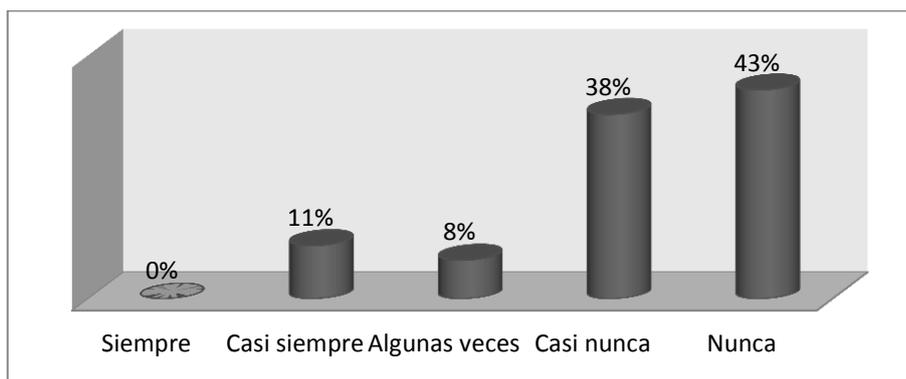
Tabla No. 1: Desarrollo de nuevos emprendimientos.

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Siempre	0	0%
Casi Siempre	10	11%
Algunas veces	7	8%
Casi nunca	34	38%
Nunca	39	43%
TOTAL	90	100%

Fuente: Asociación Damas Organizadas de Ayangue, 2014.

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo

Gráfico No. 1: Desarrollo de nuevos emprendimientos.



Fuente: Asociación Damas Organizadas de Ayangue, 2014

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Análisis: Se observa en el gráfico que el 43% de las personas encuestadas indican que nunca han desarrollado nuevos emprendimientos; el 38% establece que casi nunca, sólo el 11% manifiesta que casi siempre han realizado emprendimientos, el 8% determina que algunas veces. El emprendimiento es la capacidad que tiene la persona para alcanzar objetivos referentes a sus negocios, ya sea iniciar, mantener o extender sus actividades comerciales, por lo tanto es necesario que las mujeres que conforman esta organización apliquen estrategias para lograr sus propósitos.

Pregunta 2 ¿Existe la necesidad de mejorar sus actividades productivas?

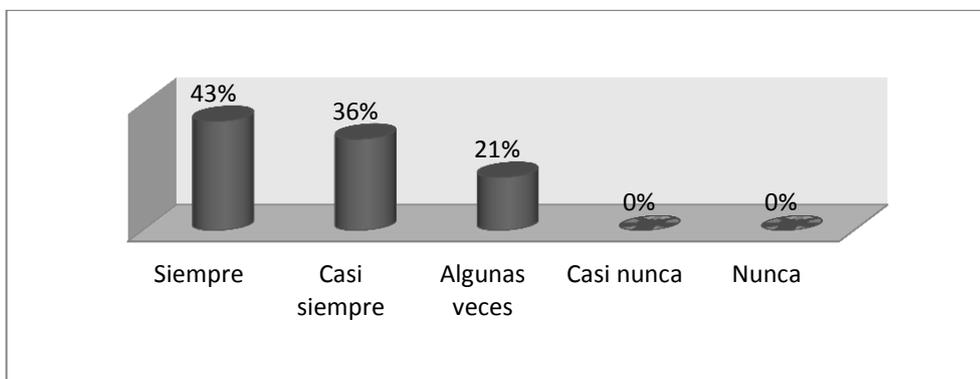
Tabla No. 2: Necesidad de mejorar las actividades productivas.

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Siempre	39	43%
Casi Siempre	32	36%
Algunas veces	19	21%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%
TOTAL	90	100%

Fuente: Asociación Damas Organizadas de Ayangue, 2014

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Gráfico No. 2: Necesidad de mejorar las actividades productivas.



Fuente: Asociación Damas Organizadas de Ayangue, 2014.

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Análisis: El gráfico N° 2, establece que las encuestadas, objeto de estudio tienen la necesidad de mejorar sus actividades productivas. Las mujeres que habitan en las comunidades rurales han contribuido siempre a las actividades productivas. No obstante, ha existido la tendencia de subestimar su función económica y su participación en actividades productivas. En los últimos años, la mujer se ha venido beneficiando cada día más de programas realizados por organizaciones internacionales sin fines de lucro (ONG), en lo que se relaciona a equipamientos y ampliación de comedores y dotación de equipos de costuras. Sin embargo, las mujeres de esta zona no mejoran sus actividades productivas que garanticen mejorar la calidad de vida de sus familias.

Pregunta 3 ¿Considera usted que el estar asociada le ha permitido mejorar su actividad económica?

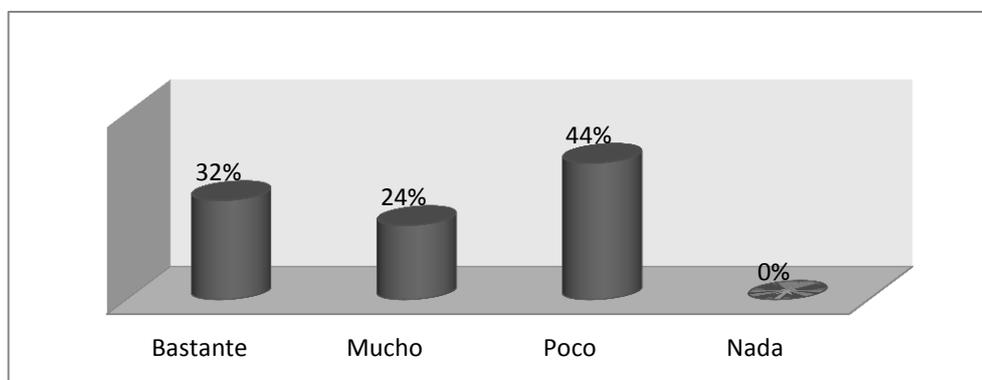
Tabla No. 3: Asociatividad para el mejoramiento de la actividad.

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Bastante	29	32%
Mucho	22	24%
Poco	40	44%
Nada	0	0%
TOTAL	90	100%

Fuente: Asociación Damas Organizadas de Ayangue, 2014

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo

Gráfico No. 3: Asociatividad para el mejoramiento de la actividad.



Fuente: Asociación Damas Organizadas de Ayangue, 2014

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo

Análisis: Las mujeres que forman parte de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue, están consiente que el estar asociadas ha permitido mejorar su actividad económica, así indican los datos obtenidos que se reflejan en el gráfico N° 3. Esta asociación de damas está compuesta por mujeres que han emprendido en pequeños negocios y que se han asociado con el objetivo de mejorar sus actividades económicas. Las características particulares delos pequeños negocios, hacen que les sea muy difícil sobrevivir en un contexto de alta competencia, se caracterizan por el poco personal calificado o no profesional; poseen poca visión estratégica y capacidad para planear a largo plazo; falta de información acerca del entorno y el mercado; falta de innovación tecnológica que en parte se debe a falta de recursos económicos, entre otras, lo antes mencionado establece las necesidades de las mujeres por asociarse.

Pregunta 4 ¿En los procesos colectivos en los que usted ha participado, ha podido lograr sus objetivos?

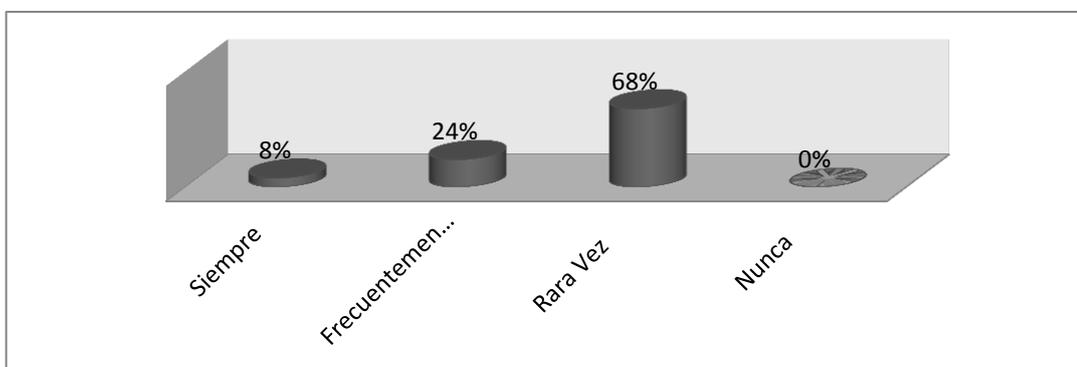
Tabla No. 4: Procesos colectivos se han logrado objetivos.

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Siempre	7	8%
Frecuentemente	22	24%
Rara Vez	61	68%
Nunca	0	0%
TOTAL	90	100%

Fuente: Asociación Damas Organizadas de Ayangue, 2014

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Gráfico No. 4: Procesos colectivos se han logrado objetivos.



Fuente: Asociación Damas Organizadas de Ayangue, 2014

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Análisis: El 68% de las mujeres encuestadas establecen que rara vez en los procesos colectivos en los que ha participado ha podido lograr sus objetivos; el 24% indica que frecuentemente ha logrado alcanzar los objetivos. La meta principal por la que se asocian las mujeres es con el objeto de gestionar acertadamente los recursos necesarios para el crecimiento de sus actividades productivas, lamentablemente se observa en el gráfico N° 4, que las mujeres organizadas de Ayangue no han podido mediante la asociatividad cumplir plenamente con sus objetivos que ellas se han propuesta.

Pregunta 5 ¿Considera usted que la Asociación de Damas Organizadas de la comuna de Ayangue, tiene necesidad de fortalecerse empresarialmente?

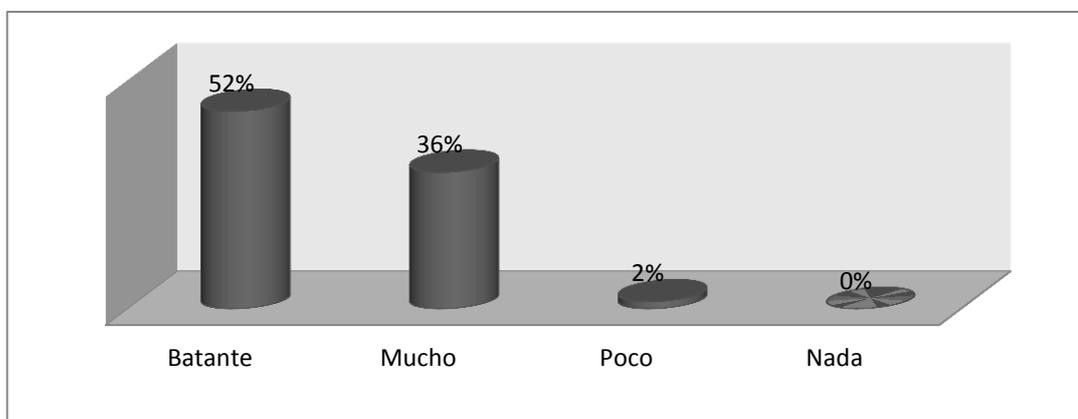
Tabla No. 5: Necesidad de fortalecerse empresarialmente.

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Bastante	47	52%
Mucho	32	36%
Poco	2	2%
Nada	0	0%
TOTAL	90	100%

Fuente: Asociación Damas Organizadas de Ayangue, 2014

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Gráfico No. 5: Necesidad de fortalecerse empresarialmente.



Fuente: Asociación Damas Organizadas de Ayangue, 2014.

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Análisis: La respuesta orienta a que existe la necesidad de que las mujeres organizadas se fortalezcan empresarialmente, así lo determina el 98% (mucho y bastante). Las preguntas realizadas a las mujeres encuestadas con anterioridad, revelaron que, éstas, no han desarrollado sus actividades productivas, ni han alcanzado los objetivos que se esperaban. La asociación a la que pertenecen las socias, han encauzado a gestionar actividades de mejoramiento productivo, pero empresarialmente cada socia no ha sentido fortificar sus negocios.

Pregunta 6 ¿Cuáles son los propósitos que considera usted prioritario para que la Asociación de Damas Organizadas de la comuna de Ayangue se oriente?.

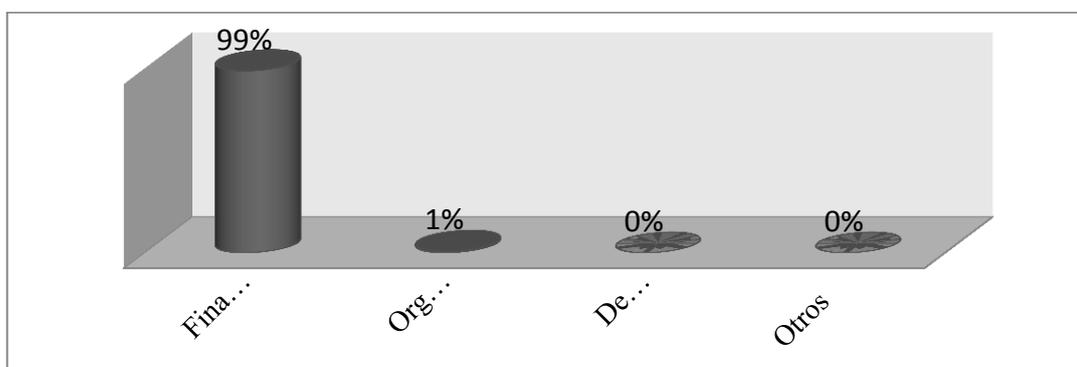
Tabla No. 6: Objetivos.

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Financieros	89	99%
Organizacionales	1	1%
De comercialización	0	0%
Otros	0	0%
TOTAL	90	100%

Fuente: Asociación Damas Organizadas de Ayangue, 2014.

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Gráfico No. 6: Objetivos.



Fuente: Asociación Damas Organizadas de Ayangue, 2014.

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Análisis: Las mujeres organizadas de Ayangue establecen que la asociación debe de orientarse a lograr objetivo financieros. Es importante que para lograr objetivos financieros, las socia se encaminen al emprendimiento social, que son las iniciativas empresariales que tiene como propósito fundamental el desarrollo social, basado en un modelo de negocios sostenible.

Los objetivos económicos del emprendimiento social apuntan a la sostenibilidad del negocio, a la vez que la organización cumple fines sociales que se sustenta en la solidaridad, cooperación y en el trabajo; lo cual se requiere de actitud, recursos humanos y financieros, orientada a la óptima utilización de los recursos productivos para la satisfacción de las necesidades, al mejoramiento de la calidad de vida y al bienestar de su asociados.

Pregunta 7 ¿Está de acuerdo en que la Asociación de Damas Organizadas de la comuna de Ayangue conforme una organización financiera?

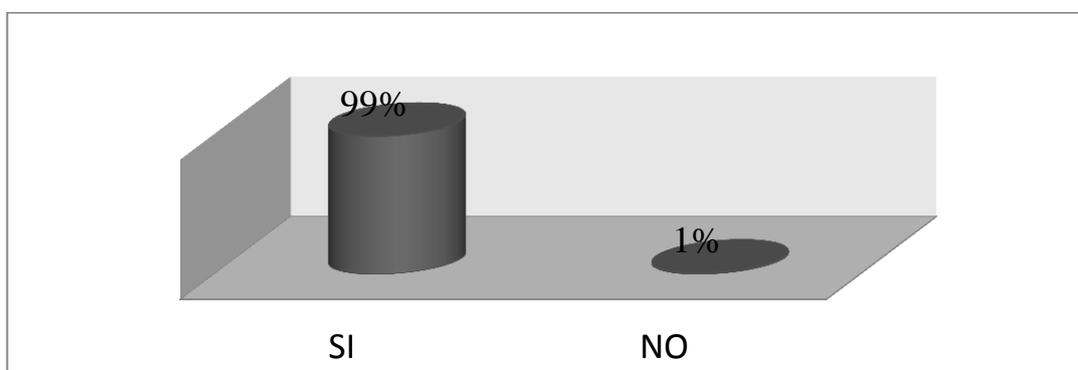
Tabla No. 7: Conformación de una organización financiera.

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	89	99%
NO	1	1%
TOTAL	90	100%

Fuente: Asociación Damas Organizadas de Ayangue, 2014.

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Gráfico No. 7: Conformación de una organización financiera.



Fuente: Asociación Damas Organizadas de Ayangue, 2014.

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Análisis: El 99% de las mujeres encuetadas manifiestan estar de acuerdo en que la Asociación de Damas Organizadas de la comuna de Ayangue conforme una organización financiera. Esto demuestra que la asociación de mujeres organizadas debe de impulsar la asociatividad de economía popular y solidaria, para que las mujeres organizadas tengan acceso al financiamiento, con garantías que puedan ser cubiertas proporcionalmente por cada uno de las socias para el desarrollo de sus actividades productivas.

Cuando se señala a la economía solidaria, indiscutiblemente nos referimos a la financiación solidaria como medio de crecimiento micro-empresarial, no tan solo hace referencia a los créditos, sino también a toda una serie de servicios financieros que pueden acceder quienes se encuentran excluidos del sistema financiero formal, como las mujeres rurales que conforman la Asociación de Damas Organizadas de la comuna de Ayangue.

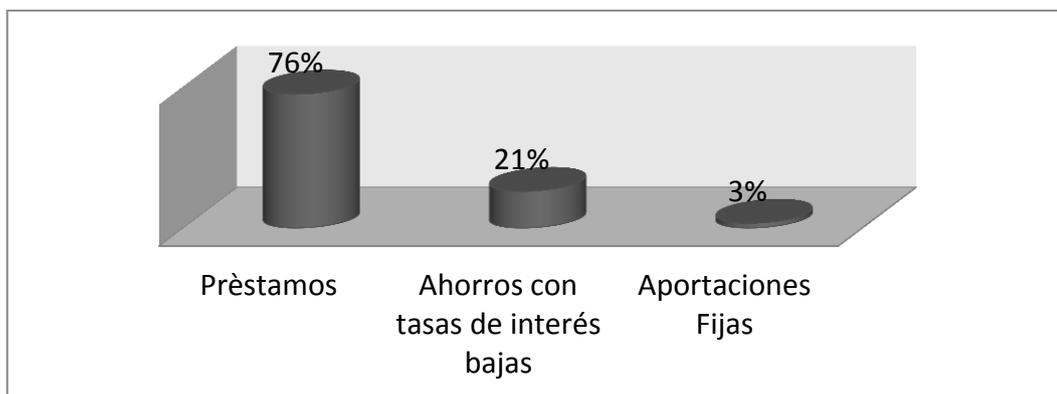
Pregunta 8 ¿Cuáles son los servicios que usted demandaría en una organización financiera?

Tabla No. 8: Servicio financiero.

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
El ahorro voluntario	14	16%
Crédito	73	81%
Aportaciones Fijas	3	3%
TOTAL	90	100%

Fuente: Asociación Damas Organizadas de Ayangue, 2014.
Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Gráfico No. 8: Servicio financiero.



Fuente: Asociación Damas Organizadas de Ayangue, 2014.
Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Análisis: El 81% de las personas encuestadas indican que el principal servicio que le gustaría obtener de la organización financiera son los créditos; el 16% manifestó que son los ahorros voluntarios y el 3% expresó que son las aportaciones fijas. Se evidencia que la ausencia de crédito es la principal causa que limita el desarrollo de las microempresarias, cuyo progreso no es posible sin el capital operativo. Las micro-finanzas solidarias vela por el respeto al capital social, ocasiona que los servicios financieros solidarios se orienten al bienestar económico y social, con solidaridad, y responsabilidad individual y colectiva, para esto es importante activar el ahorro interno, para que las microfinanzas se autofinancien, fortificando las reservas y provisiones. El ahorro interno debe de ser flexible y accesible.

Pregunta Nº 9 ¿Considera usted que como políticas de acceso al financiamiento se debe de crear los fondos de garantía común?

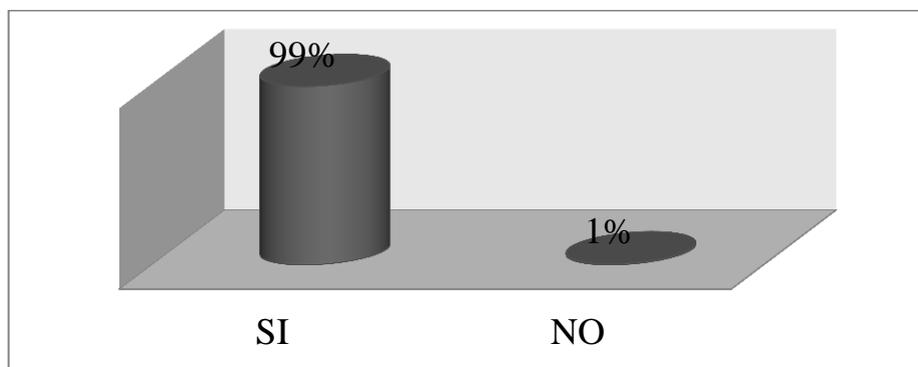
Tabla No. 9: Políticas de acceso al financiamiento.

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	80	89%
NO	10	11%
TOTAL	90	100%

Fuente: Asociación Damas Organizadas de Ayangue, 2014

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Gráfico No. 9: Políticas de acceso al financiamiento.



Fuente: Asociación Damas Organizadas de Ayangue, 2014

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Análisis: Para las políticas de acceso al financiamiento se debe de crear los fondos de garantía común, así lo señala el 89% e la mujeres organizadas encuestas. Los créditos deben de tener como garantía un fondo común que sirva de respaldo para quienes soliciten crédito, con la intención de apoyar proyectos que impulsen actividades productivas.

Pregunta 10 ¿Cuál es su ingreso económico promedio mensual?

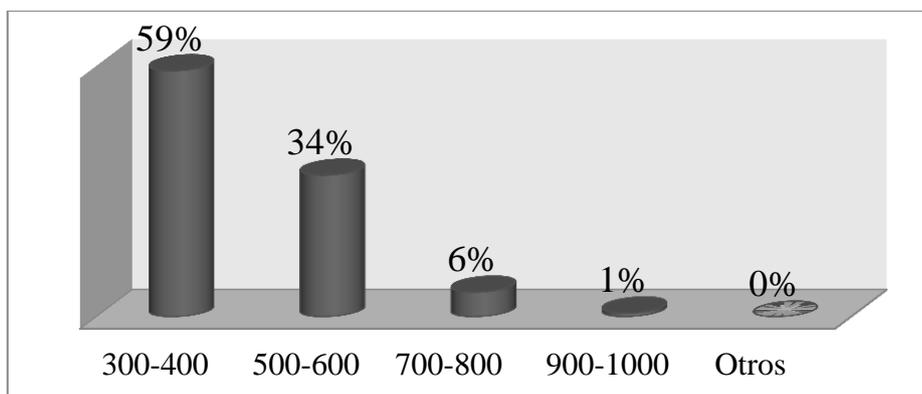
Tabla No. 10: Ingreso económico promedio mensual.

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
300 – 400	53	59%
500 – 600	31	34%
700 – 800	5	6%
900 – 1000	1	1%
Otros	0	0%
TOTAL	90	100%

Fuente: Asociación Damas Organizadas de Ayangue, 2014

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Gráfico No. 10: Ingreso económico promedio mensual.



Fuente: Asociación Damas Organizadas de Ayangue, 2014

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Análisis: Se observa en el gráfico que el 59% de las mujeres organizadas obtienen un ingreso económico entre 300 – 400 dólares al mes; el 34% recibe un ingreso entre 500-600 dólares al mes; el 6% entre 700-800 dólares al mes; el 1% entre 900-1000 dólares. Los ingresos económicos de las micro-empresarias pertenecientes a la asociación de Damas Organizadas de Ayangue, evidencian la necesidad de que las mismas se integren para conformar una organización financiera, que impulse el desarrollo de sus actividades económicas.

Pregunta 11 ¿Considera usted que la organización financiera que estaría conformada por las mujeres organizadas de Ayangue, debe de estar asistida técnicamente por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “29 de Octubre” LTDA?

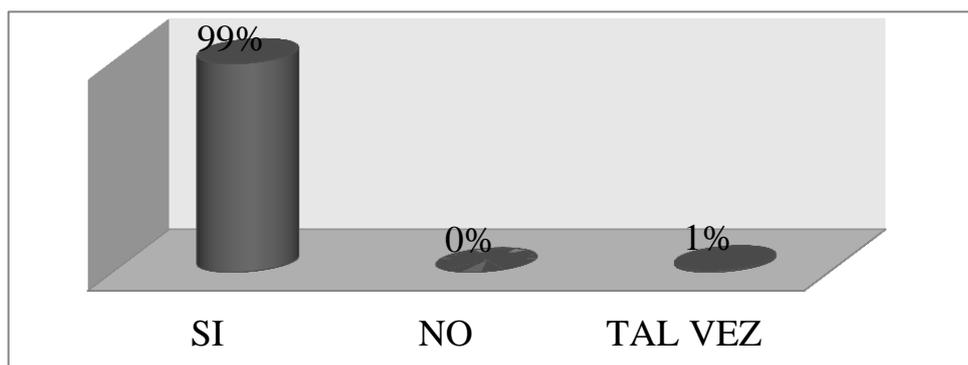
Tabla No. 11: Asistencia técnica de la cooperativa.

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	89	99%
NO	0	0%
TAL VEZ	1	1%
TOTAL	90	100%

Fuente: Asociación Damas Organizadas de Ayangue, 2014

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Gráfico No. 11: Asistencia técnica de la cooperativa.



Fuente: Asociación Damas Organizadas de Ayangue, 2014

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Análisis: Las encuestadas expresaron que es importante que la organización financiera que estaría conformada por las mujeres organizadas de Ayangue, debe de estar asistida técnicamente por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “29 de Octubre” LTDA. Hay que considerar que uno de los objetivos de la Cooperativa, es laborar mediante la responsabilidad social hacia la comunidad, que encauza a la resolución de problemas sociales relacionados con el desarrollo social de los sectores más necesitados.

3.2. Análisis de las entrevistas

De acuerdo a los entrevistados, se puede establecer que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “29 de Octubre” Ltda, sucursal Santa Elena, no está laborando con responsabilidad social dirigido hacia la comunidad. Es importante señalar que el rol social de la Cooperativa es contribuir a mejorar la calidad de vida de las personas y crear un camino de superación personal y colectiva, promoviendo la organización de las personas con el objeto de satisfacer de manera conjunta sus necesidades. Se debe de considerar que la entidad financiera es una institución social, que necesita estar legitimada socialmente para seguir manteniendo su papel en la sociedad.

Al consultarle a los entrevistados si la Cooperativa debe de tener mayor vinculación externa con el sector micro-empresarial, ellos manifestaron que la Cooperativa tiene un Rol social y de desarrollo, por lo que la institución financiera debe de crear oportunidades de crecimiento económicos en zonas donde existe pobreza, desarrollar estrategias que orienten al bienestar socioeconómico de la comunidad. Es importante acotar que la Responsabilidad Social Empresarial no busca que las empresas se conviertan en obras de beneficencia, sino que estas deben de incentivar a la comunidad a realizar emprendimientos en actividades comerciales con el fin de mejorar su calidad de vida. (Fernández García 2012)

Referente a la pregunta planteada si la Cooperativa debe de ayudar a las dama organizadas para que conformen una organización financiera, la respuesta se orientó a que la responsabilidad social empresarial de la Cooperativa, se sustenta en pautas que encauzan al ámbito social, su desarrollo y mejoramiento, lo mismos que están basados en principios empresariales universales, como la solidaridad, contribución al bien común y vinculación con la comunidad; por lo tanto la Cooperativa de Ahorro y Crédito “29 de Octubre” LTDA, debe de ayudar a las dama organizadas a que conformen una organización financiera, cuyo propósito es mejorar sus actividades económicas de manera sostenible.

3.3. Discusión de resultados

Es importante poder observar que un gran porcentaje de socias perteneciente a la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue no han mejorado en su actividad productiva, aunque existe la necesidad de lograr un crecimiento empresarial. La Asociación, no responde a los intereses de las asociadas, debido a que los mimos están orientados al acceso financiero, con el objeto de obtener créditos para mejorar sus pequeños negocios bajo el paraguas de un fondo de garantía común.

Las mujeres rurales que conforman la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue, establecen la necesidad de conformarse como una organización micro-financiera, basada en principios de cooperación y solidaridad, esto apunta a que la misma se integre desde un enfoque de economía solidaria, con una visión y una práctica que tiene como fin el desarrollo personal y comunitario, contribuyendo a la mejora de la calidad de vida de las personas y de su entorno social.

Cabe de indicar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “29 de Octubre” LTDA, sucursal Santa Elena, tiene el deber de trabajar en la comunidad con Responsabilidad Social Empresarial. Ya que, del comportamiento social de esta entidad financiera va a depender en gran medida el progreso de las comunidades rurales, legitimándose socialmente, mediante la ayuda el reconocimiento de su actividad integradora y humanística de la vida social.

3.4. Comprobación de la Hipótesis

En el estudio se planteó la siguiente hipótesis: “La economía solidaria fortalece las actividades micro–empresariales de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue”.

Para comprobar la hipótesis se empleó la técnica estadística denominada Chi Cuadrada. La técnica utilizada para el estudio fue útil para obtener datos confiables que orientó a conocer si la economía solidaria fortalece las actividades micro-empresariales de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue.

En la investigación se analizaron las variables y se la correlacionaron entre sí. La variable “Economía solidaria” presentó cuatro indicadores, siendo los siguientes:

- Necesidad de fortalecerse empresarialmente.
- Procesos colectivos se han logrado objetivos.
- Garantía común.
- Asociatividad orientada al mejoramiento de la actividad económica.

Esta variable midió que la economía solidaria fortalece las actividades micro-empresariales de la organización. En lo que concierne a la otra variable “Actividades micro-empresariales”, se expusieron también cuatro indicadores, los cuales fueron:

- Desarrollo de nuevos emprendimientos.
- Necesidad de mejorar las actividades productivas.
- Conformación de una organización financiera.

- Asistencia técnica de la cooperativa.

Estos indicadores observaron el efecto que tiene la variable dependiente en la independiente.

Cálculo de las frecuencias absolutas esperadas para cada celda, mediante el uso de la siguiente fórmula:

$$nie = \frac{(Tniof)(Tnioc)}{n}$$

Dónde:

nie= frecuencia absoluta esperada.

Tniof= total de las frecuencias absolutas observadas en la fila.

Tnioc= total de las frecuencias absolutas observadas en la columna.

n= tamaño muestral.

Cálculo de frecuencias:

Variable Independiente

Para la celda 1

$$nie1 = (247 \times 90) / 360 = 62$$

Para la celda 2

$$nie1 = (113 \times 90) / 360 = 28$$

Variable dependiente

Para la celda 1

$$nie1 = (337 \times 90) / 360 = 84$$

Para la celda 2

$$nie1 = (23 \times 90) / 360 = 6$$

Tabla No. 12: Variable independiente.

Indicador \ Variable	Satisfactorio	No Satisfactorio
Necesidad de fortalecerse empresarialmente	88	2
Procesos colectivos se han logrados objetivos	29	61
Garantía común	80	10
Asociatividad orientada al mejoramiento de la actividad económica	50	40
Promedio	62	28

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Tabla No. 13: Variable Dependiente

Indicador \ Variable	Satisfactorio	No Satisfactorio
Desarrollo de nuevos emprendimientos	71	19
Necesidad de mejorar las actividades productivas	88	2
Conformación de una organización financiera	89	1
Asistencia técnica de la cooperativa	89	1
Promedio	84	6

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Resumen de los promedios obtenidos en las variables independiente y dependiente.

Tabla No. 14: Resumen de promedios.

Indicador \ Variable	Satisfactorio	No Satisfactorio
V. I. Economía solidaria	62	28
V. D. Actividades micro-empresariales	84	6
TOTALES	146	34

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

En la variable independiente la frecuencia absoluta esperada (nie) fue de 62 para la celda 1. La frecuencia esperada para la celda 2 fue de 28.

En la variable dependiente; la frecuencia absoluta esperada (nie) fue de 84 para la celda 1. La frecuencia esperada para la celda 2 fue de 6.

Como se muestra en la tabla. 62 socias de la organización en estudio, señalaron que la economía solidaria fortalece las actividades micro-empresariales. 28 socias no manifestaron su satisfacción; 85 socias indicaron la necesidad de desarrollar las actividades micro-empresariales, 6 socias mostraron su insatisfacción.

Para calcular el Tniof (total de las frecuencias absolutas observadas en la fila) y el Tnioc (total de las frecuencias absolutas observadas en la columna), se realiza el siguiente procedimiento.

Tabla No. 15: Total de frecuencias absolutas.

VARIABLE	SATISFACTORIO	NO SATISFACTORIO	TNIOF
VI	nio = 62nie = 146	nio = 28nie= 34	180
VD	nio = 84nie = 146	nio = 6nie= 34	180
TNIOC	146	34	180

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

En el cuadro se refleja que el total de las frecuencias absolutas observadas en el TNIOF es de 180 y corresponden al mismo número del total de las frecuencias absolutas observadas TNIOC.

Una vez obtenidas las frecuencias esperadas, se procede a aplicar la fórmula para encontrar la nie (frecuencia absoluta esperada).

$$nie = \frac{(Tniof)(Tnioc)}{n}$$

$$nie = \frac{180 * 180}{360}$$

$$nie = 90$$

La nie (frecuencia absoluta esperada), es 90, se procede a restar la frecuencia absoluta observada de la esperada, elevando al cuadrado esta diferencia para luego dividir ese resultado entre la frecuencia esperada.

$$X^2 = \frac{(nio - nie)^2}{nie}$$

$$X^2 = \frac{(180 - 90)(2)}{90}$$

$$X^2 = \frac{180}{90}$$

$$X^2 = 2$$

Se determinó el valor de la chi cuadrada que es 2. Se la compara con su valor teórico, con un nivel de confianza de 95%.

Para poder comparar el valor de chi cuadrada calculada con su valor teórico, se debe calcular el grado de libertad para cuadros 2x 2 al 95% de confianza mediante la siguiente fórmula:

$$gl = (f-1) (c-1)$$

Donde

gl= grados de libertad

f= filas

c= columnas del cuadro

$$\text{Entonces: } gl = (2-1) (2-1) = (1) (1) = 1$$

$$X^2 = 1$$

$$gl = (f-1) (c-1)$$

$$gl = (2-1) (2-1)$$

$$gl = (1) (1) = gl = 1 = 3.841$$

Informe sobre la Comprobación de la Hipótesis

La chi cuadrada calculada es 2, superior a la chi teórica $gl = 1 =$ al 95% $= 3.84$, por lo que se acepta la hipótesis de trabajo. Se establece que la economía solidaria fortalece las actividades micro-empresariales de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue”.

CAPITULO IV

LA PROPUESTA

Diseño de una caja de ahorro y crédito como modelo de economía solidaria para el fortalecimiento micro-empresarial de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue como iniciativa de la Cooperativa 29 de Octubre, año 2014.

4.1. Presentación

De acuerdo a la investigación realizada se pudo proponer el diseño de una caja de ahorro y crédito como modelo de economía solidaria para el fortalecimiento micro-empresarial de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue.

Las micro-finanzas en la actualidad es una herramienta de financiación sostenible, dirigida a los segmentos más desfavorecidos que limitan su emprendimiento, debido a las barreras, tales como: las condiciones económicas y sociales, la cultura y sistema educativo que obstaculizan el desarrollo en el ámbito microempresarial. Estas barreras pueden ser depuestas mediante los llamados microcréditos, que son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados, como un instrumento para mejorar las condiciones socio-económicas de las mujeres organizadas de Ayangue.

Este modelo tiene su sustento en la Economía Solidaria, que promueve el desarrollo individual y grupal de las integrantes de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue, al satisfacer necesidades de convivencia y participación que no se encuentran en otros modelos.

La situación socio-económica que presentan las mujeres organizadas de Ayangue, hace indispensable que se adopten medidas colectivas con base en la cooperación y equidad de los recursos productivos. La economía popular y solidaria es una alternativa para que ésta Asociación se organice, con el objeto de tener acceso a servicios financieros. La propuesta se fundamenta en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, que establece en su art. 1, que se entiende por economía popular y solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de financiamiento, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad. Y en la práctica de la Responsabilidad Social que tiene Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre, orientada a impulsar y estimular el desarrollo socioeconómico de la comunidad rural.

4.2. Objetivos

Objetivo General

Impulsar la asociatividad financiera de las mujeres organizadas de Ayangue, mediante la creación de una Caja de Ahorro y Crédito que estimule el acceso a los servicios financieros para el fortalecimiento micro-empresarial.

Objetivos Específicos:

- Lograr un índice de crecimiento anual de socias del 20%
- Generar utilidades en el tercer año de operación de 9.000 dólares americanos.
- Brindar atención a las necesidades con créditos oportunos.

4.3. Descripción de la propuesta

4.3.1. Constitución de la caja de ahorro y crédito

Asamblea Constitutiva.- Para constituir la caja de ahorro y crédito de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue, se realizará una asamblea constitutiva con las socias, quienes, en forma expresa, manifestarán su deseo de conformar la organización y elegirán un Directorio provisional integrado por un Presidente, un Secretario y un Tesorero, que se encargarán de gestionar la aprobación del estatuto social y la obtención de personalidad jurídica ante la Superintendencia.

Acta Constitutiva.- El acta de la asamblea constitutiva debe de contener lo siguiente:

- 1) Lugar y fecha de constitución;
- 2) Expresión libre y voluntaria de constituir la organización;
- 3) Denominación, domicilio y duración;
- 4) Objeto social;
- 5) Monto del fondo o capital social inicial;
- 6) Nombres, apellidos, nacionalidad, número de cédula de identidad de los fundadores;
- 7) Nómina de la Directiva provisional; y,
- 8) Firma de los integrantes fundadores o sus apoderados.

Personalidad Jurídica: La caja de ahorro y crédito de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue, para la obtención de personalidad jurídica presentará ante la Superintendencia una solicitud, junto con el acta constitutiva, y copia de la cédula de identidad del representante provisional y el certificado de depósito del aporte del fondo social inicial por el monto fijado por el Ministerio de Coordinación de Desarrollo Social.

La personalidad jurídica se otorgará mediante acto administrativo del Superintendente que se inscribirá en el Registro Público respectivo.

4.3.2. Filosofía empresarial

MISIÓN

Somos una entidad financiera que atiende las necesidades de ahorro y crédito de las mujeres emprendedoras, brindando soluciones financieras orientadas a mejorarla calidad de vida de sus socias.

VISIÓN

Ser reconocidos a nivel nacional como una entidad micro-financiera ordenada y competitiva, que basa sus esfuerzos en el crecimiento empresarial de sus socias y de sus clientes.

PRINCIPIOS

La Asociación financiera de Damas Organizadas de Ayangue se guiará por los siguientes principios:

- a. La búsqueda del buen vivir y del bien común;
- b. Los intereses colectivos sobre los individuales;
- c. La autogestión;
- d. La responsabilidad social y solidaridad
- e. La Cooperación centrada en la unión corporativa
- f. Transparencia, ser honestos en los actos.

VALORES

- Ética
- Responsabilidad Social
- Espíritu de servicio

- responsabilidad
- Lealtad
- Eficiencia
- Honradez
- Solidaridad
- Amabilidad

4.3.3. Estructura organizacional

De acuerdo con lo que establece el art. 19 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario estará estructurada la caja de ahorro y crédito de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue. Por ello, la entidad tendrá un órgano directivo, un órgano de control interno y un administrador que tendrá la representación legal.

La Caja de Ahorro y Crédito, estará compuesta por 90 socias que integran la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue, las mismas que formaran parte de la estructura de la organización y conformaran las diferentes comisiones, tal como establece el organigrama.

Figura No. 5: Estructura organizacional.



Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo

La Asamblea General de Socios:

La Asamblea General de Socios será la de mayor nivel jerárquico y la encargada de tomar decisiones orientadas al desarrollo social, económico y administrativa de la entidad financiera.

Para revisar y aprobar las operaciones realizadas durante el semestre o año anterior y establecer las normas de operación a desarrollarse a futuro, tendrá que reunirse cuantas veces sea necesario, según los estatutos y reglamentos que se expedirán, teniendo en cuenta que cada miembro de la Caja de Ahorro y Crédito tendrá derecho a expresar sus opiniones y registrar su voto en las resoluciones, siempre considerando que, dado que todos los socios tienen iguales obligaciones y derechos, todos tendrán derecho a sufragar y a elegir o ser elegidos para cargos directivos, sin tomar en cuenta los saldos de las aportaciones económicas.

Consejo de vigilancia

Controlar la actividad crediticia y más servicios de la Caja de Ahorro y Crédito será la función principal del Consejo de Vigilancia, verificando la aplicación concreta de las disposiciones reglamentarias y encargándose de la revisión de libros, documentos y otros.

Estará integrado por dos miembros nombrados por la Asamblea General por un período de un año, pudiendo ser reelegidos hasta por dos períodos consecutivos.

El Consejo de Vigilancia tendrá la obligación de reunirse dentro de la primera semana después de su elección para designar de su seno un Director, un secretario y un vocal, que sesionarán ordinariamente una vez por mes y extraordinariamente las veces que las circunstancias lo ameriten, tomando las decisiones por unanimidad.

Consejo administrativo

Expedir los reglamentos que fueren necesarios corresponde al Consejo administrativo, cumpliendo y haciendo cumplir el estatuto, los reglamentos y resoluciones de la Asamblea General.

Además deberá:

- Elaborar Proyectos de reformas al estatuto.
- Dirigir la administración de la entidad.
- Preparar el plan de actividades y el presupuesto anual de la Caja de Ahorro y Crédito
- Aprobar los informes mensuales de Tesorería.
- Sesionar ordinariamente por lo menos una vez al mes y extraordinariamente cuando las circunstancias lo ameriten.
- Fijar la tasa de interés activa y pasiva de las operaciones. La activa en enero de cada año o cuando sea necesario y la pasiva una vez conocidos los resultados del ejercicio.
- Sancionar el incumplimiento de los socios, quienes ejercerán su derecho de defensa y apelación.

Comisión de crédito

Estará conformada por el Presidente de la Caja de Ahorro y Crédito, el mismo que actuará como Director; el Tesorero quien actuará como Secretario y un vocal, elegido por el Consejo de Administración, todo ellos con el encargo de evaluar, aprobar o rechazar las solicitudes de crédito, de acuerdo con los reglamentos Para ello, se reunirán ordinariamente cada quince días y extraordinariamente cuando lo crean necesario.

Comisión de asuntos sociales

Por la Asamblea General de Socios será designada la Comisión de Asuntos Sociales y deberá estar integrada por dos miembros designados por el consejo de administración. Su periodo será determinado por este consejo, con la misión de estudiar y solucionar los problemas sociales de la institución. Será su obligación tener un libro de actas para informar mensualmente de su labor al Consejo, el mismo que se le asignará una partida presupuestaria aparte de los fondos provenientes de la Reserva de Previsión y Asistencia Social.

Comisión de morosidad

Por el consejo administrativo será designada la comisión de morosidad para un periodo de dos años con posibilidades de reelección. Estará conformada por cuatro miembros, de entre los cuales se elegirá a un Presidente, un Secretario y tres Vocales.

Comisión de capacitación

La prosperidad de la Caja de Ahorro y Crédito dependerá de la calidad de sus miembros. Sera designada por el Consejo de Administración para el periodo de un año, pudiendo ser reelegidos. Contará con un presupuesto adecuado.

Organigrama Funcional

Con el objeto de facilitar un ambiente interno adecuado en la organización financiera, y que las actividades se orienten al logro de los objetivos, se plantea la estructura formal de la Caja de Ahorro y Crédito. La configuración de los puestos estará definida en base a las distintas actividades cotidianas que desempeñaran los empleados en la empresa financiera, estará conformada por un administrador una secretaria, un contador, un asesor de créditos y un cajero.

Figura No. 6: Organigrama Funcional.



Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

4.3.4. Lanzamiento del proyecto financiero

La Caja de Ahorro y Crédito de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue, se encausa a lograr objetivo a mediano y largo plazo, promoviendo la solidaridad entre las socias para el progreso de sus actividades micro-empresariales, mediante servicios financieros que satisfaga los requerimientos de cada una de las socias.

4.3.4.1. Determinación del Tamaño y localización

La Caja de Ahorro y Crédito "Asociación de Damas Organizadas de Ayangue" estará ubicada en la comuna de Ayangue del cantón Santa Elena.

Figura No. 7: Localización.



Fuente: Google Maps.

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

La localización es fundamental por el servicio que se pretende ofrecer, la empresa financiera está constantemente en contacto con las socias y con los clientes, realizando diferentes transacciones o requiriendo información y asesoría. De ahí la importancia del acceso. El mismo que debe de prestar seguridad tanto a cliente internos como externos.

Para elegir la mejor ubicación de la administración del proyecto, se tomó en consideración los siguientes aspectos:

- Transporte, comunicaciones (vías de acceso) y cercanía a los negocios de la socia
- Acceso, en cuanto al tiempo para llegar al sitio del proyecto.
- Características de la ruta.

- Acceso a los servicios públicos de electricidad y agua potable, además de que se tiene acceso a líneas telefónicas, por lo que se tiene disponibilidad y confiabilidad de sistemas de apoyo.

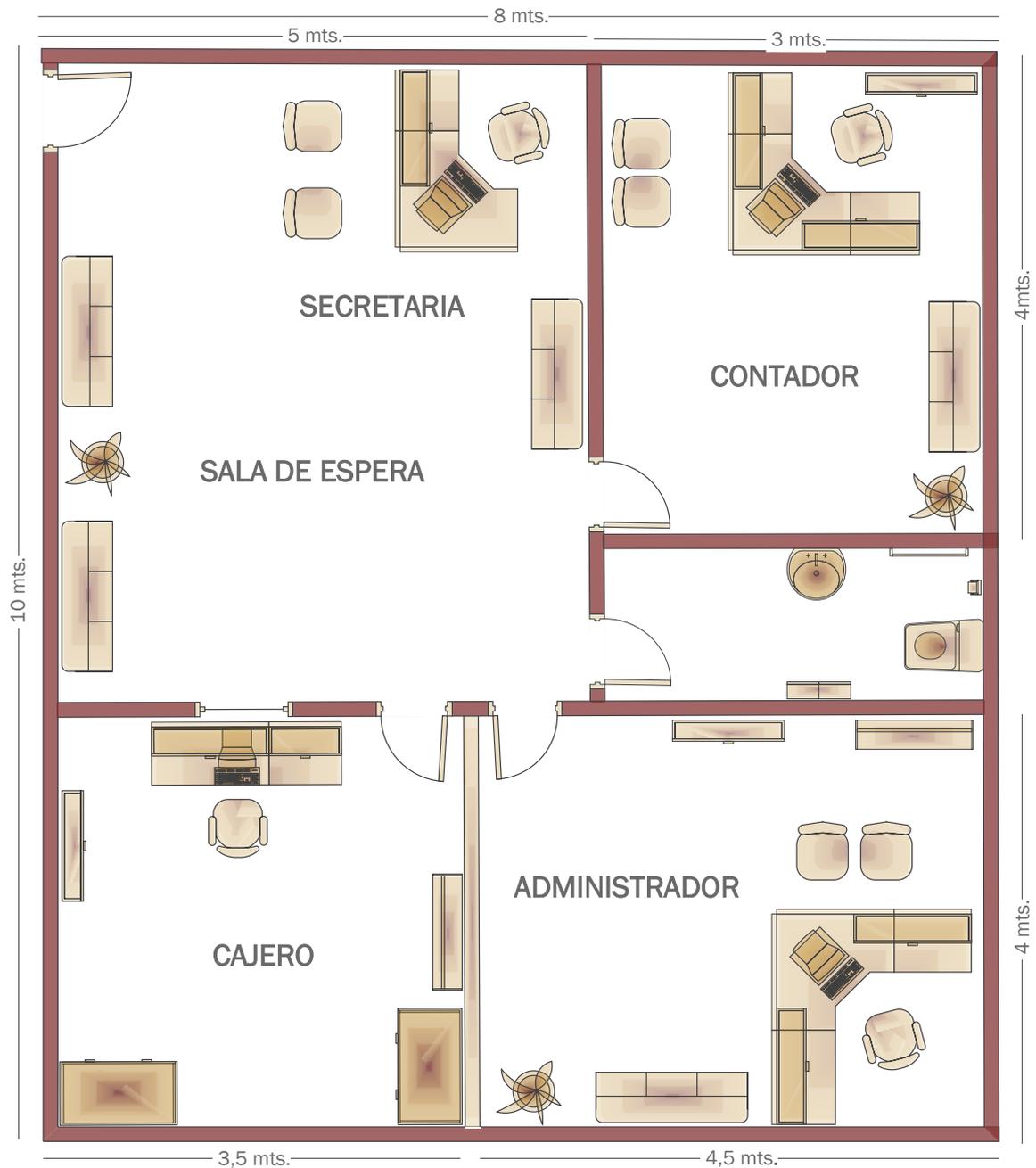
Por lo tanto la Caja de Ahorro y Crédito, estará ubicada estratégicamente en el centro de la comuna, calle principal, Barrio San Francisco.

Tamaño de las instalaciones

Las instalaciones de la Caja de Ahorro y Crédito tendrán las siguientes dimensiones:

- Se instalará en un área total de 10 x 8 mts., la misma que estará distribuida de la siguiente manera:
- El departamento administrativo tendrá un área de 5 x 3 mts.
- La oficina para el contador será compartida con el asesor de créditos y dispondrá de un área de 4 x 3 mts.
- El área de caja tendrá 3,5 mts x 4 mts y contará con un espacio de 1,5 x 1,5 en el que se situará una ventanilla para la atención al cliente.
- La secretaria estará frente a la puerta principal y tendrá un área de 5 x 4 mts., que compartirá con la sala de espera.

Figura No. 8: Dimensiones de la empresa.



Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo

4.3.4.2. Equipamiento de la Caja de Ahorro y Crédito

En lo que se refiere al equipamiento de la Caja de Ahorro y Crédito, ésta debe de contar con instalaciones y equipos idóneos para efectuar el desarrollo de sus actividades de manera eficiente y eficaz, tal como se describe a continuación:

Muebles de Oficina

En muebles de Oficina se requiere lo siguiente:

- Dos escritorios rectos, para la secretaria y para la cajera, con cinco sillas giratorias.
- Tres escritorios en "L" para el administrador, el asesor de créditos y el contador con cinco sillas giratorias,
- Siete sillas para la sala de espera
- Una caja fuerte
- Un archivador metálico con cuatro cajones y tres archivadores laterales

Equipos de oficina

Para los equipos de oficina se dispondrá de:

- Cuatro teléfonos que estarán ubicados en las diferente áreas
- Dos aires acondicionados que abastecerán gran parte a las instalaciones y
- Cinco papeleras metálicas

Equipos de computación

En lo referente a los equipos de computación se requerirá lo siguiente:

- Cinco computadoras,
- Tres impresoras y
- Un sistema informático

Suministros y Materiales

La Caja de Ahorro y Crédito, empleará suministros y materiales de forma diaria, estarán conformadas por resmas de hojas formato A4, bolígrafos, lapiceros, tinta, y Comprobantes referentes a la actividad, entre otros.

Cuadro No. 1: Requerimientos para la Caja de ahorro y crédito.

Muebles de Oficina	2 Escritorios rectos
	3 Escritorios en "L"
	8 Sillas de atención
	10 Sillas giratorias

	1 Caja fuerte
	7 Sillas de espera
	1 Archivador metálico con tres cajones
	3 archivadores laterales
Equipos de oficina	4 Teléfonos
	2 Acondicionadores de aire
	5 Papeleras metálicas
Equipos de Computación	5 Computadoras
	3 Impresoras
	1 Sistema informático
Suministros y Materiales	Resmas de hojas formato A4
	Bolígrafos
	Lapiceros,
	Tinta
	Comprobantes referentes a la actividad
	Otros

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo

4.3.4.3. Servicios que prestará la Caja de Ahorro y Crédito

Procesos operativos

a) Proceso de Ahorro

Para ser socia de la Caja de Ahorro y Crédito se deberá pertenecer a la Asociación de Dama Organizadas de Ayangue y abrir una cuenta de ahorros.

- **Cuenta de ahorros**

La inscripción a la Caja de Ahorro y Crédito, se lo hará mediante un aporte inicial de \$20, dólares americanos, con que iniciará el ahorro personal, y se incrementará por cada aporte mensual que se realice. Los ahorros ganarán dividendos, cuya tasa será el 7, 28% anual. En esta cuenta la socia puede ir ahorrando dinero y realizar retiros cuando lo desee.

- **Fondo de ahorro para crédito**

Se establece el fondo de ahorro para crédito, con el fin de que la socia pueda realizar un préstamo financiero. En el fondo de ahorro deberá tener como mínimo el 15% del monto a solicitar como requisito para otorgar el crédito.

- **Depósito a plazo fijo**

Se contará con una cuenta denominada “Plazo fijo”. El dinero que se deposite en esta cuenta ganará un interés de acuerdo al plazo que dura el depósito, cuyas tasas serán las que establece el Banco Central del Ecuador.

El interés de estos depósitos puede ser cobrado cada seis, nueve y más de un año, según lo convenido con la socia o cliente. El depósito no puede ser retirado mientras no se cumpla el plazo.

Cuadro No. 2: Tasa pasiva.

Depósitos	Interés
Plazo 121 – 180	5,52 % anual
Plazo 181 – 360	6,13 % anual
Plazo 361 y más	7,06 % anual

Fuente: Banco Central del Ecuador, septiembre 2014

Figura No. 9: Flujograma de proceso para captación de recursos.



Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo

b. Proceso de crédito

- El asociado deberá aportar seis meses para obtener un préstamo y tendrá que entregar su proyecto para que sea evaluado por la comisión de crédito, contando con asesoría técnica para la elaboración del mismo.
- Si el socio decide desafiliarse se le devuelve todo lo que ha aportado a la Caja de Ahorro y Crédito, exceptuando lo que corresponda a gastos administrativos.

Figura No. 10: Flujograma de proceso de crédito.



Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo

4.3.4.3.1. Políticas de crédito y recuperación

Políticas de crédito

La Caja de Ahorro y Crédito trabajará con dos líneas de crédito que serán las siguientes:

- La primera línea de crédito empezará con 1.000,00 dólares americanos en el primer año del proyecto.
- La segunda línea de crédito será de 2.000,00; dólares americanos en el segundo año del proyecto.

El crédito se hará efectivo una vez cumplidos los requisitos, referente a la presentación de documentos, verificación de los datos y analizada la capacidad de pago. El monto de los créditos establecidos en cada línea de crédito, tendrá un aumento de acuerdo al crecimiento en número de socias o clientes de la entidad financiera

- Destino del crédito:** Los créditos que se concedan deberán ser destinados a la inversión en actividades productivas de emprendimiento.
- Plazo del préstamo:** El plazo máximo será de 30 meses, pudiendo variar de acuerdo a la capacidad de pago del cliente.
- Valor de la cuota:** Los créditos se cancelarán en cuotas fijas mensuales, detalladas en la tabla de amortización entregada a las socias o clientes al momento de la aprobación del crédito.
- Garantías:** Los créditos que otorgará la caja de ahorro y crédito a sus asociadas estarán garantizados por los ahorros y los certificados de aportaciones de la socia y por garantes solidarios de la entidad financiera. Los ahorros de la socia solicitante del crédito quedarán bloqueados como garantía, en una cantidad equivalente al 15% del valor del préstamo, hasta el momento en que esté cubierta la totalidad de la deuda.

Políticas para recuperación de cartera

Para la recuperación de cartera, se adopta un proceso que permita lograr mayor efectividad y eficiencia en las gestiones de cobranza. Las acciones de recuperación de préstamos morosos serán prioritarias, realizando las siguientes acciones:

- a. La secretaria, realizará las llamadas pertinentes a fin de cumplir con el seguimiento del crédito y poder tomar acciones preventivas oportunamente.

- b. En caso de retraso en el pago de las cuotas, se deberá determinar la causa del incumplimiento.
- c. Se negociará un acuerdo inicial de pago, con el cliente moroso.
- d. En los acuerdos alcanzados con la socia o el cliente en mora debe prevalecer el criterio del interés institucional para no verse perjudicado con arreglos que pudieran ser adversos.
- e. Se entregarán las notificaciones respectivas tanto al deudor como a los garantes solidarios.
- f. Los Informes se realizarán diariamente al Comité de Crédito sobre las gestiones de recuperación que se estén efectuando y se plantearán las propuestas de reestructuración para todas las operaciones en mora.
- g. El Comité de Crédito, una vez revisadas las propuestas, de ser aceptadas, suscribirá los respectivos compromisos de pago con los clientes en mora.
- h. En caso de que los compromisos asumidos por los deudores en mora sean incumplidos, el Comité de Crédito tomará la decisión a fin de que los valores adeudados sean recuperados a través de Asesoría Legal.
- i. Deberá existir un seguimiento por parte del Comité de Crédito, de todos los clientes en mora y las acciones tomadas para la recuperación de los créditos.
- j. A fin de garantizar un adecuado manejo de los recursos de la Caja de Ahorro y Crédito y la recuperación oportuna y segura de los créditos concedidos, las Políticas de Crédito y de Recuperación de Cartera deben ser respetadas y cumplidas fielmente.

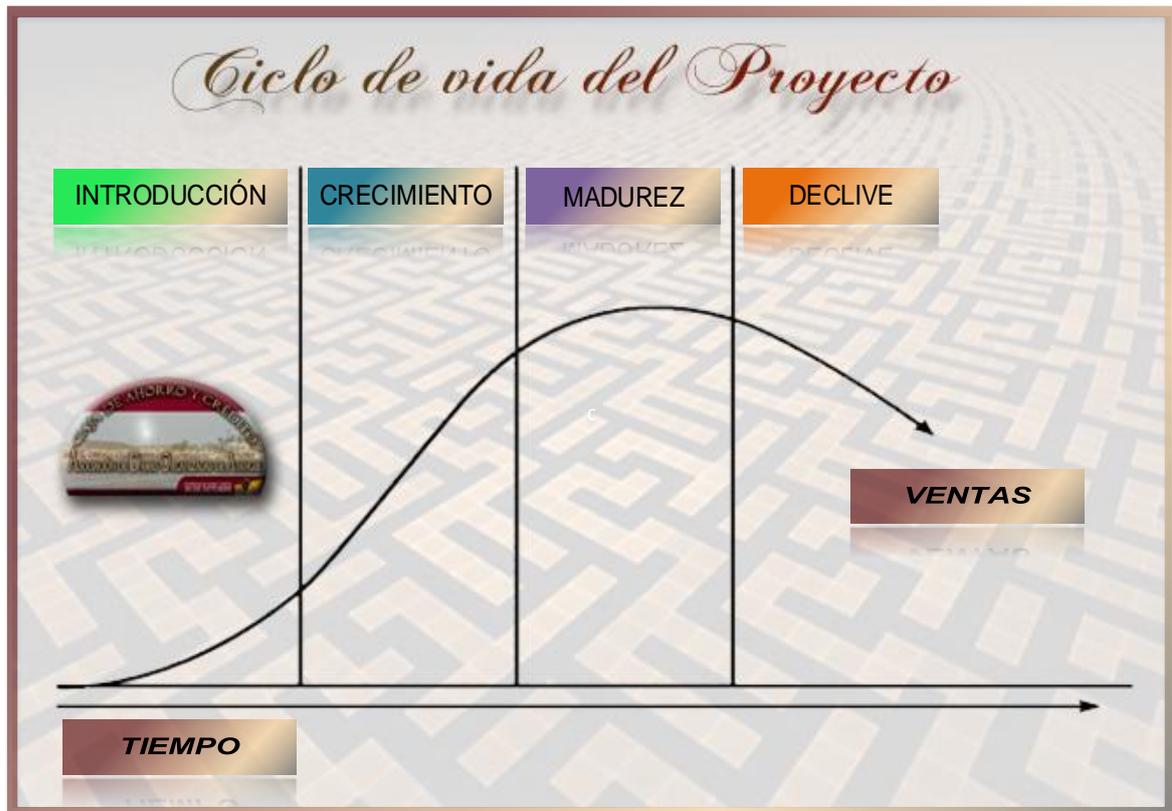
4.3.4.4. Plan de mercado

El plan de mercadeo abordará los distintos canales por los cuales la Caja de Ahorro y Crédito promocionará sus servicios y los posicionará en el mercado, contando con estrategias que ayuden a perfeccionar cada uno de las operaciones de la Caja de Ahorro y Crédito y buscando la forma más eficiente de conseguir utilidades por medio de la venta de servicios financieros de óptima calidad.

4.3.4.4.1. Ciclo de Vida

Se espera que en el primer año haya un ingreso de \$26.280,00, cantidad que aumentará conforme los años pasen, hasta llegar al décimo año, cuando se habrá cubierto la totalidad de la deuda adquirida con la institución financiera. Se espera un crecimiento constante hasta llegar a su última etapa, la de madurez, buscando estrategias para que las ventas de los servicios se conserven y no disminuyan.

Figura No. 11: Ciclo de Vida.



Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo

Matriz Boston ConsultingGroup

La Matriz Boston ConsultingGroup, es una herramienta de análisis estratégico; valora las unidades estratégicas de la Caja de Ahorro y Crédito referente a la tasa de crecimiento del mercado. La tasa de crecimiento del mercado de la Caja de Ahorro y Crédito de la Asociación Organizadas de Ayangue, se encuentra en la unidad estratégica vaca, debido, a que el crecimiento de ésta será bajo, pero se espera que con el tiempo tenga una gran cuota de mercado, gozando así de la aceptación.

Figura No. 12: Matriz Boston Consulting Group



Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo

Matriz de implicación FooteCone&Belding (FCB)

Esta matriz estudia el comportamiento de elección de los clientes en los servicios que brinda la entidad financiera propuesta, ayuda a determinar la estrategia publicitaria a través de su efecto informativo o persuasivo según en donde se encuentre dentro de la matriz. De acuerdo al análisis, la Caja de Ahorro y Crédito está ubicada en el cuadro de Aprendizaje, debido a que, para que las mujeres organizadas de Ayangué se hagan socia y adquieran el servicio financiero, se habrá de informar, luego evaluar hasta acceder a participar del negocio financiero. Lo que quiere decir que las futuras socias, primero se informan del servicio, luego lo evalúan y finalmente proceden a utilizarlo.

Cuadro No. 3: Matriz FOOTE CONE & BELDING (FCB).

Implicación Fuerte	APRENDIZAJE "Caja de Ahorro y Crédito"	AFFECTIVIDAD
Implicación Débil	RUTINA Modo Intelectual	HEDONISMO Modo Emocional

Fuente: Ing. Jannet Changuán Del Pezo.

4.3.4.4.2. Posicionamiento

La Caja de Ahorro y Crédito de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue, se mostrará en el mercado como una entidad que estimula el trabajo conjunto de manera solidaria, brindando servicios financieros basados en el Bien Común.

MARCA

El nombre que se ha dado a la Caja de Ahorro y Crédito es “**ADOA**”, por sus siglas es Asociación de Damas Organizadas de Ayangue.

ESLOGAN

El eslogan “**LLEGAR JUNTOS ES EL PRINCIPIO. MANTENERSE JUNTOS, ES EL PROGRESO. TRABAJAR JUNTOS ES EL ÉXITO**” atañe al carácter publicitario que simboliza el valor que posee la Caja de Ahorro y Crédito para el progreso socio-económico de las mujeres organizadas de Ayangue.

Figura No. 13: Eslogan.

*Llegar juntos es el principio. Mantenerse juntos,
es el progreso. Trabajar juntos es el éxito*

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo

LOGOTIPO

El logotipo es la representación de la Caja de Ahorro y Crédito, siendo este el siguiente.

Figura No. 14: LOGOTIPO.



Fuente: Ing.Jannet Changuán Del Pezo.

4.3.4.4.3. Estrategias de ventas

1) Consolidación de la organización

Se consolidará la organización financiera a través de charlas, talleres y conferencias; donde se pueda visualizar los beneficios de emprender de manera conjunta en la Caja de Ahorro y Crédito “ADOA”.

2) Atención personalizada

Se satisface las necesidades de las socias con una atención en la que se evidencia “calidad del servicio”.

3) Material publicitario

Se harán trípticos, afiches, y pancartas que indiquen de manera sintética los servicios que presta la Caja de Ahorro y Crédito.

4) Uso de medios masivos de comunicación

La radio es el medio que más se utiliza en la comuna de Ayangue. Se realizarán cuñas radiales con el uso de un lenguaje sencillo, con el objeto de comunicar a la ciudadanía los servicios que brinda la empresa financiera.

Las estrategias planteadas tienen como misión lograr los niveles de posicionamiento de la Caja de Ahorro y Crédito, de manera tal que en el corto plazo se convierta en una institución de prestigio reconocida en el mercado financiero.

4.3.4.4. Líneas de acción por objetivos

Objetivo N° 1 Lograr un índice de crecimiento anual de socias del 20%

<i>Estrategia</i>	<i>Actividades</i>	<i>Responsables y ejecutores</i>	<i>Tiempo</i>	<i>Recursos</i>	<i>Indicador de gestión</i>
Estrategias de comunicación	Realizar visita personalizada a las socias potenciales	Comisión de capacitación	30 días	Trípticos promocionales	Incremento de socias mediante promociones
	Utilizar materiales publicitarios	Comisión de capacitación	Permanente	Afiches, pancartas	Incremento de socias mediante publicidad
	Emplear medios masivos de comunicación, como radio locales	Comisión de capacitación	Por 6 meses.	Económicos	Incremento de socias

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo

Objetivo N° 2 Generar utilidades en el tercer año de operación de 9.000 dólares americano.

<i>Estrategia</i>	<i>Actividades</i>	<i>Responsables y ejecutores</i>	<i>Tiempo</i>	<i>Recursos</i>	<i>Indicador de gestión</i>
Recuperación de cartera	Garantes solidarios	Comisión de crédito	Permanente	Computadora	Aceptación de garantessolidarios
	Llamadas a fin de cumplir con el seguimiento del crédito.	Comisión de morosidad	Permanente	Teléfono	Respuestas favorables
	Negociar un acuerdo inicial de pago, con el cliente moroso.	Comisión de morosidad	Permanente	Materiales de oficina	Cierre del contrato

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo

Objetivo N° 3 Brindar atención a las necesidades con créditos oportunos.

<i>Estrategia</i>	<i>Actividades</i>	<i>Responsables y ejecutores</i>	<i>Tiempo</i>	<i>Recursos</i>	<i>Indicador de gestión</i>
Estrategias de comunicación	Comunicación por email	Comisión de crédito	30 días	Computadora Tics	Interés por las líneas de créditos
	Boletines segmentados	Comisión de crédito	60 días	Panfletos	Adquisición de las líneas de créditos
	Anuncios internos	Comisión de crédito	Permanente	Afiches	Interés por las líneas de créditos
	Atención personalizada	Comisión de crédito	Permanente	-----	Adquisición de las líneas de créditos

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

4.3.4.5. Evaluación financiera

4.3.4.5.1. Inversión

Con lo que respecta al análisis financiero, se empezó estructurando la inversión total requerida para la creación de la caja de ahorro y crédito “Asociación de Damas Organizadas de Ayangue”, esta inversión comprende el lugar en donde se va a establecer la empresa, el recurso material y material además del capital que se necesita para que se efectúen todas las actividades.

En otras palabras, la inversión estará clasificada por activos fijos, activos diferidos y capital de trabajo, donde los activos fijos representan las propiedades tangibles que adquirirá la empresa con un monto de \$ 5.577,00, que constituye un 3% de la inversión total; los activos diferidos que son gastos preoperacionales se estiman alcanzar un monto de \$ 1.700,00, esta es la menor inversión, ya que solo representa un 1%, y por último, la inversión más representativa que es la del capital de trabajo con un porcentaje del 96%, puesto que esta contiene el capital que se precisa para realizar los préstamos.

Cuadro No. 4: Inversión Inicial.

INVERSION TOTAL	
INVERSION ACTIVOS FIJOS	5.577,00
INVERSIÓN EN ACTIVOS DIFERIDOS	1.700,00
INVERSIÓN CAPITAL DE TRABAJO	185.291,07
Capital para prestamos	150.000,00
Capital para costos operacionales	35.291,07
INVERSIÓN TOTAL	192.568,07

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

4.3.4.5.1.1. Inversión en activos fijos

Al desglosar la inversión de activos fijos, se establece que son necesarios para un buen funcionamiento de la entidad financiera, la adquisición de equipos de oficina, muebles de oficina y equipos de computación, estos activos se obtendrán en función del estudio técnico, considerando el número de oficinas y puestos de trabajo.

Dentro de los equipos de oficina se han considerado tres teléfonos que funcionan conmutados y estarán ubicados en las oficinas del administrador, la secretaria y el asesor de crédito, además, como equipos de oficina se han presupuestado los acondicionadores de aire, distribuidos en las instalaciones de la entidad financiera. En consecuencia de estas adquisiciones, se generara una inversión de \$ 1.825,00.

Cuadro No. 5: Equipos de oficina.

EQUIPOS DE OFICINA			
CANTIDAD	CONCEPTO	COSTO UNITARIO	COSTOTOTAL
3	Teléfonos	35,00	105,00
4	Acondicionador de aire	430,00	1.720,00
TOTAL			1.825,00

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

En los muebles de oficina se ubican los escritorios, sillas, archivadores, caja fuerte y demás activos necesarios usados tanto por trabajadores como por clientes de la caja de ahorro y crédito. Para la adquisición de estos muebles se ha presupuestado un monto de \$ 2.050,00.

Cuadro No. 6: Muebles de oficina.

MUEBLES DE OFICINA			
CANTIDAD	CONCEPTO	COSTO UNITARIO	COSTOTOTAL
2	Escritorios ejecutivos	220,00	440,00
5	Sillas giratorias	42,00	210,00
1	Caja fuerte	190,00	190,00
10	Sillas de espera	43,00	430,00
3	Sillones de espera	180,00	540,00
4	Archivadores laterales	60,00	240,00
TOTAL			2.050,00

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Los equipos de computación se encuentran separados de los equipos de oficina ya que en la actualidad está demostrado tienen un menor tiempo de vida útil y por ende su depreciación es mayor, dentro de los equipos de computación se necesitara realizar una inversión de \$ 2.140,00 en computadoras e impresoras.

Cuadro No. 7: Equipos de computación.

EQUIPOS DE COMPUTACION			
CANTIDAD	CONCEPTO	COSTO UNITARIO	COSTOTOTAL
4	Computadora	480,00	1.920,00
4	Impresoras	55,00	220,00
TOTAL			2.140,00

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

4.3.4.5.1.2. Inversión en activo diferido

Como se había mencionado en un punto anterior, los activos diferidos, son inversiones que se realizan antes de arrancar con el proyecto y se conforman de documentos y certificaciones que se tienen que obtener para constituir la caja de ahorro y crédito; también, el sistema informático está dentro de los gastos que deben de efectuarse previo a la marcha de las actividades operacionales. En total los gastos de constitución suman un monto de \$ 1.700,00.

Cuadro No. 8: Gastos de constitución.

GASTOS DE CONSTITUCIÓN	
Documentos y certificaciones	100,00
Sistema informático	600,00
Otros	1.000,00
TOTAL	1.700,00

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

4.3.4.5.1.3. Capital de Trabajo

Para efecto de estudio, el capital de trabajo en este proyecto estará seccionado en dos partes, el capital para préstamos y el capital necesario para cumplir con todas los movimientos que ejecutados en la institución financiera, por ejemplo, el pago de sueldos y salarios, pago de gastos por concepto de suministros entre otros.

El monto del que se requerirá para realizar los préstamos será de \$ 150.000,00 con un porcentaje de 81% respecto al total del capital de trabajo, mientras que el monto estimado que cubrirá los costos operacionales será de \$ 34.580,12 que representa el 19% del capital de trabajo.

4.3.4.5.2. Financiamiento

El financiamiento será determinado con las aportaciones de las socias más un capital ajeno proveniente del Banco Nacional de Fomento por medio de un crédito asociativo dirigido a organizaciones debidamente constituidas en el país y que se otorga hasta un plazo máximo de 15 años con una tasa de interés del 10%.

El capital social conformado de las aportaciones será de \$ 111.857,12 comprendiendo el 58.30% del total del financiamiento y por otra parte la deuda que se adquirirá será de \$ 80.000,00 con el 41,70%.

Cuadro No. 9: Financiamiento.

FINANCIAMIENTO	
BANCO	80.000,00
CAPITAL SOCIAL	111.857,12
TOTAL	191.857,12

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Conociendo el monto del préstamo a gestionar, se procedido a estimar la cuota tanto anual como mensual para establecer la forma de pago, esto se logró a través de la siguiente fórmula:

$$R = \frac{(r)(1 + r)^n}{(1 + r)^n - 1}$$

Donde (R) será la cuota a calcular
(r) el monto del préstamo
(i) la tasa de interés

Se ha previsto un periodo de 10 años como plazo para cancelar la deuda en el Banco Nacional de Fomento, y conociendo que esta entidad financiera otorga los préstamos al 10% se ha efectuado el cálculo que arroja los siguientes resultados.

Cuadro No. 10: Datos del préstamo.

CUOTA DEL PRESTAMO	
PERIODO (Años)	10
PRESTAMO	80.000,00
INTERES	10%
CUAOTA ANNUAL	13.019,63
CUATA MENSUAL	1.084,97

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Se define una cuota anual de \$ 13.019,63 y una mensual de \$ 1.084,07 que se pagara por 10 años hasta cubrir el monto total del capital más los intereses, como resultado de este cálculo la “Asociación de Damas Organizadas de Ayangue” acabara cancelando un monto de \$ 65.098,16 como se puede observar en el siguiente cuadro de amortización:

Cuadro No. 11: Amortización del préstamo.

AMORTIZACIÓN DE PRESTAMO BANCARIO				
# DE PERIODOS	CAPITAL	INTERES	PRESTAMO AMORTIZADO	SALDO DEL PRESTAMO
Año 0				80.000,00
Año 1	13.019,63	8.000,00	5.019,63	74.980,37
Año 2	13.019,63	7.498,04	5.521,59	69.458,77
Año 3	13.019,63	6.945,88	6.073,75	63.385,02
Año 4	13.019,63	6.338,50	6.681,13	56.703,89
Año 5	13.019,63	5.670,39	7.349,24	49.354,65
Año 6	13.019,63	4.935,46	8.084,17	41.270,48
Año 7	13.019,63	4.127,05	8.892,58	32.377,90
Año 8	13.019,63	3.237,79	9.781,84	22.596,05
Año 9	13.019,63	2.259,61	10.760,03	11.836,03
Año 10	13.019,63	1.183,60	11.836,03	-
	65.098,16	34.452,81	30.645,35	

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

4.3.4.5.3. Egresos

Es importante estimar los egresos que se generaran en el transcurso del proyecto puestos que éstos servirán de base para conocer la utilidad generada por las ventas. Los egresos están conformados por los gastos en que incurre la entidad financiera con el fin de satisfacer la necesidad en el área administrativa, es por esta razón los egresos llevaran el nombre de gastos administrativos.

Dentro de los gastos administración se delimitarán los sueldos y salarios, los suministros de oficina, el mantenimiento de equipos de computación, el pago de servicios básicos y el gasto de alquiler del edificio, de los que resulta n monto total de \$ 34.580,12 como se muestra en el siguiente cuadro.

Cuadro No. 12: Gastos administrativos.

GASTOS ADMINISTRATIVOS	
RUBROS	MONTO ANUAL
<i>Sueldos y salarios</i>	27.614,32
<i>Suministros de oficina</i>	1.349,80
<i>Mantenimiento de equipos de computación</i>	480,00
<i>Servicios básicos</i>	1.536,00
<i>Gastos de arriendo</i>	3.600,00
TOTAL	34.580,12

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Referente a los sueldos y salarios, como se había estimado en el estudio técnico, la empresa cuenta con un administrador que tendrá un sueldo unificado de \$ 480,00 más beneficios, un asesor de créditos con un sueldo unificado de \$ 400,00 más beneficios, una secretaria que realizara a su vez funciones contables con un sueldo unificado de \$ 400,00 más beneficios y por ultimo un cajero que contara con un sueldo unificado de \$ 360,00 más benéficos.

En conclusión él monto total de sueldos y salarios destinado al personal que laborará en la caja de ahorro y crédito será de \$ 27.614,32 tomando en cuenta todos los beneficios que les corresponden con lo que establece la ley tal como se puede observar en el cuadro siguiente. Hay que reconocer también que las maquinas deben ser chequeadas por profesionales para evitar averías que pueden entorpecer las actividades cotidianas de la entidad financiera, para ello, se presupuestara un rubro de mantenimiento de mantenimiento de los equipos de

computación, el cual se estimara con un costo de \$ 30,00 equipo cada tres meses, de lo que resulta un gasto total en mantenimiento de \$ 480,00.

Cuadro No. 13: Tabla de amortización.

CARGO	Administrador	Asesor de crédito	Secretaria - Contadora	Cajero	TOTAL
SUELDO UNIFICADO	480,00	400,00	400,00	360,00	1.640,00
SUELDO ANUAL	5.760,00	4.800,00	4.800,00	4.320,00	19.680,00
13 Sueldo	480,00	400,00	400,00	360,00	1.640,00
14 Sueldo	480,00	400,00	400,00	360,00	1.640,00
Fondo Reser.	480,00	400,00	400,00	360,00	1.640,00
Vacaciones	240,00	200,00	200,00	180,00	820,00
APORTE PATRONAL 11.15%	642,24	535,20	535,20	481,68	2.194,32
COSTO TOTAL ANUAL	8.082,24	6.735,20	6.735,20	6.061,68	27.614,32

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Pasando a otro tema que también abarca parte de los egresos, la entidad financiera no contara con un edificio propio, siendo así, se tendrá que recurrir al alquiler de instalaciones para poder consumir sus funciones financieras, para ello se ha conseguido un local que se adapta a las necesidades de la empresa, este local tendrá un costo de alquiler de \$ 300,00. Además se ha presupuestado los gastos en consumo de energía eléctrica, agua potable y teléfono que suman un total de \$ 1.536,00.

Cuadro No. 14: Servicios Básicos.

CONCEPTO	COSTO MENSUAL	COSTO TOTAL ANUAL
<i>Teléfono</i>	35,00	420,00
<i>Energía Eléctrica</i>	70,00	840,00
<i>Agua Potable</i>	23,00	276,00
TOTAL	128,00	1536,00

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Por otra parte, los gastos que se generaran por la adquisición de suministros de oficina serán de \$ 1.349,80, y estarán conformados por resmas de papel, esferos, cartuchos de tinta, tanto de color como de blanco y negro, perforadoras, rapadoras, clips y archivadores.

Cuadro No. 15: Gastos en suministros de oficina.

CONCEPTO	CANTIDAD	PRECIU NITARIO	GASTO MENSUAL	GASTO TOTAL ANUAL
<i>Resmas de papel</i>	4	3,50	14,00	168,00
<i>Esferos</i>	12	0,25	3,00	36,00
<i>Cartuchos de tinta (B/N)</i>	5	15,00	75,00	900,00
<i>Cartuchos de tinta (Color)</i>	3	19,00	57,00	114,00
<i>Perforadora</i>	4	3,20	12,80	12,80
<i>Grapadora</i>	4	3,35	13,40	13,40
<i>Clip (Caja)</i>	4	1,20	4,80	57,60
<i>Archivadores</i>	16	3,00	48,00	48,00
TOTAL			228,00	1.349,80

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

4.3.4.5.3.1. Proyección de egresos

El presupuesto de egresos se ha clasificado en gastos administrativos y costos indirectos, de los que resulta para el primer año de estudio un monto de egresos de \$ 40.380,90, no obstante, el presupuesto se ha proyectados a los 10 años de estudio con un incremento del 2,39%, dato extraído del Banco Central del Ecuador como la tasa de inflación

4.3.4.5.4. Proyección de ingresos

La función principal de la caja de ahorro y crédito “Asociación de Damas Organizadas de Ayangue” es otorgar créditos a sus socias, los mismos que se establecerán en dos líneas con diferentes tasas de crédito que varían según el monto concedido (a menor monto mayor tasa de interés y viceversa), siendo así, para la primera línea de crédito se establecerá un monto de \$ 500,00 para el cual se utilizara un tasa de interés mensual del 1,6% de lo que resulta una tasa de interés anual del 19,20%, de esta manera se obtendrá un ingreso de \$ 8.640,00 para el primer periodo de estudio.

Para la proyección de los ingresos de ha utilizado un índice de crecimiento anual de socios del 20% y el monto a prestar también crecerá con un índice del 25% anual.

Cuadro No. 16: Primera línea de crédito.

<i>Línea de Crédito # 1</i>						
Años	Cantidad	Monto	Total Dólares	Tasa mensual	Tasa anual	Interés
1	90	500,00	45.000,00	1,60%	19,20%	8.640,00
2	108	625,00	67.500,00	1,67%	19,20%	12.960,00
3	130	781,25	101.250,00	1,67%	19,20%	19.440,00
4	156	976,56	151.875,00	1,67%	19,20%	29.160,00
5	187	1.220,70	227.812,50	1,67%	19,20%	43.740,00
6	224	1.525,88	341.718,75	1,67%	19,20%	65.610,00
7	269	1.907,35	512.578,13	1,67%	19,20%	98.415,00
8	322	2.384,19	768.867,19	1,67%	19,20%	147.622,50
9	387	2.980,23	1.153.300,78	1,67%	19,20%	221.433,75
10	464	3.725,29	1.729.951,17	1,67%	19,20%	332.150,63
			593.437,50			

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

La segunda línea de crédito se establecerá con un monto de \$ 3.000,00 a una tasa de interés mensual del 1.4% que genera un monto de ingresos anual de \$ 17.640,00 en el primer periodo y para la estimación de ingresos de los siguientes años se usará el mismo índice de crecimiento de la primera línea de crédito.

Cuadro No. 17: Segunda línea de crédito.

Línea de Crédito # 2						
Años	Cantidad	Monto	Total Dólares	Tasa mensual	Tasa anual	Interés
1	35	3.000,00	105.000,00	1,40%	16,80%	17.640,00
2	42	3.750,00	157.500,00	1,40%	16,80%	26.460,00
3	50	4.687,50	236.250,00	1,40%	16,80%	39.690,00
4	60	5.859,38	354.375,00	1,40%	16,80%	59.535,00
5	73	7.324,22	531.562,50	1,40%	16,80%	89.302,50
6	87	9.155,27	797.343,75	1,40%	16,80%	133.953,75
7	105	11.444,09	1.196.015,63	1,40%	16,80%	200.930,63
8	125	14.305,11	1.794.023,44	1,40%	16,80%	301.395,94
9	150	17.881,39	2.691.035,16	1,40%	16,80%	452.093,91
10	181	22.351,74	4.036.552,73	1,40%	16,80%	678.140,86
		24.621,09				

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

El total de ingresos de cada año estará determinado por la sumatoria de los intereses obtenidos en las dos líneas de crédito que ofrece la caja de ahorro y crédito, en consecuencia de este cálculo estará presupuestado obtener un total de \$ 17.640,00 al prestar un monto de \$ 150.000,00, lo que indica que se ganara el 18% sobre las ventas incluir los costos y gastos. El mismo procedimiento se realizó para determinar los ingresos de los siguientes periodos y se produjo un incremento del 33% año a año.

Cuadro No. 18: Ingresos anuales.

TOTAL INGRESOS EN DÓLARES		
Años	TOTAL INGRESOS POR PRESTAMOS	TOTAL INGRESOS POR INTERESES
1	150.000,00	26.280,00
2	225.000,00	39.420,00
3	337.500,00	59.130,00
4	506.250,00	88.695,00
5	759.375,00	133.042,50
6	1.139.062,50	199.563,75
7	1.708.593,75	299.345,63
8	2.562.890,63	449.018,44
9	3.844.335,94	673.527,66
10	5.766.503,91	1.010.291,48
	1.978.125,00	346.567,50

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

4.3.4.5.5. Estados financieros

Con el fin de determinar la factibilidad de la caja de ahorro y crédito se procedió a elaborar dosel estado de pérdidas y ganancias y el estado y el flujo de caja. Estos estados financieros sirven como soporte para la realización de evaluaciones pertinentes en función del riesgo que se toma en el desarrollo del proyecto, así como mide las ganancias netas que se generan a través del tiempo estimado de estudio.

4.3.4.5.5.1. Estado de pérdidas y ganancias

Esté estado financiero muestra los resultados de las operaciones realizadas en los distintos periodos de estudio, restando el total de egresos del total de ingresos, también están implicados los pagos de impuestos tanto a la renta como a los trabajadores. En el siguiente cuadro se puede observar que la empresa no genera utilidades hasta el tercer año de operación, puesto que los valores de la utilidad neta en los dos primeros periodos aparecen con signo negativo.

Cuadro No. 19: Estado de Resultados.

	<i>Año 1</i>	<i>Año 2</i>	<i>Año 3</i>	<i>Año 4</i>	<i>Año 5</i>	<i>Año 6</i>	<i>Año 7</i>	<i>Año 8</i>	<i>Año 9</i>	<i>Año 10</i>
INGRESOS	26.280	39.420	59.130	88.695	133.043	199.564	299.346	449.018	673.528	1.010.291
<i>Intereses por prestamos</i>	26.280	39.420	59.130	88.695	133.043	199.564	299.346	449.018	673.528	1.010.291
EGRESOS	38.980	39.219	39.425	39.593	39.720	39.799	39.824	39.788	39.683	39.501
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	(12.700)	201	19.705	49.102	93.322	159.765	259.522	409.231	633.845	970.790
IMPUESTO TRABAJADORES	(1.905)	30	2.956	7.365	13.998	23.965	38.928	61.385	95.077	145.619
IMPUESTO A LA RENTA	(2.699)	43	4.187	10.434	19.831	33.950	55.148	86.962	134.692	206.293
UTILIDAD NETA	(8.096)	128	12.562	31.302	59.493	101.850	165.445	260.885	404.076	618.879
	-31%	0%	21%	35%	45%	51%	55%	58%	60%	61%

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

En el tercer año se obtendrá una utilidad neta de \$ 11.669,00 que corresponde a un margen de utilidad del 20% respecto a las ventas luego de deducir los gastos y desde este año las utilidades aumentan periódicamente.

4.3.4.5.2. Flujo de efectivo

Conocido como el fulo de caja, en este estado financiero se reflejan todos los movimientos de efectivo, tanto de ingresos como de salidas, los ingresos están representados por los préstamos recuperados más los intereses y los egresos como los préstamos otorgados más los gastos operacionales y los egresos que no generan desembolso que son los costos indirectos.

Cuadro No. 20: Flujo de efectivo.

<i>Años</i>	<i>Flujo neto disponible</i>
AÑO 0	(191.857,12)
AÑO 1	(9.796,33)
AÑO 2	128,40
AÑO 3	10.422,23
AÑO 4	31.302,26
AÑO 5	59.493,04
AÑO 6	101.850,06
AÑO 7	165.445,18
AÑO 8	260.884,62
AÑO 9	404.075,95
AÑO 10	618.878,65

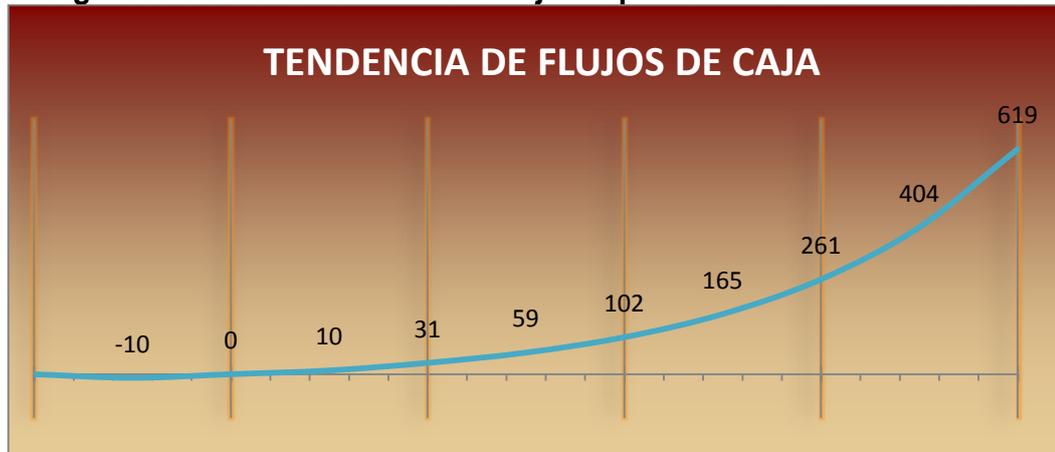
Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

El cuadro anterior esta expresado en miles de dólares y refleja un flujo de efectivo proyectado a 10 años y se puede apreciar en él, que se produce un flujo de efectivo positivo desde el tercer año que corresponde a \$ 9.529,26.

Este monto se eleva en el siguiente periodo a \$30.409,30 y sigue subiendo para el quinto año a 58.600,07 hasta alcanzar un monto en el último periodo de estudio de \$ 618.740,23, el incremento de estos flujos están representados en el siguiente gráfico donde se puede apreciar que la tendencia es alcista desde el tercer periodo en adelante:

Figura No. 15:Tendencia de los flujos expresado en miles de dólares.

Figura No. 16: Tendencia de los flujos expresado en miles de dólares.



Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

4.3.4.5.6. Evaluación financiera

Con los estados financieros se puede calcular indicadores importantes para evaluar la factibilidad del proyecto en términos financieros, los indicadores utilizados en este estudio fueron el VAN, la TIR y el PAYBACK.

4.3.4.5.6.1. Valor actual neto (VAN)

Al momento de estudiar un proyecto, es importante medir la rentabilidad del mismo a través de los años, dicha rentabilidad debe de ser mayor a un proyecto de menor riesgo como por ejemplo invertir en bonos del estado, depósitos a plazo en instituciones financieras con gran solvencia etc.,

El valor actual neto (VAN) básicamente devuelve el valor de todos los flujos generados por el proyecto a un valor presente y le resta la inversión, de esta manera se puede conocer cuánto en unidades monetarias se obtendría en el presente a una tasa de descuento estimada.

La regla general de este indicador financiero es: si el VAN resulta igual o mayor a cero entonces el proyecto es aceptable caso contrario, si el VAN es menor a cero no es aconsejable realizar la inversión, aunque esto no signifique necesariamente que el proyecto no genere ingresos, si se decide apostar por otra inversión sería mucho más rentable inversión.

El VAN se calculó con la siguiente formula:

$$VAN = \sum_{t=1}^n \frac{V_t}{(1+k)^t} - I_0$$

Donde (V) es el monto de los flujos de efectivo anuales, (k) la tasa de descuento usada para el cálculo, (t) el número de periodos de estudio y (I₀) la inversión inicial.

Cuadro No. 21: Valor Actual Neto.

Años	Flujo neto disponible
AÑO 0	(191.857,12)
AÑO 1	(9.796,33)
AÑO 2	128,40
AÑO 3	10.422,23
AÑO 4	31.302,26
AÑO 5	59.493,04
AÑO 6	101.850,06
AÑO 7	165.445,18
AÑO 8	260.884,62
AÑO 9	404.075,95
AÑO 10	618.878,65
VAN	539.561,99

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

El valor que arrojo este indicador financiero fue de \$ 520.275,54 y siendo este un resultado con valor positivo, se procede a aceptar el proyecto.

4.3.4.5.6.2. Tasa interna de retorno (TIR)

Al ser aceptado el proyecto es importante conocer la tasa de descuento que al aplicarse en los flujos de efectivo hace que el VAN sea igual a cero, esta tasa es conocida como Tasa Interna de Retorno, porque es la tasa máxima de descuento para que el flujo no de negativo. La regla general de la Tasa interna de Retorno es que, entre mayor sea su porcentaje más deseable será realizar la inversión en el proyecto.

La fórmula para calcular la TIR, es la siguiente:

$$VAN = \sum_{t=1}^n \frac{F_t}{(1+TIR)^t} - I = 0$$

Cuadro No. 22: Tasa interna de retorno.

Años	Flujo neto disponible
AÑO 0	(191.857,12)
AÑO 1	(9.796,33)
AÑO 2	128,40
AÑO 3	10.422,23
AÑO 4	31.302,26
AÑO 5	59.493,04
AÑO 6	101.850,06
AÑO 7	165.445,18
AÑO 8	260.884,62
AÑO 9	404.075,95
AÑO 10	618.878,65
TIR	30%

Elaborado por: Jannet Changuán Del Pezo.

Al efectuar el cálculo respectivo la tasa resulto ser mayor a la tasa de interés utilizada en el proyecto. Una vez más el proyecto es aceptable ya que la TIR es de 29 %

4.3.4.5.6.3. PAYBACK o Recuperación de la inversión

El PAYBACK indica en que tiempo el dinero que se ha invertido estará de vuelta y el cálculo de dicha recuperación de la inversión se ha realizado del siguiente modo:

- a) Se suma el resultado de los periodos hasta alcanzar el monto próximo al valor de la inversión para este caso en el año 5 se llega a obtener un monto de \$91.549,61.
- b) Entonces por simple deducción se establece que en el sexto año se recupera toda la inversión, pero para conocer específicamente en que mes estará recuperada la inversión, del monto correspondiente al séptimo periodo se extrae lo que falta para completar el monto total de la inversión inicial, lo que arroja un monto de \$90.007,06 entonces se realiza una regla de tres simple con la interrogante:

¿Si en los 12 meses del séptimo periodo hay un flujo de caja de \$101.850,06 a cuantos meses corresponderá los 90.007,06 faltantes para completar el monto de la inversión?

Se obtiene una cifra de "10,60" y se interpreta que la inversión es recuperada en el décimo primer mes del sexto periodo. Además, si la misma regla de tres simple se aplica sobre este resultado se obtiene que la recuperación tomara efecto el décimo octavo día del primer mes del séptimo periodo, en otras palabras, según la proyección del flujo de efectivo, la recuperación será exactamente el 18 de Noviembre del sexto año de operaciones de la caja de ahorro y crédito.

CONCLUSIÓN

De acuerdo al estudio realizado se puede establecer que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “29 de Octubre” LTDA, debe de laborar con Responsabilidad Social, sus acciones corresponden a fortalecer iniciativas micro-empresariales de los sectores rurales, con el objeto de contribuir de manera activa al desarrollo socio-económico de poblaciones marginales.

- Se valoró la situación socio-económica en la que se encuentran las socias pertenecientes a la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue. Estableciendo que en los últimos años no ha habido emprendimiento productivo, existiendo la necesidad de impulsar actividades económicas, que permitan mejorar las condiciones productivas de este sector, ya que se hallan las socias en situaciones de mejorar sus negocios, debido a que sus ingresos promedio fluctúan entre 300 a 600 dólares mensuales.
- Se determinaron los servicios financieros que requieren las mujeres organizadas de Ayangue para fortalecer sus actividades micro-empresariales. Las mismas que están direccionadas a lograr créditos financieros en su mayoría.
- Se estableció la política de acceso al financiamiento que incentiva el emprendimiento y desarrollo socio-económico de las socias que forman parte de la de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue; la misma que se orienta a crear los fondos de garantía común para el acceso a créditos.
- Se definieron las estrategias, que estimulan el emprendimiento y desarrollo socio-económico de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue. Determinando que la organización debe de convertirse en una asociación financiera, asistida técnicamente por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “29 de Octubre” LTDA
- La caja de ahorro y crédito conformada por las mujeres organizadas de Ayangue, se orienta a desarrollar los emprendimientos de las socias, predomina la solidaridad, la promoción comunitaria con vocación de servicio de manera colectiva. Su ubicación geográfica va a permitir el acceso a los servicios de manera segura.
- Existe un mercado para la caja de ahorro y crédito, con un índice de crecimiento anual de socias del 20%. Posicionándose mediante aplicación de estrategias de promoción, por el servicio que brinda.

- La Caja de Ahorro y Crédito es un proyecto factible. El proyecto es aceptado por su alto rendimiento, el mismo que puede mejorar el nivel de vida de este segmento que se encuentra en el estancamiento de sus actividades productivas.

RECOMENDACIÓN

- Aplicar la Responsabilidad Social como rol de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “29 de Octubre” LTDA, orientada al segmento de escasos recursos económicos, cuyo objetivo es incentivar los emprendimientos productivos para mejorar la calidad la vida de poblaciones marginales. La práctica de Responsabilidad Social de la Cooperativa debe de estar fundamentada en los principios de vinculación con la comunidad y desarrollo social.
- Impulsar el emprendimiento de la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue, con el fin de satisfacer necesidades socio–económicas de manera sustentable, mediante el modelo de desarrollo de la economía solidaria, con base en la autogestión, cooperación y solidaridad.
- Organizar a la Asociación de Damas Organizadas de Ayangue en las micro-finanzas como herramienta de financiación sostenible, mediante la conformación de una institución formal, como es la caja de ahorro y créditos en el que se incluyen servicios financieros solidarios adaptados a la organización; fundamentándose ésta en la Constitución del Ecuador 2008, que establece que, el sistema económico es social y solidario; se reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad y, tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.
- Emplear estrategias que permitan a las socias, condiciones más ventajosas para el acceso a los servicios financieros; de acuerdo al crecimiento de la entidad financiera aplicar estrategias que involucren a los nuevos clientes en condiciones de socio/as lo que garantiza su fidelidad.
- Ejecutar el proyecto de la Caja de Ahorro y crédito, el mismo que está orientado a satisfacer necesidades y generar ingresos, basados en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad. Teniendo como respaldo técnico, en asesoría, a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre que encauza sus acciones a la práctica de la Responsabilidad Social, cuyo compromiso se orienta a impulsar y estimular el desarrollo socioeconómico de la comunidad rural.

BIBLIOGRAFIA

- ARGANDOÑA, A. (2007). Responsabilidad social de la empresa. Madrid: Caritas Española.
- ARRIETA, B., & De la Cruz, C. (2009). La dimensión ética de la responsabilidad social. Bilbao: Deusto.
- ARROYO, P. (2009). El rol de los emprendedores sociales en la formación de redes productivas. Michoacán - México: Facultad de Economía Vasco de Quiroga.
- BAJO Sanjuán, A., & Villagra García, N. (2013). La responsabilidad social en el ámbito de la crisis. Madrid: Universidad Pontificia Comillas.
- BRUNA Quintas, F. (2007). Creación de Empresas de Economía Social. Vigo: Ideaspropias.
- Bernal Escobar, A. (2009). *“Modelo Alternativo de Desarrollo”, para una economía nacional, plural, democrática y participativa*. La Confederación General del Trabajo, CGT.
- Cuadros, J., & Jiménez, L. (2004). *Financiamiento del desarrollo: Inserción laboral desventajosa y desigualdades de cobertura previsional: la situación de las mujeres*. Santiago de Chile: Naciones Unidas CEPAL.
- Argandoña, A. (2007). *Responsabilidad social de la empresa*. Madrid: Caritas Española.
- Arrieta, B., & De la Cruz, C. (2009). *La dimensión ética de la responsabilidad social*. Bilbao: Deusto.
- Arroyo, P. (2009). El rol de los emprendedores sociales en la formación de redes productivas. Michoacán - México: Facultad de Economía Vasco de Quiroga.
- Arrua, M. (14 de Agosto de 2011). *L'è emancipació del treball humà*. Recuperado el 21 de Enero de 2014, de <http://www.xarxaecosol.org/cgibin/>.
- Bajo Sanjuán, A., & Villagra García, N. (2013). *La responsabilidad social en el ámbito de la crisis*. Madrid: Universidad Pontificia Comillas.
- Bruna Quintas, F. (2007). *Creación de Empresas de Economía Social*. Vigo: Ideaspropias.
- Castillo, R., & Perdomo, L. (2006.). *Pautas de Asociatividad Empresarial para el Desarrollo Alternativo*. DANSOCIAL.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2012). *Perspectivas económicas de América Latina 2013 Políticas de pymes para el ...* Santiago, Chile: OCDE/CEPAL.
- Coraggio, J. (2007). *Economía Social, Acción Pública y Política*. Buenos Aires: Ediciones CICCUS.
- Dávalos, G. (2012). *Incorporación de una economía social solidaria como alternativa al mejoramiento de las micro-finanzas rurales desde 2007 – 2010*. Ecuador: Tesis.

- De la Cuesta González, & Muñoz Torres. (2010). *introduccion a la sostenibilidad y la Responsabilidad Social Corporativa*.
- Fernández Barrios, P. (2007). *Calidad de servicio en instituciones financieras vs Recursos Humanos*. Madrid, España.
- Fernández García, R. (2012). *Obligaciones de la empresa con la sociedad*. San Vicente: ECU.
- Fernández García, R. (2012). *Obligaciones de la empresa con la sociedad*. San Vicente: ECU.
- Fisac, R., Moreno, A., Mataix, C., & Palacios, M. (2011). La empresa social: Revisión de conceptos y modelo para el análisis organizativo. *Revista Española del Tercer Sector*, 17.
- Freire Altamirano, A. (2011). *Sistematización y aplicación de buenas prácticas de gestión de la calidad en instituciones de finanzas populares y solidarias del Ecuador*. Quito: Universidad Andina Simón Bolívar.
- Galán, J. I., & Sáenz de Miera, A. (2012). *Reflexiones sobre la responsabilidad social corporativa en el siglo XXI*. Salamanca: Santander.
- Guibert Ucín, J. M. (2009). *Responsabilidad Social Empresarial: Competividad y casos de buenas prácticas en pymes*. San Sebastian : Deusto.
- Gutiérrez Goiria, J. (2009). *Microfinanzas y desarrollo, Situación actual, debates y perspectivas*. Bilbao: HEGOA.
- Hexagon. (2006). *Finanzas rurales: en busca de una base jurídica, Memorando Económico de Investigación Legislativa*. Ecuador : www.cgap.org.
- HITT, M. (2006). *administración Ética Responsabilidad Social*. México: Pearson.
- INSTITUTO NACIONAL DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. (2009). Ecuador.
- Kantis, H. (2012). *"EL programa desarrollo emprendedor: Una evaluación de sus logros y desafíos"*. Buenos Aires: Documentos de Desarrollo Económico 1.
- LEY DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. (2011). ECUADOR .
- Luelmo Millán, M. (2012). *La responsabilidad social corporativa en el ámbito del Derecho laboral*. La Coruña: Netbiblo.
- Mateo, J. (11 de Julio de 2010). http://www.economiasolidaria.org/finanzas_eticas. Recuperado el 12 de Diciembre de 2013, de Economía Solidaria.
- Méndez, G. (2006). *Asociatividad Competitiva: una plataforma para el desarrollo de la MIPYME*. Salvador .
- Murillo Bonvehí, D. (2007). *Responsabilidad social de la empresa*. Madrid: Cáritas Española.
- Navarro García, F. (2012). *Responsabilidad Social Corporativa: Teoría y práctica*. Madrid: ESIC.
- OECD. (2013). *Temas y políticas clave sobre PYMEs y emprendimiento en México*. México: OECD.

Razeto, L. (2008). *La economía como motor de los cambios, o una nueva estructura de la acción transformadora*. Santiago de Chile: Universidad Bolivariana S.A.

Samper, L., Romero, E., Saavedra, J., & Murtra, M. (2013). *Emprendedoría social*. Barcelona: UOC.

Sánchez, A. (2008). *La Formación de Emprendedores Sociales*. Recuperado el 8 de Junio de 2014, de http://octi.guanajuato.gob.mx/octigto/formularios/ideasconcyteg/archivos/33042008formacion_emprendedores_sociales.pdf

Urbano Pulido, D., & Toledano Garrido, N. (2014). *Invitación al emprendimiento: Una aproximación a la creación de empresas*. Barcelona: Editorial UOC .

Vaca, J. (2010). *Seminario Taller Economía Popular y Solidaria en el Ecuador*. Quito: Red Financiera Rural.

Ventura, B., & Delgado González, S. (2012). *Recursos humanos y responsabilidad social corporativa*. Madrid: Paraninfo.

A
N
E
X
O
S



**UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA
LA UNIVERSIDAD CATÓLICA DE LOJA
MAESTRÍA EN GESTIÓN EMPRESARIAL**

**ANEXO I ENCUESTA DIRIGIDA A LA ASOCIACIÓN DE DAMAS ORGANIZADAS DE
AYANGUE**

Pregunta 1. ¿Usted ha mejorado en su actividad productiva o ha desarrollado nuevos emprendimientos?

Siempre

Frecuentemente

Rara Vez

Nunca

Pregunta 2 ¿Existe la necesidad de mejorar sus actividades productivas?

Siempre

Frecuentemente

Rara Vez

Nunca

Pregunta 3 ¿Considera usted que el estar asociada le ha permitido mejorar su actividad económica?

SI

NO

Pregunta 4 ¿En los procesos colectivos en los que usted ha participado, ha podido lograr sus objetivos?

Siempre

Frecuentemente

Rara Vez

Nunca

Pregunta 5 ¿Considera usted que la Asociación de Damas Organizadas de la comuna de Ayangue, tiene necesidad de fortalecerse empresarialmente?

SI

NO

Pregunta 6 ¿Cuáles son los propósitos que considera usted prioritario para que la Asociación de Damas Organizadas de la comuna de Ayangue, se orienten?

Financieros

Organizacionales

De comercialización

Pregunta 7 ¿Está de acuerdo en que la Asociación de Damas Organizadas de la comuna de Ayangue conforme una organización financiera?

SI
NO

Pregunta 8 ¿Cuáles son los servicios que usted demandaría en una organización financiera?

El ahorro voluntario
Crédito
Aportaciones Fijas

Pregunta ¿Considera usted que como políticas de acceso al financiamiento se debe de crear los fondos de garantía común?

SI
NO

Pregunta 9 ¿Cuál es su ingreso económico promedio mensual?

300 - 400
500 - 600
700 -800
900 -1000
Otros

Pregunta 10 ¿Considera usted que la organización financiera que estaría conformada por las mujeres organizadas de Ayangue, debe de estar asistida técnicamente por la Cooperativa de Ahorro y Crédito "29 de Octubre" LTDA?

SI
NO
TAL VEZ



**UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA
LA UNIVERSIDAD CATÓLICA DE LOJA
MAESTRÍA EN GESTIÓN EMPRESARIAL**

**ANEXO II ENTREVISTAS DIRIGIDA A LOS DIRECTIVOS DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO “29 DE OCTUBRE” LTDA?**

Pregunta 1 ¿Considera usted que la Cooperativa está laborando con responsabilidad social dirigido hacia la comunidad?

Pregunta 2 ¿Considera usted que la Cooperativa debe de tener mayor vinculación externa con el sector micro-empresarial?

Pregunta 3 ¿Cree usted que la Cooperativa debe de ayudar a las dama organizadas que conformen una organización financiera?

ANEXO III ANÁLISIS FINANCIERO

Proyección de los Egresos

<i>Detalle</i>	<i>Año 1</i>	<i>Año 2</i>	<i>Año 3</i>	<i>Año 4</i>	<i>Año 5</i>	<i>Año 6</i>	<i>Año 7</i>	<i>Año 8</i>	<i>Año 9</i>	<i>Año 10</i>
EGRESOS	38.980,1	39.218,6	39.424,5	39.593,4	39.720,1	39.799,0	39.823,8	39.787,7	39.683,0	39.501,4
GASTOS OPERATIVOS	38.980,1	39.218,6	39.424,5	39.593,4	39.720,1	39.799,0	39.823,8	39.787,7	39.683,0	39.501,4
GASTOS DE ADMINISTRACION	30.980,1	31.720,5	32.478,7	33.254,9	34.049,7	34.863,5	35.696,7	36.549,9	37.423,4	38.317,8
Remuneraciones	27.614,3	28.274,3	28.950,1	29.642,0	30.350,4	31.075,8	31.818,5	32.579,0	33.357,6	34.154,8
GERENTE	8.082,2	8.275,4	8.473,2	8.675,7	8.883,0	9.095,4	9.312,7	9.535,3	9.763,2	9.996,5
SECRETARIA	6.735,2	6.896,2	7.061,0	7.229,7	7.402,5	7.579,5	7.760,6	7.946,1	8.136,0	8.330,4
ASESRO DE CREDITO	6.735,2	6.896,2	7.061,0	7.229,7	7.402,5	7.579,5	7.760,6	7.946,1	8.136,0	8.330,4
CONTADOR	6.061,7	6.206,6	6.354,9	6.506,8	6.662,3	6.821,5	6.984,5	7.151,5	7.322,4	7.497,4
Servicios básicos	1.536,0	1.572,7	1.610,3	1.648,8	1.688,2	1.728,5	1.769,9	1.812,1	1.855,5	1.899,8
Telefonía	420,0	430,0	440,3	450,8	461,6	472,6	483,9	495,5	507,4	519,5
Luz	840,0	860,1	880,6	901,7	923,2	945,3	967,9	991,0	1.014,7	1.039,0
Agua	276,0	282,6	289,4	296,3	303,3	310,6	318,0	325,6	333,4	341,4
Materiales de Oficina	1.349,8	1.382,1	1.415,1	1.448,9	1.483,5	1.519,0	1.555,3	1.592,5	1.630,5	1.669,5
Gastos por Mantenimiento	480,0	491,5	503,2	515,2	527,6	540,2	553,1	566,3	579,8	593,7
COSTOS INDIRECTOS	8.000,0	7.498,0	6.945,9	6.338,5	5.670,4	4.935,5	4.127,0	3.237,8	2.259,6	1.183,6
Amortización	8.000,0	7.498,0	6.945,9	6.338,5	5.670,4	4.935,5	4.127,0	3.237,8	2.259,6	1.183,6

FLUJO DE EFECTIVO EXPRESADO EN MILES DE DÓLARES

	RUBROS	AÑO 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Año 6	Año 7	Año 8	Año 9	Año 10
A	INGRESOS OPERACIONALES	-	176	264	397	595	892	1.339	2.008	3.012	4.518	2.021
	INTERESES POR PRESTAMOS	-	26	39	59	89	133	200	299	449	674	1.010
	Recuperación de Prestamos	-	150	225	338	506	759	1.139	1.709	2.563	3.844	1.010
B	EGRESOS OPERACIONALES	-	189	264	377	546	799	1.179	1.748	2.603	3.884	1.050
	Préstamos otorgados	-	150	225	338	506	759	1.139	1.709	2.563	3.844	1.010
	GASTOS OPERACIONALES	-	31	32	32	33	34	35	36	37	37	38
	EGRESOS QUE NO NECESITAN DESEMBOLSOS	-	8	7	7	6	6	5	4	3	2	1
C=A-B	FLUJOS OPERACIONALES	-	(13)	0	20	49	93	160	260	409	634	971
D	INGRESOS NO OPERACIONALES	112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aporte de Capital	112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E	EGRESOS NO OPERACIONALES	6	(3)	0	9	18	34	58	94	148	230	352
	Compra de activos	6	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-
	PAGO IMPUESTO A LOS TRABAJADORES	-	(2)	0	3	7	14	24	39	61	95	146
	PAGO DE IMPUESTO A LA RENTA	-	(3)	0	4	10	20	34	55	87	135	206
	ACTIVO DIFERIDO	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F=D-E	FLUJO NO OPERACIONAL	106	3	(0)	(9)	(18)	(34)	(58)	(94)	(148)	(230)	(352)
C+F	FLUJO NETO GENERADO (C+F)	106	(10)	0	10	31	59	102	165	261	404	619
	RECUPERACIÓN DE INVERSIÓN	(192)	(202)	(202)	(191)	(160)	(100)	2	167	428	832	1.451