



# UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

*La Universidad Católica de Loja*

“Impacto Socioeconómico de las Entidades  
Financieras socias de la Refse: Cooperativas  
Las Lagunas y Semilla del Progreso que apoyan  
al cantón Saraguro 2006 - 2007”

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

**AUTORAS:**

María Fernanda Calderón Bentacourth.

Nancy Johana Narváez Montaña.

Dannys Maribel Tenesaca Luna.

**DIRECTORA:** Eco. Sandra E. Ramón.

LOJA - ECUADOR  
2009

Loja, Febrero del 2009

Economista  
Sandra E. Ramón.  
**DIRECTOR DE TESIS**

### **CERTIFICO:**

Haber revisado el trabajo de tesis previo al grado de Ingeniería de administración de Banca y Finanzas, presentado por las egresadas: Srta. María Fernanda Calderón Bentacourth, Srta. Nancy Johana Narváez Montaña y Srta. Dannys Maribel Tenesaca Luna, bajo el título “Impacto Socioeconómico de la Entidades Financieras socias de la Refse: Cooperativas Las Lagunas y Semilla del Progreso que apoyan al cantón Saraguro 2006 - 2007”. Por lo tanto, apruebo su estructura y contenido, a la vez que certifico su autenticidad, autorizando su impresión, presentación y sustentación.

---

Eco. Sandra E. Ramón.  
DIRECTOR DE TESIS

## CESION DE DERECHOS

**Nosotras,** María Fernanda Calderón Bentacourth, Nancy Johana Narváez Montaña y Dannys Maribel Tenesaca Luna, declaramos conocer y aceptar la disposición del Art. 67 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja que en 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 de la Universidad”

.....  
f) María Fernanda Calderón Bentacourth.

.....  
f) Nancy Johana Narváez Montaña.

.....  
F) Dannys Maribel Tenesaca Luna.

## AUTORÍA

Las ideas, criterios, análisis, percepciones, conocimientos, así como la elaboración de material de apoyo de la presente Tesis de Grado son de absoluta responsabilidad de sus autoras.

.....  
María Fernanda Calderón Bentacourth.

.....  
Nancy Johana Narvárez Montaña.

.....  
Dannys Maribel Tenesaca Luna.

## DEDICATORIA

A mis padres, quienes con sus sacrificios, y apoyo incondicional me han guiado por el sendero del bien en cada momento, a mis hermanos por el cariño y ánimo para la

culminación de este proyecto y sobre todo a  
mí padre Dios por el regalo de la vida.

*María Fernanda*

A mis padres con sinceridad y amor por ser los pilares fundamentales para mi superación académica, por su apoyo y comprensión en todos los instantes de mi vida. A mis hermanos y abuelita por su cariño y afecto al haber contribuido positivamente para culminar con éxito mi carrera profesional y ser útil a la sociedad.

*Nancy Johana*

A Gonzalo y Elsa mis padres, por su apoyo y esfuerzo diario logramos cumplir esta meta, a mi hermana Gladys por su gran superación y así mismo a mis hermanos por su gran afecto en animarme a finalizar este trabajo, y a mis tres sobrinas que son quienes alegran cada día de mi vida.

*Dannys Maribel*

## AGRADECIMIENTO

Nuestro agradecimiento más grande a Dios por regalarnos la vida y la oportunidad de alcanzar uno de los sueños más importantes en nuestras vidas, el llegar a formarnos como profesionales y

permitirnos vivir esta etapa de la vida que nos enseñó a crecer como seres humanos en forma intelectual, humana y espiritual.

A nuestra Directora de Tesis Eco. Sandra Elizabeth Ramón. por su apoyo durante el desarrollo en el desarrollo del proyecto, gracias por su tiempo, paciencia y trabajo entregado hacia nosotras.

A nuestras abnegadas familias que han sabido ser el aliento necesario para cada día seguir adelante en nuestras vidas, gracias por su comprensión, ayuda y cariño impartido hacia nosotras.

A la Universidad Técnica Particular de Loja por el abrirnos las puertas, brindándonos el apoyo para formarnos como profesionales, cumpliendo la misión que nos transmitieron en el transcurso de nuestra vida estudiantil.

Para finalizar expresamos nuestro agradecimiento al Eco. Pablo Saritama, Director de la REFSE por ser un guía más en el desarrollo de este tema de investigación, además al personal administrativo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito “Las Lagunas” y “Semilla del Progreso” por la colaboración brindada para la culminación del presente trabajo de tesis.

Las Autoras

## Resumen Ejecutivo

---

El cantón Saraguro es conocido por su cultura étnica, y sobre todo por su idioma Kichwa, mantienen una economía de subsistencia derivada de las actividades que más realizan como es la agricultura, artesanías, el comercio, etc. Se encuentra constituido por una parroquia urbana y diez parroquias rurales; los habitantes del cantón de acuerdo a la información del Plan de Desarrollo Territorial del Cantón Saraguro 2020 son 28.029 habitantes siendo el 23.79% de la población de la provincia de Loja, concentrándose más en el área rural antes que en el área urbana. Existe una población mestiza del 60% y de población indígena un 40% del total de la población.

La condición de vida del Cantón se ve reflejada en indicadores sociales como la migración, educación, morbilidad, salud. El índice migratorio del Cantón es del 45% afectando a hombres y mujeres produciendo cambios sociales, económicos y culturales.

Con respecto a la educación Saraguro cuenta con 102 establecimientos que comprende el nivel primario distribuidas alrededor de las parroquias que han sido creadas con relación al número de habitantes.

Se registra una tasa promedio anual de morbilidad del 23.3%, cuyo porcentaje se distribuye en el área urbana y rural, siendo las causas principales la carencia de servicios básicos, la escasa atención de los servicios médicos del Estado, la insuficiente cobertura de las campañas preventivas de salud, la mala situación económica de la mayoría de la población especialmente la rural, etc.

El ingreso de las familias campesinas proviene de actividades agropecuarias y migración para solventar gastos familiares, de producción, comercialización y otros. En el sector urbano los ingresos provienen del comercio y prestación de servicios en entidades públicas y privada, la tasa de crecimiento según la información que se maneja en el departamento intercultural del municipio del Cantón desde el 2001 al 2008 ha producido un crecimiento del 49,96%.

Un eje principal para el desarrollo económico del Cantón es el turismo, debido a la existencia de diversidad ecológica, encantos naturales, vestigios ancestrales como ruinas, templos, gastronomía, vestuario, artesanías, música, cultura, fiestas tradicionales y la diversidad ecológica que atraen a los turistas, sumándole a esto el desarrollo de las artesanías lo cual es otra fuente generadora de ingresos.

Actualmente hay un afán de superación con pasos significativos de integración en el contexto nacional, que se evidencia con la creación de Organismos de Desarrollo no Gubernamentales y de Entidades Financieras que han trabajado conjuntamente para lograr el progreso y surgimiento del cantón. Existen instituciones como es la REFSE que trabajan con las Microfinanzas, las mismas que han asociado su labor con las entidades propias del Cantón, con el objeto de contribuir al desarrollo y progreso tanto de las cooperativas de ahorro y Crédito así como también del pueblo, todo esto debido a la discriminación financiera por parte de la banca tradicional hacia el sector rural.

Cabe mencionar la importancia de las microfinanzas, puesto que están asociadas a los esfuerzos de lucha contra la pobreza y a la vez promover nuevas oportunidades de desarrollo económico y social para los grupos familiares que no poseen recursos adecuados para subsistir económicamente.

Es por ello que la comunidad Saragurese se vio en la necesidad de crear entidades propias que trabajen por el bienestar socioeconómico de la población. Entre las Cooperativas de Ahorro y Crédito creadas en el Cantón, están las Coac “Las Lagunas” y “Semilla del Progreso”, las mismas que brindan productos financieros como créditos, pólizas de acumulación, ahorro y servicios de recepción de remesas, atención al cliente, etc., ayudando a los socios y a la comunidad en general a mejorar su situación económica.

Con respecto a la contribución que estas Coac han brindado, podemos mencionar que es notorio el cambio que han logrado al Cantón, todo esto por el otorgamiento de créditos que sin complejidad prestan el servicio a los socios. Favoreciendo también el cambio de vida, ya

que anteriormente llevaban una forma de vida no adecuada, pero gracias al apoyo que estas entidades financieras aportan a Saraguro, el pueblo ha logrado un desarrollo y crecimiento alto, obteniendo de esta manera un mayor conocimiento de inversión y producción de sus recursos, beneficiando la economía de las familias y por ende del Cantón.

## INDICE DE CONTENIDOS

1.	HISTORIA DEL CANTÓN SARAGURO .....	7
1.1.	MAPEO INSTITUCIONAL.....	14
1.1.1.	Mapeo institucional de Entidades Financieras en el Cantón Saraguro .....	16
2.	MICROFINANZAS .....	26
2.1.	DEFINICIÓN.....	27
2.1.1.	Importancia .....	27
2.1.2.	Ventajas y Desventajas .....	27
2.1.3.	Microfinanzas en América Latina y Ecuador .....	28
2.2.	ORGANISMOS DE DESARROLLO QUE APOYAN A LAS MICROFINANZAS.....	29
2.2.1.	Red de Entidades Financieras Solidarias y Equitativas (REFSE) .....	33
3.	POBLACIÓN.....	35
3.1.	POBLACIÓN TOTAL POR SEXO, SEGÚN PARROQUIA .....	35
3.1.1.	Migración.....	36
3.1.1.1.	Ventajas y Desventajas de la Migración. ....	36
3.2.	PERFIL EDUCATIVO. ....	37
3.2.1.	Población por Niveles de Educación .....	37
3.2.2.	Población por rango de edad por Condición de alfabetismo y analfabetismo .....	38
3.2.3.	Tasas de Repetición y Deserción Escolar .....	39
3.3.	PERFIL DE SALUD.....	40
3.3.1.	Tasas de Morbilidad y Mortalidad.....	41
3.4.	PERFIL ECONÓMICO .....	42
3.4.1.	Población económicamente activa (PEA) .....	42
3.4.2.	Ingresos Económicos.....	44
3.4.2.1.	Ingreso familiar.....	44
3.4.3.	Estructura productiva del Cantón.....	44
3.4.3.1.	Actividad Agrícola .....	44
3.4.3.2.	Actividad Pecuaria .....	45
4.	ANÁLISIS DE LAS COOPERATIVAS .....	48
4.1.	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO “LAS LAGUNAS” .....	48
4.1.1.	Antecedentes .....	48
4.1.2.	Reseña Histórica .....	48
4.1.3.	Misión y Visión.....	48
4.1.4.	Objetivos.....	49
4.1.5.	Estructura Organizativa .....	49
4.2.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMILLA DEL PROGRESO ” .....	50
4.2.1.	Antecedentes.....	50
4.2.2.	Reseña Histórica .....	50
4.2.3.	Misión y Visión.....	51
4.2.4.	Objetivos.....	51
4.2.5.	Estructura Organizativa .....	52
4.3.	ANÁLISIS DE LA EVOLUCIÓN FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS.....	52
4.3.1.	Estados Financieros.....	53
4.3.1.1.	Análisis Horizontal y Vertical.....	53
4.3.1.1.1.	Cooperativa de Ahorro y Crédito “Las Lagunas” .....	54
4.3.1.1.1.1.	Cooperativa de Ahorro y Crédito “Semilla del Progreso ” .....	64
4.3.1.2.	Razones Financieras.....	70

4.3.1.2.1. Cooperativa de Ahorro y Crédito “Las Lagunas” Periodo 2007.....	71
4.3.1.3. Cooperativa de Ahorro y Crédito “Semilla del Progreso” Periodo 2007.....	72
4.3.1.4. Análisis Financiero Comparativo de las Cooperativas Periodo 2007.....	73
5. ANÁLISIS DEL IMPACTO SOCIOECONÓMICO DE LAS COOPERATIVAS .....	75
5.1. ESTUDIO DE SOCIOECONÓMICO .....	75
5.1.1. Ficha socioeconómica aplicada a los socios de las Coac.....	78
5.1.1.1. Resultados de la ficha socioeconómica .....	78
5.2. ANÁLISIS FODA.....	100
5.2.1. Cooperativa de Ahorro y Crédito “Las Lagunas” .....	100
5.2.2. Cooperativa de Ahorro y Crédito “Semilla del Progreso” .....	101
6. PROPUESTAS .....	103
6.1. PROPUESTAS PARA LOS DIRIGENTES DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO.....	103
6.2. PROPUESTAS PARA INSTITUCIONES PÚBLICAS.....	104
CONCLUSIONES:.....	106
RECOMENDACIONES:.....	108
BIBLIOGRAFÍA: .....	110
ANEXOS .....	111

## INDICE DE CUADROS

CUADRO N: 1 CENTROS DE SALUD .....	10
CUADRO N: 2 PRINCIPALES CAUSAS DE MORTALIDAD CANTÓN SARAGURO .....	11
CUADRO N: 3 ENTIDADES FINANCIERAS EXISTENTES EN EL CANTÓN SARAGURO .....	14
CUADRO N: 4 ORGANISMOS DE DESARROLLO EXISTENTES EN EL CANTÓN SARAGURO .....	14
CUADRO N: 5 MAPEO INSTITUCIONAL DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL CANTÓN SARAGURO .....	16
CUADRO N: 6 MAPEO DE ORGANISMOS DE DESARROLLO NO GUBERNAMENTALES DEL CANTÓN SARAGURO .....	21
CUADRO N: 7 MAPEO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS DEL CANTÓN SARAGURO .....	24
CUADRO N: 8 PRINCIPALES ENTIDADES FINANCIERAS Y ONGS QUE CONTRIBUYEN A LAS MICROFINANZAS EN ECUADOR.....	29
CUADRO N: 9 POBLACIÓN CANTONAL POR SEXO, SEGÚN ÁREA .....	35
CUADRO N: 10 DISTRIBUCIÓN DE LA POBLACIÓN POR SEXO, SEGÚN PARROQUIAS.....	35
CUADRO N: 11 DATOS MIGRATORIOS DE SARAGURO.....	36
CUADRO N: 12 CONDICIÓN DE ALFABETISMO Y ANalfabetismo.....	38
CUADRO N: 13 ANalfabetismo funcional.....	39
CUADRO N: 14 DESERCIÓN EN EL CANTÓN SARAGURO .....	39
CUADRO N: 15 CENTROS DE ATENCIÓN COMUNITARIA .....	40
CUADRO N: 16 PRINCIPALES CAUSAS DE MORBILIDAD .....	41
CUADRO N: 17 PRINCIPALES CAUSAS DE MORTALIDAD .....	42
CUADRO N: 18 POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA SEGÚN RAMAS DE ACTIVIDAD .....	42

CUADRO N: 19 POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA SEGÚN RAMAS DE ACTIVIDAD .....	43
CUADRO N: 20 PROYECCIÓN DEL INGRESO FAMILIAR .....	44
CUADRO N: 21 BALANCE GENERAL COAC “LAS LAGUNAS”ANÁLISIS VERTICAL.....	55
CUADRO N: 22 BALANCE GENERAL COAC “LAS LAGUNAS” ANÁLISIS VERTICAL.....	57
CUADRO N: 23 BALANCE GENERAL COAC “LAS LAGUNAS”ANÁLISIS HORIZONTAL.....	59
CUADRO N: 24 ESTADO DE RESULTADOS COAC “LAS LAGUNAS”ANÁLISIS VERTICAL .....	60
CUADRO N: 25 ESTADO DE RESULTADOS COAC “LAS LAGUNAS”ANÁLISIS VERTICAL .....	62
CUADRO N: 26 ESTADO DE RESULTADOS COAC “LAS LAGUNAS”ANÁLISIS HORIZONTAL.....	63
CUADRO N: 27 BALANCE GENERAL COAC “SEMILLA DEL PROGRESO”ANÁLISIS VERTICAL.....	65
CUADRO N: 28 BALANCE GENERAL COAC “SEMILLA DEL PROGRESO”ANÁLISIS VERTICAL .....	67
CUADRO N: 29 BALANCE DE RESULTADOS COAC “SEMILLA DEL PROGRESO”ANÁLISIS VERTICAL.....	69
CUADRO N: 30 RENTABILIDAD COAC “LAS LAGUNAS” .....	71
CUADRO N: 31 RENTABILIDAD COAC “LAS LAGUNAS” .....	71
CUADRO N: 32 LIQUIDEZ COAC “LAS LAGUNA” .....	71
CUADRO N: 33 ENDEUDAMIENTO COAC “LAS LAGUNAS” .....	72
CUADRO N: 34 RENTABILIDAD COAC SEMILLA DEL PROGRESO” .....	72
CUADRO N: 35 RENTABILIDAD COAC “SEMILLA DEL PROGRESO” .....	72
CUADRO N: 36 LIQUIDEZ COAC “SEMILLA DEL PROGRESO” .....	72
CUADRO N: 37 ENDEUDAMIENTO “SEMILLAS DEL PROGRESO” .....	73
CUADRO N: 38 DISEÑO PARA EL TAMAÑO MUESTRAL COAC “ LAS LAGUNAS” .....	76
CUADRO N: 39 DISEÑO PARA EL TAMAÑO MUESTRAL “SEMILLA DEL PROGRESO” .....	77
CUADRO N: 40 INFORMACIÓN GENERAL DE LOS SOCIOS DE LAS COACS.....	78
CUADRO N: 41 EDAD DE LOS SOCIOS DE LAS COACS.....	78
CUADRO N: 42 ZONA DONDE HABITA LOS SOCIOS DE LAS COACS .....	79
CUADRO N: 43ESTADO CIVIL DE SOCIOS DE LAS COACS .....	79
CUADRO N: 44NIVEL DE INSTRUCCIÓN DE LOS SOCIOS DE LAS COACS.....	80
CUADRO N: 45 PERSONAS QUE VIVEN EN CASAS DE LOS SOCIOS DE LAS COACS .....	80
CUADRO N: 46CUENTAN CON VIVIENDA LOS SOCIOS DE LAS COACS .....	81
CUADRO N: 47TIEMPPPO QUE VIVEN EN SU DOMICILIO LOS SOCIOS DE LAS COACS .....	81
CUADRO N: 48 LOS SOCIOS DE LAS COACS CUENTAN CON VIVIENDA .....	82
CUADRO N: 49 LA PARROQUIA CUENTA CON SERVICIOS MÉDICOS .....	82
CUADRO N: 50 EN CASO DE EMERGENCIA, DONDE ACUDEN.....	83
CUADRO N: 51FRECUENCIA QUE ASISTEN A ESTOS CENTROS MÉDICOS.....	83
CUADRO N: 53 QUE SEGURO TIENEN LOS SOCIOS DE LAS COACS.....	84
CUADRO N: 54CUANDO INGRESO A LA COAC TRABAJABA.....	85
CUADRO N: 55 USTED TRABAJA .....	85
CUADRO N: 56 INGRESOS MENSUALES DE LOS SOCIOS DE LAS COACS.....	86
CUADRO N: 57 INGRESOS MENSUALES ACTUALES .....	86

<b>CUADRO N: 58 PRINCIPALES ACTIVIDADES ANTES DE SER SOCIO DE LAS COACS .....</b>	<b>87</b>
<b>CUADRO N: 59 ACTUALMENTE A QUE ACTIVIDAD SE DEDICA .....</b>	<b>88</b>
<b>CUADRO N: 60 GASTOS MENSUALES DE LOS SOCIOS DE LAS COACS.....</b>	<b>88</b>
<b>CUADRO N: 61 GASTOS QUE REALIZAN LOS SOCIOS DE LAS COACS .....</b>	<b>89</b>
<b>CUADRO N: 62 ANTES DE SER SOCIO PODÍA AHORRAR.....</b>	<b>89</b>
<b>CUADRO N: 63 CUANTO PODÍA AHORRAR .....</b>	<b>90</b>
<b>CUADRO N: 64 QUE MOSTOS DESTINA AL AHORRO.....</b>	<b>90</b>
<b>CUADRO N: 65 USTED ES SOCIO EN OTRA ENTIDAD FINANCIERA .....</b>	<b>91</b>
<b>CUADRO N: 66 QUÉ PRODUCTOS O SERVICIOS UTILIZA EN LAS COACS .....</b>	<b>91</b>
<b>CUADRO N: 67 HA SOLICITADO CRÉDITOS A LAS COACS .....</b>	<b>92</b>
<b>CUADRO N: 68 DESTINOS DE LOS CRÉDITOS .....</b>	<b>92</b>
<b>CUADRO N: 69 MONTOS DE CRÉDITOS .....</b>	<b>93</b>
<b>CUADRO N: 71 DESTINOS DE CRÉDITOS .....</b>	<b>94</b>
<b>CUADRO N: 72 CUANTO SERÍA EL MONTO QUE VOLVERÍA A SOLICITAR A LAS COACS.....</b>	<b>94</b>
<b>CUADRO N: 73 FORMAS DE PAGO .....</b>	<b>95</b>
<b>CUADRO N: 74 FAMILIARES FUERA DEL PAÍS .....</b>	<b>95</b>
<b>CUADRO N: 75 LUGAR DE RESIDENCIA.....</b>	<b>96</b>
<b>CUADRO N: 76 PERCIBEN REMESAS DE SUS FAMILIAS MIGRANTES .....</b>	<b>96</b>
<b>CUADRO N: 77 CANTIDADES DE DINERO QUE RECIBEN.....</b>	<b>97</b>
<b>CUADRO N: 78 INSTITUCIONES QUE RECIBEN REMESAS .....</b>	<b>97</b>
<b>CUADRO N: 79 LA COOPERATIVA HA AYUDA A MEJORAR SU CALIDAD DE VIDA.....</b>	<b>98</b>
<b>CUADRO N: 80 CALIFICACIÓN SOBRE LA ATENCIÓN QUE LAS COACS BRINDAS A LOS SOCIOS .....</b>	<b>99</b>
<b>CUADRO N: 81 FODA DE LA COAC “LAS LAGUNAS” .....</b>	<b>100</b>
<b>CUADRO N: 82 FODA COAC “SEMILLA DEL PROGRESO” .....</b>	<b>101</b>

# **CAPITULO I**

## **ANTECEDENTES DEL CANTÓN SARAGURO**

---

## 1. Historia del cantón Saraguro

Etimológicamente el nombre del pueblo que se conoce actualmente como Saraguro según algunos investigadores es el compuesto de “sara” que significa “maíz” y “Kuri” que significa oro; para otros es el resultado de “sara” y “guro” que significa gusano, o de “sara” y “quero” que significa árbol de maíz.

El espacio geográfico que actualmente corresponde a la ciudad de Saraguro, estuvo en un inicio ocupado por los Paltas quienes fueron desplazados por los Inkas; sustituyéndolos por una de las más recias tribus del altiplano con excelentes cualidades humanas, étnicas y culturales hasta hoy apreciadas como son los Saraguros<sup>1</sup>.

En época cercana a la fundación de Loja llegan los primeros colonos foráneos a Saraguro, y de esta manera se inicia el proceso de colonización en donde los Saraguros fueron una de las pocas étnias que recibió Cédula Real, asignándoles la propiedad de sus tierras por lo que se mantuvo libre ante el yugo del sistema hacendatario, lo que permitió a los Saraguros el desarrollarse como campesinos parcelarios, independientes y afirmados en su propia cultura. A cambio de la Cédula Real que les asignaba la propiedad de sus tierras, los Saraguros tenían la responsabilidad de cuidar y mantener parte del camino entre Cuenca y Loja. Para ello en Saraguro se instaló un Tambo (lugar de acogida y abastecimiento).

Según la tradición oral indígena, a inicios del siglo XIX los colonos no pasaban de cinco a seis familias, básicamente eran familias de comerciantes que llegaban a ofrecer sus productos y provenían de Cuenca y Loja.

Los Saraguros mantenían una economía de subsistencia, a través del sistema de trueque con poblaciones de la provincia de Loja, Zamora Chinchipe y El Oro, esta se basaba en el intercambio de queso, quesillo y granos, con sal, panela, arroz; actividad que lo realizaban con largas caminatas o con la ayuda de caballos y asnos, hasta las regiones de Zaruma, Portovelo, Curtincapac, Pasaje, Chilla en El Oro; Celica y Chantaco en la Provincia de Loja; actividad que se realizó hasta la década de 1940<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> <http://www.H.ConcejoProvincialdeLoja/Información/saraguro/saraguro.mht>, (Enero 2008)

<sup>2</sup> Ministerio de Desarrollo Urbano y Vivienda (Agosto 2006), Asesoría y Asistencia Técnica Convenio Miduvi- Municipio, Plan de Desarrollo Territorial de Saraguro 2020, 1ª Edición.

El idioma original del pueblo Saraguro es el **Kichwa**; que actualmente enfrenta una grave problemática socio-lingüística, ya que se evidencia la pérdida de funcionalidad de la lengua original convertida en pasiva en la mayoría de las comunidades, en las que se ha extendido el predominio y uso generalizado del castellano como primera lengua.

Saraguro integra la unidad geopolítica de la provincia de Loja, su constitución se efectuó en el año de 1878, está limitado por el Norte con la Provincia del Azuay al Sur con el cantón Loja, al Este con la Provincia de Zamora Chinchipe, y al Oeste con la Provincia de El Oro. El clima de Saraguro es similar a muchos de los lugares Andinos, siendo su temperatura promedio 13 grados centígrados y una humedad relativa de 84%, que determina las condiciones necesarias para que se desarrolle una flora y fauna muy variada.

Se encuentra constituido por una parroquia urbana, Saraguro y diez Parroquias rurales como son: Urdaneta, San Antonio de Cumbe, El Tablón, San pablo de Tenta, El Paraíso de Celen, Selva Alegre, Lluzhapa, Manú, San Sebastián de Yuluc y Sumaypamba. En cada parroquia existe un centro urbano y esta dividida en comunidades y/o barrios. La cabecera cantonal (Saraguro) se levanta de entre varias comunidades: Lagunas, Ilincho, Quisquinchir, Yucucapac, Tucalata, Matara, Gulacpamba-Gunudel. Ñamarín, Oñacapac, Tambopamba, Tuncarta, Gera.

Los habitantes del cantón de acuerdo a la información del Plan de Desarrollo Territorial del Cantón Saraguro 2020 son 28.029 habitantes siendo el 23.79% de la población de la provincia de Loja, los habitantes se concentran más en el área rural con un 88.85% que en el área urbana con un 11.15%. En el Cantón existe una población mestiza del 60% y de población indígena un 40% así mismo posee una distribución por sexos: de 13012 hombres que representa el 46.42%, frente a 15.017 mujeres siendo el 53.58%, existiendo una diferencia de apenas un 7.16% a favor de las mujeres, es decir, la población tiene una composición más femenina característica dada por el proceso migratorio que experimenta el territorio desde varios años atrás, esta movilidad humana sobre todo la migración internacional en el caso ecuatoriano se ha incrementado exponencialmente y Saraguro no es la excepción puesto que posee un índice de pobreza del 65% viniendo a ser una economía de subsistencia con baja capacidad de controlar la acumulación local de capital el empleo no despegó en los niveles necesarios para captar la fuerza de trabajo local.

A continuación **se describe** algunos indicadores sociales que reflejan el índice migratorio, la educación, morbilidad, salud, natalidad y mortalidad.

### **Migración:**

La migración en el Cantón es del 45%,<sup>3</sup> este fenómeno afecta a hombres y mujeres produciendo cambios sociales, económicos y culturales. Los procesos de movilización de la población rural hacia la ciudad o al exterior son estrategias de sobrevivencia que responden a una búsqueda de trabajo para mejorar las condiciones de vida o elevar el nivel de educación.

En los barrios de la parroquia Saraguro, el 28 % de las familias migran a España; el 17 % migran a ciudades del país como: Quito, Guayaquil, Cuenca, Cayambe y Loja, y un 3 % a los Estados Unidos y Alemania.

### **Educación:**

A nivel cantonal Saraguro cuenta con un número de 102 escuelas que comprende el nivel primario, cada cabecera parroquial con un plantel, además la parroquia de Manú mantiene un mayor número de establecimientos primarios es decir con 22 (21.6%) siendo él más beneficiado ya que esta parroquia tiene un mayor número de habitantes y cabe resaltar que para efectos de análisis a esta parroquia se adiciona Sumaypamba, parroquia nueva que todavía no posee datos concretos; le siguen en su orden la cabecera cantonal y su zona periférica con 16.7%, y a continuación la parroquias de San Pablo de Tenta con el 14.7%, y el resto de parroquias que suma en total el 47.1% de establecimientos educativos a nivel primario en el cantón Saraguro. Las escuelas se encuentran distribuidas alrededor de las parroquias y han sido creadas con relación al número de habitantes que posee cada una de ellas.<sup>4</sup>

La incidencia del analfabetismo es del 16,7 % en la parroquia de Saraguro. Existen 20 centros de educación primaria, de los cuales 7 son de tipo hispano y 13 son de tipo bilingüe, 8 centros preprimarios, de los cuales 6 son de tipo hispano y 2 de tipo bilingüe, 4 centros de nivel medio, de los cuales 3 son de tipo hispano y 1 de tipo bilingüe, existe una oferta educativa que llega a 2692 alumnos disponiendo para ello de 249 profesores.

### **Morbilidad:**

---

<sup>3</sup> MUÑOZ Luis, Municipio de Saraguro(2005-2009), Departamento Intercultural del Municipio de Saraguro (Mayo 2008).

<sup>4</sup> Ministerio de Desarrollo Urbano y Vivienda (Agosto 2006), Asesoría y Asistencia Técnica Convenio Miduvi- Municipio, Plan de Desarrollo Territorial de Saraguro 2020, 1ª Edición.

El cantón Saraguro en la actualidad **registra** una tasa promedio anual de morbilidad del 23.3%, cuyo porcentaje se distribuye en el área urbana con un promedio anual del 15.5% y en su área rural con un promedio anual de 8.25% constituyéndose en uno de los cantones con el mayor índice de morbilidad por cada mil habitantes en la provincia de Loja y aún más a nivel nacional.<sup>5</sup>

La morbilidad en dicho cantón tiene como causas principales las siguientes:

- ✓ La falta de preparación de la población
- ✓ La carencia de servicios básicos
- ✓ La escasa atención de los servicios médicos del Estado
- ✓ La insuficiente cobertura de las campañas preventivas de salud
- ✓ La mala situación económica de la mayoría de la población especialmente la rural
- ✓ Falta de cisternas de eliminación de excretas

**Salud:**

Existen diversos índices de enfermedad y mortalidad que han afectado a las familias saragureñas dado que por la falta de apoyo gubernamental, este cantón, no cuenta con suficientes centros de salud lo cual hace que las familias sufran de carencia médica, así mismo Saraguro no cuenta con campañas preventivas de salubridad que permitan una disminución a estos problemas emergentes que cada día son más frecuentes en la población, en el cuadro

Cantón	Número de	Numero de	Números de	Seguros	Total
--------	-----------	-----------	------------	---------	-------

sigu  
ient  
e se  
det  
alla  
los  
cent

ros de salud existentes en el Cantón:

**Cuadro N: 1 Centros de Salud**

<sup>5</sup> Ministerio de Desarrollo Urbano y Vivienda (Agosto 2006), Asesoría y Asistencia Técnica Convenio Miduvi- Municipio, Plan de Desarrollo Territorial de Saraguro 2020, 1ª Edición.

	postas de salud	subcentros de salud	centros de salud-hospital	Campesinos IESS	
<b>Zona Urbana</b>	0	0	1	0	1
<b>Zona Rural</b>	14	9	0	4	27
<b>Total</b>	14	9	0	4	28

*Fuente: Área de Desarrollo No. 10 de Saraguro  
Elaborado: Equipo de Plan de Desarrollo Territorial \_ Subcentro de Salud*

### **Natalidad y Mortalidad:**

De acuerdo al Plan de desarrollo Territorial de Saraguro existe una Natalidad de 2.33% y una Tasa de Mortalidad del 12.9%, las principales causas de mortalidad son:

**Cuadro N: 2 Principales causas de mortalidad cantón Saraguro**

<b>MORTALIDAD</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Infección Vías Urinarias	313	47,35
Vaginosis	237	35,85
Tricomoniasis	54	8,17
Candidiasis	47	7,11
Infección de vías genitourinarias en el embarazo	10	1,51
<b>TOTAL</b>	661	100

*Fuente: Área de Desarrollo No. 10 Saraguro  
Elaborado: Equipo de Plan de Desarrollo Territorial \_ Subcentro de Salud*

El Cantón Saraguro se caracteriza por ser uno de los más potenciales a nivel comercial de la región, el sector comercial se divide en los siguientes grupos: Un grupo de comercios formales que se ubican en el centro urbano comercial, en locales propios o alquilados de las principales calles, concentrado en el mercado central y la feria libre. El otro grupo de comerciantes informales, el cual es reducido, ubicado en las calles del centro del Cantón.

Dentro de los problemas sociales que más asechan al cantón **se encuentra los** siguientes:

- ✓ Altos índices de migración.
- ✓ Mal manejo de recursos naturales.
- ✓ Incremento de la falta de trabajo.

- ✓ Incremento de plagas y enfermedades.
- ✓ Cantón con poca promoción y difusión de producción artesanal y turística.
- ✓ Débil planta e infraestructura turística.
- ✓ Atractivos turísticos deteriorados.
- ✓ Pérdida de la identidad cultural.
- ✓ Alto índice de analfabetismo.
- ✓ Incremento agudo de la contaminación del recurso agua sin posibilidad de uso.

### **Transporte y comunicaciones:**

La dinamización de la economía Saragureña ha generado el incremento de actividades y servicios como el transporte y las telecomunicaciones. En la actualidad existen varias cooperativas de transporte de camionetas livianas, el servicio de transporte intercantonal ha mejorado en sus unidades aumentando sus frecuencias, entre ellas citamos las siguientes:

- ✓ Cooperativa 10 de Marzo
- ✓ Compañía de Transporte Leona Express
- ✓ Compañía de Taxis Saraguro – Urdaneta
- ✓ Compañía de Transportes Inti Katina
- ✓ Compañía de Transportes Inti Ñan

En relación al sistema vial el transporte tiene sus beneficios directos por la disminución de tiempos y recursos. Saraguro cuenta con estaciones radiales propias y externas al Cantón, sus habitantes sintonizan emisoras de la provincia del Azuay como Radio La Voz del Tomebamba, Radio Chayahurco, Radio Católica y algunas emisoras de la provincia de Loja (Radio Catamayo, Luz y Vida, Cariamanga), El Oro y Cañar (Radio La Voz de Ingapirca), así mismo cuenta con emisoras radiales propias como son Radio Inetsa Sur y OtSaraguro.

En lo referente a la televisión, el Cantón posee una televisora local llamada Calasancia, además se pueden observar los canales Teleamazonas, Telesistema, Gamavisión, Ecuavisa, Ecotel, TV Sur, UV Televisión con fallas que no permiten apreciar los programas, sin embargo los habitantes pueden hacer uso del servicio de TV Cable que actualmente existe en el Cantón.

La prensa escrita con la que cuenta el cantón Saraguro es el periódico El Universo, La Hora, Crónica de la Tarde y Mañana, otro medio de comunicación importante al cual todas las personas pueden acceder son los sitios web ([www.municipiodesaraguro.com](http://www.municipiodesaraguro.com); [www.saraguroflash.com](http://www.saraguroflash.com)).<sup>6</sup>

Las estrategias de sobrevivencia que tiene esta etnia como fuente importante de ingresos en su economía, destinados al autoconsumo y al mercado local son:

**Ganadería:**

Para todas las comunidades de Saraguros (sierra y oriente) la ganadería es su principal medio de ingresos. Todas las familias poseen un pequeño ato de ganado para la producción de carne, leche y queso, un pequeño rebaño de ovejas para producir carne y lana para los tejidos, y la crianza de animales menores destinados al consumo doméstico y comercialización.

**Agricultura:**

En la Sierra, la principal producción es de semillas, cuyo mayor exponente es el maíz, todo ello destinado para consumo familiar junto con algunas leguminosas, tubérculos y hortalizas. En el Oriente se cultivan frutales, bananos y yuca, principalmente para el consumo doméstico.

**Artesanía:**

La confección tradicional de la ropa se hace utilizando lana de oveja y con instrumentos rudimentarios y para consumo intrafamiliar; mientras que la confección utilizando fibras sintéticas es para la comercialización en la zona. Existen artesanos que trabajan la cerámica y objetos ornamentales.

**Turismo:**

El turismo es uno de los ejes fundamentales para el desarrollo económico del Cantón, por la existencia de diversidad ecológica, encantos naturales, vestigios ancestrales como ruinas, templos, gastronomía, vestuario, artesanías, música, cultura, fiestas tradicionales y la diversidad ecológica que atraen a los turistas.

---

<sup>6</sup> MUÑOZ Luis, Departamento Intercultural del Municipio de Saraguro (Mayo 2008).

El pueblo Saraguro, tradicionalmente, en razón de su fuerte identidad y sano orgullo étnico, ha vivido recogido en sí mismo al amparo de su ámbito natural, con muy pocas relaciones hacia es exterior, lo que ha determinado un aislamiento que no ha favorecido su desarrollo.<sup>7</sup>

### 1.1. Mapeo institucional.

Actualmente hay un afán de superación con pasos significativos de integración en el contexto nacional, que se evidencia con la creación de Organismos de Desarrollo no Gubernamentales y de Entidades Financieras que han trabajado conjuntamente para lograr el progreso y surgimiento del cantón.

Las Entidades Financieras y Los Organismos de Desarrollo propias del Cantón y que se han instalado son:

**Cuadro N: 3 Entidades Financieras existentes en el cantón Saraguro**

Nro.	Institución financiera	Procedencia	Orientación
1	Coop. Semillas del Progreso	Saraguro	Agropecuario
2	Coop. Las Lagunas	Saraguro	Agropecuario
3	Coop. Mushuk Muyq	Saraguro	Agropecuario
4	CoopMego	Loja	Todos los sectores
5	Cacpe	Loja	Todos los sectores
6	Coop. Austro Jardín Azuayo	Cuenca	Todos los sectores
7	Banco Nacional de Fomento	Nacional	Agropecuario

*Fuente: Recolección de datos*

*Elaborado: Las autoras*

**Cuadro N: 4 Organismos de Desarrollo existentes en el cantón Saraguro**

Nro.	Fundaciones	Orientación
1	Jatun Kawsay	Medio Ambiente
2	Jatari	
3	Kullki Lllaco	Medio Ambiente
4	Amauta Ñan	Trabajo Comunitario
5	Wayra	Turismo Comunitario
6	Escuela para Todos	Educación

*Fuente: Recolección de datos*

*Elaborado: Las autoras*

<sup>7</sup> Ministerio de Desarrollo Urbano y Vivienda (Agosto 2006), Asesoría y Asistencia Técnica Convenio Miduvi- Municipio, Plan de Desarrollo Territorial de Saraguro 2020, 1ª Edición.



### 1.1.1. Mapeo institucional de Entidades Financieras en el Cantón Saraguro

Cuadro N: 5 Mapeo Institucional De Entidades Financieras Del Cantón Saraguro

ENTIDAD	MISIÓN	VISIÓN	OBJETIVOS
<p><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Semilla del Progreso</b></p> <p>La cooperativa nace en el cantón Saraguro en diciembre del año 2002, debido a que los recursos económicos de los pobladores eran manejados por entidades financieras de la ciudad de Loja.</p> <p>La cooperativa tiene 5 años de funcionamiento desde su creación hasta junio del 2006, venía funcionando como una Caja de Ahorro y Crédito, a partir de ésta fecha en adelante logro la legalización convirtiéndose en un Cooperativa de Ahorro y Crédito.</p>	<p>Brindar credibilidad, confianza, responsabilidad social, practicando la democracia participativa. Esta guiada por un equipo humano responsable, honesto, comprometido e innovador. Esto nos permitirá mejorar la calidad de vida de los socios, a través de productos financieros ágiles. Ofreciendo créditos y ahorros a intereses que favorecen al socio.</p>	<p>Prestar servicios ágiles y eficientes. Con una administración solida, innovadora y un equipo humano comprometido y capacitado. Con ello marcamos un desarrollo armónico integral del funcionamiento de la Cooperativa.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fomentar el ahorro para asegurar tu futuro y el de tu familia, con un compromiso social marcado en el área rural.</li> </ul>
<p><b>Cooperativa Las Lagunas</b></p> <p>La Cooperativa de ahorro y crédito las Lagunas se constituye el 18 de Noviembre del año 1998, de la comunidad del mismo nombre de la parroquia y cantón Saraguro se crea ante la necesidad de tener una caja de ahorros que sirva para los moradores con préstamos a</p>	<p>Satisfacer con eficiencia la demanda de servicios financieros en la región sur, mejorando su</p>	<p>La Cooperativa de Ahorro y crédito al 2010, lidera cambios económicos ofreciendo productos y</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ampliar la cobertura a nivel del cantón para un desarrollo integral de los socios.</li> </ul>

<p>bajos intereses y evitar los préstamos de los chulqueros a intereses muy altos. Es así que en Junio de 1995 reunidas 10 personas deciden crear una caja de ahorro y crédito con una aportación de 1000 sucres en ese entonces, actualmente 0.40 dólares, luego con el pasar de los tiempos iban ingresando más socios y se les servía con pequeños préstamos. En 1997 se inicia las gestiones para obtener personería jurídica en el Ministerios de Bienestar Social, pudiendo con esto realizar gestiones públicas y privadas, llevando 10 años de funcionamiento desde su constitución.</p>	<p>posicionamiento, como una alternativa de la economía solidaria, que impulsando actividades productivas a escala rural, sobre la base de una administración moderna con capacidad de cambio y personal capacitando, ampliando la oferta de productos y servicios financieros a socios y clientes satisfaciendo sus necesidades prioritarias.</p>	<p>servicios de calidad, con tecnología e infraestructura adecuada, promoviendo el desarrollo social y económico con personal capacitado en la administración de recursos monetarios y atención a sus asociados.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contar con un capital necesario para el servicio de los socios.</li> <li>• Tener coordinación con instituciones de apoyo .</li> </ul>
<p><b>Cooperativa Mushuk Muy</b> Esta Cooperativa se constituye el 4 de Octubre del año 2006. Ante las necesidad de los pobladores del Cantón de obtener préstamos con tasas de interés accesibles a sus posibilidades con el fin de emprender e impulsar el desarrollo de la economía familiar y comunitaria para lograr un mejor porvenir.</p>	<p>Fomentar el ahorro y crédito de las comunidades del cantón Saraguro para el mejoramiento- socioeconómico con equidad de género y solidaridad financiera.</p>	<p>Al 2013 la Cooperativa será una institución con capacidad de mantenerse en el mercado, ofreciendo sus servicios de calidad y eficiencia. La institución esta liderada por personal de la localidad de alta capacidad técnica y a administrativa y sus productos financieros</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Promover el desarrollo socioeconómico de los asociados, mediante la prestación de servicios financieros</li> <li>• Fomentar el ahorro de la comunidad</li> <li>• Conceder préstamos a sus asociados de conformidad a las normas y</li> </ul>

		<p>cumplen las expectativas de los clientes.</p>	<p>procedimientos establecido en el reglamento interno de crédito</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Fomentar a través de sus servicios los principios de la autoayuda, autogestión y autocontrol como base fundamental del funcionamiento y desarrollo de la Cooperativa.</li> </ul>
<p><b>Cacpe</b> CACPE-LOJA inicia sus actividades en el cantón Saraguro el 1 de enero del año 2001 debido a su gran aceptación por la comunidad saragureense.</p>	<p>Promover el desarrollo cooperativo, en la región sur del país, con servicios financieros y no financieros de alta calidad, excelente atención, equidad, transparencia, honestidad y buscando la sostenibilidad institucional, con una visión humanística.</p>	<p>Ser una institución líder, que impulsa el mercado financiero regional y el desarrollo humano sostenible, con altos niveles de eficiencia, sólidos valores morales, servicios y productos competitivos, personal altamente capacitado, adecuada tecnología y socios que participan activamente en sus decisiones.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ampliar la cobertura de la cooperativa con la apertura de nuevos puntos de servicio y posibles agencias para atender al sector.</li> <li>• Ampliar y mejorar las instalaciones de la agencia.</li> <li>• Establecer un sistema de comunicación satelital para entrelazar la matriz con sus agencias</li> </ul>

<p><b>Coop. Mego</b></p> <p>La cooperativa de Ahorro y Crédito se constituyó el 4 de Mayo de 1984; en cuya entidad se mantenía una libreta de prestaciones denominada “Manuel Esteban Godoy Ortega”, cuyos recursos estuvieron conformados por las aportaciones económicas que hicieron tres ilustres lojanos Sr. Manuel Esteban Godoy Ortega, Monseñor Ángel Querubín Tinoco y Sr. Cornelio Samaniego, con el propósito de contar con disponibilidad para la concesión de crédito a sus socios, instala una sucursal en el cantón Saraguro debido a su gran potencialidad económica desde mayo de 1998.</p>	<p>Ofrecer productos y servicios financieros competitivos a los diferentes sectores socioeconómicos del país, sustentando nuestra gestión en la generación de rentabilidad mutua, y en principios de responsabilidad social y transparencia.</p>	<p>Ser líder en el sistema cooperativo ecuatoriano, con cobertura nacional, personal competente y tecnología adecuada, que permita ofrecer productos y servicios financieros acordes a las necesidades de nuestros socios y clientes de los diferentes sectores socioeconómicos, con énfasis en: los que perciben una renta fija; y, los que desarrollan actividades productivas a pequeña y mediana escala.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Desarrollar gestiones bajo principios morales, étnicos y lugares siendo coherentes entre los que pertenecen a la entidad.</li> <li>• Optimizar el uso de los recursos para obtener el máximo rendimiento que permita la permanencia de nuestra cooperativa.</li> <li>• Integrar nuestros esfuerzos individuales para alcanzar los objetivos organizacionales.</li> </ul>
<p><b>Coop. Austro Jardín Azuayo</b></p> <p>Nació de la reconstrucción del Cantón Paute luego de los daños causados de la Josefina en 1993, como parte del desafío para convertir la reconstrucción en punto de partida de un proceso humano autosustentable, que desarrolla las capacidades de participación de la población mejorando sus formas de producir, creando medios para financiar sus actividades y sus innovadoras</p>	<p>Fomentar el ahorro e inversión y ofrecer servicios financieros acorde a las necesidades de las localidades y región. Desarrollar procesos</p>	<p>Institución confiable y segura, solidaria, participativa y descentralizada, que contribuye al desarrollo y a las capacidades humanas locales, formar parte activa de redes</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Impulsar convenios y alianzas estratégicas con instituciones financieras y no financieras para mejorar la gama de productos y servicios de la cooperativa.</li> </ul>

<p>inversiones. La cooperativa se propuso transformar el ahorro local en créditos que ayuden a mejorar las condiciones de vida de las comunidades donde opera, en esta perspectiva, junto con el pueblo de paute y el apoyo de fundación CECCA, el 27 de mayo de 1996, según el acuerdo del Ministerio de Bienestar Social se constituyó la cooperativa "Jardín Azuayo". En ocho años la cooperativa desarrolló una red de 19 oficinas en tres provincias del Ecuador, cuenta con más de 5000 socios, opera de manera sostenible y capitalizable, mantiene una estructura de Directivas locales constituidas en un amplio soporte social y un mecanismo de validación que le permite arraigarse como institución propia en cada localidad en la que esta presente. En el cantón Saraguro inicia sus actividades financieras el 5 de Febrero del año 2007, la misma que debido a su gama de productos y servicios ha logrado una gran acogida por parte de los habitantes.</p>	<p>educativos, comunicativos e informativos transparentes que permitan tomas y asumir decisiones convenientes para la cooperativa y socios.</p> <p>Formar parte activa de redes financieras y sociales que ayuden al control de operaciones y riesgos, a la incorporación de tecnología, a la formación de recursos humanos y al desarrollo de un sistema social y financiero popular.</p>	<p>que impulsan procesos alternativos, utilizando tecnologías competitivas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Establecer líneas de cobertura con la finalidad de ir innovando los productos y servicio que mantenemos en la cooperativa.</li> </ul>
---	--	---	--

---

<sup>8</sup> Plan Estratégico Institucional de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (Mayo 2008).

### 1.1.2. Organismos No Gubernamentales en el cantón Saraguro.

**Cuadro N: 6 Mapeo De Organismos De Desarrollo No Gubernamentales Del Cantón Saraguro**

ORGANISMO	MISIÓN	VISIÓN	OBJETIVOS
<p><b>Jatun Kawsay</b></p> <p>Kawsay es un proceso colectivo de indígenas y mestizos con vocación de servicio a la comunidad para generar acciones conducentes a una vida digna.</p> <p>La fundación se constituye con personería jurídica sin fines de lucro, con finalidad social, educativa y en apoyo al fortalecimiento organizacional y a la producción para el desarrollo humano y comunitario.</p>	<p>Kawsay facilita el desarrollo social y el manejo sustentable de recursos naturales de las comunidades andinas y amazónicas de la región sur del Ecuador, a través del fortalecimiento de capacidades locales, revitalización cultural y fomento de principios y de valores desde la cosmovisión andina.</p>	<p>Kawsay es una organización que esta en constante proceso de innovación y reconocida por la sociedad, que promueve el desarrollo local sustentable con identidad.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Impulsar el desarrollo social de las comunidades a través del fortalecimiento de la educación intercultural, salud familiar y comunitaria y la promoción de los derechos sociales.</li> <li>• Promover el manejo sustentable de recursos naturales de las comunidades con la implementación de proyectos productivos, seguridad alimentaria y de servicios ambientales.</li> </ul>
<p><b>Jatari</b></p> <p>Fue constituida legalmente por el Ministerio de Bienestar Social con Acuerdo No. 000087 del 4 de julio de 2001. Surge con la finalidad de fortalecer los procesos de desarrollo generados por las comunidades del Pueblo Saraguro. Es independiente de organizaciones políticas, religiosas o sociales.</p>	<p>Establecer procesos de coordinación directa con las comunidades del Pueblo Kichwa Saraguro para identificar y elaborar propuestas para el desarrollo</p>	<p>Constituirse en el Centro Operativo Técnico de gestión y ejecución de proyectos de desarrollo en las diferentes ramas que complementan el bienestar y la vida digna del</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Promover el desarrollo social integral comunitario con identidad en las comunidades del Pueblo kichwa Saraguro, respetando la diversidad cultural y natural, es protagonista del desarrollo de la</li> </ul>

	sostenible. Estructurar un equipo técnico sólido con las capacidades necesarias para emprender un proceso de gestión y ejecución de acciones en beneficio de la población.	ser humano, logrando la convivencia armónica y equilibrada con su entorno social., natural y cultural sin perder su identidad	población más vulnerable.
<p><b>Kullky Yaku</b></p> <p>Se inicia en el año de 1995, tomando en consideración que Saraguro posee una biodiversidad única con especies mayormente endémicas y nativas y que a partir de la década de los 80, empezó una destrucción total de sus micro cuencas por medio de la tala, quema, caza y pesca de estas especies al ver, esas tremendas pérdidas ambientales, un grupo de profesionales jóvenes de la localidad se propuso como meta contribuir al manejo y conservación sostenible de los recursos naturales y crearon la fundación ecológica Kullky Yaku que proviene de las palabras kichwas que significa “agua cristalina o agua de plata “, considerando que el Cantón es rico en recursos hidrológicos.</p>	Fortalecer los ecosistemas existentes en el cantón Saraguro, a través de campañas de concienciación ambiental, reforestación y protección de micro cuencas, producción orgánica de suelos de cultivos y aprovechamientos adecuados de las aguas de los páramos de la zona.	Que en un lapso de 20 años el cantón Saraguro viva en un ambiente sano, limpio y libre de contaminación con una biodiversidad única con zonas recuperadas, con sus micro cuencas protegidas y dotando de agua en cantidad y calidad y con su gente concienciada en el uso adecuado de sus recursos humanos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Conservar la biodiversidad.</li> <li>● Manejo sustentable de los recursos naturales del cantón Saraguro.</li> <li>● Fortalecer la organización y participación de las comunidad del Cantón, tomando en consideración la equidad de género.</li> <li>● Impulsar en las comunidades medios de vida, sostenible por medio de la implementación de tecnologías innovadoras acordes a las realidad de las comunidades.</li> </ul>

<p><b>Wayra</b></p> <p>El Turismo Comunitario de San Lucas impulsará actividades económicas de recreación turística, ya que el trayecto se encuentra en un sitio estratégico por tener restos arqueológicos como las Ruinas de los Incas, Cerro Acacana y Tambo Blanco, Por la cual puede atraer una importante cantidad de población en tránsito, así como captar a la población de la Ciudad de Loja que se desplaza en busca de recreación. Funcionando desde el año 2000 hasta la fecha.</p>	<p>La fundación WAYRA, se orienta a fomentar la actividad turística, mediante los procesos participativos y concertados, posesionando al turismo como eje estratégico de desarrollo económico, social y ambiental de la región sur del Ecuador.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La Institución se Orienta por liderar el desarrollo turístico sostenible en el Ecuador y consolidar el éxito de la actividad turística en la zona de San Lucas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Promover el atractivo turístico que ofrece el cantón Saraguro</li> <li>• Desarrollar proyectos encaminados al preservación de la biodiversidad</li> </ul>
<p><b>Escuela para Todos</b></p> <p>Se inicio en el año 1996, en base a un proyecto de capacitación de menores en riesgo social, cuyo principio fundamental es la prevención de conductas inapropiadas así como el desarrollo físico, personal, afectivo y social de estos niños y jóvenes para que sean útiles a la sociedad y a ellos mismos por medio de la educación formal y no formal que les dignifique y les haga crecer como personas. Esta institución al haberse iniciado como proyecto social no cuenta con una misión y visión previamente establecidas, sino que se rigen a sus objetivos planteados.</p>			<ul style="list-style-type: none"> <li>• Prevenir conductas incorrectas en menores, que se encuentran en desamparo y riesgo social</li> <li>• Promover el desarrollo personal físico y social de cada niño(a)</li> <li>• Orientar a las familias o a los encargados(as) de los niños en la educación</li> </ul>

<sup>9</sup> Plan Estratégico de las ONGS del cantón Saraguro (Mayo 2008)

### 1.1.3. Instituciones Financieras Públicas existentes en el cantón Saraguro.

**Cuadro N: 7 Mapeo de Instituciones Financieras Públicas del cantón Saraguro**

INSTITUCIÓN	MISIÓN	VISIÓN	OBJETIVOS
<p><b>Banco Nacional de Fomento</b></p> <p>De acuerdo con la Ley promulgado el 28 de marzo de 1974, el BNF es un Entidad Financiera de Desarrollo, de derecho privado y finalidad social y pública, con personería jurídica y capacidad para ejercer derechos y contraer obligaciones. Hasta 1999 presento una serie de dificultades cuya problemática impidió asumir eficientemente su banca de desarrollo que se reflejo principalmente por el estancamiento de la actividad crediticia, bajos niveles de recuperación y problemas de liquidez. Esto determino que la administración desarrolle una serie de acciones a fin de revitalizar su estructura financiera-crediticia y retomar el rol de importante intermediario-financiero. El BNF lleva 30 años de servicio en el cantón Saraguro desde el 2 de agosto del año 1978.</p>	<p>Brindar productos y servicios financieros competitivos e intervenir como ejecutor de la política de gobierno para apoyar a los sectores productivos y a sus organizaciones, contribuyendo al desarrollo socio-económico del país.</p>	<p>El BNF, es una institución competitiva, líder en la gestión bancaria para el desarrollo, gracias a su desempeño técnico y transparente, confianza y satisfacción de sus clientes; y a la calidad de sus productos y servicios financieros.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Buscar la rehabilitación del banco nacional de fomento de manera que se convierta en una entidad sólida, solvente, autofinanciable y eficiente en la prestación de sus servicios.</li> </ul>

<sup>10</sup>

<sup>10</sup> Plan estratégico del Banco Nacional de Fomento (Mayo 2008)

# **CAPITULO II**

## **MICROFINANZAS**

---

## 2. Microfinanzas

“En los años 60 y 70 aparecen los programas de préstamos de bajo interés, cuyo principio asumen en su forma actual los Bancos de pobres. Uno de los primeros éxitos reconocidos de Bancos de pobres es Grameen cuyo fundador fue el Economista Muhammad Yunus, quién inicio un proyecto de investigación en su lucha contra la pobreza, en 1974 durante la hambruna que padeció la población de su tierra natal, Bangladesh, uno de los países más pobres del planeta. Yunus descubrió que cada pequeño préstamo podía producir un cambio sustancial en las posibilidades de alguien sin otros recursos para sobrevivir. Entre los objetivos de la iniciativa se encontraban los de generar oportunidades de autoempleo en una población con altos índices de desocupación y terminar con la acción de los usureros”.<sup>12</sup>

El microcrédito es un instrumento que se basa sobre una idea sencilla pero eficaz: otorgar pequeños préstamos a los pobres de los países en desarrollo, permitiendo que las personas especialmente del sector rural, utilicen su activo inicial y su capital humano y productivo de manera más rentable, por lo que permite el rescate económico y social de los excluidos de las redes de poder, es decir, aquellos que no pueden acceder a fuentes financieras tradicionales porque pertenecen a grupos discriminados negativamente por el sistema económico, financiero y político. La característica principal del microcrédito es lograr un desarrollo personal, generando así una actividad rentable y productiva mejorando su calidad de vida.

Las microfinanzas han evolucionado tanto así que se han creado Microfinancieras, que no son más que organizaciones e instituciones, que brindan servicios financieros (ahorro y crédito) a los más pobres, ofreciendo servicios financieros a través de pequeñas cuentas de ahorro, individuales o grupales, y créditos que van de acuerdo a sus necesidades y a su situación económica, por ello el microcrédito es la parte esencial del campo de las microfinanzas.

El objetivo de las microfinanzas es potenciar la capacidad de los clientes de iniciar un pequeño negocio, existe una variedad de servicios que prestan las Microfinancieras que son:

- ✓ **Prestamos:** (crédito) por cantidades pequeñas, que se incrementan de acuerdo a los plazos de pago fijos. Los montos crecen escalonadamente de acuerdo al cumplimiento de pago en cantidad y tiempo.
- ✓ **Capacitación:** para aprender cómo se maneja el crédito.
- ✓ **Ahorro:** para formar un patrimonio individual y/o familiar”.

---

<sup>12</sup> MENA Bárbara, V Foro de Microcréditos (2007), Un Medio efectivo para el Alivio de la Pobreza.

## **2.1. Definición**

“Las microfinanzas se refiere a la provisión de servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros o transferencias a hogares con bajos ingresos, es por ello que la mayoría de las instituciones del sector se ha dedicado al microcrédito, que son préstamos pequeños que permiten a las personas iniciar o ampliar su propio emprendimiento y aumentar sus ingresos”.<sup>13</sup>

Quienes se benefician de estos servicios son hombres y mujeres especialmente del sector rural de escasos recursos económicos que son marginados por el sector financiero formal y que generalmente son auto-empleados los mismos presentan una gran demanda de servicios financieros comerciales en pequeña escala y que con la debida atención la gente de pocos ingresos, aumenta y diversifica sus pequeños negocios.

### **2.1.1. Importancia**

“La Importancia de las microfinanzas están estrechamente asociadas a los esfuerzos de lucha contra la pobreza, se distingue como una solución para la población excluida, en la medida que les permite acceder a un pequeño crédito; ya que de otro modo, en el sistema bancario tradicional no serían considerados como sujetos de crédito, debido a que sus economías precarias no pueden avalar la devolución de un préstamo por no contar con garantías reales”.<sup>14</sup>

### **2.1.2. Ventajas y Desventajas**

#### **Ventajas:**

- ✓ Aumento de productividad de los pequeños emprendedores.
- ✓ Herramienta importante para combatir la pobreza.
- ✓ Contribuye para el rescate de la ciudadanía, elevando la autoestima y permitiéndoles el acceso a la educación.
- ✓ El microcrédito es una concesión de préstamos de bajo valor a pequeños empresarios informales y microempresas sin acceso al sistema financiero tradicional, principalmente por no tener cómo ofrecer garantías reales.

---

<sup>13</sup> MENA Barbara, (Junio 2008), disponible <http://economia.gob.microfinanzas>

<sup>14</sup> GUTIÉRREZ Guido, Boletín de la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Latinoamérica.

### **Desventajas:**

- ✓ Existencia de un alto grado de competencia en el mercado de las microfinanzas.
- ✓ Existe la necesidad de ajustarse a una cultura de negocios distinta.
- ✓ Los créditos permiten mejorar la situación económica de los sectores pobres, sin embargo no cubren con otras necesidades básicas sociales en infraestructura y servicios.
- ✓ La mayoría de las ONGs e Instituciones Microfinancieras, no cumplen con los requisitos establecidos por la Ley que rigen a las instituciones financieras, por lo que son consideradas como instituciones no reguladas”.<sup>15</sup>

### **2.1.3. Microfinanzas en América Latina y Ecuador**

En América Latina las microfinanzas surgen a principios de la década de 1970, se destacan experimentos de microcrédito en Colombia, en Brasil, en República Dominicana y en El Salvador, en esa década surgió el Banco Grameen, de Bangladesh la institución de microfinanzas más grande y conocida mundialmente. En la década de los 90 superaron su etapa de experimentación, su marco de acción empezó a especializarse en la oferta de servicios financieros, principalmente el crédito, permitiendo la accesibilidad a los servicios financieros (préstamos, ahorro, seguros o transferencias) a personas de bajos ingresos alejadas de los servicios bancarios convencionales.

El microcrédito sigue siendo el producto más ofrecido, sin embargo, poco a poco, y a medida que estas instituciones se integran a los mercados financieros, van surgiendo nuevos productos financieros, permitiendo a los clientes optimizar la administración de sus flujos de dinero para lograr un mejor uso de sus limitados recursos.

Los créditos iniciales en América Latina fueron de un mínimo de 100 dólares; y en EEUU de 500 dólares, las Instituciones Microfinancieras en América Latina han diseñado productos y servicios útiles para los microempresarios, buscando constantemente nuevas formas de ajustarse a las necesidades cambiantes de las microempresas, mediante la introducción de nuevos servicios y la adopción de tecnologías que reduzcan costos y aumenten la eficiencia operativa para asegurar el sano crecimiento de sus carteras de crédito y un rendimiento atractivo de su capital.

---

<sup>15</sup> <http://www.aebu.org.uy> (Junio 2008), Las microfinanzas: realidad, tendencias e institucionalidad

### En Ecuador:

“El trabajo de microcrédito en Ecuador inicia en la década de los ochenta, una larga experiencia de éxitos y fracasos permitió organizar los Comités de Crédito. Entre 1996-1997 se forman los primeros Comités con delegados de las comunidades campesinas. De 1997 al 2001 se fortalece la gestión colectiva a través de la capacitación y de un marco regulador denominado: *“Normas para la Constitución y Operación de los Fondos de Crédito en Ecuador”*.”<sup>16</sup>

“En la actualidad existen alrededor de 500 Instituciones Microfinancieras (IMF) que se dividen en dos grupos estén o no reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros. El primero está integrado por 61 IMF controladas por la SIB y agrupa a 16 bancos privados, 36 cooperativas de ahorro y crédito, 6 sociedades financieras, 2 mutualistas y un banco público. El segundo integra a las no reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, que son 170 organizaciones no gubernamentales (ONG) y más de 330 cooperativas de ahorro y crédito”.<sup>17</sup>

En Ecuador el Banco Solidario es uno de los que sirven de vinculación internacional a las Cajas Populares y recibe transferencias de los ecuatorianos radicados en el Exterior.

La Ley General de Instituciones del Sistema Financiero regula las microfinanzas en el Ecuador, incluye además los Decretos Ejecutivos que rigen a las cooperativas de ahorro y crédito y a otras instituciones financieras, y por las resoluciones emitidas por la Junta Bancaria y la Superintendencia de Bancos.

## 2.2. Organismos de Desarrollo que apoyan a las Microfinanzas

**Cuadro N: 8 Principales Entidades Financieras y ONGs que contribuyen a las microfinanzas en Ecuador**

N.	ENTIDAD	SECTOR	PRODUCTOS
1	GSFEEP	Privado	microcrédito
2	Honorable Consejo Provincial de Loja	Público	cajas de ahorro
3	Grameen	Privado	microcrédito
4	Codesarrollo	Privado	microcrédito
5	Fundación Finca	Privado	microcrédito
6	REFSE	Privado	cajas de ahorro

*Fuente: Datos recolectados.*

*Elaborado por: Las autoras*

<sup>16</sup> MAYER, Magill, J, R Artículo del Diario Líderes: Microempresas y Microfinanzas en Ecuador (Junio 2008)

<sup>17</sup> [http://www.superban.gov.ec/Bancos\\_Privados/2007](http://www.superban.gov.ec/Bancos_Privados/2007) (Junio 2008)

### **1. Grupo Social Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio GSFPEP.**

Es una fundación privada con finalidad social, sin fines de lucro, auspiciada por la Conferencia Episcopal Ecuatoriana. Inicio sus operaciones en 1970 de la intención común de un grupo de obispos, sacerdotes y seglares, liderado por Mons. Cándido Rada, que buscaba dar respuesta en el Ecuador, al llamado del Papa Paulo VI en la carta Populorum Progressio, de crear un "fondo común" para la "asistencia a los más desheredados" en la perspectiva de un "desarrollo solidario de la humanidad"

La FEPP es la primera ONG más grande y con mayor experiencia en microfinanzas y desarrollo local en el Ecuador, el Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio–FEPP, que trabaja en alianza con una Cooperativa de ahorro y crédito regulada, CODESARROLLO, entre las dos instituciones realizan programa que apuntan a fortalecer las estructuras económicas campesinas, a través del apoyo y fortalecimiento de las actividades económicas de comunidades ubicadas en zonas rurales, implementando diversos programas que apuntan hacia este objetivo.

La FEPP regional Loja tiene la misión de dirigirse a familias y organizaciones rurales y urbanas marginales de la región fronteriza del austro ecuatoriano, cuyo propósito es apoyar al desarrollo económico, productivo, social y organizativo, utilizando como elemento fundamental el crédito que ha sido el punto de partida para estructurar los demás servicios que presta la institución, considerándolo no como un fin sino como un medio, que ayude al progreso de las familias demostrando que los pobres son serios y responsables en el cumplimiento de sus obligaciones.<sup>18</sup>

### **2. Honorable Consejo Provincial de Loja.**

El Honorable Consejo Provincial de Loja desde el año 2004, otorga capacitación, asesoría y material operativo (libretas, comprobantes de depósitos) sin ánimo de lucro, con la finalidad de apoyar al sector productivo, asociaciones, comunas y juntas parroquiales de la provincia de Loja. Por lo cual destina un porcentaje del presupuesto para la continuidad de estos proyectos. Es decir no entrega recursos económicos sino únicamente asistencia técnica y capacitación.

### **3. Banco Grameen**

En 1983 el Banco Grameen se convirtió en una institución financiera independiente. Que actualmente cuenta con más de 2,3 millones de prestatarios (94% de los cuales son mujeres),

---

<sup>18</sup> <http://www.rfr.org.ec>,(Junio 2008).

es el banco rural más grande de su país (Bangladesh), cuenta con un amplio sistema de sucursales y centros en los que se desempeñan gerentes y trabajadores bancarios especialmente seleccionados. Este personal visita las aldeas que se hallan en su zona de influencia para difundir los objetivos del banco e identificar posibles candidatos.

La experiencia del Banco Grameen demostró que el microcrédito es un instrumento efectivo en el alivio de la pobreza. La evolución posterior de este tipo de iniciativas ha conducido a utilizar el instrumento microcrediticio dentro de programas más amplios, por ejemplo de desarrollo local, organización comunitaria, actividades de capacitación y estímulo del ahorro por parte de los hogares pobres.

Grameen demostró que "prestar a los pobres no es algo imposible" sino que, por el contrario, se trata de clientes aún más confiables que los de la banca convencional. Además, el crédito por pequeño que sea les brinda la oportunidad de iniciar su emprendimiento y escapar del círculo vicioso de bajos ingresos, bajo ahorro, baja inversión y, por lo tanto, otra vez bajos ingresos.

En la ciudad de Loja el Banco Grameen inicia sus actividades en febrero del año 2000, en base a un proyecto realizado por un grupo de mujeres cuyo fin era combatir la pobreza, su centro de acción se dio en el cantón Loja y Catamayo.

La metodología formulada por Yanus, busca reemplazar las garantías que requiere la banca tradicional por la responsabilidad colectiva de grupo. Los destinatarios de los créditos forman grupos homogéneos de 5 miembros, de los cuales inicialmente sólo dos pueden obtener un préstamo. Una vez que éstos reembolsan las seis primeras cuotas semanales más los intereses reciben el crédito otros dos integrantes. Canceladas las seis primeras cuotas de estos últimos, es el turno del quinto candidato.

Estos grupos solidarios cuentan con una directora o gerente y una coordinadora quienes se ocupan del trabajo financiero en forma semanal. Grameen acompaña semanalmente a las reuniones de estos grupos, donde se aplican disciplina de pago, aprobación de nuevos créditos, etc. Grameen se caracteriza por ofrecer a sus socias créditos pequeños graduales con un vencimiento máximo a un año en montos que van desde \$ 100 a \$ 400, y con garantías solidarias entre las integrantes del grupo.

Los créditos son utilizados para invertir en actividades artesanales agrícolas, comerciales, pecuarias y de servicios, generando ingresos que les permita mejorar su calidad de vida.

El programa de capacitación del Banco Grameen es fundamental para otorgar microcréditos, en donde las socias adquieren conocimientos acerca de las normas y procedimientos para tomar y pagar un préstamo, sus responsabilidades y la utilización del mismo.<sup>19</sup>

#### **4. Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo de los Pueblos Ltda. CODESARROLLO.**

Nace a finales de 1997 por la iniciativa del Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio-FEPP, organización no gubernamental activa en el ámbito del desarrollo socioeconómico de los sectores marginados del Ecuador. CODESARROLLO esta dentro de las 31 cooperativas de ahorro y crédito, que esta regulada por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito CODESARROLLO que es el brazo de financiamiento a grupos y comunidades del FEPP, esta cooperativa trabaja en alianza con estructuras financieras locales (Cajas de Ahorro y Crédito) metodología que le ha permitido lograr una profundización de mercado en áreas rurales sin aumentar costos y con una eficiente administración de cartera de crédito, además de un importante sistema de captación que apalancan estas operaciones.<sup>20</sup>

#### **5. Fundación Finca**

Otro proveedor de servicios financieros para las familias de bajos ingresos es la Fundación Internacional para la Asistencia Comunitaria (FINCA), que inició sus actividades en 1984. También esta institución otorga microcréditos principalmente a mujeres. La primera razón es que la feminización de la pobreza es una tendencia mundial: el 70% de los pobres del mundo son mujeres debido, entre otros factores, a un acceso limitado a la educación y a recursos como tierras y crédito.

FINCA es conocida por haber sido la institución pionera en la utilización del método de Banca Comunal (Village Banking). Los bancos comunales son organizaciones de crédito y ahorro de entre 10 y 50 miembros, generalmente madres, que se asocian para autogestionar un sistema de microcréditos (de entre 50 y 300 dólares), ahorro y apoyo mutuo.<sup>21</sup>

La institución trabaja actualmente en 20 países de todos los continentes, con casi 190 mil prestatarios en 11 mil grupos. En América Latina desarrolla actividades en Perú, Ecuador, Nicaragua, Honduras, Guatemala, El Salvador y Haití. En EEUU FINCA comenzó un programa piloto a principios de los años 90 con resultados mixtos. Aunque en EEUU las regulaciones son

<sup>19</sup> Información extraída del libro Enfoque Conceptual y Filosófico GRAMEEN, año 2005 (Junio 2008)

<sup>20</sup> <http://www.codesarrollo.fin.ec>, (Junio 2008)

<sup>21</sup> <http://www.villagebanking.org> . (Junio 2008)

más rigurosas y los costos de operar el programa más elevados que en el mundo en desarrollo, FINCA concluye también en ese país el microcrédito puede dar un importante impulso a las personas autoempleadas, así como ayudarlas a aumentar sus ingresos y dejar de depender de la asistencia pública.

En Ecuador se fundó en Diciembre de 1993 como una afiliada a la red que FINCA Internacional tiene a nivel mundial. Empezó sus operaciones en Quito, bajo la supervisión del Ministerio de Bienestar Social.

El método de banca comunal de FINCA ha sido replicado por alrededor de 300 programas en 60 países. Para ilustrar su funcionamiento, veamos la experiencia en Guayaquil (Ecuador) de la Fundación Eugenio Espejo, una organización privada sin fines de lucro orientada a los sectores urbanos y rurales marginales, que cuenta con un programa de crédito y desarrollo de microempresas.<sup>22</sup>

#### **2.2.1. Red de Entidades Financieras Solidarias y Equitativas (REFSE)**

La REFSE se formó como un ente de representación y prestación sostenible de capacitación y asistencia técnica para cajas, cooperativas, y organizaciones de microfinanzas, con visión social que busca el fortalecimiento de cada una de las Estructuras Financieras Locales, contribuyendo al mejoramiento socio económico de la población rural de la región sur del país.

La zona de intervención de la REFSE se ha establecido las provincias de Loja, El Oro y Zamora, siendo la cobertura actual de sus miembros los cantones Loja, Saraguro, Puyango, Zapotillo, Paltas, Espíndola, Calvas, Quilanga y Gonzanamá, en la Provincia de Loja; en los cantones Marcabelí, Santa Rosa, Machala en la provincia de El Oro.

Las Entidades Financieras Locales socias de la REFSE, ofrecen productos y servicios financieros de ahorro y crédito en el sector rural y urbano marginal, como: Crédito agropecuarios (agricultura y ganadería), microempresas, salud, educación, consumo, adecuación de viviendas, etc. Como productos de ahorro tienen el ahorro a plazo fijo, ahorro a la vista y algunas de ellas pagan el bono solidario. Y, como servicios pago del bono solidario, cambio de cheques y euros.

---

<sup>22</sup> <http://www.bancofinca.ec> (Junio 2008)

**CAPITULO III**

**DATOS SOCIOECONÓMICOS DEL CANTÓN**

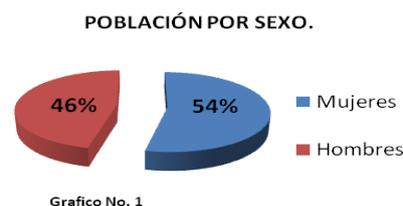
**SARAGURO**

---

### 3. Población

**Cuadro N: 9 Población Cantonal por Sexo, según Área**

ÁREAS	TOTAL	HOMBRES	MUJERES	% H	%M
<b>Total</b>	28.029	13.012	15.017		
<b>Urbana</b>	3.124	1.459	1.665	46,42	53,58
<b>Rural</b>	24.905	11.553	13.352		



*Fuente: Plan de Desarrollo Territorial del Cantón Saraguro  
Elaborado: Equipo Plan de Desarrollo Territorial de Saraguro 2006*

Los habitantes del Cantón de acuerdo a la información del Plan de Desarrollo Territorial del cantón Saraguro son 28.029 habitantes, con una distribución por sexos: de 13.012 hombres que representa el 46.42%, frente a 15.017 mujeres siendo el 53.58%, es decir la población tiene una composición más femenina característica adjudicable al proceso migratorio que experimenta el territorio desde varios años atrás.

#### 3.1. Población total por Sexo, según Parroquia

**Cuadro N: 10 Distribución de la Población por Sexo, según Parroquias.**

PARROQUIAS	HOMBRES	MUJERES	TOTAL	%
<b>TOTAL</b>	<b>13012</b>	<b>15017</b>	<b>28029</b>	<b>100%</b>
Saraguro Urbano	1459	1665	3124	11,14%
Periferia	1913	2309	4222	15,06%
Sumaypamba	573	627	1200	4,28%
El Paraíso de Celén	1051	1264	2315	8,26%
El Tablón	406	474	880	3,14%
Lluzhapa	827	931	1758	6,27%
Manu	1690	1850	3540	12,63%
San Antonio de Cumbe	543	689	1232	4,40%
San Pablo de Tenta	1664	1838	3502	12,49%
San Sebastian de Yuluc	509	537	1046	3,73%
Selva Alegre	996	1072	2068	7,38%
Urdaneta (Paquishapa)	1381	1761	3142	11,21%

**Gráfico N: 2 Distribución de Población por sexo, según Parroquias**



*Fuente: Plan de Desarrollo Territorial del Cantón Saraguro  
Elaborado: Equipo Plan de Desarrollo Territorial de Saraguro 2006*

Partiendo del criterio de división político - administrativa las parroquias más pobladas de acuerdo al cuadro N: 10 son: Manú con un 12.63%, San Pablo de Tenta cuenta con 12.49%, Urdaneta posee un 11.21% y Saraguro con 11.14%; la periferia tiene un 15.06%, suman como

parroquia el 26.20%, detallando que existe un 45.31% de hombres y 64.69% mujeres en esta área. Observando que la población se encuentra dentro de las parroquias citadas están entre los 3000 a 3500 habitantes, mientras que en las otras parroquias existe un número menor como la parroquia El Tablón que tiene 880 habitantes representando 3.14%.

### 3.1.1. Migración

En base a la información recolectada se puede mostrar un índice de migración no solo extranjera sino que también se han desplazado a ciudades aledañas como Quito, Guayaquil, Cuenca, Cayambe y Loja.

**Cuadro N: 11 Datos Migratorios de Saraguro**

MIGRACIÓN	PORCENTAJE
España	28%
Ciudades del país	17%
Estados Unidos y Alemania	3%
<b>Total</b>	<b>48%</b>

*Fuente: Departamento Intercultural del Municipio de Saraguro  
Elaborado: Equipo Plan de Desarrollo Territorial de Saraguro 2006*

#### 3.1.1.1. Ventajas y Desventajas de la Migración.

La migración en el cantón Saraguro tienen un alto nivel de captación de remesas extranjeras en la provincia de Loja, las mismas que han motivado a la inversión por parte de sus habitantes con el fin de mejorar su calidad de vida; sin embargo este factor migratorio ha afectado tanto positiva como negativamente en la cultura indígena detallándolo de la siguiente manera:

#### ASPECTOS POSITIVOS:

- ✓ La salida de muchos indígenas "Saraguro" ha disminuido el desempleo y ha mejorado la situación económica de las familias.
- ✓ La obtención de visas para la salida de las familias podría ayudar a ampliar lazos culturales entre los países o en el mejor de los casos fomentar la interculturalidad en un plano de mayor respeto y comprensión.
- ✓ El Ingreso de remesas que los migrantes envían a sus familias han favorecido a incrementar la producción de los habitantes.

## ASPECTOS NEGATIVOS:

- ✓ Mayor diferenciación social entre pobres y ricos o entre comunidades.
- ✓ Desintegración familiar y la pérdida de la identidad cultural.
- ✓ Incremento de consumo de alcohol por los jóvenes, hijos de los migrantes y la apropiación de elementos culturales ajenos como la música, la vestimenta. Los hijos de migrantes son los jóvenes modernos, aculturados (de pelo corto y pantalones jeans).
- ✓ Encarecimiento de la vida en Saraguro, los terrenos han ganado terrible plusvalía.
- ✓ Carencia de mano de obra para los trabajos agrícolas.
- ✓ No hay una clara visión de inversión productiva a largo plazo para la sobrevivencia familiar o crear condiciones para su retorno a futuro.

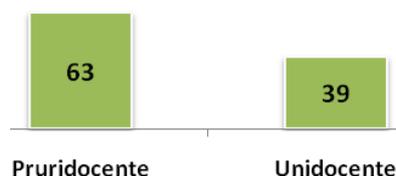
### 3.2. Perfil Educativo.

#### 3.2.1. Población por Niveles de Educación

En el cantón Saraguro existen 102 escuelas entre Unidocente (con un solo profesor durante el periodo de estudio de educación básica) y Pruridocente (con dos a más profesores para los años de educación básica), 8 establecimientos de los cuales cuatro están en su cabecera cantonal, y los restantes están ubicados en las parroquias de Manú, San Pablo de Tenta, Selva Alegre y Urdaneta.

En el Cantón Saraguro las parroquias de Manú, San Pablo de Tenta y Urdaneta cuentan con el 68% de escuelas, respecto al resto de parroquias que alcanzan el 32%.

Gráfico N: 3 Escuelas en el Cantón



En el Cantón se evidencia que del total de 7.301 personas, el 79.15% de la población estudiantil se encuentra cursando el nivel primario el mismo que de acuerdo a la reforma curricular implantada en el año 2000 se aumentaron los tres primeros niveles de educación secundaria para constituir la educación básica culminándola a una edad promedio de 15 años. Del total de estudiantes que ingresan al nivel de educación básica (5.779 estudiantes) únicamente el 18.83% continúan sus estudios hasta culminar la instrucción secundaria.

En cuanto a la educación superior, la inexistencia de centros educativos a excepción de las extensiones de la Universidad Técnica Particular de Loja y la Universidad Nacional de Loja, impide que la población estudiantil accedan a un título universitario, sumado a esto altos costos en que incurrirían los estudiantes al trasladarse a centros educativos más cercanos, disminuyendo la posibilidad de continuar sus estudios superiores; en el centro mencionado, 189 estudiantes cursan el nivel superior, cantidad de la cual sólo 5 estudiantes logran alcanzar un post-grado.<sup>23</sup>

### 3.2.2. Población por rango de edad por Condición de alfabetismo y analfabetismo

**Cuadro N: 12 Condición de alfabetismo y analfabetismo**

RANGOS DE EDAD	ALFABETOS		ANALFABETOS		TOTAL ALFABETOS/ANAL FABETOS	%
	HOMBRES	MUJERES	HOMBRES	MUJERES		
10 a 14 años	1844	1836	80	84	3844	18,92
15 a 19 años	1230	1321	57	61	2669	13,13
20 a 24 años	793	1031	41	63	1929	9,49
25 a 29 años	541	805	44	74	1466	7,21
30 a 34 años	591	741	53	68	1454	7,15
35 a 39 años	570	660	51	95	1377	6,78
40 a 44 años	467	553	68	149	1238	6,09
45 a 49 años	413	460	85	161	1119	5,51
50 a 54 años	318	392	103	194	1008	4,96
55 a 59 años	279	261	110	192	847	4,17
60 a 64 años	259	261	118	226	866	4,26
65 años y más	732	693	361	712	2505	12,33
<b>Total</b>					<b>20322</b>	

*Fuente: Plan de Desarrollo Territorial del cantón Saraguro hasta el 2020*

*Elaborado: Ministerio de Desarrollo Urbano y Vivienda, Asesoría y Asistencia Técnica Convenio Miduvi- Municipio, Plan de Desarrollo Territorial de Saraguro 2006*

Un indicador del nivel de desarrollo educativo de una sociedad es el porcentaje de población que sabe leer y escribir, es decir es alfabeto. Según datos recolectados, en el área rural del cantón existía un 55% de personas analfabetas, estas eran mujeres, de acuerdo a los datos del SIISE 2005 en la actualidad es del 26,9 %.<sup>24</sup>

La población Saragurese posee un alto grado de analfabetismo funcional (personas analfabetas que realizan cualquier actividad productiva para sobrevivir), el cuadro N: 13 detalla este fenómeno a nivel de Saraguro, Loja, Sierra y País.

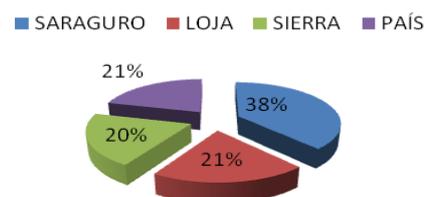
<sup>23</sup>Ministerio de Desarrollo Urbano y Vivienda (Agosto 2006), Asesoría y Asistencia Técnica Convenio Miduvi- Municipio, Plan de Desarrollo Territorial de Saraguro 2020, 1ª Edición.

<sup>24</sup>Ministerio de Desarrollo Urbano y Vivienda (Agosto 2006), Asesoría y Asistencia Técnica Convenio Miduvi- Municipio, Plan de Desarrollo Territorial de Saraguro 2020, 1ª Edición.

**Cuadro N: 13 Analfabetismo Funcional**

SECTORES	HOMBRES	MUJERES	TOTAL
SARAGURO	33,39	42,48	38,9
LOJA	19,47	22,12	20,86
SIERRA	17,62	23,58	20,76
PAÍS	19,94	22,66	21,33

**Gráfico N: 4 Analfabetismo Funcional**



*Fuente: Plan de Desarrollo Territorial del cantón Saraguro hasta el 2020  
Elaborado: Equipo Plan de Desarrollo Territorial de Saraguro 2006*

El Cantón posee un analfabetismo funcional de 38.9% del total de su población, igualmente el porcentaje en las mujeres se incrementa en un 42.48%, siendo uno de los factores que incide en el escaso desarrollo socio-económico.

### 3.2.3. Tasas de Repetición y Deserción Escolar

La educación en el Cantón Saraguro está dirigida al logro de objetivos con un eficiente aprovechamiento de los recursos humanos y financieros. En el Ecuador el problema que enfrenta son las tasas de repetición y deserción, causando innumerables pérdidas tanto económico, social y cultural.

**Cuadro N: 14 Deserción en el Cantón Saraguro**

PARROQUIAS	TOTAL (P, NP, D)	PROMOVIDOS	%	NO PROMOVIDOS	%	DESERTORES	%
Saraguro	2.256	2.108	32	35	0,53	113	1,73
El Paraíso de Celen	415	364	6	9	0,14	42	0,64
El Tablón	162	147	2	7	0,11	8	0,12
Lluzhapa	339	318	5	3	0,05	18	0,27
Manú	1055	973	15	41	0,63	41	0,63
San Antonio de Cumbe	229	212	3	3	0,05	14	0,21
San Pablo de Tenta	675	623	10	14	0,21	38	0,58
San Sebastián de Yúluc	224	208	3	0	0,00	16	0,24
Selva Alegre	503	456	7	18	0,27	29	0,44
Urdaneta	690	607	9	25	0,38	58	0,89
<b>TOTAL</b>	<b>6.548</b>		<b>92</b>		<b>2,37</b>		<b>5,76</b>

*Fuente: Plan de Desarrollo Territorial del Cantón Saraguro  
Elaborado: Equipo Plan de Desarrollo Territorial de Saraguro 2006*

Gráfico N: 5 Deserción del Cantón



En la educación básica y secundaria existió un alto índice de repetición, según la información proporcionada por el SIISE de Loja; según las cuales, el 5.76% de los estudiantes matriculados en períodos del 2000-2001 son desertores o no continúan asistiendo al centro educacional, existiendo un alto porcentaje de deserción para Saraguro con un porcentaje de 1,73% respectivamente, por diversas causas: pedagógicas, personales, económicas, familiares, de salud, geográficas; siendo la geográfica una de las que más afecta mayormente a los sectores desprotegidos, pues tiende a afectar a los niños alrededor de los 10 años, edad en la que los mismos empiezan a desarrollar trabajos con la finalidad de ayudar económicamente a sus familias.

### 3.3. Perfil de Salud.

Es un indicador que incide de manera importante para conocer el nivel de salud que tiene el Cantón, y sobre todo si cuenta con centros de salud, que permitan dar atención a toda la población para que puedan prevenir y curar enfermedades, para ello Saraguro cuenta con varios centros de salud comunitaria.

Cuadro N: 15 Centros de atención comunitaria

CANTÓN	NÚMERO DE POSTAS DE SALUD	NÚMERO DE SUBCENTROS DE SALUD	NÚMERO DE CENTROS DE SALUD-HOSPITAL	SEGUROS CAMPESINOS-IESS	TOTAL
Zona urbana	0	0	1	0	1
Zona rural	14	9	0	4	27
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>28</b>

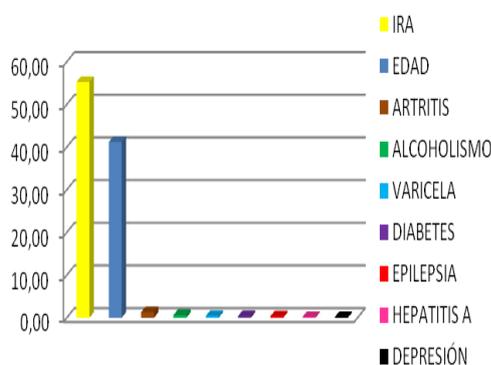
Fuente: Plan de Desarrollo Territorial del Cantón Saraguro  
Elaborado: Equipo Plan de Desarrollo Territorial de Saraguro 2006

### 3.3.1. Tasas de Morbilidad y Mortalidad

**Cuadro N: 16 Principales causas de Morbilidad**

MORBILIDAD	FRECUENCIA	%
Ira	2843	55,27
Edad	2120	41,21
Artritis	68	1,32
Alcoholismo	32	0,62
Varicela	21	0,41
Diabetes	20	0,39
Epilepsia	17	0,33
Hepatitis a	12	0,23
Depresión	11	0,21
<b>TOTAL</b>	<b>5144</b>	<b>100%</b>

**Gráfico N: 6 Morbilidad**



*Fuente: Plan de Desarrollo Territorial del Cantón Saraguro  
Elaborado: Equipo Plan de Desarrollo Territorial de Saraguro 2006*

Saraguro en la actualidad cuenta con una tasa promedio anual de morbilidad (personas que enferman) del 23.7/o, cuyo porcentaje se distribuye en su área urbana con un promedio anual que oscila el 15.5% y en su área rural con un promedio anual de 8.25% constituyéndose en uno de los cantones con el mayor índice de morbilidad por cada mil habitantes en la provincia de Loja y aún más a nivel nacional.<sup>25</sup>

Las principales causas de morbilidad en el Cantón son las siguientes:

- ✓ La carencia de servicios básicos
- ✓ La escasa atención de los servicios médicos del Estado
- ✓ La insuficiente cobertura de las campañas preventivas de salud
- ✓ La mala situación económica de la mayoría de la población especialmente la rural
- ✓ Falta de depósitos para la eliminación de excretas

La población de Saraguro posee altos índices de mortalidad (personas que dejan de existir) a causas de los siguientes problemas de salud:

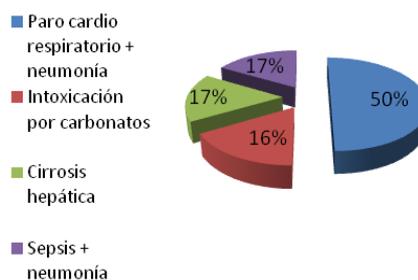
<sup>25</sup> Ministerio de Desarrollo Urbano y Vivienda (Agosto 2006), Asesoría y Asistencia Técnica Convenio Miduvi- Municipio, Plan de Desarrollo Territorial de Saraguro 2020, 1ª Edición.

**Cuadro N: 17 Principales causas de Mortalidad**

MORTALIDAD	FRECUENCIA	%
Paro cardio respiratorio + neumonía	3	50.00
Intoxicación por carbonatos	1	16.67
Cirrosis hepática	1	16.67
Sepsis + neumonía	1	16.67
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>	<b>100%</b>

Fuente: Plan de Desarrollo Territorial del Cantón Saraguro  
Elaborado: Equipo Plan de Desarrollo Territorial de Saraguro 2006

**Gráfico N: 7 Mortalidad**



### 3.4. Perfil Económico

Muestra las diversas ramas de actividades que se realizan en el Cantón, entre ellas tenemos enseñanza, agricultura, servicio doméstico, servicio de salud, etc.

#### 3.4.1. Población económicamente activa (PEA)

La población activa es la población que trabaja o tiene disponibilidad para hacerlo, aunque no tenga un empleo, incluye la población ocupada, que recibe un sueldo a cambio de su trabajo, y la población parada o que busca su primer empleo. A continuación se presenta las diversas actividades que se desarrollan en Saraguro.

**Cuadro N: 18 Población Económicamente Activa según ramas de actividad**

SEXO Y GRUPOS DE EDAD	RAMA DE ACTIVIDAD ECONOMICA								
	TOTAL	ADMINISTRA. PÚBLICA Y DEFENSA	ENSEÑANZA	ACTIVIDAD DE SERVICIO Y DE SALUD	OTRAS ACTIVIDADES COMUNITARIAS SOCIALES	HOGARES CON SERVICIO DOMESTICO	ORGANIZAC Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIA LES	NO DECLARADO	TRABA NUEV.
Total Saraguro	9.904	181	408	107	34	168	7	208	9
De 5 a 7 años	44	-	-	-	-	-	-	1	-
De 8 a 11 años	252	2	-	-	-	1	-	1	-
De 12 a 14 años	677	-	-	2	2	9	-	4	-
De 15 a 19 años	1.206	4	5	3	4	47	-	15	3
De 20 a 24 años	1.056	20	21	11	4	32	3	26	2
De 26 a 29 años	844	22	34	10	3	12	1	29	-
De 30 a 34 años	915	27	76	18	5	10	2	31	2
De 35 a 39 años	891	29	84	22	5	10	-	21	-
De 40 a 44 años	766	17	87	13	4	10	-	13	1
De 45 a 49 años	682	23	60	18	1	3	-	13	-
De 50 a 54 años	562	14	18	4	1	2	-	8	-
De 55 a 59 años	485	9	11	4	-	3	1	8	-
De 60 a 64 años	444	8	2	2	-	3	-	5	-
De 65 años más	1.076	16	5	-	3	10	-	25	1

Fuente: Plan de Desarrollo Territorial del Cantón Saraguro  
Elaborado: Equipo Plan de Desarrollo Territorial de Saraguro 2006

**Cuadro N: 19 Población Económicamente Activa según ramas de actividad**

RAMA DE ACTIVIDAD ECONOMICA												
SEXO Y GRUPOS DE EDAD	TOTAL	AGRICULTURA GANADERIA CAZA Y SILVICULT	PESCA	EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD GAS Y AGUA	CONSTRUC.	COMER. AL POR MAYOR Y MENOR REPARACIÓN	HOOTELES Y RESTAURAN	TRANSPORTE ALMACENAM. Y COMUNICACIONES	INTER. MEDIACIÓN FINANCIERA	ACTIVID. INMOVILIARIAS. EMPRESAR
Total Saraguro	9.904	7,677	1	17	230	10	418	268	36	104	6	27
De 5 a 7 años	44	40	-	-	2	-	-	1	-	-	-	-
De 8 a 11 años	252	239	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-
De 12 a 14 años	677	636	-	-	1	-	11	8	2	2	-	-
De 15 a 19 años	1.206	1002	-	4	25	-	60	26	4	4	-	-
De 20 a 24 años	1.056	790	-	2	27	-	67	28	2	15	1	5
De 26 a 29 años	844	576	1	1	30	-	61	38	3	18	1	4
De 30 a 34 años	915	599	-	2	29	-	47	38	4	18	1	6
De 35 a 39 años	891	600	-	2	28	-	44	28	4	12	1	1
De 40 a 44 años	766	526	-	2	12	3	31	23	2	16	1	5
De 45 a 49 años	682	480	-	1	17	1	29	26	3	6	-	1
De 50 a 54 años	562	456	-	1	12	1	27	11	3	3	1	-
De 55 a 59 años	485	404	-	-	8	5	15	13	-	4	-	-
De 60 a 64 años	444	396	-	-	7	-	13	5	2	1	-	-
De 65 a más años	1.076	933	-	2	32	-	12	23	6	5	-	5

Fuente: Plan de Desarrollo Territorial del Cantón Saraguro

Elaborado: Equipo Plan de Desarrollo Territorial de Saraguro 2006

El mayor porcentaje de la PEA del cantón Saraguro que representa el 75.51% se dedica a las actividades de agricultura, ganadería, caza y silvicultura, seguido por el 4.23% dedicada a la construcción, luego, con el 4.07% dedicada a la enseñanza; el 2.71% al comercio por mayor y menor; y, el 2,32% se dedica a las industrias manufactureras. Las demás actividades como: administración pública, hogares con servicio doméstico, hoteles y restaurantes, entre otras, se desarrollan en menor porcentaje.

La población comprendida entre 15 y 49 años representa el 64,22% de la PEA del total del Cantón Saraguro. La población comprendida entre 65 y más años nos representa el 10,88%. Existe, además un 9,84% de la PEA infantil comprendida entre 5 y 14 años de edad.

### 3.4.2. Ingresos Económicos.

Son recursos propios para abrir economías particulares de cada individuo, dependiendo de la actividad que desempeñen, para la creación de un patrimonio, el mismo que puede ser usado en el momento que lo requieran.

#### 3.4.2.1. Ingreso familiar

El ingreso de las familias campesinas provienen de actividades agropecuarias y migración de ello se hacen erogaciones de dinero para solventar gastos familiares, de producción, comercialización y otros. Según el censo del 2001 El 99,3% de la población tiene un ingreso anual de 875 dólares por la venta de la producción agropecuaria tradicional, 0,7% vende productos no tradicionales o son empleados públicos. En el sector urbano los ingresos provienen del comercio y prestación de servicios en entidades públicas y privada.

La tasa de crecimiento según la información que se maneja en el departamento Intercultural del Municipio del Cantón desde el 2001 al 2008 se ha producido un crecimiento del 49,96%.

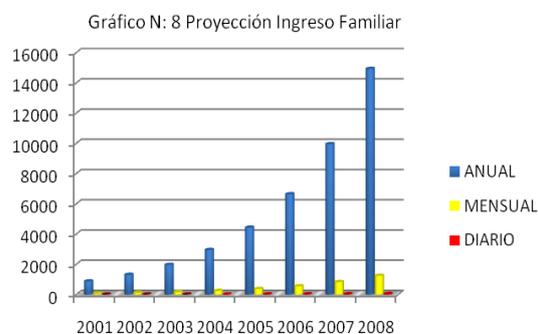
Para tener una apreciación más clara del ingreso familiar se han realizado las siguientes proyecciones.

**Cuadro N: 20 Proyección del Ingreso Familiar**

	ANUAL	MENSUAL	DIARIO
2001	875	72,92	2,43
2002	1312,50	109,38	3,65
2003	1968,75	164,06	5,47
2004	2953,13	246,09	8,20
2005	4429,69	369,14	12,30
2006	6635,54	552,96	18,43
2007	9953,31	829,44	27,65
2008	14929,96	1244,16	41,47

Fuente: Departamento Intercultural del Municipio de Saraguro

Elaborado por-. Departamento Intercultural del Municipio del cantón Saraguro



### 3.4.3. Estructura productiva del Cantón

Saraguro, posee una gran variedad de recursos productivos, que son aprovechados al máximo por sus pobladores, siendo sus principales fuentes de ingreso la actividad agrícola y pecuaria.

#### 3.4.3.1. Actividad Agrícola

Se desarrollan determinados cultivos como maíz, yuca, camote, papas, arveja, haba, mellocos, avena, trigo, cebada, hortalizas, tomate de árbol, babaco bajo invernadero, frutales y en las zonas calientes se dan otros cultivos como caña de azúcar, maíz, cebolla, ají, pimiento, cítricos, hortalizas y otros; en las labores de siembra se remueve el suelo, mediante el arado de yunta.

Para sumar áreas agropecuarias, en malogro del bosque, el campesino primero roza la vegetación natural existente en las superficies destinadas al cultivo, posteriormente realiza la quema de dichos residuos vegetales y esparce en el terreno la ceniza. Una vez que se producen los primeros aguaceros de la temporada lluviosa, después que el suelo ha absorbido la humedad necesaria, el agricultor con la ayuda de herramientas rudimentarias, metálicas o de madera, abre los hoyos y deposita la semilla; sistema que localmente se llama "tolado". Es importante recalcar que las parroquias de Yuluc, Sumaypamba, Manú se dedican a producir cebolla, ají pimiento, pepino, entre otros productos de clima cálido, que son comercializados a las provincias del El Oro y Azuay, situación que ha permitido mejorar su nivel de vida.

La producción agrícola aún cuando en el Cantón no ha sido representativa en cuanto se refiere a la distribución y comercialización de su producción, parte de la producción es para consumo familiar de los productores, otra parte es comercializada en el mercado local o vendido directamente a comerciantes intermediarios con el propósito de acaparar dicha producción.

Los diferentes organismos como el Municipio de Saraguro a hecho caso omiso al clamor comunitario para tener acceso vial a los principales centros de producción cantonal, postergando las decisiones permanentemente, pues las carreteras con las que cuentan están en mal estado, además que la transportación es escasa y que están alejadas de la cabecera cantonal.

#### **3.4.3.2. Actividad Pecuaria**

Gran parte de las parroquias de Saraguro, se dedica a la actividad pecuaria, incluyéndose dentro de esta la crianza de bovinos en mayor proporción, equinos (especies de caballo), ovinos, caprinos (cabras), además especies menores como los porcinos, cobayos (conejos), pavos y gallinas, los cuales sirven para el consumo familiar así como también para la venta.

Como se menciono anteriormente la ganadería es la fuente que mayor ingresos genera al productor; debido a los derivados que compone esta especie animal (leche, queso, quesillo), es importante recalcar que el promedio de producción lechera a nivel provincial es de 3,7 litros/vaca/día pero inferior al promedio nacional que es de 4,4 litros/vaca/día.

La actividad ovina representa también un papel importante en la economía de la población, constituyéndose un medio de ingresos económicos debido al surgimiento de productos como la lana que sirve para la vestimenta y demás artículos útiles para la labor artesanal.

La vegetación que cubre la tercera parte de la superficie cantonal representa el 28,06% que está constituida por pastizales y en donde se desenvuelven las actividades pecuarias, gracias a su densidad y rápido crecimiento, con un buen manejo, a más de mantener la fertilidad al suelo, puede ofrecer una apreciable protección hidrológica y evitar la erosión y degradación del suelo, por lo tanto, la actividad ganadera se constituye un factor productivo muy importante para la subsistencia y desarrollo de la población.<sup>26</sup>

---

<sup>26</sup> Ministerio de Desarrollo Urbano y Vivienda (Agosto 2006), Asesoría y Asistencia Técnica Convenio Miduvi- Municipio, Plan de Desarrollo Territorial de Saraguro 2020, 1ª Edición.

**CAPITULO IV**

**ANÁLISIS FINANCIERO DE LAS  
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO “LAS  
LAGUNAS” Y “SEMILLA DEL PROGRESO”**

---

#### **4. Análisis de las Cooperativas**

##### **4.1. Cooperativas de Ahorro y Crédito “Las Lagunas”**

###### **4.1.1. Antecedentes**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Las Lagunas” de la comunidad del mismo nombre de la Parroquia y Cantón Saraguro, Provincia de Loja, se crea ante la necesidad de tener una caja de ahorro que sirva a los moradores con préstamos a bajos intereses. Es así que en Junio de 1995, reunidas 10 personas deciden crear una caja de ahorro y crédito con una aportación de 1000 sucres y en 1998 se inicia las gestiones para obtener personería jurídica en el Ministerio de Bienestar Social.<sup>27</sup>

###### **4.1.2. Reseña Histórica**

En 1999 la Cooperativa ingresa a la Inspectoría de Cooperativas de Loja y Zamora Chinchipe, recibiendo asesoramiento como también un contacto con el proyecto Saraguro Yacuambi, esta institución facilita capacitación en Administración y Contabilidad para que desde sus inicios la entidad opere con personal preparado dando una atención de dos días por semana.

En el 2001 se inicio una coordinación con el FEEP Saraguro que ayudo con capacitación y dinero mediante préstamos a bajo interés para que puedan servir al resto de los compañeros. Para los años 2002 y 2003 la entidad tuvo un gran crecimiento contando así con 240 socios de diversas comunidades. En el año 2002 recibieron cursos continuos por parte del FEEP ayudándoles así a instruirse con el manejo de estructuras financieras para el manejo de los recursos; actualmente cuenta con una oficina equipada con personal capacitado ofreciendo sus servicios como una Entidad Financiera.

###### **4.1.3. Misión y Visión**

###### **Misión**

Satisfacer con eficiencia la demanda de servicios financieros en la región sur, mejorando su posicionamiento, como una alternativa de la economía solidaria, que impulsando actividades productivas a escala rural, sobre la base de una administración moderna con capacidad de cambio y personal capacitando, ampliando la oferta de productos y servicios financieros a socios y clientes satisfaciendo sus necesidades prioritarias.

###### **Visión**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito al 2010, lidera cambios económicos ofreciendo productos y servicios de calidad, con tecnología e infraestructura adecuada, promoviendo el desarrollo

---

<sup>27</sup> Personal Administrativo, (Julio 2008), información disponible en la Coac “Las Lagunas”

social y económico con personal capacitado en la administración de recursos monetarios y atención a sus asociados.

#### 4.1.4. Objetivos

##### Objetivo General:

Contribuir al desarrollo socioeconómico del Cantón, protegiendo los intereses de los socios.

##### Objetivos Específicos:

1. Tener coordinación con instituciones de apoyo.
2. Entablar relaciones con asociaciones y organizaciones afines, para el fortalecimiento de la cooperativa.
3. Ampliar la cobertura a nivel del cantón para un desarrollo integral de los socios.
4. Contar con un capital necesario para el servicio de los socios.

#### 4.1.5. Estructura Organizativa

El organigrama estructural que se presenta a continuación ha sido modificado por las autoras, debido a que el organigrama diseñado por la Coac no tiene una distribución correcta de sus departamentos.

Gráfico N: 9 Organigrama Funcional de la Coac "Las Lagunas"



Fuente: Coac "Las Lagunas"  
Elaborado por: Las autoras

## **4.2.Cooperativa de Ahorro Y Crédito “Semilla del Progreso ”**

### **4.2.1. Antecedentes**

Semilla del Progreso se creó con el objeto de luchar contra esta exclusión financiera y social a través del acceso al crédito de los sectores con menores recursos, una idea pionera y revolucionaria en el Sistema Cooperativo Ecuatoriano, para poder generar un desarrollo sostenible y efectivo en el tiempo.

Semilla del Progreso desarrollo una gestión económica y financieramente rentable, que genera beneficios para sus socios y sus colaboradores, comprometiéndose seriamente con todos ellos y contribuyendo en la creación de un sistema financiero nacional estable y seguro.

El compromiso de Semilla del Progreso, desde sus inicios ha servido para generar grandes impactos a nivel social y económico. El servicio brindado por la Cooperativa a sus socios ha marcado para ellos el comienzo de un cambio importante, pues les ha otorgado la posibilidad de desarrollar sus negocios, acceder a los servicios básicos, educación, salud y una vivienda digna, lo que se traduce en una mejor calidad de vida.

### **4.2.2. Reseña Histórica**

La Cooperativa viene funcionando desde el año 2003 como Caja de Ahorro y Crédito, luego en el año 2006, el Ministerio de Bienestar social a través de la Dirección Nacional de Cooperativas expide el Acuerdo Ministerial No. 0000001 el 3 de julio del 2006 e inscribe el 5 de julio del 2006 con el numero de orden 6875 como Cooperativa de Ahorro y Crédito Semilla del Progreso Ltda., convirtiéndose de esta manera en una entidad financiera local, cuyo fin es de intermediación financiera a favor de las familias del cantón Saraguro.

La Cooperativa, administrativamente se rige por la Ley y su respectivo reglamento vigente en el País para las Cooperativas de Ahorro y Crédito reguladas por la Dirección de Cooperativas del Ministerio de Bienestar Social y en base a sus Estatutos y Reglamentos; se constituye como una entidad financiera local autónoma con su propia estructura, que está conformada por una Asamblea General de Socios, que es la máxima instancia de decisión de la Cooperativa; seguida por un Consejo de Administración; un Consejo de Vigilancia,; Comités especializados (crédito, educación y asuntos sociales), un Gerente, y más personal.

### **4.2.3. Misión y Visión**

#### **Misión**

Somos una institución financiera; comprometida con el desarrollo sustentable y sostenible, brindando servicios de calidad, fomentando la cultura y la educación en el marco de la interculturalidad, y el respeto al medio ambiente

#### **Visión**

Ser líderes en brindar servicios financieros de calidad con responsabilidad social.

### **4.2.4. Objetivos**

#### **Objetivo General:**

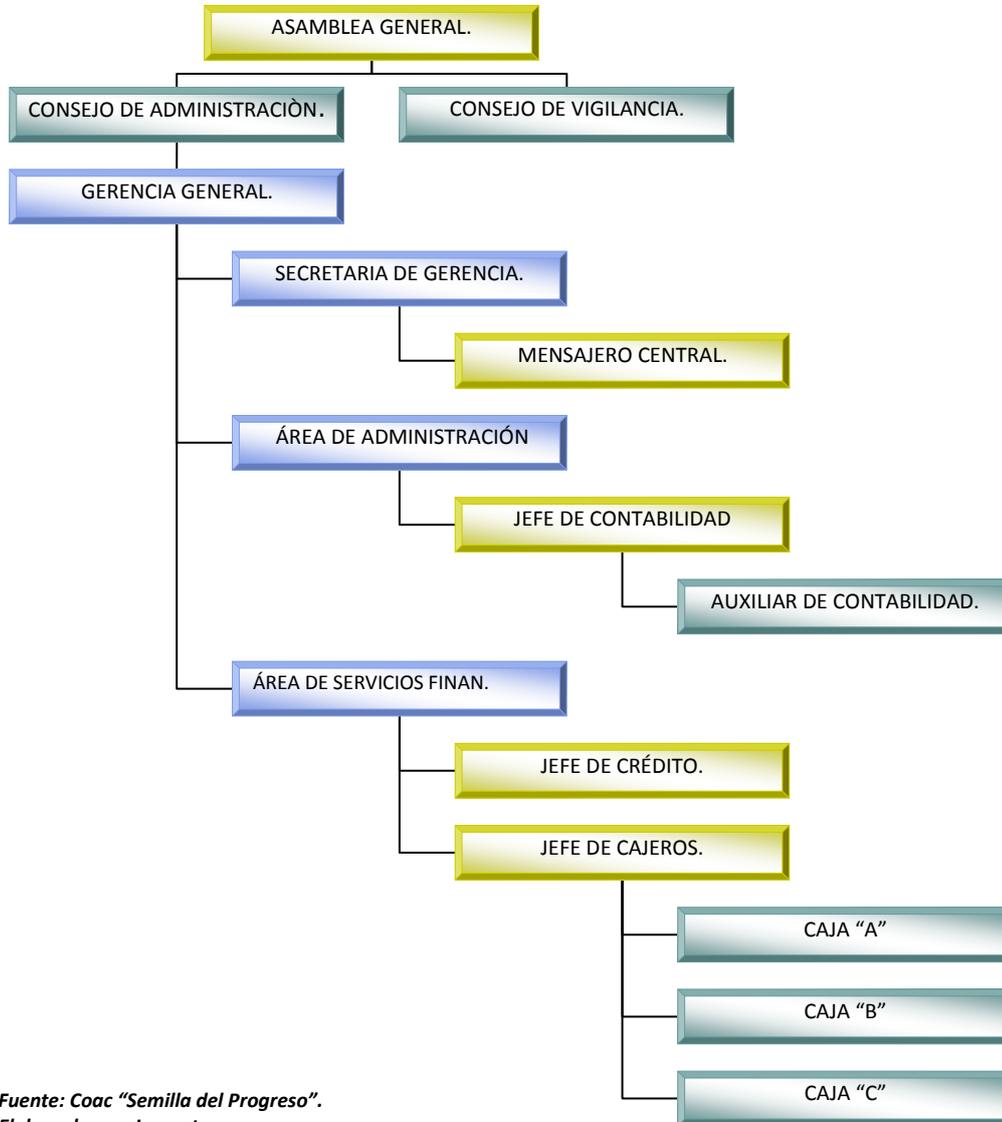
Fomentar el ahorro para asegurar el futuro del socio y el de su familia, con un compromiso social marcado en el área rural.

#### **Objetivos Específicos**

1. Promover la Cooperación Económica, social y de autogestión entre los socios.
2. Gestionar créditos ante organismos gubernamentales o no gubernamentales, nacionales o extranjeros para el desarrollo de proyectos productivos y de comercialización;
3. Promover a través de la acción cooperativa, el desarrollo integral de la comunidad, basada en lo económico, solidario, social humanístico, pluricultural, ético y moral;
4. Establecer nexos dentro y fuera del país, con entidades similares en beneficio de la Cooperativa.

#### 4.2.5. Estructura Organizativa

Gráfico N: 10 Organigrama Funcional de la Coac "Semilla del Progreso"



Fuente: Coac "Semilla del Progreso".  
Elaborado por: Las autoras.

#### 4.3. Análisis de la Evolución Financiera de las Cooperativas

Es importante considerar que el objetivo principal de las Cooperativas de Ahorro y Crédito es brindar ayuda a la población a través de productos y servicios financieros, sin esperar un beneficio lucrativo para ellas. Los principales productos y servicios financieros que ofrecen estas Cooperativas son los depósitos de ahorro y créditos, que por lo general son orientados a los agricultores, ganaderos y pequeños comerciantes, para ayudar al progreso de los socios, pertenecientes a las parroquias dentro del área urbana y rural respectivamente.

#### 4.3.1. Estados Financieros

Para proceder al análisis financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, se tomo en consideración los estados financieros como es el Balance General y el Balance de Resultados, los mismos que permiten conocer todos los registros contables sobre el ejercicio financiero de las Coac durante un periodo determinado, puesto que dichos registros servirán para realizar los respectivos análisis vertical y horizontal.

Así mismo se aplico el Manual de Procedimiento “Perlas” como era lo correcto, sin embargo al ya aplicarlo encontramos que las cooperativas tenían algunas cuentas en sus estados financieros, sin la estructuración adecuada para aplicar las fórmulas correspondientes del análisis Perla, por lo tanto se empleo razones financieras de liquidez, rentabilidad y endeudamiento, para evaluar el desempeño y posición en la que se encuentran las Coac.

##### 4.3.1.1. Análisis Horizontal y Vertical

**“Análisis Vertical.-** Es una técnica sencilla dentro del análisis financiero. Consiste en tomar un solo estado financiero y relacionar cada una de sus partes con un total determinado dentro del mismo estado, el cual se denomina cifra base. Es un análisis estático, pues estudia la situación financiera en un momento determinado, sin considerar los cambios ocurridos a través del tiempo. El aspecto más importante del análisis vertical es la interpretación de los porcentajes.”

$$\text{Fórmula Vertical} = \frac{\text{Valor Parcial}}{\text{Valor Base}} \times 100$$

**“Análisis Horizontal.-** Se ocupa de los cambios en las cuentas individuales de un período a otro y, por lo tanto, requiere de dos estados financieros de la misma clase, presentados para períodos diferentes. Es un análisis dinámico, porque se ocupa del cambio o movimiento de cada cuenta de un período a otro. Considera los cambios más importantes o significativos en la determinación de los valores absolutos como relativos”.<sup>28</sup>

$$\text{Fórmula Horizontal} = \frac{\text{Año 2} - \text{año 1}}{\text{añ01}}$$

<sup>28</sup> ORTIZ ANAYA Héctor, (Julio 2008), Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera. 12ª Edición, página 157 y 164

#### **4.3.1.1.1. Cooperativa de Ahorro y Crédito “Las Lagunas”**

Es importante mencionar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Las Lagunas” desde el inicio de sus operaciones trabajo con un sistema sencillo en el cual los involucrados no contaban con un nivel de instrucción alta y capacitación para realizar la contabilidad de esta entidad, es por ello que se vieron en la necesidad de adquirir un sistema operativo en el cuál podían registrar los movimientos financieros pero cabe recalcar que como mencionamos anteriormente por su falta de capacitación buscaron ayuda, en la cual la REFSE como institución que brinda asesoramientos a todas las Entidades que manejan Finanzas Rurales, les proporciono un Sistema Financiero fácil de manejar permitiéndoles registrar sus transacciones y de esa manera vayan adaptándose al propio procedimiento de las operaciones financieras de acuerdo a su nivel de capacitación.

Para el año 2007 los miembros de la cooperativa acordaron regular sus cuentas sobre todo en la cuenta Cartera de Crédito y como consecuencia de esta regulación sus códigos fueron adaptados al Plan de Cuentas en el cual se rigen todas las Cooperativas, ya que como mencionamos anteriormente las personas que llevaban la contabilidad se les hacía más fácil registrar los créditos por su actividad y no por su destino como es lo correcto.

Por tal motivo **se ha creído** conveniente mostrar los Balances Generales de los periodos 2006 – 2007 en forma individual, por lo que la Coac “Semilla del Progreso” tiene una estructuración de cuentas diferente al plan de cuentas de la Coac “Las Lagunas”.

**Cuadro N: 21 BALANCE GENERAL COAC “LAS LAGUNAS”ANALISIS VERTICAL**

CUENTA	TOTAL	2006
<b>ACTIVOS</b>	<b>270714,42</b>	
FONDOS DISPONIBLES	9.029,66	3,34%
CAJA	4.419,92	48,95%
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	4.609,74	51,05%
CARTERA DE CREDITO	260.342,64	96,17%
CARTERA DE CREDITOS ORDINARIOS	189.344,59	72,73%
De 360 días más	172.185,66	90,94%
CARTERA DE CONSUMO	13.156,67	5,05%
De 181 a 360 días	12.231,44	92,97%
PROPIEDADES Y EQUIPOS	892,12	0,33%
MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS OF.	766,00	85,86%
Equipos de computación	126,12	14,14%
OTROS ACTIVOS	450,00	0,17%
GASTOS DIFERIDOS	275,00	61,11%
<b>PASIVOS</b>	<b>187250,08</b>	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	154.766,30	82,65%
DEPOSITOS A LA VISTA	108.688,77	70,23%
DEPOSITOS A PLAZO	46.077,53	29,77%
De 31 a 90 días	31.732,03	68,87%
CUENTAS POR PAGAR	1553,86	0,83%
INTERESES POR PAGAR	1460,72	94,01%
CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	93,13	5,99%
Obligaciones Financieras	30929,92	16,52%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>65243,06</b>	
CAPITAL SOCIAL	48.596,29	74,48%
RESERVAS	12.564,71	19,26%
LEGALES	12.564,71	100%
OTROS APORTES PATRIMONIALES	2.736,50	4,19%
Donaciones	2.700,00	98,67%

*Fuente: Balance General de la COAC “Las Lagunas”2006*

*Elaborado por: Las Autoras*

La Cooperativa “Las Lagunas” del total de sus Activos destinó un 3,34% para Fondos Disponibles los cuales eran suficientes para hacer frente a cualquier retiro imprevisto de dinero por parte de sus socios. De la misma manera destinaron un 51,05% para Bancos y Otras Instituciones Financieras, cabe recalcar que esos recursos colocados en diversas cuentas de entidad financieras, a mas de generarles un costo también les ayudaban financieramente, puesto que ese dinero lo tenían líquido para disponer del mismo en cualquier circunstancia para que la COAC responda a los retiros inesperados de sus cuenta ahorristas.

Dentro de la cartera de créditos existió mayor concentración para la cartera ordinaria con un 72,73% con mayor porcentaje en el plazo de 360 días a más, realizando una provisión mayor

para este plazo puesto que tiene un alto nivel de incertidumbre por el tiempo. Se encontró una baja concentración en la cartera de consumo destinando para este un 5,05% del total de su cartera, esto se debe a que la COAC en ese tiempo no tenía bien estructurado su plan de cuentas especialmente la cartera por lo que todos los créditos lo destinaban más a la cartera ordinaria y no proporcionalmente a la de consumo.

La COAC cuenta con un porcentaje bajo de 0,33% para propiedades y equipos, esto se debe a que en ese transcurso, la misma, no necesitaba de muchos equipos, puesto que sus operaciones recién las estaba desarrollando. Una vez iniciada su actividad normalmente, la entidad destinó un 61,11% para empezar legalmente sus operaciones, ese año tuvo que enfrentar ciertos gastos como fue la adquisición de programas de cómputo, que eran necesarios para que puedan manejar un sistema de información y de esa manera registrar todos los movimientos financieros.

Dentro de la cuenta Pasivos tenemos que la COAC mantiene un porcentaje alto en las obligaciones con el público existiendo mayor concentración en los Depósitos a la Vista con un porcentaje del 70,23% y para los depósitos a plazo de 29,77%. Estos depósitos vienen a ser para la cooperativa un ingreso que lo puede usar para destinarlo a la cartera de crédito, pero así mismo como le genera un ingreso también le genera un gasto ya que vienen los intereses por pagar que la entidad tiene que pagar.

Cabe mencionar que la entidad tiene una obligación financiera del 16,52%, esto se debe a la existencia de un convenio que mantiene con la Fundación Kawsay, dado a que en el inicio la Fundación entregó un capital como ayuda (prestado) con el fin de financiar a la COAC y esta pueda darle a esos recursos el debido movimiento, estableciendo medidas con respecto a los intereses que resultaba de las prestaciones, siendo distribuidos los mismos equitativamente.

Con respecto al total del patrimonio, el 74,48% viene a ser capital aportado por los socios, sin embargo de las utilidades que obtuvieron destinaron más a las reservas legales, educación, asistencia social, contingencias según la ley.

**Cuadro N: 22 BALANCE GENERAL COAC "LAS LAGUNAS" ANÁLISIS VERTICAL**

CUENTAS	TOTAL	2007
<b>ACTIVOS</b>	<b>450.754,75</b>	
FONDOS DISPONIBLES	3.906,64	0,87%
CAJA	3.088,89	79,07%
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	817,75	20,93%
CARTERA DE CREDITO	444.923,26	98,71%
Cartera Comercial	16011,08	3,60%
De 360 a más	13444,44	83,97%
Cartera de Créditos de Consumo	405171,74	91,06%
De 91 a180días	1400,00	46,67%
PROPIEDADES Y EQUIPOS	1924,85	0,43%
MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS OFICINA	1238,23	64,33%
Equipos de computación	1215,66	63,16%
<b>PASIVOS</b>	<b>326837,7</b>	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	303590,64	92,89%
DEPOSITOS A LA VISTA	208098,91	68,55%
DEPOSITOS A PLAZO	95491,73	31,45%
De 31 a 90 días	68686,73	71,93%
CUENTAS POR PAGAR	13540,54	4,14%
INTERESES POR PAGAR	1339,88	9,90%
CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	80,66	0,60%
Obligaciones Financieras	9706,52	2,97%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>123917,05</b>	
CAPITAL SOCIAL	64225,18	51,83%
RESERVAS	56991,87	45,99%
LEGALES	38171,74	66,98%
ESPECIALES	18820,13	33,02%
Otras	3820,13	20,30%
OTROS APORTES PATRIMONIALES	2700	2,18%

*Fuente: Balance General de la COAC "Las Lagunas"2007  
Elaborado por: Las Autoras*

Para este año la COAC registró bajos recursos en fondos disponibles con un 0,87%, debido a que intempestivamente los socios sobre todo los migrantes, retiraron altas sumas de dinero lo que causo que la Cooperativa sufrá de iliquidez temporal, pero gracias a las cuentas bancarias que mantiene en ciertas entidades financieras logró contrarrestar esta eventualidad.

Del total de la Cartera de Créditos de 98,71% provisionaron un gran porcentaje a la cartera de créditos de consumo con un 91,06% debido a que por la existencia de créditos emergentes la mayoría de los socios solicitaban más este tipo de préstamos ya que este servicio que brinda la cooperativa es al instante manteniendo así una mayor concentración de recursos en el plazo de 91 a 180 días.

La COAC registra un 0,43% para propiedades y equipos, es un porcentaje bajo del total de los activos esto es porque en este año mantenían un mismo ritmo de actividades lo cual hacía que no incrementen sus muebles y enseres para el funcionamiento de la entidad ya que es solo un 0,10% que haya necesitado de nuevos implementos. Con respecto a los pasivos la cooperativa mantenía un saldo de 36837,7 del cual provisiono un porcentaje de 92,89% con respecto a sus obligaciones con el público ya que los depósitos a la vista y los de a plazo se incrementaron por la existencia de nuevos socios a la cooperativa y esto hizo que los intereses por pagar sean más elevados que en el año anterior.

Respecto a las obligaciones financieras que la cooperativa sigue manteniendo en convenio con la fundación Kawsay, ha obtenido un porcentaje igual, es decir, el 2,97% debido a que la cooperativa ha devuelto parte de este préstamo a la fundación.

La cooperativa registra en su patrimonio un porcentaje de 51,83% de las aportaciones por parte de sus socios provisionando de sus utilidades un porcentaje a todas las reservas legales, de educación, contingentes que la ley determina al finalizar el ciclo de operaciones que registra toda entidad financiera.

**Cuadro N: 23 BALANCE GENERAL COAC "LAS LAGUNAS" ANALISIS HORIZONTAL**

CUENTA	2006	2007	PORCENTAJE
<b>ACTIVOS</b>	<b>270.714,42</b>	<b>450.754,75</b>	
FONDOS DISPONIBLES	9.029,66	3.906,64	56,74%
CAJA	4.419,92	3.088,89	30,11%
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	4.609,74	817,75	82,26%
CARTERA DE CREDITO	260.342,64	444.923,26	70,90%
PROPIEDADES Y EQUIPOS	892,12	1.924,85	115,76%
MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS OF.	766,00	1.238,23	61,65%
Equipos de computación	126,12	1.215,66	863,89%
<b>PASIVOS</b>	<b>187250,08</b>	<b>326.837,7</b>	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	154.766,30	303.590,64	96,16%
DEPOSITOS A LA VISTA	108.688,77	208.098,91	91,46%
DEPOSITOS A PLAZO	46.077,53	95.491,73	107,24%
De 31 a 90 días	31.732,03	68.686,73	116,46%
CUENTAS POR PAGAR	1553,86	13.540,54	771,41%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>65243,06</b>	<b>12.3917,05</b>	
CAPITAL SOCIAL	48.596,29	64.225,18	32,16%
RESERVAS	12.564,71	56.991,87	353,59%
LEGALES	12.564,71	38.171,74	203,80%
OTROS APORTES PATRIMONIALES	2.736,50	2.700	1,33%

*Fuente: Balance General de la COAC "Las Lagunas" 2006 - 2007  
Elaborado por: Las Autoras*

Los resultados expuestos en el presente cuadro, nos indica que dentro de la cuenta Activos, para el año 2006 y 2007 ha existido una disminución del -56.74% para Fondos Disponibles, debido al retiro intempestivo de recursos monetarios por parte de los socios, sobre los migrantes, puesto que arribaron al Cantón para hacer uso de los mismos, existió una pérdida de liquidez temporal, pero contando con recursos que la COAC mantenía en otras instituciones consiguió hacer frente a estos problemas. De la misma manera las cuentas caja, bancos y otras instituciones financieras, presentan una disminución, por el problema citado en líneas anteriores.

En la cuenta Cartera de Créditos se registra un incremento favorable para la entidad, originado por los recursos que fueron depositados por nuevos socios que ingresaron a la Coac, lo cual ayudo a contar con el capital suficiente para otorgar créditos a los solicitantes. Además se

contaba con préstamos anteriores que ya eran devueltos a la Coac, lo que beneficiaba a la misma para mantener su cartera de créditos en un buen estado apto para llevar a cabo sus operaciones financieras.

Con respecto a la cuenta Propiedades y Equipos, se observa claramente un porcentaje alto que sobrepasa el 100%, debido a que la Coac para el año 2006 laboraba con poca frecuencia, su incremento es del 115.76% puesto que para el año 2007 la Coac, ya prestó sus servicios normalmente. Ocurre lo mismo en las cuentas muebles y equipos de computación; como ya indicamos anteriormente, la Coac para el año 2007 inicio sus operaciones financieras reglamentariamente.

Dentro de la cuenta Pasivos, **refleja** que los depósitos a plazo, son los que más aporte brindan a la Coac, con un 107.24%, dado al incremento de socios en el año 2007, lo que le proporcionó efectivo disponible a la entidad, para distribuirlo en la cartera de créditos. Cuentas por pagar tiene un incremento del 771.41%, causado por los depósitos de ahorro que la Coac, debía de pagar a sus socios (intereses), también por las obligaciones patronales, contribuciones, impuestos y multas.

En el Patrimonio hubo un incremento en capital social, sobretodo en la cuenta de aportes de los socios con un 32.16% debido al aumento depósitos que efectúan los socios considerando para esta las decisiones que se tomen internamente en la entidad. Las reservas que la Cooperativa registra para el año 2006 y 2007 son del 353.59%, que les permite distribuirlas a reservas que son exigidas por la Dirección Nacional de Cooperativas, así mismo realizan reservas de educación, enfocadas a capacitaciones que les permita a los funcionarios llevar una administración adecuada; con respecto a la cuenta otros aportes patrimoniales se presenta una disminución no significativa del -1.33%, correspondiente a las distribuciones que para el año 2007 el personal administrativo realizo.

**Cuadro N: 24 ESTADO DE RESULTADOS COAC "LAS LAGUNAS" ANÁLISIS VERTICAL**

CUENTA	TOTAL	2006
<b>INGRESOS</b>	28.364,52	
INTERESES Y DESCUENTOS	23.855,70	<b>84,10%</b>
Depósitos	166,48	0,70%
INTERESES DE CARTERA	23.689,22	99,30%
INGRESOS POR SERVICIOS	212	0,75%
OTROS INGRESOS	4.296,82	15,15%
<b>GASTOS</b>	10.143,24	
INTERESES CAUSADOS	4.743,36	<b>46,76%</b>
Depósitos de Ahorros	2.291,59	48,31%

OTROS	461,2	9,72%
GASTOS DE OPERACIÓN	5.393,88	<b>53,18%</b>
HONORARIOS	141	2,61%

*Fuente: Estado de Resultados de la COAC "Las Lagunas" 2006  
Elaborado por: Las Autoras*

Los resultados obtenidos demuestran que dentro de la cuenta Gastos, Intereses Causados presenta un 46,76%, debido a los depósitos que han realizado cada socio a la Coac, debiendo cubrir puntualmente con los intereses correspondientes a cada depositante, también encontró la cuenta Otros con un 9,72% correspondiente al pago de los certificados de aportación respectivamente.

Los Gastos de Operación que la Coac registra son de un 53,18% ocasionado por los pagos al personal de la entidad, beneficios de ley que le corresponde pagar y los honorarios pertinentes a los funcionarios de la misma.

Refiriéndose a la cuenta Ingresos, **se tiene** que los intereses y descuentos poseen un alto porcentaje (84,10%), enfocándonos a los depósitos y a los intereses de cartera, cabe mencionar que estos últimos, son los que más movimientos han registrado en este periodo, merecidos por la Coac, por los préstamos que la misma ha otorgado a los socios. La cuenta ingresos por servicios maneja un porcentaje bajo, el mismo que no tiene un valor significativo para la cuenta ingresos, puesto que para este periodo la entidad no operaba normalmente.

**Cuadro N: 25 ESTADO DE RESULTADOS COAC "LAS LAGUNAS" ANÁLISIS VERTICAL**

CUENTA	TOTAL	2007
<b>INGRESOS</b>	76.610,42	
INTERESES Y DESCUENTOS	65.276,68	<b>85,21%</b>
Depósitos	362,25	0,55%
INTERESES DE CARTERA	64.914,43	99,45%
INGRESOS POR SERVICIOS	446,00	0,58%
OTROS INGRESOS	10.887,74	14,21%
<b>GASTOS</b>	43.102,15	
INTERESES CAUSADOS	14.544,43	<b>33,74%</b>
Depósitos de Ahorros	7.663,33	52,69%
OTROS	1.173,64	8,07%
GASTOS DE OPERACIÓN	27.755,21	<b>64,39%</b>
GASTOS DE PERSONAL	12.178,66	43,88%
OTRAS PERDIDAS OPERACIONES	103,30	0,31%
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	591,21	1,79%
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	108,00	0,33%

*Fuente: Estado de Resultados de la COAC "Las Lagunas" 2007  
Elaborado por: Las Autoras*

La cuenta Ingresos registra un porcentaje mayor en los intereses y descuentos con un 85,21%, dentro de esta **cuenta existe** mayor carga en los intereses de cartera esto es debido al gran numero de préstamos que otorga, lo cual genera recurso para la institución, así mismo con los depósitos de los socios se incrementa el porcentaje en los ingresos.

Los servicios que presta la cooperativa como son manejo y cobranzas, también le genera un ingreso adicional, puesto que en el momento del cobro se le descuenta automáticamente de los ahorros del socio. La cuenta otros ingresos arroja un porcentaje del 14,21%, considerando que dentro de esta cuenta se registra los ingresos por la administración.

Con respecto a la cuenta Gastos, esta registra un alto volumen, sobre todo en cuenta intereses causados, esto se debe al aumento de socios que se efectuó en ese año, puesto que los depósitos de ahorro siempre van a devengar un interés, arrojando así un 52,69% del total de los intereses causados. Dentro de la misma cuenta existe una menor concentración en la

cuenta otros con un 8,07%, correspondiente a los certificados de aportación, debido a que la directiva de la Cooperativa está conformada solo por cinco socios, y dependiendo de las utilidades que vaya a generar se distribuirá de manera equitativa.

Los gastos de operación de la Coac representan del total de sus gastos un 64,39%, dentro de esta se encuentran los gastos de personal acaparando el mayor porcentaje dentro de esta cuenta (43,88%). Es importante mencionar que la COAC mantiene bajos porcentajes en las cuenta Otras Perdidas Operacionales (0,31%), que no afectan significativamente a la entidad, ya que los administradores han sabido manejar los recursos de una manera eficiente lo cual ha ayudado a mantenerse a la altura de las otras Cooperativas, con porcentajes bajos también se encuentran las cuentas otros Gastos y Pérdidas y la cuenta Impuestos y Participaciones respectivamente.

**Cuadro N: 26 ESTADO DE RESULTADOS COAC "LAS LAGUNAS" ANALISIS HORIZONTAL**

CUENTA	2006	2007	Porcentaje
<b>INGRESOS</b>	28.364,52	76.610,42	
INTERESES Y DESCUENTOS	23.855,70	65.276,68	<b>173,63%</b>
Depósitos	166,48	362,25	117,59%
INTERESES DE CARTERA	23.689,22	64.914,43	174,03%
INGRESOS POR SERVICIOS	212	446,00	110,38%
OTROS INGRESOS	4.296,82	10.887,74	<b>153,39%</b>
<b>GASTOS</b>	10.143,24	33.102,15	
INTERESES CAUSADOS	4.743,36	14.544,43	<b>206,63%</b>
Depósitos de Ahorros	2.291,59	7.663,33	234,41%
OTROS	461,2	1.173,64	154,48%
GASTOS DE OPERACIÓN	5.393,88	27.755,21	<b>414,57%</b>
GASTOS DE PERSONAL	3.558,95	12.178,66	<b>242,20%</b>

*Fuente: Estado de Resultados de la COAC "Las Lagunas" 2006 - 2007  
Elaborado por: Las Autoras*

La cuenta otros ingresos se ha incrementado considerablemente, con un porcentaje de 173,63%, puesto que como se mencionó anteriormente la Coac, en el año 2007, ya inicio sus operaciones normalmente por lo que requirió de personal nuevo, por consiguiente, el mismo le generó altos ingresos.

Los ingresos mayores obtenidos por la entidad, son los intereses y descuentos que le ha generado, por los depósitos de ahorro, pero sobre todo por los intereses de cartera con un porcentaje de 174,03%, siendo atractivo para las utilidades de la Coac. Los ingresos por servicios, también tiene un incremento de 110,38%, puesto que los servicios para el año 2007 se incrementaron, mejorando así sus servicios operativos.

La cuenta gastos maneja porcentajes representativos, dentro de esta la cuenta intereses causados se ha incrementado en un 206,63% para el año 2007, puesto que existió un ingreso alto de socios a la Coac, por tal motivo la entidad debía hacer frente a los pagos de intereses por las cuentas de los socios. También se observa que para la cuenta Otros existe un 154,48% de incremento, considerando para esta, los gastos por los certificados de aportación de los socios. Los gastos de operación reflejan un alto porcentaje (414,57%), puesto que para el año 2007 la Cooperativa se vió en la necesidad de contratar personal administrativo para poder realizar las operaciones financieras adecuadamente con un porcentaje de 242,20%.

#### **4.3.1.1.1.1. Cooperativa de Ahorro y Crédito “Semilla del Progreso**

Se consideró solo la aplicación del Análisis Vertical del año 2006 y 2007, debido a que la Coac “Semilla del Progreso” se constituyó como Cooperativa de Ahorro y Crédito en el sexto mes del año 2006, por lo que no se pudo realizar el análisis horizontal, ya que la comparación de seis meses frente a un año no es factible.

Cabe recalcar que solo se realizó el análisis vertical del Balance General del 2006, debido a un fallo del sistema que la Coac utiliza para el registro de sus operaciones; es por ello que no se pudo analizar el Balance de Resultados de este periodo.

**Cuadro N: 27 BALANCE GENERAL COAC "SEMILLA DEL PROGRESO" ANALISIS VERTICAL**

<b>CUENTAS</b>	<b>2006</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>ACTIVO</b>	<b>463511,86</b>	
Fondos Disponibles	37162,19	<b>8,02%</b>
Caja	12769,21	34,36%
Bancos y otras Instituciones Financieras	24392,98	<b>65,64%</b>
Cartera de Crédito	408364,79	<b>88,10%</b>
Cartera de Crédito para Consumo	175268,88	<b>42,92%</b>
De mas de 360 días	169434,64	96,67%
Cartera de Crédito Vivienda	3476,68	0,85%
De 91 a 180 días	133,34	3,84%
Cuentas por Cobrar	4068,22	0,88%
Propiedad y Equipo	11127,76	<b>2,40%</b>
Muebles y Enseres	5534,5	<b>49,74%</b>
Equipo de Computación	3391,42	30,48%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2788,9</b>	<b>0,60%</b>
Inversiones en Acciones y en otras Instituciones	2400	86,06%
<b>PASIVO</b>	<b>273856,37</b>	
Obligaciones con el Publico	273783,47	<b>99,97%</b>
Depósitos a la Vista	161275,28	<b>58,91%</b>
Depósitos a Plazo	112508,19	41,09%
De 181 a 360 días	46420,71	41,26%
Cuentas por Pagar	72,9	0,03%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>189655,49</b>	
Capital Social	140826,49	<b>74,25%</b>
Reservas	48829	25,75%

*Fuente: Balance General de la COAC "Semilla del Progreso" 2006*

*Elaborado por: Las Autoras*

Tal como se detalla en la tabla la cooperativa en este año dentro de su activo registra un movimiento bastante bajo especialmente en lo referente a sus fondos disponibles ya que tan solo representa el 8,02% del total de su activo, destinando un 65,64% de sus fondos a Bancos y otras Instituciones Financieras lo cual le significa un riesgo a la entidad debido a que no mantiene los recursos necesarios para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. En lo referente a la cartera de crédito siendo la cuenta más representativa con un 88,10% su mayor concentración está en la cartera de crédito para el consumo con 42,92% sobre todo para más de 360 días plazo, es importante especificar que no se mantiene provisión alguna para hacer frente a la misma, en menor proporción se destino a la cartera de crédito para la vivienda con tan solo el 0,85% lo que demuestra que los recursos captados se destinaron para el consumo

familiar. En muebles y enseres con un 49,74% la cooperativa aunque se acopla de mejor manera en sus instalaciones si le significa un costo por que puede ser recuperado. Existe inversión en acciones y otras instituciones pero no le significa un ingreso mayor a la entidad.

En el Pasivo su mayor rubro es el de depósitos a la vista con un 58,91% esto debido a que tiene un alto nivel de captaciones en depósitos de ahorro y en menor medida en depósitos a plazo con 41,09% lo que también da como consecuencia que exista buen ingreso de dinero para canalizarlo a través de los créditos.

En lo que respecta al patrimonio el capital social es el rubro que con 74.25% de total del patrimonio expresa los aportes de los socios y que permite que la Cooperativa se mantenga estable en cuanto se refiriere a su rentabilidad, sin embargo cabe destacar que en reservas con un 25,75% que son reservas legales básicamente en Educación y Asistencia Social se mantiene en un nivel bajo para hacer frente a eventualidades que se presenten.

**Cuadro N: 28  
GENERAL COAC**

<b>CUENTAS</b>	<b>2007</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>ACTIVO</b>	<b>600313,4</b>	
Fondos Disponibles	29025,53	<b>4,84%</b>
Caja	18673,5	64,33%
Bancos y otras	10352,03	35,67%
Cartera de Crédito	544723,91	90,74%
Cartera de Crédito Microempresa	392044,06	71,97%
de mas de 360 días	360510,12	91,96%
Cartera de Crédito Vivienda	2066,68	<b>0,38%</b>
De 1 a 30 días	1500	72,58%
Provisiones para Créditos para la microempresa	8312,59	<b>1,38%</b>
Cartera de crédito de 181 a 360 días	5887,1	70,82%
Cartera de Créditos de 91 a 180 días	31	0,37%
Cuentas por Cobrar	9372,02	<b>1,56%</b>
Cuentas por Cobrar Varias	4761,8	50,81%
Propiedad y Equipo	14252,99	<b>2,37%</b>
Equipo de Computación	5713,94	40,09%

**BALANCE  
"SEMILLA DEL**

**PROGRESO"ANALISIS VERTICAL**

<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2939</b>	<b>0,49%</b>
Inversiones en Acciones y otras Instituciones	2400	81,66%
<b>PASIVO</b>	<b>396763,72</b>	
Obligaciones con el Publico	385315,93	<b>97,11%</b>
Depósitos a la Vista	148283,57	38,48%
Depósitos a Plazo	237032,36	<b>61,52%</b>
De 181 a 360 días	101794,95	42,95%
Cuentas por Pagar	6337,69	<b>1,60%</b>
Intereses por pagar	3913,58	61,75%
Obligaciones Financieras	5110,1	<b>1,29%</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>208913,34</b>	
Capital Social	162043,6	77,56%
Reservas	46608,94	22,31%

*Fuente: Balance General de la COAC "Semilla del Progreso" 2007  
Elaborado por: Las Autora.*

Dentro del Activo la Cooperativa en este año presenta un movimiento bastante bajo en lo que respecta a sus Fondos Disponibles con 4,84% del total del activo considerando que en la cuenta Caja con 64,33% es el rubro que tienen mayor concentración de los recursos captados permitiendo que se pueda enfrentar las Obligaciones con el Público en el corto plazo, mientras que en Bancos y otras instituciones presenta un 35,67% que demuestra que puede estar obteniendo un beneficio en lo que respecta a los intereses captados por estas instituciones pero no de una manera significativa y que ocasionalmente le puede estar produciendo costo a la entidad. En cartera de créditos que es la cuenta más importante del activo con un 90,74% el rubro que mayor aceptación tiene es el que respecta a cartera de créditos para la microempresa con un 71,97% lo que demuestra que la cartera de crédito esta teniendo mayor concentración en este sector y no está distribuyendo su cartera equitativamente sin embargo cabe destacar que la cooperativa busca primordialmente el bienestar social, por lo tanto

presenta mayor preferencia en este sector ya que en créditos para la vivienda simplemente maneja 0,38% que es demasiado bajo y en un plazo corto lo cual básicamente no representa un riesgo sustancial.

Al ser la cartera de crédito para la microempresa la de mayor acogida en este año, existió provisión de 1,38% especialmente para plazos de 181 a 360 días, sin embargo se debería aumentar la provisión debido que puede presentar un mayor riesgo de impago. En cuentas por cobrar existe un porcentaje del 1.56% del total del activo sin embargo es importante destacar que dentro de este rubro existen cuentas por pagar demasiado altas en la cual se debería poner mayor atención. Dentro de propiedad y equipo existe un 2,37 % por lo que se debe poner un mayor énfasis en mejorar sus equipos de computación ya que estos con el transcurrido del tiempo se han ido depreciando, por ello la COAC debe destinar más recursos, para mejorar sus equipos y de esta manera desarrollar con mayor eficiencia sus operaciones internas. En inversiones en acciones y en otras instituciones no le resulta un ingreso muy significativo para el total de sus activos.

De las cuentas del pasivo las obligaciones con el público al representar el 97.11% el rubro que mayor incidencia tiene el de depósitos a plazo con 61.62% especialmente de 181 a 360 días mientras que en depósitos a la vista en 38.48% con lo que manifiesta que en el mayor plazo se obtuvieron captación de los socios de la cooperativa. En cuentas por pagar mantiene un 61.75% especialmente en intereses por pagar, que aunque el total de cuentas por pagar representan el 1.60% del total del pasivo, si es necesario realizar los debidos ajustes para que este rubro no se incremente más. En obligaciones financieras no existe un desenganche grande ya que tan solo mantiene el 1.29% sin embargo no hay que descuidar por que mas adelante puede significar un riesgo de obligación.

El capital social es la cuenta más representativa dentro del patrimonio con 77.56% que representa también los aportes de los socios, en reservas con 22.31% es el factor con menor porcentaje para imprevistos que se den. Otro rubro que es importante detallar es de donaciones que aunque solo representa el 0,12% vienen dados por donaciones de organismos de ayuda social.

Cuentas	2007	Porcentaje
<b>INGRESOS</b>	92776,54	100,00%
Intereses y Descuentos	84997,31	<b>91,62%</b>
Depósitos	51,68	0,06%
Intereses de Cartera de Crédito	84945,63	<b>99,94%</b>
Intereses de Cartera para Microempresa	45787,68	<b>53,90%</b>
Intereses Cartera de Crédito de Vivienda	1168,46	1,38%
De mora	1452,26	<b>1,71%</b>
Comisiones Ganadas	6529,25	<b>7,04%</b>
Servicios Cooperativos	485,98	0,52%
Otros Ingresos	764	0,82%
<b>GASTOS</b>	98140,15	
Intereses Causados	32703,48	<b>33,32%</b>
Obligaciones con el Publico	32509,75	<b>99,41%</b>
Depósitos de Ahorro	12649,63	38,91%
Depósitos a Plazo	19860,12	<b>61,09%</b>
Provisiones	16060,94	<b>16,37%</b>
Gastos de Operación	48734,89	<b>49,66%</b>
Gastos de personal	25179,69	<b>51,67%</b>
Servicios Varios	9023,4	18,52%
Otros Gastos	8398,97	17,23%

*Fuente: Estado de Resultados de la COAC "SEMILLA DEL PROGRESO" 2007  
Elaborado por: Las Autoras*

El Balance de Resultados para este año dentro de los Ingresos registra movimientos en las cuentas Intereses y Descuentos con el 91,62% especialmente en Intereses de Cartera de Crédito con 99,94% manteniendo el mayor porcentaje en Cartera de Crédito para la Microempresa un 53,90% y en Intereses de Cartera de Crédito para la Vivienda con un desplazamiento menor se mantuvo con tan solo el 1,71%, lo que detalla la existencia de una mayor aceptación de crédito en Microempresa.

Dentro de la cuenta Gastos el rubro con mayor tendencia se registra en Gastos Operacionales con 49,66% distribuida mayormente en gastos de personal con el 51,67%, la cuenta con un movimiento más bajo pero no menos importante es Intereses Causados con 33,32% representando el 99,41% de sus Obligaciones con el Publico cuyo rubro mayor se encuentra en Depósitos a Plazo con 61,09% y que demuestra que los gastos de operación son los mas representativos internamente para de la Cooperativa.

#### 4.3.1.2. Razones Financieras

Este análisis señala los puntos débiles y fuertes de una organización, por si solas no expresan ningún significado, tienen que ser comparados con otros o con estándares establecidos por la organización o por el sector.

**Rentabilidad.-** Permite evaluar los ingresos de la Entidad con respecto al nivel determinado de activos, de inversión, y de ventas.

**Liquidez.-** Mide la capacidad que tiene la Entidad Financiera para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

**Endeudamiento.-** Mide hasta qué punto la Entidad Financiera está siendo financiada por terceras personas.

#### 4.3.1.2.1. Cooperativa de Ahorro y Crédito “Las Lagunas” Periodo 2007

##### 1. Rentabilidad

**Cuadro N: 30 Rentabilidad Coac “Las Lagunas”**

<b>Activo = ( Resultado del Ejercicio/ Activo Total)</b>
<b>Activo = 33.508,27/ 450.754,75 = 7,43%</b>

**Cuadro N: 31 Rentabilidad Coac “Las Lagunas”**

<b>Patrimonio = ( Resultado del Ejercicio/ Patrimonio)</b>
<b>Patrimonio = 33.508,27/ 123.917,05 = 27,04%</b>

La Coac “Las Lagunas”, cuenta con una rentabilidad del 7,43%, lo que significa un aumento de su utilidad en relación al Activo Total, por la buena administración de sus recursos, produciendo de esta manera un crecimiento para la entidad, en cuanto al rendimiento del Patrimonio, este detalla una utilidad del 27,04%, el mismo que es favorable ya que obtiene mayor credibilidad y confianza por parte de sus socios.

##### 2. Liquidez

**Cuadro N: 32 Liquidez Coac “Las Laguna”**

<b>Liquidez = (Fondos Disponibles/ Depósitos a Plazo)</b>
<b>Liquidez = 3906,64 / 95491,73 = 4.09%</b>

La cooperativa de Ahorro y Crédito con respecto a su liquidez tiene un porcentaje del 4,09%, el mismo que supera el promedio de la razón que es > al 1%; analizando este resultado se puede mencionar que la Coac puede hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, utilizando para esto sus depósitos a plazo puesto que son más representativos que sus fondos disponibles.

##### 3. Endeudamiento

**Cuadro N: 33 Endeudamiento coac "Las Lagunas"**

<b>Endeudamiento = ( Pasivo Total/ Activo Total)</b>
<b>Endeudamiento = 326.837,70 / 450.754,75 = 72,50%</b>

Este indicador nos muestra que la Coac tiene activos con deuda de un 70%, lo que permite analizar que la entidad ha financiado sus activos con dinero de terceros (préstamos obtenidos con ONG y entidades financieras), lo que a su vez significa un riesgo, puesto que se puede dar un retiro masivo de los recursos por parte de sus depositantes, sin embargo también representa un rendimiento ya que la cooperativa puede dar uso a estos fondos en las diversas cuentas que le generan a la misma utilidades.

**4.3.1.3. Cooperativa de Ahorro y Crédito "Semilla del Progreso" Periodo 2007**

**1. Rentabilidad**

**Cuadro N: 34 Rentabilidad Coac Semilla del Progreso"**

<b>Activo = ( Resultado del Ejercicio/ Activo Total)</b>
<b>Activo = 5363,61 / 600313,45 = 0.89%</b>

**Cuadro N: 35 Rentabilidad Coac "Semilla del Progreso"**

<b>Patrimonio=(Resultado del Ejercicio/ Patrimonio)</b>
<b>Patrimonio = 5363,61 / 208913,34 = 2,57%</b>

La Coac mantiene un rendimiento bastante bajo de sus activos con el 0,89% lo que demuestra un inadecuado manejo de sus recursos, es decir las decisiones de inversión aplicadas por la cooperativa no están produciendo utilidad y por ende se debe realizar los correctivos pertinentes, sin embargo hay que destacar que es una Cooperativa sin fines de lucro ya que su razón de ser no es obtener grandes utilidades, sino dar un beneficio social y económico a las partes menos favorecidas.

En lo referente al rendimiento de capital se ha obtenido un 2,57% de utilidad para los socios que no es el más acertado para lograr la aceptación de sus depositantes y por lo tanto se debe aplicar y mejorar las políticas de funcionamiento de la institución.

**2. Liquidez**

**Cuadro N: 36 Liquidez Coac "Semilla del Progreso"**

<b>Liquidez = (Fondos Disponibles/ Depósitos a Plazo)</b>
<b>Liquidez = 29025.53 / 148283.57 = 19,57%</b>

Al mantenerse con el 19,57% la Cooperativa mantiene un nivel aceptable de liquidez para cumplir con sus obligaciones a corto plazo además de conservar la confianza y credibilidad de los socios sin embargo es importante tratar de subir este porcentaje para evitar la

incertidumbre y preocupación de no poder afrontar sus obligaciones ante un retiro masivo de los depósitos a la vista.

### 3. Endeudamiento

**Cuadro N: 37 Endeudamiento “Semillas del Progreso”**

<b>Endeudamiento = ( Pasivo Total/ Activo Total)</b>
<b>Endeudamiento = 396763.72 / 600313.45 = 66,09%</b>

Con el 66,09% de deuda la Cooperativa está financiando sus activos y aunque se mantiene con un endeudamiento moderado, siempre es mejor que esta razón baje para acortar el riesgo por el mantenimiento de los activos financiados con deuda.

#### 4.3.1.4. Análisis Financiero Comparativo de las Cooperativas Periodo 2007.

Al analizar las razones financieras de las dos Cooperativas se presenta una gran diferencia en lo que respecta a la rentabilidad puesto que con un 7,43% la Coac “Las Lagunas” demuestra una adecuada administración de los recursos ya que han sido invertidos de mejor manera, en cambio la Coac “Semilla del Progreso” muestra una deficiencia en la dirección de sus recursos por cuanto con el 0,89% no existe rendimiento sobre los activos totales de la entidad. En lo referente a la productividad de capital, también existe un mayor porcentaje para la Coac “Las Lagunas” debido a que los socios obtuvieron un mayor beneficio en relación a la Cooperativa “Semilla del Progreso” que tan solo alcanzó el 2,57%, sin embargo es importante destacar que los dos entidades se mantuvieron en un porcentaje superior al 1%, lo que significa que los socios de las dos Cooperativas obtuvieron utilidad aunque no en igual magnitud.

En lo que respecta a la Liquidez existe un mayor porcentaje en la Coac “Semilla del Progreso” que con el 19,57% cuenta con el respaldo financiero necesario para afrontar las obligaciones a corto plazo. La Cooperativa “Las Lagunas” aunque no se encuentra en niveles negativos de liquidez con el 4,09% puede cumplir con los depósitos a la vista, tomando siempre en cuenta que el aumentar este porcentaje le evita la incertidumbre ante retiros intempestivos.

El endeudamiento en las dos Coac se encuentra en niveles superiores al 50%, lo que expresa que han financiado sus activos con deuda y su vez se produce un aumento de rendimiento de los mismos, pero también el riesgo contraído es mayor y por lo tanto es primordial que el endeudamiento se mantenga en grados menores.

## **CAPITULO V**

### **ANÁLISIS DEL IMPACTO SOCIOECONÓMICO DE LAS COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “LAS LAGUNAS” Y “SEMILLA DEL PROGRESO”**

---

## 5. Análisis del Impacto Socioeconómico de las Cooperativas

La información que proporcionó el Ilustre Municipio del cantón Saraguro “Plan de Desarrollo Territorial de Saraguro 2020” sirvió de apoyo para conocer las condiciones de vida de la población, en la que incluye los indicadores más importantes como el empleo, salud, vivienda, etc, que es detallada en el Capítulo III, así mismo se realizó una recolección de datos de los socios de las Coac que fue proporcionada por el personal administrativo de las Cooperativas “Las Lagunas” y “Semilla del Progreso”.

### 5.1. Estudio de Socioeconómico

El análisis que de aquí se deriva es para demostrar el verdadero impacto económico, social y personal que tienen las Coac, con sus socios y a la vez la contribución que ellos generan en la comunidad.

Para llevar a cabo la estructura de la encuesta se realizó un diseño muestral, que consistió en tomar en cuenta el total de socios (466) de la Coac “Las Lagunas” y (268) de la Coac “Semilla del Progreso” del año 2007, considerando para esto las parroquias con mayor cobertura de socios. Partiendo de esta información se aplicó la fórmula de muestreo de la población finita (menor a 100.000 personas), a continuación se detalla sus variables:

- ✓ Nivel de confianza: 1.96
- ✓ Error muestral: 5%
- ✓ P = 0.5
- ✓ Q = 0.5

#### Fórmula

$$n = \frac{Z^2 P.Q.N}{E^2 (N - 1) + Z^2 P.Q.}$$

#### Elementos que la conforman:

**E** = Límite aceptable de error de muestra

**N** = Población o Universo

**Z** = Valor obtenido mediante niveles de confianza o nivel de significancia que es del 95% que equivale al 1.96.

**P** = Probabilidad de ocurrencia, respecto a las principales características que se van a representar.

**Q** = Probabilidad de no ocurrencia, respecto a las principales características que se van a representar.

**n** = Tamaño de la muestra, número de unidades a determinarse

### Aplicación de Fórmula para los socios de las Cooperativas “Las Lagunas” y “Semilla del Progreso”

Para el diseño muestral se ha utilizado el muestreo probabilístico y dentro de él, el muestreo aleatorio simple de las COAC. El criterio a aplicar será el de que cualquier socio tendrá igual probabilidad de ser objeto de investigación, como también no la tendrá.

Una vez aplicada la fórmula para calcular el tamaño de la muestra tenemos 210 para los socios de “las Lagunas” y 158 para los socios de “Semilla del Progreso” a los que se les aplicará la encuesta, de donde se obtendrá la información que será analizada.

#### Muestra Coac “Las Lagunas”

n = ?

E = 0.05

N = 466 (sócios de la Coac)

Z = 1.96

P = 0,5

Q = 0,5

$$n = \frac{(1,96)^2 (0,5) (0,5)(466)}{(0,05)^2(466-1)+ (1,96)^2 (0,50) (0,50)}$$

$$n = \frac{447,55}{1.1625+0.9604}$$

$$n = 210$$

Cuadro N: 38 Diseño para el tamaño muestral Coac “ Las Lagunas”

Sector	Número de Socios	Porcentaje	Número de Encuestas
Saraguro	404	86,69%	182
San Lucas	32	6,87%	14
Tenta	30	6,44%	14
<b>Total</b>	<b>466</b>	<b>100%</b>	<b>210</b>

Fuente: Información de la Coac.

Elaborado por: Las autoras

### Muestra Coac "Semilla del Progreso"

n = ?

E = 0.05

N = 268 (sócios de la Coac)

Z = 1.96

P = 0,5

Q = 0,5

$$n = \frac{(1,96)^2 (0,5) (0,5)(268)}{(0,05)^2(268-1)+ (1,96)^2 (0,50) (0,50)}$$

$$n = \frac{257,28}{0.6675+0.9604}$$

$$n = 158$$

Cuadro N: 39 Diseño para el tamaño muestral "Semilla del Progreso"

Parroquias	Número de Socios	Porcentaje	Número de Encuestas
Saraguro	211	78.73%	124
Tenta	31	11.57%	18
San Lucas	26	9.70%	15
<b>TOTAL</b>	<b>268</b>	<b>100%</b>	<b>158</b>

Fuente: Información de la Coac.

Elaborado por: Las autoras

### 5.1.1. Ficha socioeconómica aplicada a los socios de las Coac

#### 5.1.1.1. Resultados de la ficha socioeconómica

La información que se va a detallar, en base al estudio realizado, sirve para demostrar el verdadero impacto socioeconómico de las Cooperativas “Las Lagunas” y “Semilla del Progreso” en sus socios y a la vez el apoyo que éstas han brindando al cantón Saraguro.

## 1. Información General

### 1.1 Sexo

**Cuadro N: 40 Información General de los socios de las COACs**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Masculino	112	53,33	86	54,43
Femenino	98	46,67	72	45,57
<b>Total</b>	<b>210</b>	<b>100,00</b>	<b>158</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008*

*Elaborado por: Las Autoras*

Según como se muestra en el cuadro las dos cooperativas, presentan un mayor número de socios de sexo masculino, con porcentaje aproximado al 55%, y la diferencia pertenece al sexo femenino, lo que demuestra que las Coac tienen mayor aceptación por parte de los hombres que de las mujeres.

### 1.2 Edad

**Cuadro N: 41 Edad de los socios de las COACs**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
18 a 28 años	39	18,57	35	22,15
29 a 38 años	59	28,10	44	27,85
39 a 48 años	58	27,62	47	29,75
49 a 58 años	42	20	27	17,09
Más de 58 años	12	5,71	5	3,16
<b>Total</b>	<b>210</b>	<b>100,00</b>	<b>158</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008*

*Elaborado por: Las Autoras*

El rango que tiene mayor concentración se encuentra dentro de 29 a 48 años de edad, para las dos cooperativas, con un porcentaje aproximado del 30%, es decir, son personas adultas que cuentan con mayores condiciones de trabajo.

### 1.3 Zona donde habita

**Cuadro N: 42 Zona donde habita los socios de las COACs**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Urbana	84	40	80	50,63
Rural	126	60	78	49,37
<b>Total</b>	<b>210</b>	<b>100,00</b>	<b>158</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

El 60% de los socios de la Cooperativa "Las Lagunas" habita en la zona rural, debido a que estos se dedican mayormente a la actividad agrícola, mientras que la Cooperativa "Semilla del Progreso" sus socios se encuentran en las dos zonas, por cuanto no existe una diferencia significativa que demuestre mayor concentración en una zona específica, ya que desarrollan actividades comerciales, agrícolas y otras.

### 1.4 Estado Civil

**Cuadro N: 43 Estado Civil de socios de las COACs**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Soltero	29	13,81	22	13,92
Casado	147	70,00	115	72,78
Divorciado	5	2,38	7	4,43
Viudo	25	11,90	11	6,96
Unión Libre	4	1,90	3	1,90
<b>Total</b>	<b>210</b>	<b>100,00</b>	<b>158</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

Este cuadro muestra que el estado civil (casado), es el que predomina en las dos Cooperativas con el 70% y 72% respectivamente, por lo que estas COAC tienen un gran impacto a nivel familiar.

## 1.5 Nivel de Instrucción

**Cuadro N: 44 Nivel de Instrucción de los socios de las COACs**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Sin primaria	39	18,57	23	14,56
Primaria	107	50,95	56	35,44
Secundaria	47	22,38	58	36,71
Superior	17	8,10	21	13,29
<b>Total</b>	<b>210</b>	<b>100,00</b>	<b>158</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

La Coac "Las Lagunas" presenta un porcentaje elevado en el nivel de formación primaria, debido a que la mayoría de los socios se encuentran en la zona rural y por lo tanto se les dificulta seguir el proceso educativo. La Coac "Semilla del Progreso" en cambio muestra una preparación secundaria alta, ya que la mayoría de socios habitan en la zona urbana teniendo la posibilidad de continuar con su preparación académica.

## 1.6. ¿Cuántas personas viven en su casa?

**Cuadro N: 45 Personas que viven en casas de los socios de las COACs**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
De 1 a 6 personas	171	81,43	130	82,28
De 7 a 12 personas	34	16,19	26	16,46
Mas de 12 personas	5	2,38	2	1,27
<b>Total</b>	<b>210</b>	<b>100,00</b>	<b>158</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

Con casi el 100%, en los hogares de los socios, viven de 1 a 6 personas tanto en la Cooperativa "Las Lagunas" como en la Coac "Semilla del progreso" sin la existencia de hacinamiento y con el 2% y 1%, mantienen en sus hogares a más de doce personas.

## 2. Vivienda

### 2.1 Usted cuenta con Vivienda

**Cuadro N: 46** Cuentan con vivienda los socios de las COACs

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Propia	173	82,38	127	80,38
Arrendada	28	13,33	22	13,92
Otros	9	4,29	9	5,70
<b>Total</b>	<b>210</b>	<b>100,00</b>	<b>158</b>	<b>100,00</b>

*Fuente:* Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
*Elaborado por:* Las Autoras

El 82,38% de los socios de la Coac "Las Lagunas" cuentan con vivienda propia, de la misma manera ocurre en la Coac "Semilla del Progreso" con un 80,38%, lo que demuestra que pese a sus necesidades económicas, los socios con esfuerzo y con la ayuda de las COAC han adquirido su propia casa.

### 2.2 ¿Cuánto tiempo vive en su domicilio?

**Cuadro N: 47** Tiempo que viven en su domicilio los socios de las COACs

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Menos de 1 año	7	3,33	5	3,16
De 1 a 4 años	28	13,33	24	15,19
De 5 a 8 años	21	10,00	21	13,29
Más de 8 años	154	73,33	108	68,35
<b>Total</b>	<b>210</b>	<b>100,00</b>	<b>158</b>	<b>100,00</b>

*Fuente:* Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
*Elaborado por:* Las Autoras

Los resultados permiten apreciar que en las dos Cooperativas, los socios habitan en sus viviendas más de 8 años con porcentajes del 73% y 68% respectivamente, cabe mencionar que dentro de este rango se encuentran los socios con edades comprendidas entre los 39 y más de 58 años, ya que como se mencionó anteriormente en el cuadro N: 41, la mayoría de los socios han trabajado desde temprana edad y a través del tiempo han logrado obtener su domicilio propio.

### 2.3 Su vivienda cuenta con servicios de:

**Cuadro N: 48 Los socios de las COACs cuentan con vivienda**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Agua	209	41,55	158	36,07
Luz	209	41,55	158	36,07
Alcantarillado	65	12,92	76	17,35
Teléfono	17	3,38	29	6,62
TV Cable	3	0,60	17	3,88
<b>Total</b>	<b>503</b>	<b>100,00</b>	<b>438</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

Dentro de esta indagación el total de encuestados es superior al dado en el diseño muestral por lo que viene a ser una pregunta con probabilidad de respuestas múltiples. Los resultados nos muestran que la mayoría de los socios encuestados de las dos Coac, cuentan en sus viviendas con servicios de agua y luz, con menores porcentajes en alcantarillado, teléfono, TV cable, otros, puesto que como se indico en preguntas anteriores, los socios de las cooperativas residen mayoritariamente en la zona rural, sobre todo los socios de la Coac "Las Lagunas".

## 3. Salud

### 3.1 ¿La parroquia cuenta con servicios médicos?

**Cuadro N: 49 La parroquia cuenta con servicios médicos**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Si	209	99,52	158	100,00
No	1	0,48	0	0
<b>Total</b>	<b>210</b>	<b>100,00</b>	<b>158</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

Este resultado nos permite informar que, tanto el Cantón, como las parroquias, cuentan con servicios médicos, acaparando casi el 100%. Esto es un punto a favor del cantón Saraguro, ya que se puede observar claramente que existe mayor apoyo del gobierno en el campo de la salud.

### 3.2 En caso de emergencia acude a:

**Cuadro N: 50 En caso de emergencia, donde acuden**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Clínicas	6	1,89	8	3,31
Hospital Público	54	16,98	64	26,45
Centro de Salud	123	38,68	67	27,69
Consultorio Privado	52	16,35	37	15,29
Remedios caseros	79	24,84	58	23,97
No se enferma	4	1,26	8	3,31
<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100,00</b>	<b>242</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

Gran parte de los socios encuestados de las dos Cooperativas, acuden en caso de emergencia al Centro de Salud, puesto que tanto el Cantón como todas las parroquias cuentan con esta prestación, sirviendo de sostén para cualquier caso hospitalario. Los socios/as concurren en menor proporción a clínicas debido a que no cuentan con los recursos monetarios para acudir a esta casa de asistencial.

### 3.3 ¿Con qué frecuencia acude a éstos centros médicos?

**Cuadro N: 51 Frecuencia que asisten a estos centros médicos**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Diariamente	0	0	2	1,27
Semanalmente	1	0,49	2	1,27
Quincenalmente	2	0,97	5	3,16
Mensualmente	126	61,17	77	48,73
Anualmente	77	37,38	72	45,57
<b>Total</b>	<b>206</b>	<b>100,00</b>	<b>158</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

Los socios asisten más a las casas de salud antes indicadas, mensual y anualmente, sin embargo muchos de los beneficiarios no asisten a ningún centro médico por el uso de remedios caseros.

### 3.4 ¿Cuenta con algún tipo de seguro?

**Cuadro N: 52 Cuentan con algún tipo de seguro los socios de las COACs**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Si	43	20,48	56	35,44
No	167	79,52	102	64,56
<b>Total</b>	<b>210</b>	<b>100,00</b>	<b>158</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

Un gran número de encuestados nos indican que no tienen seguro, debido a que no trabajan en instituciones públicas o privadas, puesto que cuentan con negocios propios y muchos de ellos se dedican a la actividad agrícola y también por la falta de ingresos, no adquieren ningún tipo de seguro.

### 3.5 ¿Qué tipo de seguro es?

**Cuadro N: 53 Que seguro tienen los socios de las COACs**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Personal	5	11,63	10	17,86
Familiar	3	6,98	0	0,00
IESS	15	34,88	17	30,36
Seguro Campesino	16	37,21	27	48,21
Voluntario	4	9,30	2	3,57
<b>Total</b>	<b>43</b>	<b>100,00</b>	<b>56</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

Los porcentajes nos muestran que el 37,21% y el 48,41% de los socios de la Cooperativas cuentan con el seguro campesino debido a la actividad que realizan. Con el porcentaje más bajo los socios de las dos Coac, poseen un seguro voluntario, por lo que la mayoría de los socios no cuentan con los recursos necesarios para la adquisición de este servicio.

## 4. Ingresos

Los ingresos, es una característica de gran importancia para las Coac, ya que les permite conocer si han ayudado o no a mejorar la situación económica de los socios.

#### 4.1 ¿Cuándo usted ingreso a la Coac trabajaba?

**Cuadro N: 54** Cuando ingreso a la Coac trabajaba

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Si	186	88,57	133	84,18
No	24	11,43	25	15,82
<b>Total</b>	<b>210</b>	<b>100,00</b>	<b>158</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008*  
*Elaborado por: Las Autoras*

Los entrevistados de las dos Cooperativas socias a la Refse, antes de ingresar a las Coac, ya trabajaban obteniendo porcentajes aproximados al 90%. Para la Coac "Las lagunas" tenemos que 24 de 210 entrevistados no trabajaban antes de ingresar a la Coac, y de magnitud semejante se presenta para la Cooperativa "Semilla del Progreso", esto debido a que no contaban con un empleo estable.

#### 4.2 Actualmente Ud. Trabaja

**Cuadro N: 55** Usted trabaja

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Si	203	96,67	158	100,00
No	7	3,33	0	0,00
<b>Total</b>	<b>210</b>	<b>100,00</b>	<b>158</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008*  
*Elaborado por: Las Autoras*

Podemos observar claramente que actualmente todos los entrevistados de la Coac "Semilla del Progreso" trabaja, caso similar ocurre en la Coac "Las Lagunas" con diferencia de la entidad antes indicada del 3,33%, correspondiente a los socios que no trabajan. Cabe mencionar que existe una reducción con respecto a los socios que no trabajaban antes de ingresar a la Coac, pregunta citada anterior a esta, debiéndose al apoyo que han brindado las Coac a sus asociados ayudándoles a desarrollar nuevas fuentes de trabajo.

### 4.3 ¿Cuáles eran sus ingresos mensuales antes de ser socio de la Coac?

**Cuadro N: 56 Ingresos mensuales de los socios de las COACs**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Menos de 100	57	28,08	45	33,83
De 100 a 200	64	31,53	33	24,81
De 201 a 300	64	31,53	29	21,80
De 301 a 400	13	6,40	17	12,78
De 401 a 500	3	1,48	6	4,51
Mas de 500	2	0,99	3	2,26
<b>Total</b>	<b>203</b>	<b>100,00</b>	<b>133</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

Existe una igualdad en los porcentajes de los socios que tenían unos ingresos de 100 a 300 antes de ingresar a la Cooperativa "Las Lagunas", sin embargo en la Coac "Semilla del Progreso" el porcentaje más alto se registra con los socios que ganaban menos de 100 dólares. El 1,48% de los interrogados de la Cooperativa "Las Lagunas" nos manifestaron que ganaban de 401 a 500 dólares mensualmente, de la misma manera el 2,26% de los asociados de la Cooperativa "Semilla del Progreso" nos indicaron que sus ingresos eran más de 500 dólares. Es importante destacar que estas diferencias en los ingreso de los socios se daba principalmente por el tipo de actividad que realizaban.

### 4.3 ¿Cuáles son sus ingresos mensuales actualmente?

**Cuadro N: 57 Ingresos mensuales actuales**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Menos de 100	7	3,41	16	10,13
De 100 a 200	63	30,73	57	36,08
De 201 a 300	56	27,32	22	13,92
De 301 a 400	44	21,46	23	14,56
De 401 a 500	19	9,27	16	10,13
Más de 500	16	7,80	24	15,19
<b>Total</b>	<b>205</b>	<b>100,00</b>	<b>158</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

Actualmente los porcentajes casi se igualan en las dos entidades, 30,73% en la Coac "Las Lagunas" y el 36,08% en la Coac "Semilla del Progreso", manifestándonos los beneficiarios que

los ingresos que perciben mensualmente son de 100 a 200 dólares, debido a que los productos provenientes de la actividad agrícola no son demandados permanentemente. Los porcentajes bajos se encuentran en el ítem de menos de 100 en las dos Coac, puesto que las actividades que realizan no son remuneradas adecuadamente.

#### 4.4 ¿Cuál era su principal actividad antes de ingresar a la Coac?

**Cuadro N: 58 Principales actividades antes de ser socio de las COACs**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Comerciante	40	18,78	49	31,01
Agricultor	85	39,91	54	34,18
Pecuario (Ganadero)	26	12,21	12	7,59
Jornalero	16	7,51	2	1,27
Quehaceres domésticos	12	5,63	4	2,53
Otros	34	15,96	37	23,42
<b>Total</b>	<b>213</b>	<b>100,00</b>	<b>158</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008*

*Elaborado por: Las Autoras*

La actividad agrícola la realizaban la mayoría de socios de las dos Coac, debido a que era su principal fuente de ingreso. Con el 5,63% siendo el porcentaje más bajo y representativo a las mujeres se dedicaban a los quehaceres domésticos en la Coac "Las Lagunas", mientras que en la Coac "Semilla del Progreso" solo 2 de los 158 entrevistados eran jornaleros constituyéndose en el menor porcentaje para esta Cooperativa.

#### 4.6 En la actualidad a que actividad se dedica principalmente:

**Cuadro N: 59 Actualmente a que actividad se dedica**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Comerciante	33	16,34	39	29,32
Agricultor	90	44,55	53	39,85
Pecuario (Ganadero)	17	8,42	11	8,27
Jornalero	17	8,42	4	3,01
Quehaceres domésticos	10	4,95	3	2,26
Otros	35	17,33	23	17,29
<b>Total</b>	<b>202</b>	<b>100,00</b>	<b>133</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

Actualmente la mayoría de los socios tanto en la Coac "Las Lagunas" 44,55% como en la Coac "Semilla del Progreso" con el 39,85% continúan dedicándose a la actividad agrícola, es importante mencionar que el comercio es otra actividad que gran parte de los beneficiarios realizan ya que es una fuente de ingreso que ha logrado una gran aceptación en Cantón.

#### 5. Gastos

Para las Coac conocer los principales gastos que tienen los socios es de gran interés ya que de esta manera pueden darles una guía del correcto manejo de sus recursos.

##### 5.1 De manera general ¿Cuánto gasta mensualmente?

**Cuadro N: 60 Gastos mensuales de los socios de las COACs**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Menos de 100	27	12,86	25	15,82
De 100 a 150	94	44,76	49	31,01
De 151 a 200	69	32,86	44	27,85
De 201 a 250	11	5,24	16	10,13
Mas de 250	9	4,29	24	15,19
<b>Total</b>	<b>210</b>	<b>100,00</b>	<b>158</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

Según lo manifestado por los socios de las dos Cooperativas sus gastos mensuales oscilan entre los 100 a 150 dólares, por el consumo en alimentación, salud, vivienda, servicios básicos, educación, etc.

## 5.2 ¿Qué tipo de gastos realiza usted?

**Cuadro N: 61 Gastos que realizan los socios de las COACs**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Arriendo	21	2,83	22	4,94
Alimentación	208	27,99	155	34,83
Educación	140	18,84	118	26,52
Servicios Básicos	369	49,66	143	32,13
Otros	5	0,67	7	1,57
<b>Total</b>	<b>743</b>	<b>100,00</b>	<b>445</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

Según los resultados obtenidos el principal gasto que realizan los socios de la Coac las "Las Lagunas" pertenece a los servicios básicos, es decir, que las familias cuentan con huertos de productos para su alimentación y por lo tanto se economizan un gasto mayor en la adquisición de estos. Por el contrario según lo manifestado por los socios de la Coac "Semilla del Progreso" el gasto primordial es la alimentación ya que, por habitar en la zona urbana tienen mayores gastos por concepto de alimentación.

## 6. AHORRO Y CRÉDITO

### 6.1 Antes de ser socio de la Cooperativa podía ahorrar

**Cuadro N: 62 Antes de ser socio podía ahorrar**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Si	98	46,67	91	57,59
No	112	53,33	67	42,41
<b>Total</b>	<b>210</b>	<b>100,00</b>	<b>158</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

En la Cooperativa "Las Lagunas" el 53,33% de los socios no podía ahorrar antes de pertenecer a la Coac, debido a que no tenían una cultura de ahorro, ya que los socios habitan en zonas lejanas lo cual se les dificultaba asistir a una institución financiera a depositar sus recursos, en cambio el 57,59% de los socios de la Cooperativa "Semilla del Progreso" si podían ahorrar porque se encontraban en el centro de Saraguro, informándose así, de los servicios que prestaban, motivándose para destinar sus ahorros a la entidad.

## 6.2 ¿Cuánto podía ahorrar?

**Cuadro N: 63 Cuanto podía ahorrar**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Menos de 50	79	80,61	61	67,03
50 a 100	12	12,24	22	24,18
101 a 150	2	2,04	5	5,49
Más de 150	5	5,10	3	3,30
<b>Total</b>	<b>98</b>	<b>100,00</b>	<b>91</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008*

*Elaborado por: Las Autoras*

Los socios de la COAC "Las Lagunas" ahorraban menos de 50 dólares, ya que muchos de ellos no contaban con suficientes fuentes de dinero que les permitieren destinar a sus cuentas de ahorro dado de las actividades en que los socios se dedican, caso similar ocurre en la Coac "Semilla del Progreso" con un 67,08%; lo que demuestra que no existían los recursos suficientes para ahorrar.

## 6.3 Ahora que es socio de la Cooperativa ¿Qué monto destina al ahorro?

**Cuadro N: 64 Que mostos destina al ahorro**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Menos de 50	78	47,85	44	30,77
50 a 100	49	30,06	63	44,06
101 a 150	16	9,82	14	9,79
Más de 150	20	12,27	22	15,38
<b>Total</b>	<b>163</b>	<b>100,00</b>	<b>143</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008*

*Elaborado por: Las Autoras*

Actualmente existe una mayor intención de ahorro por parte de los socios en las dos Cooperativas, dado a que sus condiciones de vida han mejorado y las actividades que desarrollan han tenido una mejor compensación generándole ingresos significativos para destinar sus recursos a las entidades y así poder acceder a los servicios que éstas presten a los socios.

#### 6.4 A parte de ser socio de esta Cooperativa. ¿Usted es socio de otra Entidad financiera?

**Cuadro N: 65** Usted es socio en otra entidad financiera

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Bancos	11	7,91	15	15,00
Cooperativas	128	92,09	83	83,00
Cajas de Ahorro y Crédito	0	0	1	1,00
Otros	0	0	1	1,00
<b>Total</b>	<b>139</b>	<b>100,00</b>	<b>100</b>	<b>100,00</b>

*Fuente:* Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008

*Elaborado por:* Las Autoras

El 92% de los socios de las dos Coac mantienen cuentas de ahorro en otras cooperativas (CODESARROLO), debido a que en esta institución las familias podían recibir directamente las remesas de los migrantes ya que gran parte de los socios tienen familias en el exterior.

#### 6.5 ¿Qué productos o servicios financieros de la Cooperativa utiliza?

**Cuadro N: 66** Qué productos o servicios utiliza en las COACs

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Cuentas de Ahorro	208	55,61	150	55,97
Créditos	159	42,51	106	39,55
Pólizas	7	1,87	12	4,48
Otros servicios	0	0	0	0,00
<b>Total</b>	<b>374</b>	<b>100,00</b>	<b>268</b>	<b>100,00</b>

*Fuente:* Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008

*Elaborado por:* Las Autoras

Los socios de las cooperativas mantienen cuentas de ahorro en igual dimensión, con el 55,61% y 55,97%, así mismo y sin gran diferencia cuentan con algún tipo de crédito, productos de gran motivación que han tenido los socios ya que de una manera u otra las COAC han ayudado a sobresalir a la comunidad. Además es importante destacar que existe un gran desinterés por mantener recursos en pólizas, lo cual implica que las entidades deben aplicar los correctivos necesarios, como el aumento de la tasa de interés incentivando de esta manera a los socios para utilizar este producto.

## 6.6 Ud. ha solicitado algún tipo de crédito en la Cooperativa.

**Cuadro N: 67 Ha solicitado créditos a las COACs**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Si	159	75,71	109	68,99
No	51	24,29	49	31,01
<b>Total</b>	<b>210</b>	<b>100,00</b>	<b>158</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

Con el 75,71% y 68,99%, los socios han solicitado créditos en las COAC, ya que cuentan con facilidad de acceso, sin tantas trabas como en los bancos; los socios que han sido beneficiados por este productos han sabido manejar esos recursos para mejorar su calidad de vida y en su productividad de las actividades que se dedican como es la agricultura, artesanías, etc.

## 6.7 En caso de haberle otorgado el Crédito. ¿Cuál fue el destino del mismo?

**Cuadro N: 68 Destinos de los Créditos**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Comercial	38	23,90	42	38,53
Consumo	19	11,95	16	14,68
Vivienda	10	6,29	12	11,01
Producción	81	50,94	39	35,78
Crediemergente	11	6,92	0	0,00
<b>Total</b>	<b>159</b>	<b>100,00</b>	<b>109</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

En la Cooperativa "Las Lagunas" cuenta con el 50,94% de los socios que han solicitado créditos para la producción, por el hecho de que gran parte de ellos viven en la zona rural y su principal actividad es la agricultura, y para tener unos buenos cultivos se han visto en la necesidad de solicitar recursos a la cooperativa para sacar adelante su producción y a la vez contar con un mejor bienestar; en cambio en la Coac "Semilla del Progreso" el 38,53% de los beneficiarios han solicitado créditos para el comercio, ya que sus socios habitan en el centro de la ciudad, por lo tanto es la actividad de mayor desarrollo para esta entidad

Es importante recalcar que en la Coac "Semilla del Progreso" no maneja créditos emergentes, en cambio la Cooperativa "Las Lagunas" si mantiene este tipo de créditos, por lo que los

mismos socios han recomendado este tipo de servicio a los administradores de la COAC, diferenciándose en que sus pagos son a corto plazo.

### 6.8 ¿Cuál fue el monto del crédito?

**Cuadro N: 69 Montos de Créditos**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
De 100 a 200	9	5,7	1	0,92
De 200 a 500	19	11,9	13	11,93
De 1000 a 3000	99	62,3	63	57,80
De 3000 a 4000	21	13,2	14	12,84
De 4000 a 10000	11	6,9	15	13,76
Mas de 10000	0	0,0	3	2,75
<b>Total</b>	<b>159</b>	<b>100,00</b>	<b>109</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008*

*Elaborado por: Las Autoras*

En la Coac "Las Lagunas" no se ha solicitado créditos superiores a los 10000 dólares debido a que los socios no cuentan con los recursos necesarios para cumplir con montos tan elevados, en la Coac "Semilla del Progreso" igualmente por no contar con los medios necesarios de pago no existe gran número de préstamos que sobrepasen esta cantidad, ya que las actividades de agricultura y comerciante no dan las fuentes necesarias para cubrir deudas muy fuertes.

Sin embargo 3 de los 109 socios han solicitado créditos de más de 10000 dólares porque son personas que se dedican a la actividad pecuaria (ganaderos), de la cual surgen ganancias para hacer frente a la deuda.

### 6.9 Ahora Usted solicitaría algún tipo de crédito en la Coac?

**Cuadro N: 70 Nuevamente solicitaría Créditos a las COACs**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Si	147	70,00	113	71,52
No	63	30,00	45	28,48
<b>Total</b>	<b>210</b>	<b>100,00</b>	<b>158</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008*

*Elaborado por: Las Autoras*

El 70,00% y el 71% de los socios de las Cooperativas, solicitarían nuevamente otro crédito, para que continúen invirtiendo recursos en sus actividades de trabajo y así obtener un mejor bienestar para sus familias.

### 6.10 En caso de otorgarle el crédito ¿Cuál sería su destino?

**Cuadro N: 71 Destinos de Créditos**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Comercial	35	23,81	40	35,40
Consumo	15	10,20	11	9,73
Vivienda	28	19,05	21	18,58
Producción	56	38,10	41	36,28
Crediemergente	13	8,84	0	0,00
<b>Total</b>	<b>147</b>	<b>100,00</b>	<b>113</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

El destino de los créditos según lo manifestado por los socios de las dos Cooperativas se inclinan principalmente a la producción, debido a que la principal fuente de ingreso es la actividad agrícola, aunque en la Coac "Semilla del Progreso" también existe una elevada solicitud de créditos destinada al comercio, ya que es la actividad que más crecimiento tiene el Cantón. Y es de estas actividades en que la mayor parte de los socios han logrado subsistir mejorando su economía y desarrollo social.

### 6.11 ¿De cuánto sería el monto que solicitaría?

**Cuadro N: 72 Cuanto sería el monto que volvería a solicitar a las COACs**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
De 100 a 200	5	3,40	2	1,77
De 200 a 500	25	17,01	6	5,31
De 1000 a 3000	72	48,98	63	55,75
De 3000 a 4000	27	18,37	19	16,81
De 4000 a 10000	16	10,88	15	13,27
Mas de 10000	2	1,36	8	7,08
<b>Total</b>	<b>147</b>	<b>100,00</b>	<b>113</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

En la Cooperativa "Las Lagunas" los montos de crédito más solicitados están entre los 200 a 4000 dólares, por cuanto la mayoría de los socios son de clase baja, por ello no toman la decisión de endeudarse con montos altos por temor de no poder cumplir con la obligación financiera, mientras que en la cooperativa "Semilla del Progreso" los montos van desde los

1000 a 10000 dólares, debido a que la mayor parte de los socios tienen mejor capacidad de pago, independientemente de la cantidad de los montos que pidieran, los socios, contarían con recursos con los cuales puedan hacer frente la deuda ya que con anterioridad han pedido préstamos, los mismos que han sabido ganar beneficios.

## 6.12 ¿Cómo le gustaría que sea el pago?

**Cuadro N: 73 Formas de pago**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Mensual	128	87,07	94	83,19
Trimestral	17	11,56	15	13,27
Semestral	2	1,36	4	3,54
<b>Total</b>	<b>147</b>	<b>100,00</b>	<b>113</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

El 87,07% y el 83,19% de los socios de las dos Cooperativas desean realizar los pagos de la deuda mensualmente, ya que según lo manifestado de esta manera les resulta más cómodo cumplir con la obligación, en cambio para el pago trimestral algunos de los encuestados les parecía una alternativa adecuada para hacer frente con los préstamos solicitados ya que de alguna forma las Coac apoyaban sirviendo estas opciones, para que los socios cumplan con sus obligaciones, existiendo para ello un porcentaje del 11,36% y 13,27% respectivamente.

## 7. MIGRACIÓN

### 7.1 ¿Tiene Familiares fuera del país?

**Cuadro N: 74 Familiares fuera del país**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Si	132	62,86	107	67,72
No	78	37,14	51	32,28
<b>Total</b>	<b>210</b>	<b>100,00</b>	<b>158</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

Más del 50% de los socios de las dos Cooperativas tienen familiares fuera del país, debida a la inestabilidad laboral que se presenta sobre todo en la zona rural, sin embargo existen beneficiarios que no tienen familiares en el extranjero ya que se sostienen simplemente con el trabajo que realizan.

## 7.2 ¿Cuál es el lugar de residencia de sus familiares?

**Cuadro N: 75 Lugar de residencia**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
España	112	70,00	80	61,07
Italia	2	1,25	7	5,34
Inglaterra	1	0,63	1	0,76
EE.UU	43	26,88	42	32,06
Otros	2	1,25	1	0,76
<b>Total</b>	<b>160</b>	<b>100,00</b>	<b>131</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

España es el país donde reside la mayor parte de los familiares de los socios de las Cooperativas representando el 70,00% y 61,07%, por lo que anteriormente existía más facilidad de ingreso y sobre todo por las altas remuneraciones que pagan. EE.UU es otro país receptor de migrantes pese a las pocas probabilidades de ingreso, sin embargo los salarios también son un incentivo para que los familiares migrantes continúen saliendo del país, ya que según su criterio es única manera de mejorar su calidad de vida, sin embargo las cooperativas han tratado de facilitar la obtención de préstamos a los socios para que estos recursos sean utilizados en diversas actividades que ayuden a mejorar su situación actual.

## 7.3 Recibe remesas de sus familiares migrantes

**Cuadro N: 76 Perciben remesas de sus familias migrantes**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Si	61	45,19	50	45,87
No	74	54,81	59	54,13
<b>Total</b>	<b>135</b>	<b>100,00</b>	<b>109</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

Los resultados permiten interpretar que el 54,81% y el 54,13% de los socios de las dos Coac no reciben remesas de sus familiares migrantes por diversas causas como: no ganan lo suficiente en el extranjero, llevan poco tiempo residiendo en otro país, poca estabilidad de trabajo, etc;

pero a pesar de las situaciones que atraviesan, el otro 50% de los socios reciben remesas ya que cuentan con los suficientes medios para enviar recursos a sus familias.

#### 7.4 ¿Qué cantidad de dinero recibe Ud. Mensualmente?

**Cuadro N: 77 Cantidades de dinero que reciben**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Menos de 200	26	42,62	5	10,00
De 200 a 500	18	29,51	8	16,00
De 500 a 800	11	18,03	2	4,00
Mas de 800	6	9,84	35	70,00
<b>Total</b>	<b>61</b>	<b>100,00</b>	<b>50</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

Los socios de las Coac "Las Lagunas" reciben remesas de 200 a 800 dólares de sus familias migrantes, este aporte económico ha ayudado a tener mejores condiciones de vida ya que el propósito de todo migrante es buscar un mejor bienestar; de forma similar ocurre con la COAC "Semillas del Progreso"; en gran parte los socios reciben esta ayuda para mejorar su situación económica, invirtiéndolos de la mejor manera para su producción o en lo que crean conveniente, pero, así mismo existe también la inadecuada utilización de estos recursos por cuanto según lo indicado por los encuestados no tienen un conocimiento claro de cómo pueden administrar dicho dinero.

#### 7.5 Por medio de que institución Ud. recibe estas remesas?

**Cuadro N: 78 Instituciones que reciben remesas**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Bancos	2	3,28	18	36,00
Cooperativas	45	22,95	19	38,00
Mutualistas	0	0	6	12,00
Instituciones Privadas	14	73,77	7	14,00
<b>Total</b>	<b>61</b>	<b>100,00</b>	<b>50</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008  
Elaborado por: Las Autoras*

Los socios de las dos entidades financieras reciben remesas por medio de Cooperativas, como es la CODESARROLLO, debido a que esta institución cuenta con sedes ubicadas también fuera

del país, existiendo una facilidad para que los familiares migrantes depositen sus recursos sin ningún costo, ya que las COAC trabajan junto con esta institución para la captación y transferencia de remesas, servicio que es brindado para los socios de las cooperativas.

## **8. CAMBIOS QUE HA LOGRADO LA COOPERATIVA EN EL NIVEL DE VIDA DEL SOCIO**

### **8.1 ¿Qué lo impulsó a ingresar como socio de la Cooperativa?**

Los socios de las dos Coac expresaron que el principal motivo por el cual decidieron pertenecer a las mismas, es por las facilidades, que sin tantas trabas, otorgan préstamos, a este se suma el ahorro, ya que de esta manera pueden obtener beneficios de su dinero guardado.

### **8.2 ¿Qué es lo que requiere Ud. Como familiar migrante de la COAC?**

Casi el 100% de los socios que tienen familiares migrantes en el exterior, desean que se mejore el servicio de captación de remesas en las dos Cooperativas, además existen otros requerimientos que los socios quieren obtener como: préstamos a familiares migrantes del socio y a la vez requieren de una capacitación para el uso adecuado de los recursos.

### **8.3 Actualmente Ud. que espera de la Cooperativa.**

Principalmente los socios de las dos Cooperativas, esperan que les continúen apoyando con los créditos y con las facilidades de pago, así mismo aspiran a que las Coac crezcan y sean reconocidas a nivel nacional, expandiéndose con sucursales en las ciudades grandes del país

### **8.4 ¿Qué sugerencia daría Ud. a la Cooperativa para mejorar su servicio?**

La existencia de sucursales es la principal sugerencia que expresan los socios tanto de la Coac "Las Lagunas" como de la Coac "Semilla del Progreso", y sobre todo que cuenten con instalaciones propias. Además los socios sugieren que exista mayor capacitación al personal de las COAC para que brinden un mejor servicio a la comunidad.

### **8.5 ¿Cómo socio, la Cooperativa le ha ayudado a mejorar su nivel económico, personal, familiar y social?**

**Cuadro N: 79 La Cooperativa ha ayuda a mejorar su calidad de vida**

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Si	192	92,31	136	86,08
No	16	7,69	22	13,92
<b>Total</b>	<b>208</b>	<b>100,00</b>	<b>158</b>	<b>100,00</b>

*Fuente: Entrevistas socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008*

El 92,31% y el 86,08% de los encuestados en las dos Coac, manifestaron que el pertenecer a las mismas, les ha ayudado a mejorar su nivel de vida, debido a que a los préstamos obtenidos han dado lugar para que la comunidad siga produciendo sus productos y así desarrollar sus actividades ya sea en la artesanía, agricultura o comercial; además con el ahorro, los socios pueden dar usar sus recursos para cualquier eventualidad familiar que se les puedan presentar.

### 8.6 ¿En cuanto a la atención que brinda la Cooperativa que calificación le daría?

Cuadro N: 80 Calificación sobre la atención que las COACs brindas a los socios

	Las Lagunas		Semilla del Progreso	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Excelente	34	16,19	23	14,56
Muy buena	156	74,29	98	62,03
Buena	20	9,52	37	23,42
Mala	0	0,00	0	0,00
<b>Total</b>	<b>210</b>	<b>100,00</b>	<b>158</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008

Fuente: Entrevistas a socios/as de las Coac "Las Lagunas" y "Semilla del progreso" Agosto 2008

Elaborado por: Las Autoras

La calificación dada por los socios de las dos Cooperativas es de Muy Buena (74,29% y 62,03%) debido a que la atención que prestan a la comunidad ha sido satisfactoria obteniendo la fidelidad del socio, sobre todo por el apoyo que reciben por los créditos, ya que de esta manera los socios han podido desarrollar sus actividades produciendo beneficios tanto económicos como sociales.

Para concluir, el apoyo que las COAC han brindado a la comunidad del cantón Saraguro, ha mejorado casi un 100%, ya que el estilo de vida que llevaban no eran favorables porque vivían en el abandono, con problemas sociales como el alcohol, morbilidad, etc; esta situación ha hecho que personas de su misma cultura lideren la organización para contribuir en mejorar su calidad de vida, por ello es que las cooperativas continúan ayudando a su gente para que prosperen socioeconómicamente desarrollando sus actividades para que puedan brindar un mejor futuro a sus familias.

## 5.2. Análisis FODA

El análisis FODA (fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas), es una herramienta que proporciona información necesaria para la implantación de acciones y medidas correctivas ante factores externos e internos que tienen influencia en la administración de las entidades.

### 5.2.1. Cooperativa de Ahorro y Crédito “Las Lagunas”

Cuadro N: 81 FODA de la COAC “Las Lagunas”

<p style="text-align: center;"><b><i>Fortalezas</i></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Buena imagen corporativa para sus clientes.</li><li>• Alta liquidez.</li><li>• Cobertura al cantón Saraguro.</li><li>• Personal administrativo comprometido con los objetivos de la entidad</li><li>• Ambiente laboral bueno.</li><li>• Diversificación de productos y servicios.</li></ul>	<p style="text-align: center;"><b><i>Oportunidades</i></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Excelente acogida por parte de los socios.</li><li>• Relaciones con entidades del exterior.</li><li>• Remesas de emigrantes.</li><li>• Convenios con instituciones.</li></ul>
<p style="text-align: center;"><b><i>Debilidades</i></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• No cuenta con un sistema de información adecuado</li><li>• Falta de políticas y manuales de procedimientos administrativos.</li><li>• Baja segmentación de clientes.</li><li>• Bajo nivel de cumplimiento presupuestario.</li><li>• Infraestructura no adecuada.</li><li>• Poco desarrollo de mercado.</li><li>• No es regulado por la SIB.</li></ul>	<p style="text-align: center;"><b><i>Amenazas</i></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Aumento de la competencia.</li><li>• Sectores que atiende tienen un riesgo relativo mayor.</li><li>• Situación económica y política del país.</li><li>• No cuenta con Auditoría externa.</li></ul>

Fuente: Datos recolectados del personal administrativo

### 5.2.2. Cooperativa de Ahorro y Crédito “Semilla del Progreso”

Cuadro N: 82 FODA COAC “Semilla del Progreso”

<p style="text-align: center;"><b>Fortalezas</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Excelente cobertura con una extensa red de agencias llegando incluso a zonas alejadas.</li><li>• Buena imagen corporativa.</li><li>• Credibilidad y confianza por parte de los socios existentes.</li><li>• Buena aplicación de los planes de mercadeo.</li><li>• Productos y servicios acordes a las necesidades de los socios.</li></ul>	<p style="text-align: center;"><b>Oportunidades</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Relaciones con entidades del exterior.</li><li>• Lograr convenios con entidades y organismos a nivel local y nacional.</li><li>• Ampliación de mercado a nivel internacional para obtención de remesas.</li><li>• Creación de productos y servicios nuevos.</li></ul>
<p style="text-align: center;"><b>Debilidades</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Manejo inadecuado de los recursos financieros.</li><li>• Infraestructura inadecuada.</li><li>• Falta de cumplimiento con las normas y reglamentos internos.</li><li>• Falta de capacitación de personal.</li></ul>	<p style="text-align: center;"><b>Amenazas</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Inestabilidad económica y política del país.</li><li>• Aumento de la competencia.</li></ul>

Fuente: Datos recolectados del personal administrativo

Elaborado por: Las Autoras

**CAPITULO VI**

**PROPUESTAS PARA EL DESARROLLO  
SOCIOECONÓMICO DEL CANTÓN SARAGURO.**

---

## 6. Propuestas

### 6.1. Propuestas para los dirigentes de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

En base al estudio realizado a las cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Saraguro, creadas para el beneficio social se propone:

- ✓ Estructurar adecuadamente sus estados financieros con la finalidad de llevar un manejo apropiado para que no se presenten dificultades en el proceso de evaluación con la finalidad de mantener un control real de las operaciones internas.
- ✓ Con la colaboración de la REFSE, se lleve a cabo programas de capacitación a los dirigentes de las cooperativas para mejorar la administración de los recursos y sobre todo del manejo de las operaciones contables.
- ✓ Con las reservas que los dirigentes colocan cada año en la cuenta Inmuebles, adquirir una infraestructura propia para mejorar el servicio a la comunidad Saragureña, y a la vez disminuir el gasto por concepto de arriendo.
- ✓ Innoven sus productos y servicios, con el fin de satisfacer mejor las necesidades de los socios para lograr acaparar un alto número de beneficiarios.
- ✓ Diseño de plan de marketing que les permita darse a conocer en otros sectores de la Provincia de Loja con el propósito de instalar sucursales, logrando así un crecimiento institucional.
- ✓ Realizar un sondeo a los socios de las dos entidades, para evaluar el desempeño laboral del personal administrativo y también conocer si las Coac, están contribuyendo a mejorar los niveles de vida de las personas asociadas.
- ✓ Brindar capacitación a socios y familiares de migrantes para el uso adecuado de sus recursos (ahorro e inversión).

- ✓ Creación de un Proyecto de Vivienda con la participación de ONGS, dirigido a los socios, para la adquisición de terrenos, que con los debidos requisitos solicitados por las Coac, puedan formar parte de este programa.

## **6.2.Propuestas para Instituciones Públicas**

- ✓ Establecer acuerdos con las Instituciones Públicas (Empresa Eléctrica, Pacifictel, Umapal), para el pago de servicios básicos que beneficiaría a todos los socios de las Coac.
- ✓ Se propone que el Municipio de Saraguro conjuntamente con el Ministerio de Agricultura y Ganadería, realicen un plan de capacitación para el desarrollo de prácticas de producción, enfocándose sobre todo a los productos de mayor aceptación en el Cantón, que son quesillo, maíz y tomate, para que los factores productivos se fortalezcan logrando un crecimiento socioeconómico del Cantón.
- ✓ Creación de convenios entre el Municipio del Cantón y el Ministerio de Cultura, para la promoción y venta de artesanías dentro y fuera del país.

# **Conclusiones Y Recomendaciones**

---

## Conclusiones:

---

El presente proyecto de investigación ha permitido concluir lo siguiente:

El cantón Saraguro, es conocido por su cultura étnica, la misma que se está perdiendo debido al alto índice de migración (48% Cap. 3), que ha causado una desintegración familiar y pérdida de identidad, sin embargo es un Cantón que se caracteriza por la producción agrícola, ganadera y comercio así como también en la elaboración de artesanías que han recibido el apoyo de ONGS impulsando la creación de cooperativas para que contribuyan a mejorar sus niveles de vida. Con respecto a la educación, existe un 38,9% de analfabetismo inclinándose en mayor medida al sexo femenino, debido a la mentalidad de considerar que la mujer debe dedicarse únicamente a las actividades del hogar, afectando al progreso del pueblo.

La PEA del Cantón es del 75.51%, cuyas actividades son la agricultura, ganadería, caza y silvicultura, en menor porcentaje se dedican a la construcción, enseñanza, comercio, e industrias manufactureras, etc.; cuyos pobladores que se encuentran dentro del rango 15 y 49 años de edad son los que mayor actividad realizan, dado al requerimiento de mano de obra especialmente de personas jóvenes. Según el censo del 2001 en el sector rural el 99,3% de la población tiene un bajo ingreso anual (875 dólares), proveniente de la venta de sus productos agrícolas, debido a la alta competitividad que existe, trayendo consigo una inestabilidad laboral que se va incrementando gradualmente lo que provoca que el índice migratorio se eleve. El principal destino de los migrantes en el exterior es España, Estados Unidos y Alemania y dentro del país existe un desplazamiento principalmente a las ciudades de Quito, Guayaquil, Cuenca, Cayambe y Loja, ya que dichas ciudades ofrecen mejores fuentes de trabajo.

Una vez analizados los resultados obtenidos luego de aplicar los indicadores financieros se puede concluir que las Cooperativas de Ahorro y Crédito tiene una situación financiera aceptable; en cuanto a la rentabilidad la Coac "Semilla del progreso" es necesario que mejore su gestión administrativa; en la Coac "Las Lagunas" es primordial que se tome la debida importancia a la liquidez para establecer su permanencia financiera. El endeudamiento que

tiene las dos entidades es elevada y se debe empezar a disminuir este nivel, puesto que si los acreedores empezaran a reclamar sus fondos, las cooperativas no tendrían como cubrir estos pagos en su totalidad.

De acuerdo al estudio de campo realizado en las dos Coac, el mayor porcentaje de socios lo representa el sexo masculino con una aproximación del 55%, existiendo en la Cooperativa “Las Lagunas” una alta concentración de socios en la zona rural, mientras que en la Cooperativa “Semilla del Progreso”, el número de socios es similar tanto en la zona urbana como rural, ya que se dedican a actividades agrícolas, comerciales y otras. Los socios pertenecientes al sector urbano, de las Coac, tienen mayor posibilidad de acceder a estudios primarios y secundarios, ocurriendo lo contrario con los socios del área rural.

Con respecto a la vivienda el 82,38% de los socios de la Coac “Las Lagunas” cuentan con domicilio propio, de la misma manera ocurre en la Coac “Semilla del Progreso” con un 80,38%; de los cuales el 6,29% de los socios de la Coac “Las Lagunas” y el 11.01% de la Coac “Semilla del Progreso”, han solicitado la ayuda a estas entidades para la remodelación, ampliación y construcción de su vivienda.

La agricultura y el comercio son las principales actividades que los socios de las Coac desarrollan, representando aproximadamente el 50%, cuyos ingresos oscilan entre los 100 y 200 dólares, por cuanto no siempre estos productos son comercializados quedando para el consumo familiar, los gastos mensuales de los socios fluctúan entre los 100 a 150 dólares, que son utilizados para la alimentación y pago de servicios básicos y gracias a que forman parte de las cooperativas, su cultura de ahorro ha aumentado puesto que tienen un conocimiento más a fondo del beneficio que les produce el mantener ahorrado su dinero, ya que anteriormente destinaban al ahorro menos de 50 dólares y en la actualidad sus ahorros se mantienen entre los 50 y 100 dólares. Así mismo por la inestabilidad laboral y bajos salarios casi el 70% de los familiares de los socios optan por la migración, cuyo lugar de mayor residencia es España, seguido de Estados Unidos y Alemania; sin embargo no siempre reciben remesas, lo que conlleva a su propia subsistencia. Es por ello de acuerdo a la actividad que desempeñan los socios, mayoritariamente solicitan créditos para la producción y comercio, que son las actividades para su subsistencia y de mayor apoyo por parte de estas entidades, cuyos montos de crédito que más se demandan están entre 1000 a 3000 dólares, puesto que por la capacidad de pago y garantías no se otorgan elevados cantidades de dinero, sin embargo se dan casos especiales, que con el debido análisis crediticio es aprobada la solicitud, contando de esta manera con un apoyo socioeconómico que les permita mejorar su calidad de vida.

Es por ello que los socios desean que las Coac, continúen trabajando de la misma manera con responsabilidad, eficiencia, transparencia y confianza ya que con su ayuda se ha logrado un progreso del Cantón. Por cuanto los socios califican a las entidades de muy buena, lo que demuestra que están cumpliendo con el objetivo para el cual fueron creadas.

## Recomendaciones:

---

A continuación describimos las siguientes recomendaciones:

- ✓ Innovación de productos y servicios por parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito “Las Lagunas” y “Semilla del Progreso”, logrando una alta cobertura y acaparación de socios.
- ✓ Que las ONGS existentes en el cantón Saraguro continúen apoyando a las COAC ya que la labor que ellas realizan es de bienestar para toda la comunidad.
- ✓ Que el departamento de Información Turística del Ilustre Municipio de Loja y el Ministerio de Bienestar Social, cuenten con información acerca de indicadores sociales, económicos, educativos, de salud, migración, pobreza, etc., de todos los cantones de la Provincia de Loja, puesto que esta recolección de datos es utilizada para impulsar proyectos de interés social y turístico.
- ✓ Brindar conocimientos más técnicos a las Cooperativas de Ahorro y Crédito socias de la Refse, para que operen mejor y así logren alcanzar niveles más altos de labor, para que compitan ante las entidades financieras reguladas por la Superintendencia de Bancos y Compañías.
- ✓ Que las COAC cuenten con instalaciones propias disminuyendo gastos por concepto de arriendo, iniciando con la adquisición de un terreno para que a un futuro logren tener su local propio.

- ✓ Que los dirigentes de las Cooperativas diseñen mejor su organigrama estructural ya que con el que cuentan no es el adecuado para las áreas de trabajo que administran.

Adicionalmente, en base a la gran experiencia que se tuvo como estudiantes de la Universidad Técnica Particular de Loja adjuntamos ciertas recomendaciones que les serviría a la institución para que en el futuro, nuevos profesionales en formación conozcan a fondo sobre las Finanzas Populares o microfinanzas en hoy en día se han ido introduciendo en el mercado financiero. A continuación se detalla lo siguiente:

- ✓ Que la Escuela de Banca y Finanzas coordine foros acerca de las Finanzas Populares y Economías Solidarias, impartiendo así a los estudiantes conocimientos nuevos, para que aporten con los mismos, ayudando a zonas rurales consideradas socioeconómicamente limitadas.
- ✓ Considerar el estudio de Finanzas Populares como materia troncal en el nuevo Sistema de Créditos, ya que estos conocimientos previos servirán al estudiante para el desarrollo de su vida profesional.
- ✓ Organización de Postgrados, a cargo de la Escuela de Banca y Finanzas, con temas relacionados a Finanzas Populares, orientados a todos los profesionales, con el objetivo de reforzar los conocimientos adquiridos durante su vida estudiantil y laboral.

## Bibliografía:

---

- ✓ **CZINKOTA Michael R. y RONKAINEN Ilkka A.** (2003) **MARKETING**; Séptima Edición
- ✓ **GRINBLATT Mark y TITMAN Sheridan.** (2002) **MERCADOS FINANCIEROS Y ESTRATEGIAS EXPRESARIALES**; Segunda Edición.
- ✓ **HAUTIER Julien** (2005), **FINANZAS LOCALES Y DESARROLLO RURAL**
- ✓ **KENNEDY Ralph Dale, PH.D.; YARWOOD McMULLEN Stewart, M:B:A., C.P.A,** (2000) **ESTADOS FINANCIEROS Forma, Análisis e Interpretación**; Editorial Limusa S.A Grupo Noriega Editores
- ✓ **LERMA GONZÁLEZ, Héctor Daniel.** (2001) **METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN, propuesta, anteproyecto y proyecto**; Segunda Edición.
- ✓ **MANUAL DEL PLAN DE DESARROLLO DEL CANTÓN SARAGURO** (2020)
- ✓ **MARTIN GONZALES Y SOCORRO OLIVARES,** (2005) **COMPORTAMIENTO ORGANIZACIÓN. Un enfoque latinoamericano, Sexta Reimpresión, México 2005**
- ✓ **MÉNDEZ A., Carlos E.** (2001) **METODOLOGÍA DISEÑO Y DESARROLLO DEL PROCESO DE INVESTIGACIÓN**; Tercera Edición
- ✓ **MIRANDA MIRANDA Juan José,** (2005) **GESTIÓN DE PROYECTOS**; Quinta edición
- ✓ **PLAN ESTRATÉGICO. LOJA REFSE.** ( 2006)
- ✓ **REVISTA MEMORIAS JATUN KAWSAY** (1998 – 2003)
- ✓ **STRICKLAND A. J y THOMPSON Arthur A.** (2003) **ADMINISTRACION ESTRATEGICA, textos y casos**; Decimotercero Edición.
- ✓ **VISCIONE Jerry A.** (2000) **ANALISIS FINANCIERO PRINCIPIOS Y METODOS**; Editorial Limusa S.A Grupo Noriega Editores
  
- ✓ [www.inec.gov.ec](http://www.inec.gov.ec)
- ✓ [www.bce.gov.ec](http://www.bce.gov.ec)
- ✓ [www.google.com](http://www.google.com)

- ✓ [www.kawsay.org](http://www.kawsay.org)
- ✓ [www.saraguro@kawsay.org](mailto:www.saraguro@kawsay.org)
- ✓ [www.saraguros.com](http://www.saraguros.com)

# Anexos

---

### Anexo N: 1

#### Balance General Coop. de Ahorro y Crédito "Las Lagunas" Diciembre 2006

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>TOTAL 2006</b>
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>270.714,42</b>
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	9.029,66
1.1.01.	CAJA	4.419,92
1.1.01.05	EFFECTIVO	4.419,92
1.1.03.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	4.609,74
1.1.03.10.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	4.609,74
1.1.03.10.02.	CODESARROLLO	412,27
1.1.03.10.03.	CTA. SEMILLA DEL PROGRESO	4.093,93
1.1.03.10.05	COOPMEGO CTA. AHORROS	103,54
1.4	CARTERA DE CREDITO	260.342,64
1.4.02.	CARTERA DE CREDITOS ORDINARIOS	189.344,59
1.4.02.05.	De1 A 30 Dias	115,00
1.4.02.10.	De 31 a 90 días	51,41
1.4.02.15	De 91 a 180 días	1.102,26
1.4.02.20.	De 181 a 360 días	15.890,26
1.4.02.25.	De 360 días más	172.185,66
1.4.06.	CARTERA DE CONSUMO	13.156,67
1.4.06.20.	De 181 a 360 días	12.231,44
1.4.06.25.	De mas de 360 días	925,43
1.4.22.	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	61.176,10
1.4.22.25.	De mas de 270 días	61.176,10
1.4.99.	(Provisiones para cred. Inc).	-3.334,92
1.4.99.30.	(Provisión general para cartera)	-3.334,92
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPOS	892,12
1.8.05.	MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS OF.	766,00
1.8.05.01.	MUEBLES Y ENSERES	50,00
1.8.05.02.	Equipos de oficina	716,00
1.8.06.	Equipos de computación	126,12
1.9.	OTROS ACTIVOS	450,00
1.9.04.	GASTOS ANTICIPADOS	80,00
1.9.04.01.	UTILES DE OFICINA Y PROGRAMA	80,00
1.9.05.	GASTOS DIFERIDOS	275,00
1.9.05.20	Programas de computación	275,00
1.9.06.	Materiales mercaderías e insumo	95,00
1.9.06.15.	Proveduría	95,00
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>187.250,08</b>
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	154.766,30
2.1.01.	DEPOSITOS A LA VISTA	108.688,77
2.1.01.35.	Depósitos de Ahorro	106.103,91

2.1.01.36.	DEPOSITOS AHORRISTAS	2.584,86
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	46.077,53
2.1.03.06	De 31 a 90 días	31.732,03
2.1.03.07	De 91 a 180 días	14.345,50
2.5.	Cuentas por pagar	1.553,86
2.5.01.	Intereses por pagar	1.460,72
2.5.01.05.	Depósitos a la Vista	1.460,72
2.5.03.	Obligaciones Patronales	0,01
2.5.03.25.	Participación a empleados	0,01
2.5.05.	Contribuciones, impuestos y multas	93,13
2.5.05.05.	Imp. A la renta	93,13
2.6	Obligaciones Financieras	30.929,92
2.6.04	Fundación Kawsay	30.929,92
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>65.243,06</b>
3.1	CAPITAL SOCIAL	48.596,29
3.1.03	APORTES A LOS SOCIOS	48.596,29
3.1.03.01.	Certificados de aportación	48.596,29
3.3	RESERVAS	12.564,71
3.3.01	LEGALES	12.564,71
3.3.01.01	Reserva Legal	8.677,03
3.3.01.02	Reserva de Educación	752,95
3.3.01.03.	Previsión y Asistencia Social	2.207,03
3.3.01.04.	Reservas de contingencias	927,70
3.4	OTROS APORTES PATRIMONIALES	2.736,50
3.4.02	Donaciones	2.700,00
3.4.90	Otros	36,50
3.6	RESULTADOS	1.345,56
3.6.03	Utilidad del ejercicio	1.345,56

#### Anexo N: 1.1

Balance de Resultados Coop. de Ahorro y Crédito "Las Lagunas" Diciembre 2006

CODIGO	CUENTA	TOTAL
<b>4.</b>	<b>GASTOS</b>	<b>10.143,24</b>
4.1.	INTERESES CAUSADOS	4.743,36
4.1.01.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4.743,36
4.1.01.15	Depositos de Ahorros	2.291,59
4.1.01.30	Depositos a Plazo	1.990,57
4.1.01.90	OTROS	461,20
4.1.01.90.01	Certificados de Aportación	460,29
4.1.01.90.02	Comision mantenimiento	0,91
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN	5.393,88
4.5.01.	GASTOS DE PERSONAL	3.558,95
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	3.150,00
4.5.01.05.01	Sueldo unificado	3.150,00
4.5.01.10	Beneficios Sociales	408,95
4.5.01.10.01	Décimo Tercer Sueldo	0,00
4.5.01.10.02	Décimo cuarto Sueldo	300,00
4.5.01.10.04	Vacaciones	0,00

4.5.01.10.05	Viaticos y movilización	42,55
4.5.01.10.06	Refrigerio	54,40
4.5.01.10.08	Servicios Ocasionales	12,00
4.5.01.30	INDENMIZACIONE, PENSIONES	0,00
4.5.01.50	IMPUESTO A LA RENTA	0,00
4.5.02	HONORARIOS	141,00
4.5.02.05	DIRECTORES	131,00
4.5.02.05.03	Otros	131,00
4.5.02.05.04	Capacitación Directivos	0,00
4.5.02.10	Honorarios Profesionales	10,00
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	672,19
4.5.03.05	MOVILIZACIONES Y FLETES	85,30
4.5.03.05.01	Viaticos y movilización	85,30
4.5.03.05.02	Tansporte y Notificaciones	0,00
4.5.03.15	Publicidad y Propaganda	207,60
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	139,29
4.5.03.20.03	Telefono	139,29
4.5.03.30	Arrendamientos	240,00
4.5.03.90	Otros Servicios	0,00
4.5.04	IMPUESTOS CONTRIBUYENTES	103,51
4.5.04.05	Impuestos fiscales	103,51
4.5.04.30	Multas y Otras Sanciones	0,00
4.5.04.90	Impuestos y Aportes	0,00
4.5.05	DEPRECIACIONES	0,00
4.5.05.25	MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS	0,00
4.5.05.25.01	Muebles y Enseres	0,00
4.5.05.25.02	Equipo de Oficina	0,00
4.5.05.30	Equipo de Computación	0,00
4.5.06	AMORTIZACIONES	0,00
4.5.06.15	Gastos de Instalación	0,00
4.5.06.25	Programas de Computación	0,00
4.5.06.30	Gastos de Adecuación	0,00
4.5.07	OTROS GASTOS	918,23
4.5.07.05	Suministros diversos	698,23
4.5.07.10	Donaciones	220,00
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	0,00
4.5.07.15.01	Inmuebles	0,00
4.5.07.90	Otras	0,00
4.6	OTRAS PERDIDAS OPERACIONES	0,00
4.6.90	Otras	0,00
4.7.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	6,00
4.7.03	Intereses y Comisiones	0,50
4.7.90	Otros	5,50
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	0,00
4.8.10	Participación Empleados	0,00
4.8.20	Reservas	0,00

4.8.90	Otros	0,00
<b>5.</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>28.364,52</b>
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS	23.855,70
5.1.01	Depositos	166,48
5.1.04	INTERESES DE CARTERA	23.689,22
5.1.04.10	Cartera de Créditos	21.575,57
5.1.04.30	De Mora	2.113,65
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	212,00
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS	212,00
5.1.04.01	Notificaciones	212,00
5.6	OTROS INGRESOS	4.296,82
5.6.90	OTROS	4.296,82
5.6.90.10	Ingresos para Administración	0,00
5.6.90.20	Otros Ingresos	0,00
5.6.90.30	Cuota Ingreso	0,00
<b>RESULTADO</b>		<b>-18.221,28</b>

#### Anexo N: 1.2

Análisis Vertical Balance General Coop. de Ahorro y Crédito "Las Lagunas" Diciembre 2006

CUENTA	TOTAL	2006
<b>ACTIVOS</b>	<b>270714,42</b>	
FONDOS DISPONIBLES	9.029,66	3,34%
CAJA	4.419,92	48,95%
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	4.609,74	51,05%
CARTERA DE CREDITO	260.342,64	96,17%
CARTERA DE CREDITOS ORDINARIOS	189.344,59	72,73%
De 360 días más	172.185,66	90,94%
CARTERA DE CONSUMO	13.156,67	5,05%
De 181 a 360 días	12.231,44	92,97%
PROPIEDADES Y EQUIPOS	892,12	0,33%
MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS OF.	766,00	85,86%
Equipos de computación	126,12	14,14%
OTROS ACTIVOS	450,00	0,17%
GASTOS DIFERIDOS	275,00	61,11%
<b>PASIVOS</b>	<b>187250,08</b>	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	154.766,30	82,65%
DEPOSITOS A LA VISTA	108.688,77	70,23%
DEPOSITOS A PLAZO	46.077,53	29,77%
De 31 a 90 días	31.732,03	68,87%
CUENTAS POR PAGAR	1553,86	0,83%
INTERESES POR PAGAR	1460,72	94,01%
CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	93,13	5,99%
Obligaciones Financieras	30929,92	16,52%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>65243,06</b>	
CAPITAL SOCIAL	48.596,29	74,48%
RESERVAS	12.564,71	19,26%
LEGALES	12.564,71	100%
OTROS APORTES PATRIMONIALES	2.736,50	4,19%
Donaciones	2.700,00	98,67%

**Anexo N: 1.3**

Análisis Vertical Balance de Resultados Coop. de Ahorro y Crédito "Las Lagunas" Diciembre 2006

CUENTA	TOTAL	2006
<b>INGRESOS</b>	28.364,52	
INTERESES Y DESCUENTOS	23.855,70	<b>84,10%</b>
Depósitos	166,48	0,70%
INTERESES DE CARTERA	23.689,22	99,30%
INGRESOS POR SERVICIOS	212	0,75%
OTROS INGRESOS	4.296,82	15,15%
<b>GASTOS</b>	10.143,24	
INTERESES CAUSADOS	4.743,36	<b>46,76%</b>
Depósitos de Ahorros	2.291,59	48,31%
OTROS	461,2	9,72%
GASTOS DE OPERACIÓN	5.393,88	<b>53,18%</b>
HONORARIOS	141	2,61%

**Anexo N: 1.4**

Balance de General Coop. de Ahorro y Crédito "Las Lagunas" Diciembre 2007

CODIGO	CUENTAS	2007
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>450.754,75</b>
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	3.906,64
1.1.01.	CAJA	3.088,89
1.1.01.05	Efectivo	3.088,89
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	817,75
1.1.03.10	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	817,75
1.1.03.10.02	CODESARROLLO	442,95
1.1.03.10.03	CTA SEMILLA DEL PROGRESO	373,03
1.1.03.10.05	COOPMEGO Cta. de ahorros	1,77
1.4.	CARTERA DE CREDITO	444.923,26
1.4.01.	CARTERA COMERCIAL	16.011,08
1.4.01.01	COMERCIO	16.011,08
1.4.01.01.20	DE 181 A 360 DIAS	2566.64
1.4.02.	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	405.151,74

1.4.02.01	EMERGENTE	3.000,00
1.4.02.05	DE 1 A 30 DÍAS	250,00
1.4.02.01.10	DE 31 A 90 DÍAS	1.350,00
1.4.02.01.15	DE 91 A 180 DIAS	1.400,00
1.4.02.02	MIGRANTE	42.339,22
1.4.02.02.25.	DE 360 DÍAS A MÁS	42.339,22
1.4.02.03.	CREDIROL	10.817,48
1.4.02.03.25	DE 360 DÍAS A MÁS	10.817,48
1.4.02.10	DE 31 A 90 DÍAS	629,08
1.4.02.15	DE 91 A 180 DIAS	2.206,40
1.4.02.20.	DE 181 A 360 DIAS	9.702,66
1.4.02.25.	DE 360 DÍAS A MÁS	336.456,90
1.4.03	CARTERA DE VIVIENDA	1.831,52
1.4.03.01	VIVIENDA	1.831,52
1.4.03.01.25	DE 360 DÍAS A MÁS	1.831,52
1.4.04.	CARTERA DE MICROEMPRESA	30.892,96
1.4.04.01	PRODUCCIÓN	30.892,96
1.4.04.01.20.	DE 181 A 360 DIAS	2.715,17
1.4.04.01,25.	DE 360 DÍAS A MÁS	28.177,79
1.4.99.	(PROVISIONES PARA CREDITOS INC)	-8.964,04
1.4.99.30.	(Provisión general Para Cartera)	-8.964,04
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS	1.924,85
1.8.05.	MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS OF.	1.238,23
1.8.05.01.	MUEBLES Y ENSERES	522,23
1.8.05.02.	equipo de Oficina	716,00
1.8.06.	Equipos de computación	1.215,66
1.8.99.	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-529,04
1.8.99.15.	(MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS)	-123,82
1.8.99.15.01.	(Muebles y Enseres)	-52,22
1.8.99.15.02	(Equipo de Oficina)	-71,60
1.8.99.20.	(Equipo de Computación)	-405,22
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>326.837,70</b>
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	303.590,64
2.1.01.	DEPOSITOS A LA VISTA	208.098,91
2.1.01.35	Depósitos de Ahorro	201.266,33
2.1.01.36	DEPOSITOS AHORRISTAS	6.832,58
2.1.03.	DEPOSITOS A PLAZO	95.491,73
2.1.03.05.	De 1 a 30 días	1.430,00
2.1.03.06	De 31 a 90 días	68.686,73
2.1.03.07	De 91 a 180 días	10.375,00
2.1.03.08	DE 181 A 360 DIAS	15.000,00
2.5.	CUENTAS POR PAGAR	13.540,54
2.5.01.	INTERESES POR PAGAR	1.339,88
2.5.01.15.	Depósitos a plazos	1.339,88
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	2.000,00
2.5.03.40	INDEMIACION PERSONAL	2.000,00
2.5.05.	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	80,66
2.5.05.05.	Impuesto a la Renta	80,66
2.5.90.	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	10.120,00
2.5.90.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	10.120,00

2.5.90.90.10	IMPREVISTOS CONSTRUCCIÓN	10.000,00
2.5.90.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	120,00
2.6.	Obligaciones Financieras	9.706,52
2.6.04.	Fundación Kawsay	9.706,52
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>123.917,05</b>
3.1.	CAPITAL SOCIAL	64.225,18
3.1.03.	APORTES A LOS SOCIOS	64.225,18
3.1.03.01.	Certificados de Aportación	64.225,18
3.3.	RESERVAS	56.991,87
3.3.01.	LEGALES	38.171,74
3.3.01.01.	Reserva Legal	22.187,96
3.3.01.02.	Reserva de Educación	1.648,60
3.3.01.03.	Prevision y asistencia Social	3.172,56
3.3.01.04.	Reserva de Contingentes	11.162,62
3.3.03.	ESPECIALES	18.820,13
3.3.03.10	Para futuras capitalizaciones	15.000,00
3.3.03.15	Otras	3.820,13
3.3.04.	OTROS APORTES PATRIMONIALES	2.700,00
3.4.02.	Donaciones	2.700,00
<b>TOTAL PASIVO PATRIMONIO</b>		<b>450.754,75</b>

#### Anexo N: 1.5

#### Balance de Resultados Coop. de Ahorro y Crédito "Las Lagunas" Diciembre 2007

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>TOTAL 2007</b>
<b>4.</b>	<b>GASTOS</b>	<b>43.102,15</b>
4.1.	INTERESES CAUSADOS	14.544,43
4.1.01.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	14.544,43
4.1.01.15	Depósitos de Ahorros	7.663,33
4.1.01.30	Depósitos a Plazo	5.707,46
4.1.01.90	OTROS	1.173,64
4.1.01.90.01	Certificados de Aportación	1.173,64
4.1.01.90.02	Comisión mantenimiento	0,00
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN	27.755,21
4.5.01.	GASTOS DE PERSONAL	12.178,66
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	8.500,00
4.5.01.05.01	Sueldo unificado	8.500,00
4.5.01.10	Beneficios Sociales	1.598,66
4.5.01.10.01	Décimo Tercer Sueldo	650,00
4.5.01.10.02	Décimo cuarto Sueldo	340,00
4.5.01.10.04	Vacaciones	450,00
4.5.01.10.05	Viáticos y movilización	113,05
4.5.01.10.06	Refrigerio	45,61
4.5.01.10.08	Servicios Ocasionales	0,00
4.5.01.30	INDENMIZACIONE, PENSIONES	2.000,00
4.5.01.50	IMPUESTO A LA RENTA	80,00
4.5.02	HONORARIOS	559,00
4.5.02.05	DIRECTORES	267,00

4.5.02.05.03	Otros	231,00
4.5.02.05.04	Capacitación Directivos	36,00
4.5.02.10	Honorarios Profesionales	292,00
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	2.144,41
4.5.03.05	MOVILIZACIONES Y FLETES	244,75
4.5.03.05.01	Viáticos y movilización	235,25
4.5.03.05.02	Transporte y Notificaciones	9,50
4.5.03.15	Publicidad y Propaganda	726,80
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	422,86
4.5.03.20.03	Teléfono	422,87
4.5.03.30	Arrendamientos	590,00
4.5.03.90	Otros Servicios	160,00
4.5.04	IMPUESTOS CONTRIBUYENTES	251,07
4.5.04.05	Impuestos fiscales	49,02
4.5.04.30	Multas y Otras Sanciones	53,00
4.5.04.90	Impuestos y Aportes	149,05
4.5.05	DEPRECIACIONES	699,32
4.5.05.25	MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS	123,82
4.5.05.25.01	Muebles y Enseres	52,22
4.5.05.25.02	Equipo de Oficina	71,60
4.5.05.30	Equipo de Computación	575,50
4.5.06	AMORTIZACIONES	622,00
4.5.06.15	Gastos de Instalación	100,00
4.5.06.25	Programas de Computación	500,00
4.5.06.30	Gastos de Adecuación	22,00
4.5.07	OTROS GASTOS	11.300,75
4.5.07.05	Suministros diversos	310,75
4.5.07.10	Donaciones	990,00
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	0,00
4.5.07.15.01	Inmuebles	0,00
4.5.07.90	Otras	10000,00
4.6	OTRAS PERDIDAS OPERACIONES	103,30
4.6.90	Otras	103,30
4.7.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	591,21
4.7.03	Intereses y Comisiones	3,38
4.7.90	Otros	587,83
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	108,00
4.8.10	Participación Empleados	0,00
4.8.20	Reservas	0,00
4.8.90	Otros	108,00
<b>5.</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>76.610,42</b>
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS	65.276,68
5.1.01	Depositos	362,25
5.1.04	INTERESES DE CARTERA	64.914,43
5.1.04.10	Cartera de Créditos	61.618,03
5.1.04.30	De Mora	3.296,40

5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	446,00
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS	446,00
5.1.04.01	Notificaciones	446,00
5.6	OTROS INGRESOS	10.887,74
5.6.90	OTROS	10.887,74
5.6.90.10	Ingresos para Administración	5.159,00
5.6.90.20	Otros Ingresos	5.488,23
5.6.90.30	Cuota Ingreso	240,51
<b>Resultado</b>		<b>33.508,27</b>

**Anexo N: 1.6**

**Análisis Vertical Balance General Coop. de Ahorro y Crédito "Las Lagunas" Diciembre 2007**

CUENTAS	TOTAL	2007
<b>ACTIVOS</b>	<b>450.754,75</b>	
FONDOS DISPONIBLES	3.906,64	0,87%
CAJA	3.088,89	79,07%
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	817,75	20,93%
CARTERA DE CREDITO	444.923,26	98,71%
Cartera Comercial	16011,08	3,60%
De 360 a más	13444,44	83,97%
Cartera de Créditos de Consumo	405171,74	91,06%
De 91 a180días	1400,00	46,67%
PROPIEDADES Y EQUIPOS	1924,85	0,43%
MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS OFICINA	1238,23	64,33%
Equipos de computación	1215,66	63,16%
<b>PASIVOS</b>	<b>326837,7</b>	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	303590,64	92,89%
DEPOSITOS A LA VISTA	208098,91	68,55%
DEPOSITOS A PLAZO	95491,73	31,45%
De 31 a 90 días	68686,73	71,93%
CUENTAS POR PAGAR	13540,54	4,14%
INTERESES POR PAGAR	1339,88	9,90%
CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	80,66	0,60%
Obligaciones Financieras	9706,52	2,97%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>123917,05</b>	
CAPITAL SOCIAL	64225,18	51,83%
RESERVAS	56991,87	45,99%
LEGALES	38171,74	66,98%
ESPECIALES	18820,13	33,02%
Otras	3820,13	20,30%

OTROS APORTES PATRIMONIALES	2700	2,18%
-----------------------------	------	-------

**Anexo N: 1.7**

**Análisis Vertical Balance de Resultados Coop. de Ahorro y Crédito “Las Lagunas” Diciembre 2007**

CUENTA	TOTAL	2007
<b>INGRESOS</b>	76.610,42	
INTERESES Y DESCUENTOS	65.276,68	<b>85,21%</b>
Depósitos	362,25	0,55%
INTERESES DE CARTERA	64.914,43	99,45%
INGRESOS POR SERVICIOS	446,00	0,58%
OTROS INGRESOS	10.887,74	14,21%
<b>GASTOS</b>	43.102,15	
INTERESES CAUSADOS	14.544,43	<b>33,74%</b>
Depósitos de Ahorros	7.663,33	52,69%
OTROS	1.173,64	8,07%
GASTOS DE OPERACIÓN	27.755,21	<b>64,39%</b>
GASTOS DE PERSONAL	12.178,66	43,88%
OTRAS PERDIDAS OPERACIONES	103,30	0,31%
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	591,21	1,79%
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	108,00	0,33%

**Anexo N: 1.8**

**Análisis Horizontal Balance General Coop. de Ahorro y Crédito “Las Lagunas” Diciembre 2006 \_ 2007**

CUENTA	2006	2007	PORCENTAJE
<b>ACTIVOS</b>	<b>270.714,42</b>	<b>450.754,75</b>	
FONDOS DISPONIBLES	9.029,66	3.906,64	56,74%
CAJA	4.419,92	3.088,89	30,11%
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	4.609,74	817,75	82,26%
CARTERA DE CREDITO	260.342,64	444.923,26	70,90%
PROPIEDADES Y EQUIPOS	892,12	1.924,85	115,76%
MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS OF.	766,00	1.238,23	61,65%
Equipos de computación	126,12	1.215,66	863,89%
<b>PASIVOS</b>	<b>187250,08</b>	<b>326.837,7</b>	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	154.766,30	303.590,64	96,16%
DEPOSITOS A LA VISTA	108.688,77	208.098,91	91,46%
DEPOSITOS A PLAZO	46.077,53	95.491,73	107,24%
De 31 a 90 días	31.732,03	68.686,73	116,46%
CUENTAS POR PAGAR	1553,86	13.540,54	771,41%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>65243,06</b>	<b>12.3917,05</b>	
CAPITAL SOCIAL	48.596,29	64.225,18	32,16%
RESERVAS	12.564,71	56.991,87	353,59%
LEGALES	12.564,71	38.171,74	203,80%
OTROS APORTES PATRIMONIALES	2.736,50	2.700	1,33%

Anexo N: 1.9

Análisis Horizontal Balance de Resultados Coop. de Ahorro y Crédito "Las Lagunas"  
Diciembre 2006 \_ 2007

CUENTA	2006	2007	Porcentaje
<b>INGRESOS</b>	28.364,52	76.610,42	
INTERESES Y DESCUENTOS	23.855,70	65.276,68	<b>173,63%</b>
Depósitos	166,48	362,25	117,59%
INTERESES DE CARTERA	23.689,22	64.914,43	174,03%
INGRESOS POR SERVICIOS	212	446,00	110,38%
OTROS INGRESOS	4.296,82	10.887,74	<b>153,39%</b>
<b>GASTOS</b>	10.143,24	33.102,15	
INTERESES CAUSADOS	4.743,36	14.544,43	<b>206,63%</b>
Depósitos de Ahorros	2.291,59	7.663,33	234,41%
OTROS	461,2	1.173,64	154,48%
GASTOS DE OPERACIÓN	5.393,88	27.755,21	<b>414,57%</b>
GASTOS DE PERSONAL	3.558,95	12.178,66	<b>242,20%</b>

**Anexo N: 2**

**Balance General Coop. de Ahorro y Crédito "Semilla del Progreso" Diciembre 2006**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>TOTAL</b>
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>463,511.86</b>
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	37,162.19
1.1.01.	CAJA	12,769.21
1.1.01.05.	EFFECTIVO	12,564.21
1.1.01.05.00	EFFECTIVO	12,564.21
1.1.01.05.00.01	EFFECTIVO	12,564.21
1.1.01.15	TESORERIA	205.00
1.1.01.15.00.	TESORERIA	205.00
1.1.01.15.00.01.	TESORERIA	205.00
1.1.03.	BANCOS Y OTRAS	24,392.98
1.1.03.10.	BCOS E INST. FINANCIERAS	24,392.98
1.1.03.10.00.	BCOS E INST. FINANCIERAS	24,392.98
1.1.03.10.00.01	COOPMEGO 402010038964	2.24
1.1.03.10.00.02	BCO. PICHINCHA (4332375100)	3,141.7
1.1.03.10.00.03	CACPE LOJA (525)	8,331.96
1.1.03.10.00.04	AUSTRO (0011587763)	2,167.87
1.1.03.10.00.05	LAS LAGUNAS	252.12
1.1.03.10.00.06	CODESARROLLO(11100014435)	10,497.09
<b>1.4.</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS Y</b>	<b>408,364.79</b>
1.4.01	CARTERA DE CRÉDITOS	63,435.87
1.4.01.10	DE 31 A 90 DIAS	66.66
1.4.01.10.00	DE 31 A 90 DIAS	66.66
1.4.01.10.00.01	COMERC. DE 31 A 90 DIAS	66.66
1.4.01.20	DE 91 A 180 DIAS	666.70
1.4.01.15.00	DE 91 A 180 DIAS	666.70
1.4.01.15.00.01	COMERC. DE 91 A 180 DIAS	666.70
1.4.01.20	DE 181 A 360 DIAS	22,813.9
1.4.01.20.00	DE 181 A 360 DIAS	22,813.9
1.4.01.20.00.01	COMERC DE 181 A 360 DIAS	22,813.9
1.4.01.25	DE MAS DE 360 DIAS	39,888.61
1.4.01.25.00	DE MAS DE 360 DIAS	39,888.61
1.4.01.25.00.01	COMERC DE MAS DE 360 DIAS	39,888.61
1.4.02	CARTERA DE CREDITOS DE	175,268.88
1.4.02.05	DE 1 A 30 DIAS	1,500.00
1.4.02.05.00	DE 1 A 30 DIAS	1,500.00
1.4.02.05.00.01	CONSUMO DE 1 A 30 DIAS	1,500.00
1.4.02.15	DE 91 A 180 DIAS	3,134.24
1.4.02.15.00	DE 91 A 180 DIAS	3,134.24
1.4.02.15.00.01	CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	3,134.24
1.4.02.20	DE 181 A 360 DIAS	1,200.00
1.4.02.20.00	DE 181 A 360 DIAS	1,200.00
1.4.02.20.00.01	CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	1,200.00

1.4.02.25	DE MAS DE 360 DIAS	169,434.64
1.4.02.25.00	DE MAS DE 360 DIAS	169,434.64
1.4.02.25.00.01	CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	169,434.64
1.4.03.	CARTERA DE CREDITOS DE	3,476.68
1.4.03.05	DE 1 A 30 DIAS	510.00
1.4.03..05.00	DE 1 A 30 DIAS	510.00
1.4.03..05.00.01	VIVIENDA DE 1 A 30 DIAS	510.00
1.4.03.10	DE 31 A 90 DIAS	2,000.00
1.4.03.10.00	DE 31 A 90 DIAS	2,000.00
1.4.03.10.00.01	VIVIENDA DE 31 A 90 DIAS	2,000.00
1.4.03.15	DE 91 A 180 DIAS	133.34
1.4.03.15.00	DE 91 A 180 DIAS	133.34
1.4.03.15.00.01	VIVIENDA DE 91 A 180 DIAS	133.34
1.4.03.20	DE 181 A 360 DIAS	833.34
1.4.03.20.00	DE 181 A 360 DIAS	833.34
1.4.03.20.00.01	VIVIENDA DE 181 A 360 DIAS	833.34
1.4.04	CART. DE CREDITOS PARA LA	156,447.24
1.4.04.20	DE 181 A 360 DIAS	1,283.35
1.4.04.20.00	DE 181 A 360 DIAS	1,283.35
1.4.04.20.00.01	MICROEMPRESA DE 181 A 360	1,283.35
1.4.04.25	DE MAS DE 360 DIAS	155,163.89
1.4.04.25.00	DE MAS DE 360 DIAS	155,163.89
1.4.04.25.00.01	MICROEMPRESA DE MAS 360 DIAS	155,163.89
1.4.11	CART. CREDITOS COMERCIAL Q'	9,736.12
1.4.11.05	DE 1 A 30 DIAS	3,263.83
1.4.11.05.00	DE 1 A 30 DIAS	3,263.83
1.4.11.05.00.01	DE 1 A 30 DIAS	3,263.83
1.4.11.10	DE 31 A 90 DIAS	6,472.29
1.4.11.10.00	DE 31 A 90 DIAS	6,472.29
1.4.11.10.00.01	DE 31 A 90 DIAS	6,472.29
1.6	CUENTAS POR COBRAR	4,068.22
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE	4,068.22
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	4,068.22
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	11,127.76
1.8.03	CONSTRUCCIONES Y	2,088.84
1.8.03.00	CONSTRUCCIONES Y	2,088.84
1.8.03.00.00	CONSTRUCCIONES Y	2,088.84
1.8.03.00.00.01	CONSTRUCCIONES Y	2,088.84
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	5,534.50
1.8.05.00	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	5,534.50
1.8.05.00.00.	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	5,534.50
1.8.05.00.00.01	MUEBLES DE OFICINA	2,665.00
1.8.05.00.00.02	ENSERES DE OFICINA	22.00
1.8.05.00.00.03	EQUIPOS DE OFICINA	2,847.50
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	3,391.42

1.8.06.00	EQUIPOS DE COMPUTACION	3,391.42
1.8.06.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION	3,391.42
1.8.06.00.00.01	EQUIPOS DE COMPUTACION	3,391.42
1.8.90	OTROS	113.00
1.8.90.00	OTROS	113.00
1.8.90.00.00	OTROS	113.00
1.8.90.00.00.01	BIBLIOTECA	113.00
1.9	OTROS ACTIVOS	2,788.90
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y	2,400.00
1.9.01.10	EN OTRAS INSTITUCIONES	2,400.00
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	388.90
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION	388.90
1.9.05.20.00	PROGRAMAS DE COMPUTACION	388.90
1.9.05.20.00.01	PROGRAMAS DE COMPUTACION	388.90
<b>2.</b>	<b>PASIVO</b>	<b>273,856.37</b>
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	273,783.47
2.1.01	Depósitos A LA VISTA	161,275.28
2.1.01.35	Depósitos DE AHORRO	161,275.28
2.1.01.35.00	Depósitos DE AHORRO	161,275.28
2.1.01.35.00.01	Depósitos DE AHORRO	126,309.80
2.1.01.35.00.02	Depósitos DE AHORRO	34,965.48
2.1.03	Depósitos A PLAZO	112,508.19
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	3,825.92
2.1.03.05.00	DE 1 A 30 DIAS	3,825.92
2.1.03.05.00.01	DEP. PLAZO DE 1 A 30 DIAS	3,825.92
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	40,349.68
2.1.03.10.00	DE 31 A 90 DIAS	40,349.68
2.1.03.10.00.01	DEP. PLAZO DE 31 A 90 DIAS	40,349.68
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	21,911.88
2.1.03.15.00	DE 91 A 180 DIAS	21,911.88
2.1.03.15.00.01	DEP. PLAZO DE 91 A 180 DIAS	21,911.88
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	46,420.71
2.1.03.20.00	DE 181 A 360 DIAS	46,420.71
2.1.03.20.00.01	DEP. PLAZO DE 181 A 360 DIAS	46,420.71
2.5	CUENTAS POR PAGAR	72.90
2.5.04	RETENCIONES	72.90
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	72.90
2.5.04.05.01	RETENCIONES EN LA FUENTE	72.90
2.5.04.05.01.03	RETENCIONES FUENTE 5%	72.90
<b>3.</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>189,655.49</b>
3.1	CAPITAL SOCIAL	140,826.49
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	140,826.49
3.1.03.00	APORTES DE SOCIOS	140,826.49
3.1.03.00.01	CERTIFICADOS DE APORTACION	140,826.49
3.1.03.00.04	FONDOS	100,000.00
3.1.03.00.04.01	FONDOS SEMILLA	100,000.00

3.3	RESERVAS	48,829.00
3.3.01	LEGALES	44,288.72
3.3.01.00	LEGALES	44,288.72
3.3.01.00.00	LEGALES	44,288.72
3.3.01.00.00.01.	RESERVAS LEGALES	42,991.50
3.3.01.00.00.02.	RESERVA DE EDUCACION	648.61
3.3.01.00.00.03	PREVISION Y ASISTENCIA SOCIAL	648.61
3.3.03	ESPECIALES	4,540.28
3.3.03.10	PARA FUTURAS	4,540.28
3.3.03.10.00	PARA FUTURAS	4,540.28
3.3.03.10.00.01	RESERVAS PARA FUTURAS	4,540.28
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>463,511.86</b>

### Anexo N: 2.1

#### Análisis Vertical Balance General Coop. de Ahorro y Crédito "Semilla del Progreso" Diciembre 2006

CUENTAS	2006	Porcentaje
<b>ACTIVO</b>	<b>463511,86</b>	
Fondos Disponibles	37162,19	8,02%
Caja	12769,21	34,36%
Bancos y otras Instituciones Financieras	24392,98	65,64%
Cartera de Crédito	408364,79	88,10%
Cartera de Crédito para Consumo	175268,88	42,92%
De mas de 360 días	169434,64	96,67%
Cartera de Crédito Vivienda	3476,68	0,85%
De 91 a 180 días	133,34	3,84%
Cuentas por Cobrar	4068,22	0,88%
Propiedad y Equipo	11127,76	2,40%
Muebles y Enseres	5534,5	49,74%
Equipo de Computación	3391,42	30,48%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2788,9</b>	<b>0,60%</b>
Inversiones en Acciones y en otras Instituciones	2400	86,06%
<b>PASIVO</b>	<b>273856,37</b>	
Obligaciones con el Publico	273783,47	99,97%
Depósitos a la Vista	161275,28	58,91%
Depósitos a Plazo	112508,19	41,09%
De 181 a 360 días	46420,71	41,26%
Cuentas por Pagar	72,9	0,03%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>189655,49</b>	
Capital Social	140826,49	74,25%
Reservas	48829	25,75%

**Anexo N: 2.2**

**Balance General Coop. de Ahorro y Crédito "Semilla del Progreso" Diciembre 2007**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTAS</b>	<b>TOTAL</b>
1.	<b>ACTIVO</b>	<b>600,313.45</b>
1.1	FONDOS DISPONIBLES	29,025.53
1.1.01	CAJA	18,673.50
1.1.01.00	CAJA	9,821.51
1.1.01.00.01	CAJA	9,821.51
1.1.01.05	EFFECTIVO	8,851.99
1.1.01.05.00	EFFECTIVO	8,851.99
1.1.01.05.00.01	EFFECTIVO	8,851.99
1.1.03	BANCOS Y OTRAS	10,352.03
1.1.03.10	BCOS E INST.FINACIERAS	10,352.03
1.1.03.10.00	BCOS E INST.FINACIERAS	10,352.03
1.1.03.10.00.01	COOPMEGO 402010038964	3.47
1.1.03.10.00.02	BCO.PICHINCHA (4332375100)	3,600.23
1.1.03.10.00.04	AUSTRO (0011587763)	0.85
1.1.03.10.00.05	LAS LAGUNAS	3,344.37
1.1.03.10.00.06	CODESARROLLO (11100014435)	3,403.11
1.4	CARTERA DE CREDITOS Y	544,723.91
1.4.01	CARTERA DE CREDITOS	36,199.42
1.4.01.10	DE 31 A 90 DIAS	500.00
1.4.01.10.00	DE 31 A 90 DIAS	500.00
1.4.01.10.00.01	COMERC.DE 31 A 90 DIAS	500.00
1.4.01.15	DE 91 A 180 DIAS	550.01
1.4.01.15.00	DE 91 A 180 DIAS	550.01
1.4.01.15.00.01	COMERC.DE 91 A 180 DIAS	550.01
1.4.01.20	DE 181 A 360 DIAS	12,716.13
1.4.01.20.00	DE 181 A 360 DIAS	12,716.13
1.4.01.20.00.01	COMERC.DE 181 A 360 DIAS	12,716.13
1.4.01.25	DE MAS DE 360 DIAS	22,433.28
1.4.01.25.00	DE MAS DE 360 DIAS	22,433.28
1.4.01.25.00.01	COMERC. DE MAS DE 360 DIAS	22,433.28
1.4.02	CARTERA DE CREDITOS DE	122,726.34
1.4.02.20	DE 181 A 360 DIAS	6,076.92
1.4.02.20.00	DE 181 A 360 DIAS	6,076.92
1.4.02.20.00.01	CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	6,076.92
1.4.02.25	DE MAS DE 360 DIAS	116,649.42
1.4.02.25.00	DE MAS DE 360 DIAS	116,649.42
1.4.02.25.00.01	CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	116,649.42
1.4.03	CARTERA DE CREDITOS DE	2,066.68
1.4.03.05	DE 1 A 30 DIAS	1,500.00
1.4.03.05.00	DE 1 A 30 DIAS	1,500.00
1.4.03.05.00.01	VIVIENDA DE 1 A 30 DIAS	1,500.00
1.4.03.10	DE 31 A 90 DIAS	300.00
1.4.03.10.00	DE 31 A 90 DIAS	300.00
1.4.03.10.00.01	VIVIENDA 31 A 90 DIAS	300.00
1.4.03.15	DE 91 A 180 DIAS	266.68
1.4.03.15.00	DE 91 A 180 DIAS	266.68
1.4.03.15.00.01	VIVENDA DE 91 A 180 DIAS	266.68
1.4.04	CART.DE CREDITOS PARA	392,044.06
1.4.04.05	DE 1 A 30 DIAS	900.00

1.4.04.05.00	DE 1 A 30 DIAS	900.00
1.4.04.05.00.01	MICROEMPRESA DE 1 A 30 DIAS	900.00
1.4.04.10	DE 31 A 90 DIAS	1,550.00
1.4.04.10.00	DE 31 A 90 DIAS	1,550.00
1.4.04.10.00.01	MICROEMPRESA DE 31 A 90 DIAS	1,550.00
1.4.04.15	DE 91 A 180 DIAS	10,709.33
1.4.04.15.00	DE 91 A 180 DIAS	10,709.33
1.4.04.15.00.01	MICROEMPRESA DE 91 A 180 DIAS	10,709.33
1.4.04.20	DE 181 A 360 DIAS	18,374.61
1.4.04.20.00	DE 181 A 360 DIAS	18,374.61
1.4.04.20.00.01	MICROEMPRESA DE 181 A 360 DIAS	18,374.61
1.4.04.25	DE MAS DE 360 DIAS	360,510.12
1.4.04.25.00	DE MAS DE 360 DIAS	360,510.12
1.4.04.25.00.01	MICROEMPRESA DE MAS DE 360 DIAS	360,510.12
1.4.99	(PROVISION PARA CREDITOS	8,312.59
1.4.99.05	(CARTERA DE CREDITOS	551.93
1.4.99.05.00	(CARTERA DE CREDITOS	551.93
1.4.99.05.00.01	(PROV. CART. DE CREDITOS	551.93
1.4.99.10	(CARTERA DE CREDITOS	1,842.56
1.4.99.10.00	(CARTERA DE CREDITOS	1,842.56
1.4.99.10.00.01	(PROV.CART.CREDITOS	1,842.56
1.4.99.15	(CARTERA DE CREDITOS DE	31.00
1.4.99.15.00	(CARTERA DE CREDITOS DE	31.00
1.4.99.15.00.01	(PROV.CART DECREDITOS DE	31.00
1.4.99.20	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA	5,887.10
1.4.99.20.00	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA	5,887.10
1.4.99.20.00.01	(PROV.CRED.PARA LA	5,887.10
1.6	CUENTAS POR COBRAR	9,372.02
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE	4,610.22
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	4,610.22
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	4,761.80
1.6.90.90	OTRAS	4,761.80
1.6.90.90.00	OTRAS	4,761.80
1.6.90.90.00.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	4,261.80
1.6.90.90.00.02	CHEQUES DEVUELTOS	500.00
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	14,252.99
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO	5,559.84
1.8.05.00	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO	5,559.84
1.8.05.00.00	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO	5,559.84
1.8.05.00.00.01	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO	2,965.84
1.8.05.00.00.02	EQUIPO DE OFICINA	2,594.00
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	5,713.94
1.8.06.00	EQUIPOS DE COMPUTACION	5,713.94
1.8.06.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION	5,713.94
1.8.06.00.00.01	EQUIPOS DE COMPUTACION	5,713.94
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	3,300.00
1.8.07.00	UNIDADES DE TRANSPORTE	3,300.00
1.8.07.00.00	UNIDADES DE TRANSPORTE	3,300.00
1.8.07.00.00.01	UNIDADES DE TRANSPORTE	3,300.00
1.8.90	OTROS	2,416.60
1.8.90.00	OTROS	2,416.60
1.8.90.00.00	OTROS	2,416.60
1.8.90.00.00.01	BIBLIOTECA	199.00

1.8.90.00.00.02	OTROS ACTIVOS NO	2,217.60
1.8.99	(DEPRECIACION ACUMULADA)	2,737.39
1.8.99.15	(MUEBLES,ENSERES Y EQUIPO)	555.98
1.8.99.15.00	(MUEBLES,ENSERES Y EQUIPO)	555.98
1.8.99.15.00.01	(MUEBLES,ENSERES Y EQUIPO)	555.98
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	1,904.65
1.8.99.20.00	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	1,904.65
1.8.99.20.00.01	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	1,904.65
1.8.99.25	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	55.00
1.8.99.25.00	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	55.00
1.8.99.25.00.01	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	55.00
1.8.99.40	(OTROS)	221.76
1.9	OTROS ACTIVOS	2,939.00
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y	2,400.00
1.9.01.10	EN OTRAS INSTITUCIONES	2,400.00
1.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	539.00
1.9.08.00	TRANSFERENCIAS INTERNAS	539.00
1.9.08.00.00	TRANSFERENCIAS INTERNAS	539.00
1.9.08.00.00.02	TRASF.INT.POR COBRAR A SAN	539.00
2.	<b>PASIVO</b>	<b>396,763.72</b>
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	385,315.93
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	148,283.57
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	148,283.57
2.1.01.35.00	DEPOSITOS DE AHORRO	148,283.57
2.1.01.35.00.01	DEPOSITOS DE AHORRO	135,004.57
2.1.01.35.00.02	DEPOSITOS DE AHORRO	13,279.00
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	237,032.36
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	28,665.80
2.1.03.05.00	DE 1 A 30 DIAS	28,665.80
2.1.03.05.00.01	DEP. PLAZO DE 1 A 30 DIAS	28,665.80
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	84,659.73
2.1.03.10.00	DE 31 A 90 DIAS	84,659.73
2.1.03.10.00.01	DEP. PLAZO DE 31 A 90 DIAS	84,659.73
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	21,911.88
2.1.03.15.00	DE 91 A 180 DIAS	21,911.88
2.1.03.15.00.01	DEP.PLAZO DE 91 A 180 DIAS	21,911.88
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	101,794.95
2.1.03.20.00	DE 181 A 360 DIAS	101,794.95
2.1.03.20.00.01	DEP.PLAZO DE 181 A 360 DIAS	101,794.95
2.5	CUENTAS POR PAGAR	6,337.69
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	3,913.58
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO	3,913.58
2.5.01.15.00	DEPOSITO A PLAZO	3,913.58
2.5.01.15.00.01	INT. PAGAR DEPOSITOS A PLAZO	3,913.58
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	2,000.00
2.5.03.90	OTROS	2,000.00
2.5.04	RETENCIONES	424.11
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	424.11
2.5.04.05.01	RETENCIONES EN LA FUENTE	240.08
2.5.04.05.01.01	RETENCIONES FUENTE	1.92
2.5.04.05.01.02	RETENCIONES FUENTE 2%	101.24
2.5.04.05.01.04	RETENCIONES FUENTE 8%	136.92
2.5.04.05.02	RETENCIONES DE IVA	184.03

2.5.04.05.02.01	IVA RETENIDO A PROVEEDORES	63.85
2.5.04.05.02.02	IVA RETENIDO A PROVEEDORES	72.26
2.5.04.05.02.03	IVA RETENIDO A PROVEEDORES	47.92
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5,110.10
2.6.02	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	5,110.10
2.6.02.20	DE 180 A 360 DIAS	5,110.10
3.	<b>PATROMONIO</b>	<b>208,913.34</b>
3.1	CAPITAL SOCIAL	162,043.60
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	162,043.60
3.1.03.00	APORTES DE SOCIOS	162,043.60
3.1.03.00.01	CERTIFICADOS DE APORTACION	62,043.60
3.1.03.00.04	FONDOS	100,000.00
3.1.03.00.04.01	FONDO SEMILLA	100,000.00
3.3	RESERVAS	46,608.94
3.3.01	LEGALES	46,608.94
3.3.01.00	LEGALES	46,608.94
3.3.01.00.00	LEGALES	46,608.94
3.3.01.00.00.01	RESERVAS LEGALES	46,608.94
3.4	OTROS APORTES	260.80
3.4.02	DONACIONES	260.80
3.4.02.00	DONACIONES	260.80
3.4.02.00.00	DONACIONES	260.80
3.4.02.00.00.01	DONACIONES	260.80
7.1	DEUDORAS	15,496.70
7.1.03	ACTIVOS CASTIGADOS	7,748.35
7.1.03.10	CARTERA DE CREDITOS	7,748.35
7.1.03.10.00	CARTERA DE CREDITOS	7,748.35
7.1.03.10.00.01	CARTERA DE CREDITOS	7,748.35
7.1.07	CART. DE CREDITOS Y OTROS	7,748.35
7.1.07.10	CONSUMO	7,748.35
7.1.07.10.00	CONSUMO	7,748.35
7.1.07.10.00.01	CART.CONSUMO EN DEMANDA	7,748.35
7.2	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	15,496.70
7.2.03	ACTIVOS CASTIGADOS	7,748.35
7.2.03.00	ACTIVOS CASTIGADOS	7,748.35
7.2.03.00.00	ACTIVOS CASTIGADOS	7,748.35
7.2.03.00.00.01	ACTIVOS CASTIGADOS	7,748.35
7.2.07	CART.CREDITOS Y OTROS	7,748.35
7.2.07.00	CART.CREDITOS Y OTROS	7,748.35
7.2.07.00.00	CART.CREDITOS Y OTROS	7,748.35
7.2.07.00.00.01	CART.CREDITOS Y OTROS	7,748.35
	<b>DEFICIT</b>	<b>5,363.61</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>600,313.45</b>

**Anexo N: 2.3  
Balance  
de Ahorro y  
"Semilla del  
Diciembre**

<b>CUENTAS</b>	<b>2007</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>ACTIVO</b>	<b>600313,4</b>	
Fondos Disponibles	29025,53	4,84%
Caja	18673,5	64,33%
Bancos y otras	10352,03	35,67%
Cartera de Crédito	544723,91	90,74%
Cartera de Crédito Microempresa	392044,06	71,97%
de mas de 360 días	360510,12	91,96%
Cartera de Crédito Vivienda	2066,68	0,38%
De 1 a 30 días	1500	72,58%
Provisiones para Créditos para la microempresa	8312,59	1,38%
Cartera de crédito de 181 a 360 días	5887,1	70,82%
Cartera de Créditos de 91 a 180 días	31	0,37%
Cuentas por Cobrar	9372,02	1,56%
Cuentas por Cobrar Varias	4761,8	50,81%
Propiedad y Equipo	14252,99	2,37%
Equipo de Computación	5713,94	40,09%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2939</b>	<b>0,49%</b>
Inversiones en Acciones y otras Instituciones	2400	81,66%
<b>PASIVO</b>	<b>396763,72</b>	
Obligaciones con el Publico	385315,93	97,11%
Depósitos a la Vista	148283,57	38,48%
Depósitos a Plazo	237032,36	61,52%
De 181 a 360 días	101794,95	42,95%
Cuentas por Pagar	6337,69	1,60%
Intereses por pagar	3913,58	61,75%
Obligaciones Financieras	5110,1	1,29%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>208913,34</b>	
Capital Social	162043,6	77,56%
Reservas	46608,94	22,31%

**General Coop.  
Crédito  
Progreso"  
2007**

**Anexo N: 2.4**

**Balance de Resultados Coop. de Ahorro y Crédito "Semilla del Progreso" Diciembre 2007**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>TOTAL</b>
4.	<b>GASTOS</b>	<b>98,140.15</b>
4.1.	INTERESES CAUSADOS	32,703.48
4.1.01.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	32,509.75
4.1.01.15.	Depósitos DE AHORRO	12,649.63
4.1.01.15.00	Depósitos DE AHORRO	12,649.63
4.1.01.15.00.01	Depósitos DE AHORRO	12,649.63
4.1.01.30.	Depósitos A PLAZO	19,860.12
4.1.01.30.00.	Depósitos A PLAZO	19,860.12
4.1.01.30.00.01	Depósitos A PLAZO	19,860.12
4.1.03.	OBLIGACIONES FINANCIERAS	193.73
4.1.03.10	OBLIGAC. CON	193.73
4.2.	COMISIONES CAUSADAS	504.34
4.2.01	OBLIGACIONES FINANCIERAS	504.34
4.4	PROVISIONES	16,060.94
4.4.02.	CARTERA DE CREDITO	16,060.94
4.4.02.00	CARTERA DE CREDITO	16,060.94
4.4.02.00.00.	CARTERA DE CREDITO	16,060.94
4.4.02.00.00.01	CARTERA DE CREDITO	16,060.94
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN	48,734.89
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	25,179.69
4.5.01.05.	REMUNERACIONES MENSUALES	16,157.45
4.5.01.05.00.	REMUNERACIONES MENSUALES	16,157.45
4.5.01.05.00.01	BONIFICACION SEGURO MEDICO	390.95
4.5.01.05.00.02	SUELDO UNIFICADO	15,640.00
4.5.01.05.00.06	LUNCH	14.00
4.5.01.05.00.92	SUELDO UNIFICADO INDIRECTO	100.00
4.5.01.05.00.96	LUNCH INDIRECTO	12.50
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	1,607.23
4.5.01.10.00	BENEFICIOS SOCIALES	1,607.23
4.5.01.10.00.01	DECIMO TERCER SUELDO	967.34
4.5.01.10.00.02	DECIMO CUARTO SUELDO	639.89
4.5.01.15	GTOS. DE REPRESENTAC;	253.40
4.5.01.15.00	GTOS. DE REPRESENTAC;	253.40
4.5.01.15.00.02	GASTOS DE PRESENTACION	253.40
4.5.01.90	OTROS	7,161.61
4.5.01.90.00	OTROS	7,161.61
4.5.01.90.00.03	CAPACITACION EMPLEADOS	898.40
4.5.01.90.00.04	VIATICOS EMPLEADOS	565.40
4.5.01.90.00.05	MOVILIZACION EMPLEADOS	113.40
4.5.01.90.00.06	REFRIGERIOS	1,236.27
4.5.01.90.00.07	ATENCIONES	19.58
4.5.01.90.00.08	BONIFICAC.ROPA Y EQUIPO DE	1,348.70
4.5.01.90.00.09	COSTO SEGURO MEDICO	448.15
4.5.01.90.00.12	BONIFICACION NAVIDEÑA	451.71

4.5.01.90.00.16	INDEMNIZACIONES	2,000.00
4.5.01.90.00.20	CAPACITACION DIRECTIVOS	80.00
4.5.02.	HONORARIOS	1,016.34
4.5.02.05.	DIRECTORES	35.00
4.5.02.05.00	DIRECTORES	35.00
4.5.02.05.00.01	HORARIOS CONSEJO DE	35.00
4.5.02.10	HORARIOS PROFESIONALES	981.94
4.5.02.10.00	HORARIOS PROFESIONALES	981.34
4.5.02.10.00.01	HORARIOS PROFESIONALES	402.14
4.5.02.10.00.02	HORARIOS ASESORIA DE	112.00
4.5.02.10.00.03	HORARIOS PERITO DE RIESGO	367.20
4.5.02.10.00.06	HORARIOS FORTALECIMIENTO	100.00
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	9,023.40
4.5.03.05.	MOVILIZACION, FLETES Y	317.22
4.5.03.05.00.	MOVILIZACION, FLETES Y	317.22
4.5.03.05.00.01	MOVILIZACION, FLETES Y	317.22
4.5.03.10.	SERVICIOS DE GUARDIANIA	493.52
4.5.03.10.00.	SERVICIOS DE GUARDIANIA	493.52
4.5.03.10.00.01	SERVICIOS DE GUARDIANIA	493.52
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	3,654.91
4.5.03.15.00.	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	3,654.91
4.5.03.15.00.01	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	3,633.71
4.5.03.15.00.03	PUBLICACIONES VARIAS	21.20
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	1,351.07
4.5.03.20.00	SERVICIOS BASICOS	1,351.07
4.5.03.20.00.01	ENERGÍA Y FUERZA ELÉCTRICA	884.21
4.5.03.20.00.03	TELEFONOS	466.86
4.5.03.25	SEGUROS	58.80
4.5.03.25.00.	SEGUROS	58.80
4.5.03.25.00.04	SEGUROS DE FIDELIDAD DE EMPLEADOS	58.80
4.5.03.30	ARRENDAMIENTO	1,684.00
4.5.03.30.00	ARRENDAMIENTO	1,684.00
4.5.03.30.00.01	ARRENDAMIENTO	1,684.00
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	1,463.88
4.5.03.90.00.	OTROS SERVICIOS	1,463.88
4.5.03.90.00.01	SERVICIOS BANCARIOS	20.00
4.5.03.90.00.03	JUDICIALES Y NOTARIALES	1,011.50
4.5.03.90.00.06	INTERNET	432.38
4.5.04	IMPUESTOS, CO9NTRIBUCIONES Y	1,679.20
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES	1,010.20
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	384.00
4.5.04.90	IMPTOS.Y APORT. PARA OTROS	285.00
4.5.04.90.00.	IMPTOS.Y APORT. PARA OTROS	285.00
4.5.04.90.00.02	IMPUESTOS CUERPO DE BOMBEROS	60.00
4.5.04.90.00.03	APORTES REFSE	225.00
4.5.05.	DEPRECIACIONES	2,737,39
4.5.05.25.00	MUEBLES,ENSERES Y EQUIPOS DE	1,111.96
4.5.05.25.00.01	DEPRECIACION MUEBLES DE	296.58
4.5.05.25.00.03	DEPRECIACION EQUIPOS DE	259.40
4.5.05.30	DEPRECIACION EQ.COMPUTACION	1,904.65
4.5.05.30.00	DEPRECIACION EQ.COMPUTACION	1,904.65
4.5.05.30.00.01	DEPRECIACION EQ.COMPUTACION	1,904.65
4.5.05.35.	DEPRECIACION UNIDADES DE	55.00

4.5.05.35.00.	DEPRECIACION UNIDADES DE	55.00
4.5.05.35.00.01	DEPRECIACION UNIDADES DE	55.00
4.5.05.90	OTROS	221.76
4.5.06	AMORTIZACIONES	699.90
4.5.06.25.	PROGRAMAS DE COMPUTACION	699.90
4.5.06.25.00.	PROGRAMAS DE COMPUTACION	699.90
4.5.06.25.00.01	PROGRAMAS DE COMPUTACION	699.90
4.5.07	OTROS GASTOS	8,398.97
4.5.07.05.	SUMINISTROS DIVERSOS	5,035.26
4.5.07.05.00	SUMINISTROS DIVERSOS	5,035.26
4.5.07.05.00.01	SUMINISTROS DIVERSOS	5,035.26
4.5.07.10.	DONACIONES	683.90
4.5.07.10.00	DONACIONES	683.90
4.5.07.10.00.001	DONACIONES	683.90
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	577.16
4.5.07.15.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	577.16
4.5.07.15.00.01	MANT.Y REP.MUEBLES DE OFICINA	76.35
4.5.07.15.00.04	MANT.Y REP.VEHICULOS	500.81
4.5.07.90	OTROS	2,102.65
4.5.07.90.00	OTROS	2,102.65
4.5.07.90.00.01	OTROS GASTOS VARIOS	709.59
4.5.07.90.00.02	ASEO Y LIMPIEZA	9.04
4.5.07.90.00.05	ASAMBLEAS GENERALES	628.50
4.5.07.90.00.07	COMBUSTIBLES	749.02
4.5.07.90.00.13	GASTOS JUDICIALES	6.50
4.6.	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	95.28
4.6.90	OTRAS	95.28
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	17.64
4.7.90	OTROS	17.64
4.7.90.00	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	17.64
4.7.90.00.00	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	17.64
4.7.90.00.00.01	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	17.64
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A	23.58
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA	23.58
4.8.15.00	IMPUESTO A LA RENTA	23.58
4.8.15.00.00	IMPUESTO A LA RENTA	23.58
4.8.15.00.00.01	IMPUESTO A LA RENTA	23.58
5.	<b>INGRESOS</b>	<b>92,776.54</b>
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS	84,997.31
5.1.01	Depósitos	51.68
5.1.01.10.	Depósitos EN BCOS Y OTRAS	51.68
5.1.01.10.00	Depósitos EN BCOS Y OTRAS	51.68
5.1.01.10.00.01	Depósitos EN BCOS Y OTRAS	51.68
5.1.04	INTERESES DE CARTERA DE	84,945.63
5.1.04.05	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL	13,092.47
5.1.04.05.00	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL	13,092.47
5.1.04.05.00.01	INT. CART.DE CREDITOS	13,092.47
5.1.04.10.00	CARTERA DE CREDITOS DE	46,889.52
5.1.04.10.00.01	INT. CART.DE CREDITOS DE	23,444.76
5.1.04.15	CARTERA DE CREDITOS DE	1,168.46
5.1.04.15.00	CARTERA DE CREDITOS DE	1,168.46
5.1.04.15.00.01	INT.CART. DE CREDITOS DE VIVIENDA	1,168.46
5.1.04.20	CARTERA PARA LA MICROEMPRESA	45,787.68

5.1.04.20.00	CARTERA PARA LA MICROEMPRESA	45,787.68
5.1.04.20.00.01	INT. CART. CREDITOS PARA LA	45,787.68
5.1.04.30	DE MORA	1,452.26
5.1.04.30.00	DE MORA	1,452.26
5.1.04.30.00.01	DE MORA	1,452.26
5.2	COMISIONES GANADAS	6,529.25
5.2.01	CARTERA DE CREDITO	6,511.25
5.2.01.00	CARTERA DE CREDITO	6,511.25
5.2.01.00.00	CARTERA DE CREDITO	6,511.25
5.2.01.00.00.01	CARTERA DE CREDITO	6,511.25
5.2.90	OTRAS	18.00
5.2.90.00	OTRAS	18.00
5.2.90.00.00	OTRAS	18.00
5.2.90.00.00.01	OTRAS COMISIONES	18.00
5.4.	SERVICIOS COOPERATIVOS	485.98
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS	151.00
5.4.05	SERVICIOS COOPERATIVOS	334.98
5.4.05.00	SERVICIOS COOPERATIVOS	334.98
5.4.05.00.00	SERVICIOS COOPERATIVOS	334.98
5.4.05.00.00.07	COSTOS VARIOS SERVICIOS	334.98
5.6	OTROS INGRESOS	764.00
5.6.90	OTROS	764.00
5.6.90.00	OTROS	764.00
5.6.90.00.00	OTROS	764.00
5.6.90.00.00.01	OTROS INGRESOS	764.00
<b>RESULTADO</b>		<b>5,363.61</b>

#### Anexo N: 2.5

#### Análisis Vertical Balance de Resultados Coop. de Ahorro y Crédito "Semilla del Progreso" Diciembre 2007

Cuentas	2007	Porcentaje
<b>INGRESOS</b>	92776,54	100,00%
Intereses y Descuentos	84997,31	<b>91,62%</b>
Depósitos	51,68	0,06%
Intereses de Cartera de Crédito	84945,63	<b>99,94%</b>
Intereses de Cartera para Microempresa	45787,68	<b>53,90%</b>
Intereses Cartera de Crédito de Vivienda	1168,46	1,38%
De mora	1452,26	<b>1,71%</b>
Comisiones Ganadas	6529,25	<b>7,04%</b>
Servicios Cooperativos	485,98	0,52%
Otros Ingresos	764	0,82%
<b>GASTOS</b>	98140,15	
Intereses Causados	32703,48	<b>33,32%</b>
Obligaciones con el Publico	32509,75	<b>99,41%</b>
Depósitos de Ahorro	12649,63	38,91%
Depósitos a Plazo	19860,12	<b>61,09%</b>
Provisiones	16060,94	<b>16,37%</b>
Gastos de Operación	48734,89	<b>49,66%</b>
Gastos de personal	25179,69	<b>51,67%</b>
Servicios Varios	9023,4	18,52%
Otros Gastos	8398,97	17,23%

**ANEXO N: 3**  
**Ficha Socioeconómica**

**Objetivo:** La presente encuesta tiene la finalidad de conocer el Impacto Socioeconómico de las Cooperativas “Las Lagunas” y “Semilla del Progreso” que apoyan al cantón Saraguro de la Provincia de Loja hasta el 2007.

Socio:.....

**1. INFORMACIÓN GENERAL**

**1.1. Sexo**

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

**1.2. Edad**

- 1. 18 a 28 años ( )
- 2. 29 a 38 años ( )
- 3. 39 a 48 años ( )
- 4. 49 a 58 años ( )
- 5. Mas de 58 años ( )

**1.3. Zona donde habita**

- 1. Urbana ( )
- 2. Rural ( )

**1.4. Estado Civil**

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

**1.5. Nivel de Instrucción**

- 1. Sin Primaria ( )
- 2. Primaria ( )
- 3. Secundaria ( )
- 4. Superior ( )

**1.6. Cuantas personas viven en su casa?**

- 1. De 1 a 6 personas ( )
- 2. De 7 a 12 personas ( )
- 3. Mas de 12 personas ( )

**2. VIVIENDA**

**2.1** Usted cuenta con Vivienda:

1. Propia ( )

2. Arrendada ( )

3. Otros Especifique  
.....

**2.2** ¿Cuánto tiempo vive en su domicilio?

1. Menos de 1 año ( )

2. De 1 a 4 años ( )

3. De 5 a 8 años ( )

4. Más de 8 años ( )

**2.3** Su vivienda cuenta con servicios de:

1. Agua ( )

2. Luz ( )

3. Alcantarillado ( )

4. Teléfono ( )

5. Tv Cable ( )

6. Otros Especifique  
.....

**3. SALUD**

**3.1** La parroquia Saraguro cuenta con servicios médicos:

1. SI ( )      2. No ( )

**3.2** En caso de emergencia acude a:

1. Clínicas ( )

2. Hospital Público ( )

3. Centro de Salud ( )

4. Consultorio Privado ( )

5. Remedios Caseros ( )

6. No se enferma ( )

**3.3** Con que frecuencia acude a estos centro médicos:

1. Diariamente ( )
2. Semanalmente ( )
3. Quincenalmente ( )
4. Mensualmente ( )

5. Anualmente ( )

### 3.4 Cuenta con algún tipo de seguro

1. Si ( )
2. No ( )

### 3.5 Que tipo de seguro es:

1. Personal ( )
2. Familiar ( )
3. IESS ( )
4. Seguro Campesino ( )
5. Voluntario ( )

## 4. INGRESOS

### 4.1 ¿Cuándo usted ingreso a la Cooperativa trabajaba?

1. Si ( )
2. No ( )

### 4.2 ¿Actualmente Usted trabaja?

1. Si ( )
2. No ( )

### 4.3 ¿Cuáles eran sus ingresos mensuales antes de ser socio de la cooperativa?

1. Menos de \$ 100 ( )
2. De \$ 100 a \$ 200 ( )
3. De \$ 201 a \$ 300 ( )
4. De \$ 301 a \$ 400 ( )
5. De \$ 401 a \$ 500 ( )
6. Más de \$ 500 ( )

### 4.4 ¿Cuáles son sus ingresos mensuales actualmente?

1. Menos de \$ 100 ( )
2. De \$ 100 a \$ 200 ( )
3. De \$ 201 a \$ 300 ( )
4. De \$ 301 a \$ 400 ( )
5. De \$ 401 a \$ 500 ( )
6. Más de \$ 500 ( )

### 4.5 ¿Cuál era su principal actividad antes de ingresar a la Cooperativa?

1. Comerciante ( )
2. Agricultor ( )
3. Pecuario (ganadero) ( )
4. Jornalero ( )
5. Quehaceres domésticos ( )
6. Otros especifique.....

### 4.6 En la actualidad a que actividad se dedica principalmente

1. Comerciante ( )
2. Agricultor ( )
3. Pecuario (ganadero) ( )
4. Jornalero ( )
5. Quehaceres domésticos ( )

### 6. Otros Especifique.....

## 5. GASTOS

### 5.1 De manera general ¿Cuánto gasta mensualmente?

1. Menos de \$ 100 ( )
2. De \$ 100 a \$150 ( )
3. De \$ 151 a \$200 ( )
4. De \$ 201 a \$250 ( )
5. Más de \$ 250 ( )

### 5.2 ¿Qué tipo de gastos realiza usted?

1. Arriendo ( )
2. Alimentación ( )
3. Educación ( )
4. Servicios Básicos ( )
5. Otros especifique  
.....

## 6. AHORRO Y CRÉDITO

### 6.1 Antes de ser socio de la Cooperativa podía ahorrar

1. Si ( )
2. No. ( )

### 6.2 ¿Cuánto podía ahorrar?

1. Menos de \$ 50 ( )
2. \$ 50 a \$100 ( )
3. \$101 a \$150 ( )
4. Mas de \$150 ( )

### 6.3 Ahora que es socio de la Cooperativa ¿Qué monto destina al ahorro?

1. Menos de \$ 50 ( )
2. \$ 50 a \$100 ( )
3. \$101 a \$150 ( )
4. Mas de \$150 ( )

### 6.4 A parte de ser socio de esta Cooperativa.

¿Usted es socio de otra Entidad financiera?

1. Bancos ( )
2. Cooperativas ( )
3. Cajas de Ahorro y Crédito ( )
4. Otros (Especifique).....

### 6.5 ¿Qué productos o servicios financieros de la Cooperativa utiliza?

1. Cuentas de Ahorros ( )

- 2. Créditos ( )
- 3. Pólizas ( )
- 4. Otros servicios (Especifique).....

6.6 Ud. ha solicitado algún tipo de crédito en la Cooperativa.

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

6.7 En caso de haberle otorgado el Crédito. ¿Cuál fue el destino del mismo?

- 1. Comercial ( )
- 2. Consumo ( )
- 3. Vivienda ( )
- 4. Producción ( )
- 5. Creadiemergente ( )

6.12 Como le gustaría que sea el pago?

- 1. Mensual ( )
- 2. Trimestral ( )
- 3. Semestral ( )

6.8 ¿Cuál fue el monto del crédito?

- 1. De 100 a \$200 ( )
- 2. De \$200 a \$500 ( )
- 3. De \$1000 a \$3000 ( )
- 4. De \$3000 a \$4000 ( )
- 5. De \$4000 a \$10000 ( )
- 6. Mas de \$10000 ( )

**7. MIGRACIÓN**

7.1 Tiene Familiares fuera del país?

- 1. Si ( ) 2. No ( )

6.9 Ahora Usted solicitaría algún tipo de crédito en la Coac?

- 1. Si ( ) 2. No ( )

7.2 Cuál es el lugar de residencia de sus familiares?

- 1. España ( )
- 2. Italia ( )
- 3. Inglaterra ( )
- 4. EE UU ( )
- 5. Otros .....

6.10 En caso de otorgarle el crédito ¿Cuál sería su destino?

- 1. Comercial ( )
- 2. Consumo ( )
- 3. Vivienda ( )
- 4. Producción ( )
- 5. Creadiemergente ( )

7.3 Recibe remesas de sus familiares migrantes?

- 1. Si ( ) 2. No ( )

6.11 De cuanto sería el monto que solicitaría?

- 1. De 100 a \$200 ( )
- 2. De \$200 a \$500 ( )
- 3. De \$1000 a \$3000 ( )
- 4. De \$3000 a \$4000 ( )
- 5. De \$4000 a \$10000 ( )
- 6. Mas de \$10000 ( )

7.4 Que cantidad de dinero recibe Ud. Mensualmente?

- 1. Menos de \$200 ( )
- 2. De \$200 a \$500 ( )
- 3. De \$500 a \$800 ( )
- 4. Mas de \$800 ( )

7.5 Por medio de que institución Ud. recibe estas remesas?

- 1. Bancos ( )
- 2. Cooperativas ( )
- 3. Mutualistas ( )
- 4. Instituciones Privadas ( )

**8. CAMBIOS QUE HA LOGRADO LA COOPERATIVA EN EL NIVEL DE VIDA DEL SOCIO**

8.1 ¿Qué lo impulso a ingresar como socio de la Cooperativa?

.....

8.2 Que es lo que requiere Ud. Como familiar migrante de la Coac

.....

