



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Ingeniera
en Contabilidad y Auditoría CPA.**

Tema:

**“Créditos otorgados por el Sector Cooperativo y su desarrollo
económico y social en el cantón Pelileo en el primer semestre del 2015”**

Autor: Chicaiza Palate, Mónica Elizabeth

Tutor: Eco. Álvarez Freire, Alejandro Dostoiewski

Ambato– Ecuador

2015

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Eco. Alejandro Dostoiewski Álvarez Freire, con cédula de identidad No. 180144450-4, en calidad de tutor del Proyecto de Investigación del tema: **“CRÉDITOS OTORGADOS POR EL SECTOR COOPERATIVO Y SU DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL EN EL CANTÓN PELILEO EN EL PRIMER SEMESTRE DEL 2015”**, desarrollado por Mónica Elizabeth Chicaiza Palate, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato en el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Septiembre del 2016.

EL TUTOR



Eco. Alejandro Dostoiewski Álvarez Freire

C.I. 180144450-4

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Mónica Elizabeth Chicaiza Palate, con cédula de identidad No.180513897-9, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el presente proyecto de investigación bajo el tema: **“CRÉDITOS OTORGADOS POR EL SECTOR COOPERATIVO Y SU DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL EN EL CANTÓN PELILEO EN EL PRIMER SEMESTRE DEL 2015”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis y síntesis de datos; conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Proyecto de Investigación.

Ambato, Septiembre del 2016.

AUTORA



Mónica Elizabeth Chicaiza Palate

C.I. 180513897-9

CESIÓN DE DERECHOS

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este proyecto de investigación, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi proyecto de investigación con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este proyecto dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autora.

Ambato, Septiembre del 2016.

AUTORA



Mónica Elizabeth Chicaiza Palate

C.I.: 180513897-9

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

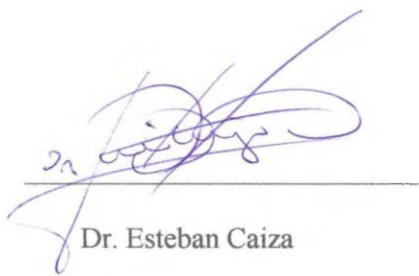
El Tribunal de Grado, aprueba el Proyecto de Investigación, sobre el tema: **“CRÉDITOS OTORGADOS POR EL SECTOR COOPERATIVO Y SU DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL EN EL CANTÓN PELILEO EN EL PRIMER SEMESTRE DEL 2015”**, elaborado por Mónica Elizabeth Chicaiza Palate, estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Septiembre del 2016.



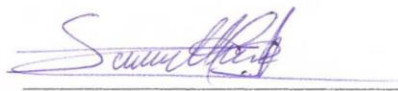
Eco. Diego Proaño

PRESIDENTE



Dr. Esteban Caiza

MIEMBRO CALIFICADOR



Dra. Lorena Llerena

MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

Dedico de manera muy especial a DIOS quien por su grande amor y bondad me ha permitido culminar una etapa de mi vida y me ha dado la sabiduría y fortaleza para seguir adelante, y por bendecirme con una maravillosa familia, quienes han sido los pilares más importantes en mi vida, hago homenaje de gratitud de mi madre quien supo inculcar en mí el espíritu de grandeza y superación guiándome siempre por el camino de Dios y supo encaminar mi vida por el sendero del éxito y siempre me ha dado amor, cariño y apoyo incondicional, también un reconocimiento para mis hermanos quienes supieron alentarme en todo momento , y a cada uno de mis maestros que han tenido paciencia y me han ayudado a culminar con éxito mi carrera profesional

Mónica Elizabeth Chicaiza Palate

AGRADECIMIENTO

Agradezco a mi Dios por darme el privilegio de terminar mi carrera profesional, rindiendo homenaje de gratitud a mi madre Melida Palate quien siempre me apoyo en mis estudios, inculcando en mí el espíritu de grandeza y superación, guiándome siempre con su ejemplo supo encaminar mi vida por el sendero del éxito, todo lo he logrado es gracias a ella te amo mami, también a cada uno de los miembros de mi familia porque nunca me han dejado sola y siempre han estado junto a mí.

Además, agradezco a todos y cada uno de los que hacemos parte de mi querida “Universidad Técnica de Ambato”, al Eco. Alejandro Álvarez, por su valioso aporte como guía en la realización del presente proyecto de investigación; a mi hermana Diana por su apoyo a lo largo de mi carrera; a mis queridas amigas Estefanía, Gabriela, Pablo y Franklin por cada uno de los momentos inolvidables y únicos compartidos durante esta etapa de mi vida, momentos que nunca volverán, pero vivirán en nuestros recuerdos para siempre.

Mónica Elizabeth Chicaiza Palate

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: “CRÉDITOS OTORGADOS POR EL SECTOR COOPERATIVO Y SU
DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL EN EL CANTÓN PELILEO
EN EL PRIMER SEMESTRE DEL 2015”

AUTOR: Mónica Elizabeth Chicaiza Palate
TUTOR: Eco. Alejandro Dostoiewski Álvarez Freire
FECHA: Septiembre del 2016

RESUMEN EJECUTIVO

El trabajo investigativo tiene el propósito fundamental de responder al problema detectado el mismo que es “Limitado desarrollo económico y social de los sectores productivos del cantón Pelileo”, uno de los puntos clave, pues al haber una disminución de los créditos otorgados por parte de las cooperativas de ahorro y crédito conlleva a un bajo desarrollo económico y social local y eso hace que los sectores productivos del cantón Pelileo no progresen y no dinamicen la economía.

En la siguiente investigación se determinó que no existe un limitado desarrollo económico y social de los sectores productivos a pesar de la crisis por la cual está pasando el país, se demostró que varias actividades económicas crecieron. El aporte principal de este trabajo, contribuye en ayudar a promover el crecimiento de microempresas de los sectores productivos del cantón Pelileo a través de los créditos otorgados por las COAC mediante un análisis minucioso, con la finalidad de poder elevar el asesoramiento por parte de las cooperativas de ahorro y crédito hacia los sectores productivos, con el objetivo que estos sectores adquieran un conocimiento previo del manejo eficiente de los recursos económicos enfocándose en los siguientes elementos que permitan un buen manejo de gastos, ingresos y presupuestos.

Los sectores productivos del cantón Pelileo están atravesando por situaciones difíciles por la recesión económica que está pasando el país, pero aún en estas circunstancias los microempresarios luchan por mantener su negocio, puesto de trabajo o taller con la finalidad de impulsar sus actividades día a día para lograr mantener un desarrollo local.

PALABRAS DESCRIPTORAS: TIPO DE CRÉDITOS, SECTORES PRODUCTIVOS, DESTINO DE LOS CRÉDITOS, MONTO DE LOS CRÉDITOS, DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL.

**TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY ACCOUNTING AND AUDIT
ACCOUNTING AND AUDIT CAREER**

TOPIC: “CREDITS GRANTED BY THE COOPERATIVE SECTOR AND ITS ECONOMIC AND SOCIAL DEVELOPMENT IN THE CANTON PELILEO IN THE FIRST SEMESTER OF 2015”

AUTHOR: Mónica Elizabeth Chicaiza Palate

TUTOR: Eco. Alejandro Dostoiewski Álvarez Freire

DATE: September, 2016

ABSTRACT

The work investigative has the fundamental intention of answering to the detected problem the same one that is “a Limited economic and social development of the productive sectors of the canton Pelileo”, one of the key points, since to the credit a decrease of the credits granted on the part of the cooperatives of saving and credit bears to a low local economic and social development and that does that the productive sectors of the canton Pelileo do not progress and do not invigorate the economy.

In the following investigation one determined that there does not exist a limited economic and social development of the productive sectors in spite of the crisis for which the country is happening, it was demonstrated that several economic activities grew. The main contribution of this work, he contributes in helping to promote the growth of micro-companies of the productive sectors of the canton Pelileo across the credits granted by the COAC by means of a meticulous analysis, for the purpose of being able to raise the advice on the part of the cooperatives of saving and credit towards the productive sectors, with the target that these sectors acquire a knowledge previous to the efficient handling of the economic resources focusing in the following elements that allow a good handling of expenses, income and budgets.

The productive sectors of the canton Pelileo are crossing for difficult situations for the economic recession that is spending the country, but still in these circumstances the micro businessmen fight to maintain its business, job or workshop for the purpose of impelling its activities every day to manage to maintain a local development.

KEYWORDS: TYPE OF CREDITS, PRODUCTIVE SECTORS, DESTINATION OF THE CREDITS, TOTAL OF THE CREDITS, ECONOMIC AND SOCIAL

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO

PAGINAS PRELIMINARES

PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
RESUMEN EJECUTIVO.....	viii
ABSTRACT.....	x
ÍNDICE GENERAL.....	xii
ÍNDICE DE TABLAS.....	xvi
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xviii
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPITULO I.....	3
PROBLEMA.....	3
1.1. TEMA.....	3
1.2. ANÁLISIS Y DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	3
1.2.1. Contextualización.....	3
1.3. ANÁLISIS CRÍTICO.....	10
1.4. PROGNOSIS.....	12
1.5. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	13
1.5.1. DELIMITACIÓN DEL OBJETO DE INVESTIGACIÓN.....	13
1.6. JUSTIFICACIÓN.....	14
1.7. OBJETIVOS.....	15
1.7.1. OBJETIVO GENERAL.....	15
1.7.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	15
CAPITULO II.....	16
MARCO TEÓRICO.....	16
2. MARCO TEÓRICO.....	16

2.1.	ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	16
2.2.	FUNDAMENTACIÓN LEGAL	19
2.3.	CATEGORÍAS FUNDAMENTALES	23
2.3.1.	Supraordinación de categorías	23
2.3.2.	Subordinación de categorías.....	24
2.3.3.	Subordinación de categorías.....	25
	DESCRIPCIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE.....	26
	Descripción Conceptual de Variable Independiente	26
	Sistema Financiero	26
	Sector financiero público	27
	Sector financiero privado.....	28
	El sector financiero popular y solidario	28
	Economía Popular y Solidaria	30
	Principios de la de Economía Popular y Solidaria	31
	Tipos de Cooperativas.....	31
	Créditos otorgados.....	33
	Definición	33
	Importancia.....	33
	Agentes del crédito	34
	Clasificación de los créditos	35
	Criterios mínimos para el otorgamiento.....	40
	Riesgo financiero.....	41
	Definición.....	41
	Credit Scoring ó Calificación de Crédito.....	42
	Descripción Conceptual de Variable Dependiente.	42
	Desarrollo Económico y Social.....	42
	Economía	42
	Importancia.....	43
	Objetivos económicos.....	44
	Elementos de la economía.....	45
	Política Económica y Social	46
	Objetivos de la Política Económica	47
	Política social.....	47

Aspectos generales del balance social cooperativo.....	49
Definición	49
El balance social cooperativo facilita:	49
Beneficios del balance social cooperativo:	50
Desarrollo Económico y Social	50
Desarrollo.....	50
Desarrollo Económico	51
Elementos del desarrollo económico	52
Desarrollo Social.....	52
Objetivos	52
Problema del desarrollo social.....	53
CAPITULO III.....	54
3. METODOLOGÍA	54
3.1. ENFOQUE	54
3.2. MODALIDADES BÁSICAS DE LA INVESTIGACIÓN.....	54
3.2.1. De campo	55
3.2.2. Bibliográfica o documental	55
3.3. NIVELES O TIPOS DE INVESTIGACIÓN	55
3.3.1. Investigación exploratoria.....	55
3.3.2. Investigación Descriptiva	56
3.3.3. Investigación Explicativa	56
3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA	57
3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....	59
3.5.1. Variable independiente: Créditos otorgados.....	59
3.5.2. Variable dependiente: Desarrollo económico y social	60
3.6. DESCRIPCIÓN DETALLADA DEL TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN	61
3.6.1. Recolección de información.....	61
3.6.2. Plan para la recolección de la información	61
3.7. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN	63
3.7.1. Plan de procesamiento de la información de los créditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Pelileo.....	63
3.7.2. Plan de procesamiento de la información dirigida a los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Pelileo.....	80

Contrastación de las preguntas de Investigación	102
3.8. VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS.....	125
CAPÍTULO IV	129
4. RESULTADOS.....	129
4.1. PRINCIPALES RESULTADOS	129
4.1.1. LIMITACIONES DEL ESTUDIO.....	132
4.2. CONCLUSIONES.....	132
4.3. RECOMENDACIONES.....	133
ANEXOS	139

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1.1. Cooperativas de ahorro y crédito por segmento a nivel nacional	4
Tabla 1.2. Distribución de COAC por segmentación 2014	5
Tabla 1.3. Cooperativas de ahorro y crédito por segmento a nivel nacional	5
Tabla 1.4. Distribución de COAC por segmentación 2015	6
Tabla 1.5. Distribución de COAC de acuerdo a su ubicación provincial 2015	7
Tabla 1.6. Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Cantón Pelileo	9
Tabla 2.1. Objetivos de la economía	44
Tabla 3.1. Operacionalización de la variable independiente	59
Tabla 3.2. Operacionalización de la variable dependiente	60
Tabla 3.3. Preguntas Básicas	62
Tabla 3.4. Políticas y procedimientos de las COAC	63
Tabla 3.5. Forma de establecer políticas y procedimientos de las COAC	64
Tabla 3.6. Cumplimiento de las políticas y procedimientos de las COAC	65
Tabla 3.7. Créditos otorgados por sectores	66
Tabla 3.8. Sectores morosos	67
Tabla 3.9. Créditos otorgados	68
Tabla 3.10. Morosidad de los créditos	69
Tabla 3.11. Plazos de los créditos	70
Tabla 3.12. número de créditos otorgados	71
Tabla 3.13. Análisis de los créditos	72
Tabla 3.14. Seguimiento y la recuperación de cartera	73
Tabla 3.15. Requisitos de los créditos	74
Tabla 3.16. Herramientas de control	75
Tabla 3.17. Periodicidad de la calificación del cliente	77
Tabla 3.18. información cruzada de las COAC	78
Tabla 3.19. Desarrollo social del Cantón Pelileo	79
Tabla 3.20. Nivel de instrucción de la población	80
Tabla 3.21. Tipo de vivienda	81
Tabla 3.22. Servicios Básicos	82
Tabla 3.23. Población que trabaja	84
Tabla 3.24. Actividad de la población	85
Tabla 3.25. Ingresos Mensuales	86
Tabla 3.26. Nivel de Satisfacción	87
Tabla 3.27. Solicitud de créditos	88
Tabla 3.28. Préstamos pendientes	89
Tabla 3.29. Acceso al Crédito	90
Tabla 3.30. Montos de los Créditos	91

Tabla 3.31. Aprobación de los Créditos.....	92
Tabla 3.32. Destino del Crédito	93
Tabla 3.33. Crecimiento de la Actividad	95
Tabla 3.34. Mejoramiento de las COAC.....	96
Tabla 3.35. Seguimiento de los créditos	97
Tabla 3.36. Situación económica	99
Tabla 3.37. Retraso del crédito	100
Tabla 3.38. Desarrollo económico y social en el cantón Pelileo	101
Tabla 3.39. Tipos de Créditos otorgados por las COAC.....	103
Tabla 3.40. Créditos otorgados	104
Tabla 3.41. Actividades económicas primer semestre del 2015	104
Tabla 3.41. Créditos otorgados por zona	107
Tabla 3.42. Tipo de vivienda.....	109
Tabla 3.43. Nivel de Satisfacción	110
Tabla 3.44. Actividades económicas 2014.....	111
Tabla 3.45. Actividades económicas primer semestre del 2015	112
Tabla 3.46. Campañas de Salud	122
Tabla 3.47. Campaña de cuidado ambiental	122
Tabla 3.48. Vinculación con la Comunidad.....	123
Tabla 3.49. Calculo de X2 Calculado	127
Tabla 3.50. Frecuencia Esperada	128
Tabla 3.51. Calculo del chi cuadrado de los estudiantes.....	128

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico 1.1. Distribución de COAC en Tungurahua por segmentos.....	8
Gráfico 1.2. Árbol de Problemas	11
Gráfico 2.1. Supraordinación de categorías.....	23
Gráfico 2.2. Subordinación de categorías	24
Gráfico 2.3. Subordinación de categorías	25
Gráfico 2.4. Clasificación del Sistema Financiero.....	26
Gráfico 2.5. Clasificación del Sistema Financiero Público.....	27
Gráfico 2.6. Clasificación del Sistema Financiero Privado	28
Gráfico 2.7. Clasificación del Sistema Financiero Popular y Solidario	29
Gráfico 2.8. Clasificación de la Economía Popular y Solidaria	30
Gráfico 2.9. Clasificación de los tipos de cooperativas	31
Gráfico 2.10. Clasificación de los créditos.....	35
Gráfico 2.11. Elementos de la economía	45
Gráfico 3.1. Políticas y procedimientos de las COAC	63
Gráfico 3.2. Forma de establecer políticas y procedimientos de las COAC.....	64
Gráfico 3.3. Cumplimiento de las políticas y procedimientos de las COAC.....	65
Gráfico 3.4. Créditos otorgados a los sectores económico	66
Gráfico 3.5. Sectores morosos	67
Gráfico 3.6. Créditos otorgados	68
Gráfico 3.7. Morosidad de los créditos	69
Gráfico 3.8. Plazo de los créditos	70
Gráfico 3.9. Número de créditos otorgados	71
Gráfico 3.10. Análisis de los créditos	72
Gráfico 3.11. Seguimiento y recuperación de cartera	73
Gráfico 3.12. Requisitos de los créditos.....	74
Gráfico 3.13. Herramientas de control	76
Gráfico 3.14. periodicidad de la calificación del cliente	77
Gráfico 3.15. Información cruzada de las COAC	78
Gráfico 3.16. Desarrollo social del Cantón Pelileo	79
Gráfico 3.17. Solicitudes para préstamos.....	80
Gráfico 3.18. Tipo de vivienda	81
Gráfico 3.19. Servicios Básicos	83
Gráfico 3.20. Población que trabaja	84
Gráfico 3.21. Actividad de la población	85
Gráfico 3.22. Ingreso Mensuales	86

Gráfico 3.23. Nivel de Satisfacción	87
Gráfico 3.24. Solicitudes para préstamos.....	88
Gráfico 3.25. Número de préstamos	89
Gráfico 3.26. Acceso al Crédito.....	90
Gráfico 3.27. Monto de los Créditos.....	91
Gráfico 3.28. Aprobación de los Créditos.....	92
Gráfico 3.29. Destino del Crédito	94
Gráfico 3.30. Crecimiento de la Actividad	95
Gráfico 3.31. Mejoramiento de las COAC.....	96
Gráfico 3.32. Seguimiento de los créditos	98
Gráfico 3.33. Situación económica	99
Gráfico 3.34. Retraso del crédito	100
Gráfico 3.35. Desarrollo social en el cantón Pelileo.....	101
Gráfico 3.36. Número de créditos otorgados	105
Gráfico 3.37. Destino de los créditos por monto	106
Gráfico 3.38. Participación de los créditos	106
Gráfico 3.39. Créditos por zona	107
Gráfico 3.40. Situación económica y social.....	108
Gráfico 3.41. Servicios básicos del cantón Pelileo	109
Gráfico 3.42. Gráfico comparativo del número de créditos otorgados.....	113
Gráfico 3.43. Gráfico comparativo del destino de los créditos por monto	114
Gráfico 3.44. Gráfico comparativo del número de créditos otorgados.....	115
Gráfico 3.45. Gráfico comparativo del destino de los créditos por monto	116
Gráfico 3.46. Gráfico comparativo del número de créditos otorgados.....	117
Gráfico 3.47. Gráfico comparativo del destino de los créditos por monto	118
Gráfico 3.48. Gráfico comparativo del número de créditos otorgados.....	119
Gráfico 3.49. Gráfico comparativo del destino de los créditos por monto	120
Gráfico 3.50. Gráfico comparativo del destino de los créditos otorgados.....	121

INTRODUCCIÓN

La investigación busca hallar la incidencia que puede existir entre el desarrollo económico y social del cantón Pelileo, por lo cual se determinara en primera instancia, el número de créditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito hacia las actividades económicas, por otro lado, conocer los montos destinados hacia los sectores productivos y dentro de estos sectores identificar cuál es la actividad que fue beneficiada. Lo esencial de esta investigación, es que, la investigación sea un medio de consulta, por lo tanto, ayude en el área académica y empresarial.

En la parte económica las COAC han otorgado créditos a los sectores productivos con los cuales varias actividades económicas lograron crecer y mantenerse en el ámbito y la parte social las cooperativas han contribuido responsablemente ayudando a los barrios del cantón Pelileo en los siguientes ámbitos: de la salud: Impartiendo charlas de prevención oral y una atención general en los sectores más vulnerables; cuidado del medio ambiente porque mediante programas de reforestación lograron recuperar paisajes y páramos naturales del cantón Pelileo.

En el **Capítulo I** se plantea la problemática que viven los sectores productivos del cantón Pelileo, a partir de la crisis que está atravesando el país, mediante el uso del árbol de problemas con sus diferentes causas y efectos, de donde se generó tanto la variable independiente como la dependiente, el objetivo general y los objetivos específicos de la investigación.

El **Capítulo II** contiene el marco teórico donde se amplía el conocimiento través de los antecedentes investigativos, así como también la fundamentación legal, que está basada en las leyes que guardan relación con el tema, con el apoyo de la categorización de las variables se cita las referencias de los autores con sus teorías que ayudan al soporte bibliográfico para el desarrollo de la investigación.

El **Capítulo III** abarca la metodología de investigación, donde se detalla el enfoque a utilizar y las modalidades básicas de la investigación al igual que el tipo de investigación, se determina la población y muestra que serán objetos de análisis y estudio, la 2 Operacionalización de las variables para generar los cuestionarios a aplicarse a las 15 cooperativas de ahorro y crédito y a sus clientes así mismo, la descripción del tratamiento de la información, donde se presenta se presenta el análisis e interpretación de los resultados obtenidos luego de la aplicación de las encuestas y también la comprobación de la hipótesis planteada.

En el **Capítulo IV** se expone las conclusiones y recomendaciones luego de un análisis minucioso en base a la información obtenida a través de las encuestas realizadas a las COAC y a sus clientes del cantón Pelileo,

CAPITULO I

PROBLEMA

1.1. TEMA

Créditos otorgados por el Sector Cooperativo y su desarrollo económico y social en el cantón Pelileo en el primer semestre del 2015.

1.2. ANÁLISIS Y DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.2.1. Contextualización

En el Ecuador según la Constitución de la República del Ecuador (2008), el sistema financiero está integrado por “el sector financiero público, sector financiero privado y por el sector financiero popular y solidario” (p. 136), en este sector se encuentran las cooperativas de ahorro y crédito, mismas que son reguladas y controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), de acuerdo a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero (2015) “las cooperativas fueron creadas con el fin de conseguir el desarrollo tanto equitativo como sostenible de la población sin acceso a financiamiento” (p. 3) la particularidad de este sector son los principios como la solidaridad, cooperación y reciprocidad con los cuales se rigen a diferencia de la economía pública y privada, la creación de cooperativas tiene como objetivo promover el desarrollo local, otorgando créditos en condiciones preferenciales a los sectores olvidados.

Las cooperativas de ahorro y crédito han obtenido un gran posicionamiento en la economía nacional, es decir no solo están en las ciudades principales del país si no que han logrado llegar a los segmentos poblacionales de menores ingresos en la región fortaleciendo el desarrollo local, la participación de las Cooperativas de Ahorro y Créditos, Cajas y Bancos Comunitarios, ocupan el 13,5% de las finanzas

nacionales según la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero (2015), estas cooperativas principalmente ofrecen créditos para la microempresa y proyectos productivos, los crédito otorgados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito son: Créditos Comerciales, Créditos de Consumo, Créditos de Vivienda, Créditos para la Microempresa y Créditos educativos todos estos créditos contribuyen al desarrollo sostenible local.

Según Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2015) En el Ecuador existen 945 cooperativas financieras, mismas que se encuentran distribuidas alrededor de todo el país, las cuales se encuentran clasificadas en 4 segmentos definidos por la SEPS, en función de sus activos, y el número de socios con los que cuenta, siendo de mayor volumen los segmentos 3 y 4, según catastro la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria 2015 existen 908 COAC a nivel nacional, algunas Cooperativas de Ahorro y Crédito cerraron sus puertas debido a la rigurosa verificación y control por parte de la SEPS.

Además, cabe recalcar que en el mes febrero de (2015) la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera expide la resolución No. 038-2015-F el 13 de febrero de 2015, en la que establece la norma para la segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario.

CLASIFICACIÓN DE LAS COAC SEGÚN AÑO 2014

Tabla 1.1. Cooperativas de ahorro y crédito por segmento a nivel nacional

Segmento	Número de Cooperativas de Ahorro y Crédito
Segmento 1:	369 cooperativas, de un total de 466 cooperativas
Segmento 2:	286 cooperativas, de un total de 325 cooperativas
Segmento 3:	78 cooperativas, de un total de 79 cooperativas
Segmento 4:	38 cooperativas, de un total de 38 cooperativas
Total:	771 cooperativas, de un total de 908 cooperativas

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaborado por: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Tabla 2.2. Distribución de COAC por segmentación 2014

Segmento	Activos	Cantones	Socios
Segmento 1	0 - 250.000	1	Más de 700
Segmento 1	0 - 1'100.000	1	Hasta 700
Segmento 2	250.000,01 - 1'100.000	1	Más de 700
Segmento 2	0 - 1'100.000	2 o más	Sin importar el número de socios
Segmento 2	1'100.000,01 - 9'600.000	Sin importar el número de cantones en los que opere	Hasta 7.100
Segmento 3	1'100.000,01 o más	Sin importar el número de cantones en los que opere	Más de 7.100
Segmento 3	9'600.000,01 o más	Sin importar el número de cantones en los que opere	Hasta 7.100
Segmento 4:	Se considera a las cooperativas de ahorro y crédito que estaban controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) hasta el 31 de diciembre de 2012.		

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaborado por: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

CLASIFICACIÓN DE LAS COAC SEGÚN AÑO 2015

Tabla 3.3. Cooperativas de ahorro y crédito por segmento a nivel nacional

Segmento	Número de Cooperativas de Ahorro y Crédito
Segmento 1:	25 cooperativas, de un total de 25 cooperativas
Segmento 2:	36 cooperativas, de un total de 36 cooperativas
Segmento 3:	88 cooperativas, de un total de 88 cooperativas
Segmento 4:	180 cooperativas, de un total de 194 cooperativas
Segmento 5:	378 cooperativas, de un total de 565 cooperativas
Total:	771 cooperativas, de un total de 908 cooperativas

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaborado por: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Tabla 4.4. Distribución de COAC por segmentación 2015

Segmento	Activos (USD)
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00
	Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaborado por: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

El objetivo fundamental de las cooperativas de ahorro y crédito es promover el desarrollo local mediante la captación de dinero, concesión de créditos e inversiones realizadas por los socios del lugar y así lograr uno de los objetivos del buen vivir: Objetivo 3: Mejorar la calidad de vida de la población.

La distribución geográfica según catastro la SEPS 2015 en Ecuador existen 908 Cooperativas de ahorro y crédito y se concentran mayormente en las provincias de: Pichincha con 174 cooperativas el cual representa un 19% de COAC, le sigue Tungurahua con 163 cooperativas que refleja el 18%, en tercer lugar Chimborazo con un total de 88 cooperativas y participación del 10% en cuarto lugar se ubica Cotopaxi con 82 cooperativas y su participación del 9%, Guayas cuenta con 61 cooperativas y su participación del 7% para finalizar Loja posee 57 cooperativas activas y representa un 6% al igual que Azuay.

Tabla 5.5. Distribución de COAC de acuerdo a su ubicación provincial 2015

Provincia	Total Cooperativas	%	
Azuay	53	5,8	%
Bolívar	25	2,8	%
Cañar	23	2,5	%
Carchi	8	0,9	%
Cotopaxi	82	9,0	%
Chimborazo	88	9,7	%
El Oro	16	1,8	%
Esmeraldas	6	0,7	%
Guayas	61	6,7	%
Imbabura	29	3,2	%
Loja	57	6,3	%
Los Ríos	24	2,6	%
Manabí	46	5,1	%
Morona Santiago	4	0,4	%
Napo	5	0,6	%
Pastaza	8	0,9	%
Pichincha	174	19,2	%
Tungurahua	163	18,0	%
Zamora Chinchipe	10	1,1	%
Galápagos	4	0,4	%
Sucumbíos	5	0,6	%
Orellana	5	0,6	%
Santo Domingo de los Tsáchilas	5	0,6	%
Santa Elena	7	0,8	%
Zona no delimitada	0	0,0	%
Total	908	100	%

Fuente: Catastro SEPS 2015

Elaboración: DNEE-SEPS

La concentración de las COAC en estas provincias se debe a que son el centro de la economía en donde se destaca el comercio motivo por el cual es frecuente la adquisición de microcréditos, además el sector industrial, sector agrícola, el sector textil, el sector artesanal y el ganadero tienen un crecimiento ascendente el cual se debe a las actividades de exportaciones e importaciones que se realizan en estas regiones, hay que resaltar el sector turístico el cual permite promover las zonas turísticas de cada provincia permitiendo la creación de microempresas y por ende la adquisición de créditos que permiten el desarrollo local.

Dentro de la provincia de Tungurahua contamos con 163 Cooperativas de Ahorro y Crédito, dentro del segmento 1, 4 corresponden a las grandes COAC, 5 dentro del segmento 2, 8 en el segmento 3, 40 en el segmento 4 y finalmente 106 en el segmento 5, la investigación se realizará en el segmento 5 y 4 de las COAC.

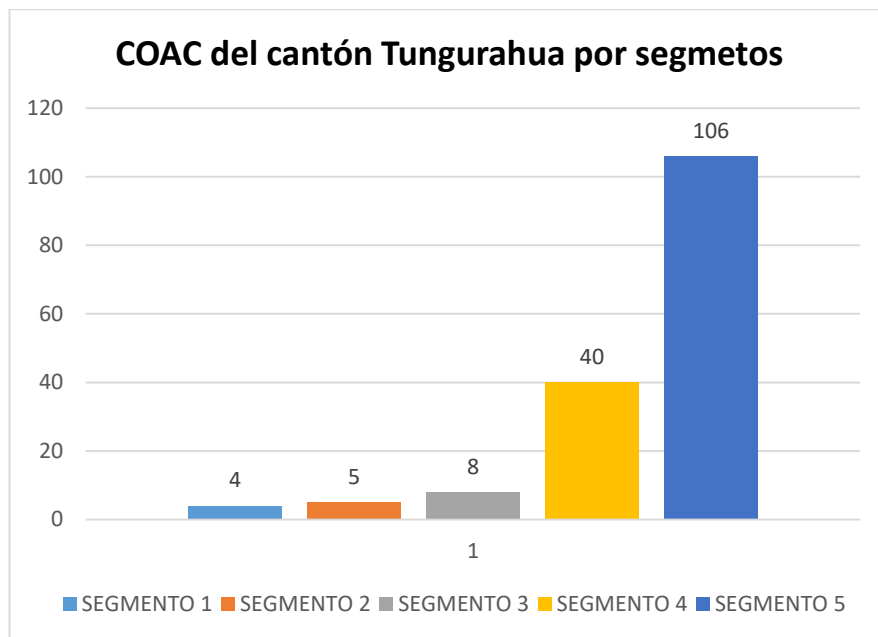


Gráfico 1.1. Distribución de COAC en Tungurahua por segmentos

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaborado por: Mónica Chicaiza

Las Cooperativa de Ahorro y Crédito del cantón Pelileo se encuentran en el segmento 5 y 4, estas instituciones son las encargadas de captar dinero, ofrecer créditos y realizar inversiones dentro de la localidad con la fin de lograr el desarrollo sostenible de su comunidad, la participación de los socios es fundamental para el crecimiento económico y social motivo por el cual las COAC se encuentran reguladas por la Superintendencia de economía Popular y Solidaria y se rigen bajo principios cooperativos que le permiten actuar con ética, respeto, lealtad, compromiso y transparencia para trabajar en equipo y así lograr desarrollo de su comunidad.

Actualmente en el cantón Pelileo cuenta con 15 instituciones de ahorro y crédito que contribuyen al desarrollo local, Pelileo es altamente Productivo motivo por el cual las COAC tiene un continuo crecimiento, los créditos otorgados por estas instituciones son destinadas a las actividades agropecuarias, artesanales, comerciales y a la actividades de producción como es la producción de jeans, fabricación de muebles.

Por otra parte, para esta investigación se entenderá como sectores productivos a la agrupación de las siguientes actividades: agropecuaria, la producción de jeans, la fabricación de muebles y la elaboración de artesanías.

Tabla 6.6. Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Cantón Pelileo

N	NOMBRES	MATRIZ	SEGMENTO
1	COAC OSCUS	Ambato	Segmento 1
2	COAC SAN FRANCISCO	Ambato	Segmento 1
3	COAC CÁMARA DE COMERCIO	Ambato	Segmento 1
4	COAC MUSHU RUNA	Ambato	Segmento 1
5	COAC KULLKI WASI	Ambato	Segmento 2
6	COAC INDÍGENA SAC PELILEO	San Pedro de Pelileo	Segmento 3
7	COAC SALASACA	San Pedro de Pelileo	Segmento 4
8	COAC FINANDER	San Pedro de Pelileo	Segmento 4
9	COAC DORADO	San Pedro de Pelileo	Segmento 4
10	COAC PRODUFINSA	San Pedro de Pelileo	Segmento 4
11	COAC RHUMY WARA	San Pedro de Pelileo	Segmento 4
12	COAC PUSHAK RUNA	Ambato	Segmento 4
13	COAC SALATE	San Pedro de Pelileo	Segmento 4
14	COAC SURANGAY	San Pedro de Pelileo	Segmento 5
15	COAC CREDI OPCIÓN	San Pedro de Pelileo	Segmento 5

Fuente: Catastro SEPS 2015

Elaboración: Mónica Chicaiza

1.3. ANÁLISIS CRÍTICO

El sector financiero Popular y Solidario en el Ecuador está formado por las COAC encargadas del desarrollo comunitario, estas entidades financieras ofrecen crédito al sector productivo, al sector artesanal y al sector agrícola, los socios acuden a diferentes cooperativas donde obtienen créditos para financiar micros y medianas empresas, aumentar su capital de trabajo y cubrir necesidades domésticas, la grave situación económica del país está dificultando el desarrollo económico y social del cantón Pelileo como consecuencia de esta dificultad, el sistema financiero podría entrar en crisis provocando el cierre de las COAC de la localidad.

El desarrollo local es considerado una estrategia para impulsar comunidades olvidadas donde la banca tradicional no llega y los créditos otorgados son limitados por tanta burocracia, actualmente se observa un bajo desarrollo local, al darse este particular este es un limitante para el desarrollo económico y social esto trae como consecuencias para la población disminución de las ventas, bajo nivel ingresos y su nivel de vida no mejoraría.

La recesión económica que existe en el país está ocasionando retrasos en pagos crediticios en todas las COAC provocando que los sectores económicos se retrasen en los pagos, que a su vez ocasiona un malestar al sector cooperativo a tal punto que podrían ser absorbidas y liquidadas por el incumplimiento en los pagos, esto se produce por falta de liquidez, solvencia y su incapacidad para responder obligaciones con terceros y socios, al ocurrir esta situación existe un bajo desarrollo local el cual desencadena un limitado crecimiento económico y social, esto es muy perjudicial para la comunidad porque terminaría convirtiéndose en una zona improductiva.

Árbol de problemas

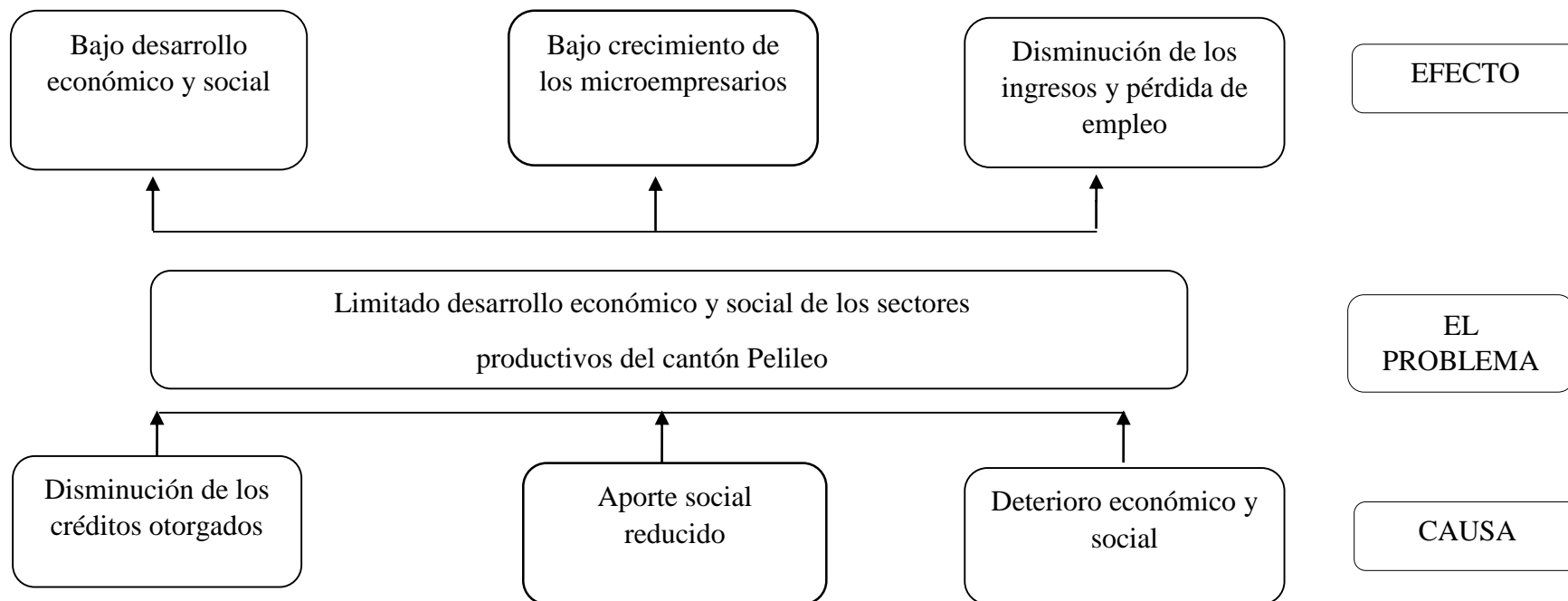


Gráfico 2.2. Árbol de Problemas
Elaborado por: Mónica Chicaiza

1.4. PROGNOSIS

El trabajo investigativo tiene el propósito fundamental de responder al problema detectado el mismo que es “Limitado desarrollo económico y social de los sectores productivos del cantón Pelileo”, uno de los puntos clave es la disminución de los créditos otorgados por parte de las cooperativas de ahorro y crédito conlleva a un bajo desarrollo económico y social local y eso hace que los sectores productivos del cantón Pelileo no progresen y no dinamicen la economía.

Al generarse la disminución de créditos también se reduce el aporte social que brindan las cooperativas de ahorro y crédito como consecuencia tendremos un bajo crecimiento de los microempresarios y un aporte social bajo con lo cual no se podrá cumplir con el objetivo 3 del buen vivir : Mejorar la calidad de vida de la población, al contrario esto generara que las familias migren a otras ciudades, cantones etc. y por ende estas comunidades se convertirían en pueblos improductivos hasta quedar como pueblos fantasmas.

Además, una de las causas del limitado crecimiento económico y social de los sectores productivos es la crisis económica que está atravesando el país afectando a las familias del cantón Pelileo en lo que se refiere a la disminución de ingresos y pérdida de empleo, todos los microempresarios están afectados por esta recesión económica

1.5. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cómo inciden los créditos otorgados a las actividades productivas del cantón Pelileo en el desarrollo económico y social?

1.5.1. DELIMITACIÓN DEL OBJETO DE INVESTIGACIÓN

Límite de contenido

ÁREA TÉCNICA DE LA CARRERA: Administración de Empresas y Derecho.

SUBÁREA: Educación Comercial y Administración

SECTOR: Gestión Financiera. Administración bancaria y seguros.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: Desarrollo Territorial y Empresarial.

Límite espacial

La presente investigación se desarrollará a las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el cantón Pelileo provincia de Tungurahua

Límite temporal

La siguiente investigación está basada en los créditos concedidos durante el primer semestre 2015.

1.6. JUSTIFICACIÓN

El proyecto de investigación se basa en los créditos otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito, destinado a las actividades como la producción de jeans, fabricación de muebles, elaboración de artesanías y la producción agrícola sin dejar a un lado la comercialización y la de servicios que se efectúan dentro del Cantón Pelileo provincia de Tungurahua.

Analizar el cumplimiento de los objetivos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, siendo uno de ellos, lograr que el dinero permanezca en el lugar de captación y así impulsar el desarrollo y crecimiento económico y social, a través de la tecnificación de la producción, adquisición de maquinarias, contratación de personal, dinamizar la economía y su crecimiento a nivel regional, evitando así la salida de dinero del país y contribuyendo al desarrollo del país.

Además, este proyecto de investigación medirá la contribución social de las cooperativas a partir de la información reportada de forma anual, para así obtener una visión amplia del cumplimiento de los objetivos, los cuales están relacionados con los objetivos del buen vivir y de la Economía Popular y Solidaria.

El sistema Económico Social y Solidario se encuentra regido por la Superintendencia de economía popular y solidaria, basado en sus principios de fomentar el desarrollo de la economía local.

Se investigará el crecimiento y desarrollo que han tenido las distintas comunidades a través de estos créditos populares y solidarios, que aparecieron con el propósito de fomentar la productividad de los pueblos a los que les era muy difícil acceder a créditos bancarios por sus largos procedimientos legales, cortos plazos y altas tasas de interés.

Cabe recalcar que las Cooperativas de Ahorro y Crédito se diferencian de las grandes instituciones financieras, ya que pertenecen a la comunidad, la misma que organiza, administra, planifica y concede créditos sin tantos trámites burocráticos, siendo su función impulsar al desarrollo económico, social y solidario de la nación.

1.7. OBJETIVOS

1.7.1. OBJETIVO GENERAL

- Establecer la incidencia generada por los créditos otorgados por el sector cooperativo en el desarrollo económico y social del cantón Pelileo, para conocer la situación actual del cantón.

1.7.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Identificar el número de créditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito hacia las actividades económicas del cantón.
- Detectar el aporte social que brindan las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el cantón Pelileo
- Realizar un análisis de la situación económica y social del cantón Pelileo para relacionar su crecimiento.

CAPITULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Para la presente investigación, se ha considerado la revisión de material bibliográfico de otras investigaciones que tengan relación nuestras variables de estudio.

Según (Lanchi & Noboa, 2014) en su trabajo de investigación previo a la obtención del título de Ingeniería en Gerencia y Liderazgo, con el tema de investigación, “Responsabilidad social de las cooperativas de ahorro y crédito en el sector sur de Quito y su aporte a la economía popular y solidaria”.

Se planteó como objetivo general. “Determinar los aportes que tienen las cooperativas de ahorro y crédito en la economía popular y solidaria como parte de su responsabilidad social en el apoyo al desarrollo y fortalecimiento económico de sus integrantes en el sur de Quito” y como objetivos específicos a) “Identificar los factores que permiten establecer la diferencia entre instituciones reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria”; b) “Determinar los beneficios que brindan las cooperativas de ahorro y crédito”; c) “Evaluar en qué medida apoya a los grupos humanos del sector sur de Quito en la ejecución de sus emprendimientos.

El autor llega a las siguientes conclusiones; a) Se ha determinado un crecimiento en la colocación de créditos en sus productos, b) La población del sector sur de Quito tomando en cuenta las parroquias que se han analizado presentan un incremento tanto poblacional como económico; c) El tener ciertos requisitos básicos para las instituciones financieras convencionales permiten a las instituciones del sector Popular y Solidario efectuar de manera más ágil y rápida la adjudicación los productos financieros a quienes lo soliciten. (p. 2-56)

En esta investigación se evidencia que la creación de Cooperativas de Ahorro y Crédito en cantones y parroquias es fundamental porque a través de estas instituciones financieras la población accede a créditos económicos que permitirán poner un negocio en marcha y mejora su calidad de vida. El sector Popular y Solidario día a día va creciendo y sectores marginados acceden fácilmente a créditos permitiendo un desarrollo local adecuado.

Johny Enríquez (2012) en su trabajo de investigación previo a la obtención del título de Ingeniero en economía, Mención Finanzas, con el tema de investigación, “Las cooperativas de ahorro y crédito controladas por el Ministerio de Inclusión Económica y Social y su incidencia en el desarrollo socioeconómico del cantón Otavalo de la provincia de Imbabura”.

Ha llegado a las siguientes conclusiones: a) En el Ecuador las instituciones financieras sus créditos están dirigidos a los sectores excluidos por la banca privada, han sido las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC); b) Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el cantón Otavalo han teniendo mayor presencia en el mercado financiero; es así que en el periodo 2010 se han creado 3 CACS, lo que representa un crecimiento del 37,50%; c) El sistema cooperativo ha tenido presencia en dos sectores de manera principal, el primero es el social, el segundo el económico. Debido al fácil acceso a los créditos, decir que mientras mayor número de cooperativas mayor oportunidad de acceder a un crédito (Enríquez, 2012, pp. 153-157).

Según esta investigación la economía popular y solidaria ha tenido un crecimiento considerable en estos cinco años, con la creación de cooperativas de ahorro y crédito la ciudadanía ha logrado mejorar su nivel económico, estas instituciones tienen gran aceptación porque su principal objetivo es brindan oportunidades a los sectores menos favorecidos, hoy en día acceder a un crédito financiero es mucho más fácil logrando equilibrar la economía.

Según Econ. (Heredia, 2014) En su trabajo de investigación previo a la obtención del

título de maestro en Tributación y Finanzas, con el tema, “Cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador: el nuevo marco jurídico y su rol económico y social.”

Se planteó como objetivo general. “Analizar el rol económico y social de las COAC con el nuevo marco jurídico institucional” y como objetivos específicos a) “Analizar desde la perspectiva de la Economía Popular y Solidaria y el Buen Vivir la importancia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito” b) “Describir el marco legal e institucional de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular” c) “Evaluar cuantitativamente la evolución de los indicadores financieros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador”.

El autor llega a las siguientes conclusiones; a) El sistema de Cooperativas de Ahorro y Crédito ha demostrado a través del tiempo que cuenta con una calificación favorable ganándose la confianza de sus clientes; b) Las cooperativas de ahorro y crédito gozan de una posición excepcional gracias a que su demanda está dada por un mercado propio; c) Las cooperativas de ahorro y crédito en los últimos años con la creación de la LOEPS y los Organismos de Control Supervisión y Preparación se han fortalecido, siendo uno de las entidades financieras con mayor tasa de crecimiento anual a pesar de que su participación aún está por debajo de las bancas privada y pública (pp. 13-106)

Las cooperativas de ahorro y crédito tienen una gran acogida debido a la creación de entidades de Control, Supervisión y Preparación que han permitido el fortalecimiento de las relaciones entre instituciones financieras y ciudadanos, además para mayor seguridad se creó la LOEPS, Ley con la cual se rigen todas las COAC, estas generando una contribución considerable para el desarrollo Económico y Social de las zonas locales.

2.2. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

La fundamentación legal está basada en la Constitución de la República del Ecuador (2008) y la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS), a continuación, se detallará los artículos más importantes para la investigación.

Constitución de la República del Ecuador Capítulo IV, sección I

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

Art. 284.- La política económica tendrá los siguientes objetivos:

1. Asegurar una adecuada distribución del ingreso y de la riqueza nacional.
2. Incentivar la producción nacional, la productividad, competitividad sistémica, la acumulación del conocimiento científico y tecnológico, la inserción estratégica en la economía mundial y las actividades productivas complementarias en la integración regional.

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

Título VII Régimen del Buen Vivir

Capítulo I, Inclusión y equidad

Art. 340.- El sistema nacional de inclusión y equidad social es el conjunto articulado y coordinador de sistemas, instituciones, políticas, normas, programas y servicios que aseguran el ejercicio, garantía y exigibilidad de los derechos reconocidos en la Constitución y el cumplimiento de los objetivos del régimen de desarrollo.

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, Título I, Del Ámbito, Objeto y Principios.

Art. 4.-Principios. - Las personas y organizaciones amparadas por esta ley, en el ejercicio de sus actividades, se guiarán por los siguientes principios, según corresponda:

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

II Sección 3, De las Organizaciones del Sector Cooperativo

Art. 21.- Sector Cooperativo. - Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

Art. 22.- Objeto. - El objeto social principal de las cooperativas, será concreto y constará en su estatuto social y deberá referirse a una sola actividad económica, pudiendo incluir el ejercicio de actividades complementarias ya sea de un grupo, sector o clase distinto, mientras sean directamente relacionadas con dicho objeto social.

Art. 23.- Grupos. - Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios.

Art. 32.-Estructura Interna. - Las cooperativas contarán con una Asamblea General de socios o de Representantes, un Consejo de Administración, un Consejo de Vigilancia y una gerencia, cuyas atribuciones y deberes, además de las señaladas en esta Ley, constarán en su Reglamento y en el estatuto social de la cooperativa. En la designación de los miembros de estas instancias se cuidará de no incurrir en conflictos de intereses.

Art. 33.-Asamblea General de Socios. - La Asamblea General es el máximo órgano de gobierno de la cooperativa y estará integrada por todos los socios, quienes tendrán derecho a un solo voto, sin considerar el monto de sus aportaciones y que podrá ser ejercido en forma directa o mediante delegación a otro socio. Sus decisiones y resoluciones obligan a todos los socios y a los órganos de la cooperativa.

Art. 34.-Asamblea General de representantes. - Las cooperativas que tengan más de doscientos socios, realizarán la asamblea general a través de representantes, elegidos en un número no menor de treinta, ni mayor de cien.

Art. 38.- Consejo de Administración. -Es el órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa, estará integrado por un mínimo de tres y máximo nueve vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación

secreta, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de esta Ley. Los vocales durarán en sus funciones el tiempo fijado en el estatuto social, que no excederá de cuatro años y podrán ser reelegidos por una sola vez.

Art. 39.-Presidente. – El presidente del Consejo de Administración lo será también de la cooperativa y de la Asamblea General, será designado por el Consejo de Administración de entre sus miembros, ejercerá sus funciones dentro del periodo señalado en el estatuto social y podrá ser reelegido por una sola vez mientras mantenga la calidad de vocal de dicho consejo, quien tendrá voto dirimente cuando el Consejo de Administración tenga número par.

Art. 40.-Consejo de Vigilancia. - Es el órgano de control interno de las actividades económicas que, sin injerencia e independiente de la administración, responde a la Asamblea General; estará integrado por un mínimo de tres y máximo cinco vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de esta Ley.

Art. 41.-Reelección. -En las cooperativas cuyas asambleas son de representantes, para la reelección de los vocales de los consejos, los aspirantes, deberán participar en un proceso eleccionario previo y ser electos como representantes.

Art. 42.-Período. - El período de duración para el ejercicio del cargo de los vocales de los consejos y auditores, regirá a partir del registro del nombramiento en la Superintendencia, hasta tanto continuarán en sus funciones los personeros cuyo período esté feneciendo.

2.3. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

2.3.1. Supraordinación de categorías

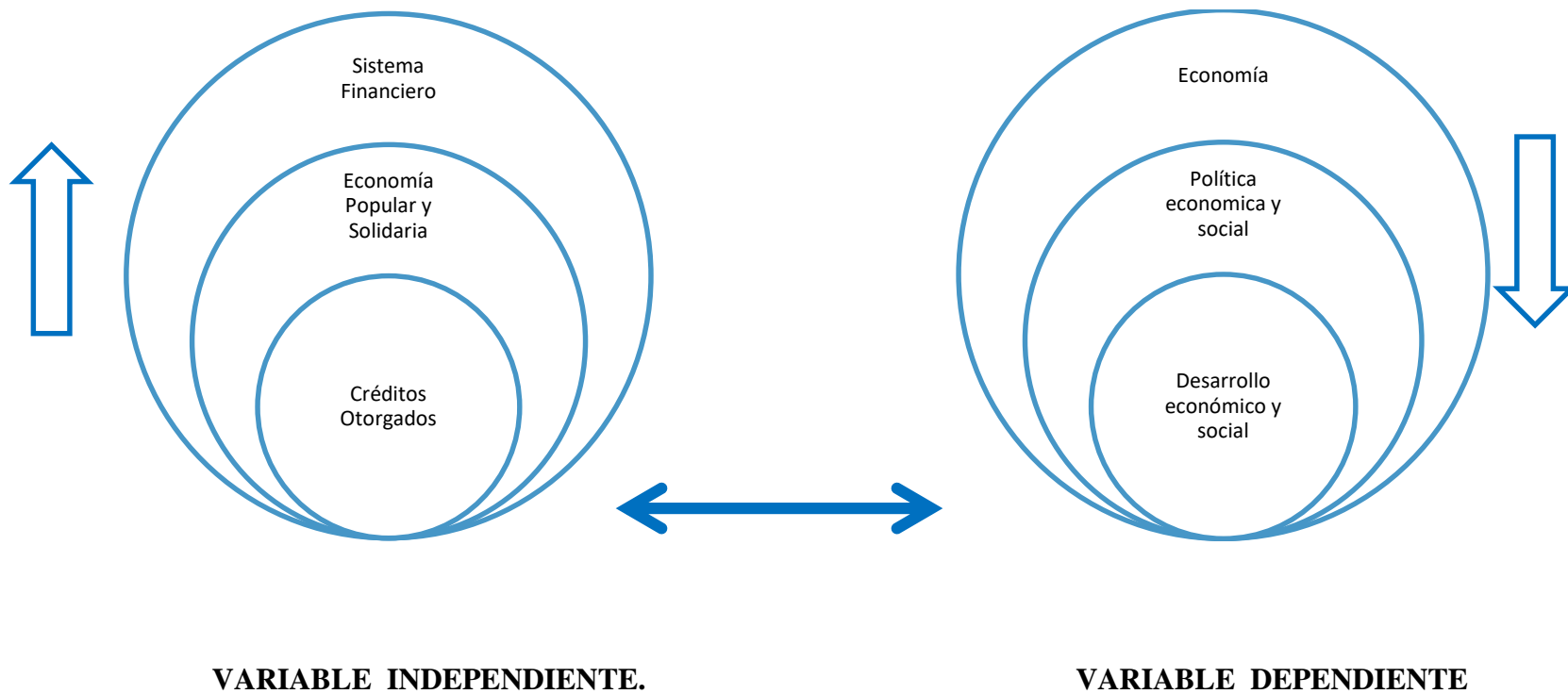


Gráfico 3.1. Supraordinación de categorías
Elaborado por : Mónica Chicaiza

2.3.2. Subordinación de categorías

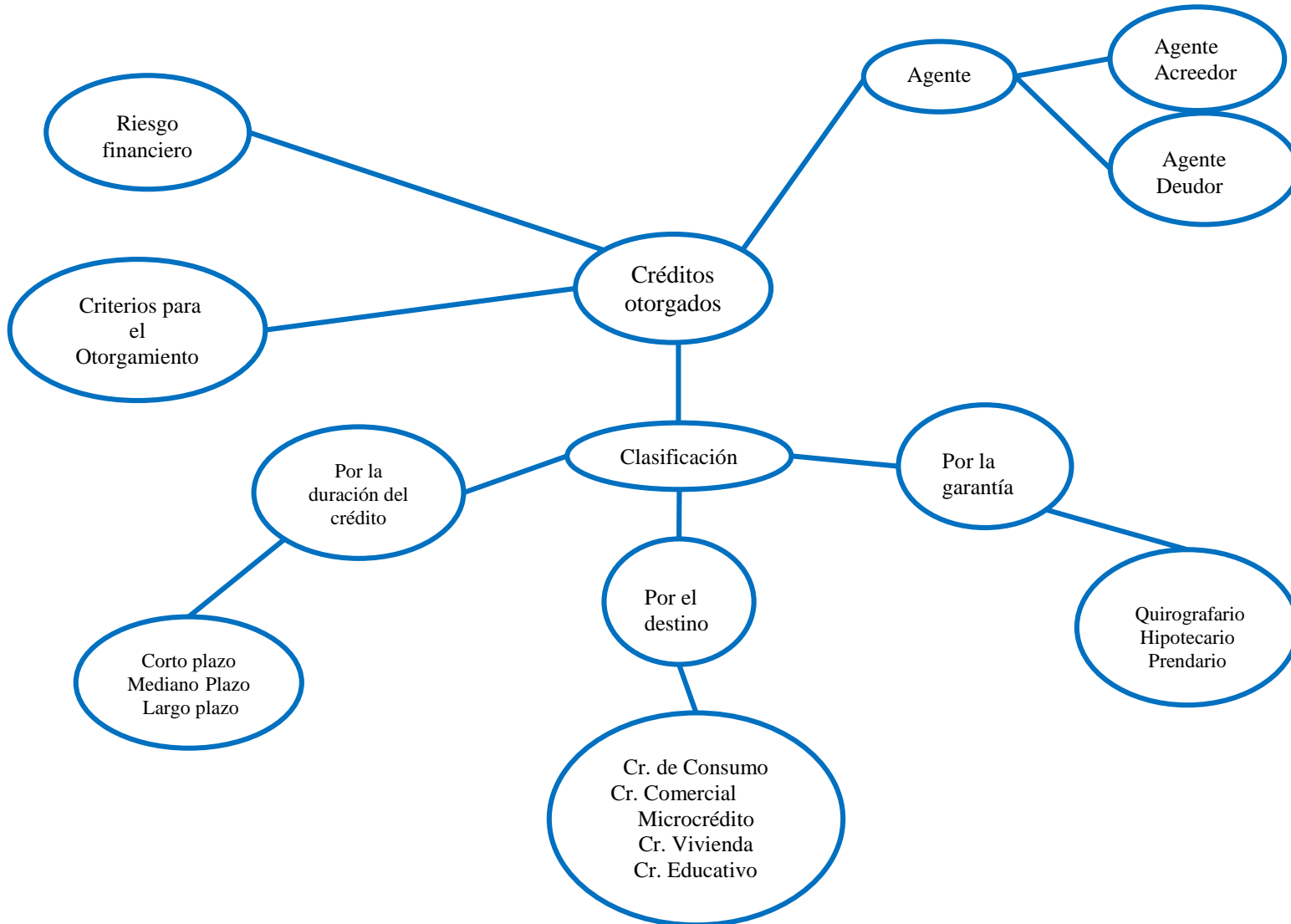


Gráfico 4.2. Subordinación de categorías
Elaborado por : Mónica Chicaiz

2.3.3. Subordinación de categorías

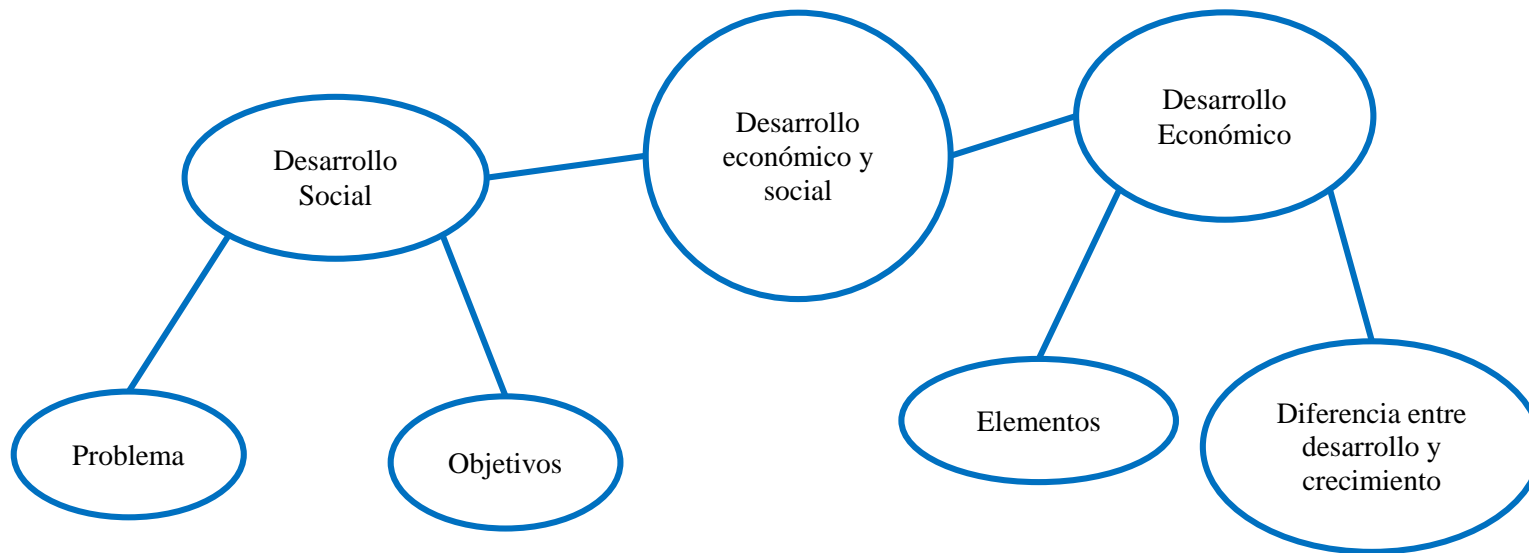


Gráfico 5.3. Subordinación de categorías
Elaborado por : Mónica Chicaiza

DESCRIPCIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE

Descripción Conceptual de Variable Independiente

Sistema Financiero

El sistema financiero según la Constitución de la República del Ecuador (2008), menciona que: “La economía ecuatoriana está regido por leyes, códigos y reglamentos que aseguran la transparencia y la licitud de las operaciones financieras realizadas dentro del entorno económico” (p. 147). Las empresas e instituciones financieras son parte del sistema financiero las cuales deben estar bajo la regulación de la Superintendencia de Bancos y de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, las Entidades financieras tienen con finalidad captar el ahorro de la población ecuatoriana y poner a disposición de quienes requieren o estén necesitando financiamiento.

Desde el marco legal el sistema financiero ecuatoriano está compuesto por:

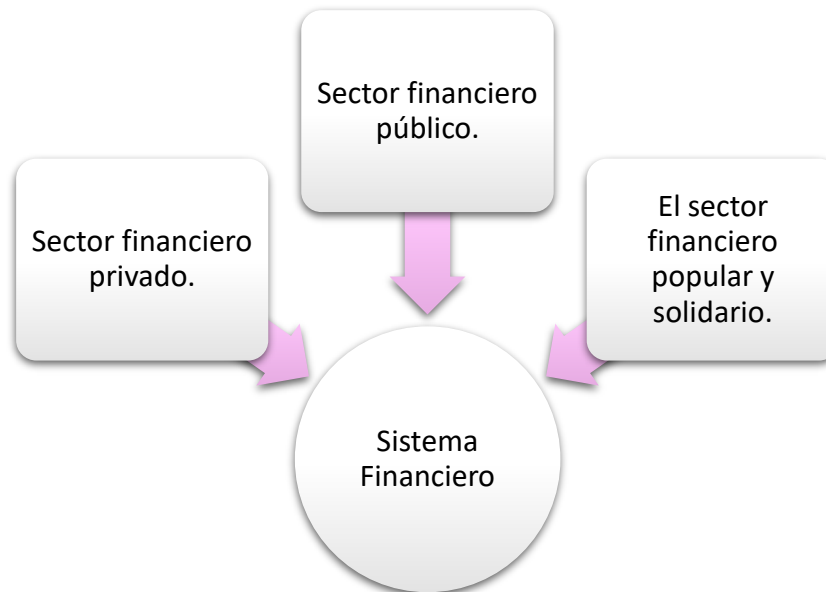


Gráfico 6.4. Clasificación del Sistema Financiero
Elaborado por: Mónica Chicaiza

Según la Constitución de la República del Ecuador (2008), menciona: “Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas” (p. 147).

Sector financiero público

Para la Constitución de la República del Ecuador (2008), El objetivo principal de este sector es: “Prestar servicios financieros equitativos, sustentables y eficientes para la ciudadanía” (p. 149). Además, los créditos otorgados por estas entidades deben impulsar a los sectores productivos a incrementar la productividad y competitividad, permitiendo esto alcanzar el Plan de desarrollo propuesta por el Gobierno de Rafael Correa.

Según la Constitución su composición por lo general es de Bancos y corporaciones:

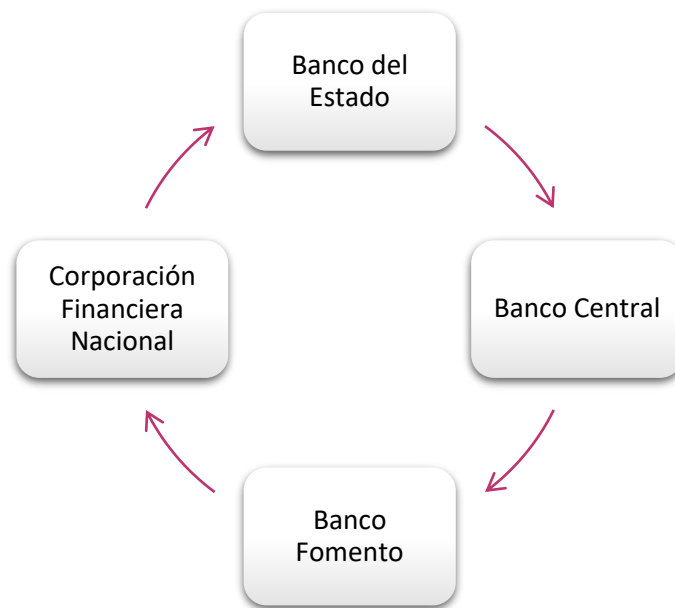


Gráfico 7.5. Clasificación del Sistema Financiero Público
Elaborado por: Mónica Chicaiza

Sector financiero privado

Según el artículo 402 Código Orgánico Monetario y Financiero (2014), menciona: que este sector financiero fue creado con la finalidad de ejercer actividades financieras, previa autorización del Estado, estas instituciones deben resguardando los depósitos y atendiendo los requerimientos de intermediación financiera de la ciudadanía.

Según La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero (2015), se compone de:

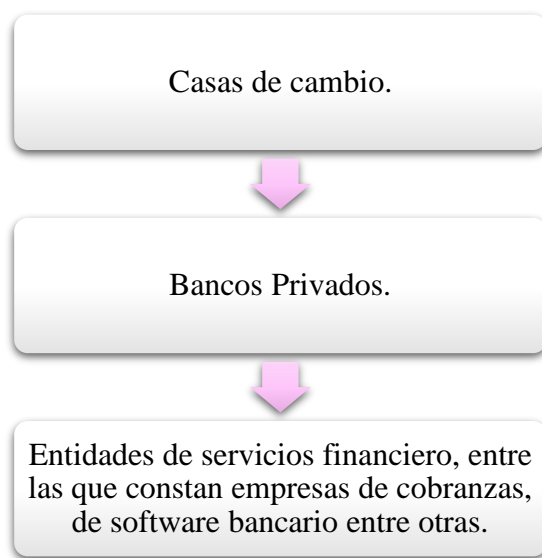


Gráfico 8.6. Clasificación del Sistema Financiero Privado

Elaborado por: Mónica Chicaiza

El sector financiero popular y solidario

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero (2015) define a este sector como aquel: “Formado por sujetos individuales o colectivos, estas personas tienen la finalidad de financiar, comercializan y desarrollan procesos de producción” (p. 2). Además, este sector recibe un trato especial y privilegiado por parte

del gobierno porque permite el desarrollo económico de pueblos y comunidades olvidadas por los anteriores gobiernos.

Para la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero (2015) este sector está compuesto por

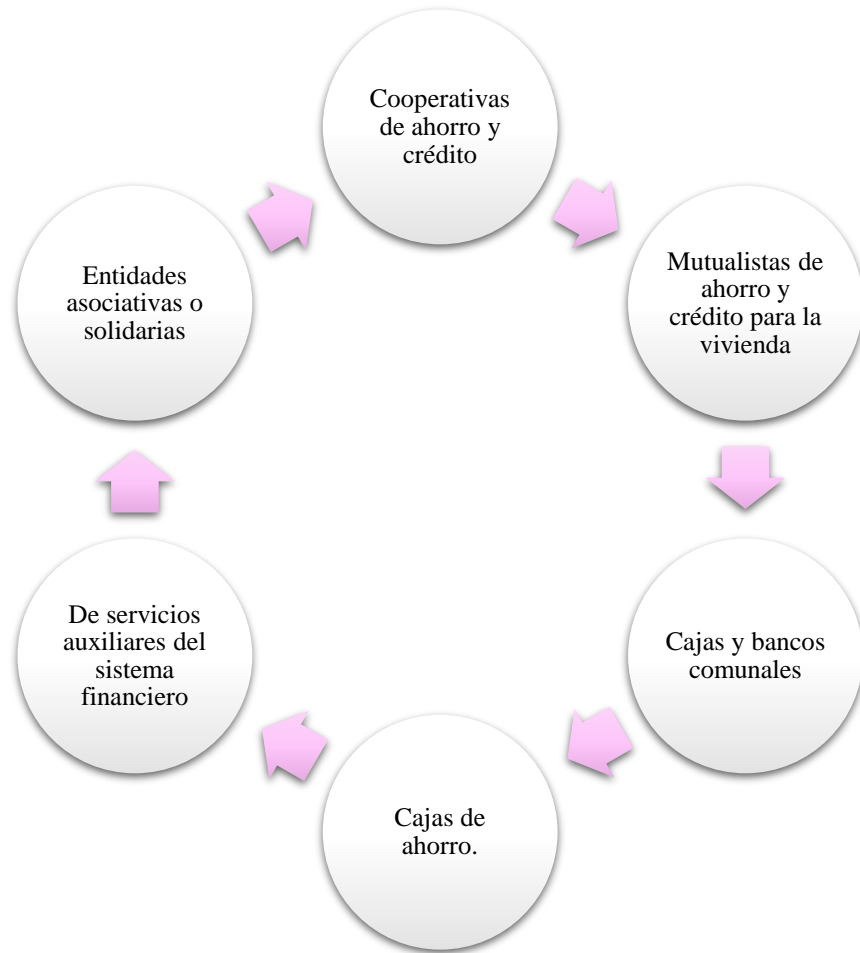


Gráfico 9.7. Clasificación del Sistema Financiero Popular y Solidario
Elaborado por: Mónica Chicaiza

Economía Popular y Solidaria

Rivera (2015) en su trabajo sobre la Economía Popular y Solidaria menciona que es:

Conjunto de formas prácticas económicas, individuales o colectivas, autogestionadas, por sus propietarios, en el caso de las colectivas tienen simultáneamente la calidad de trabajadores, proveedores, consumidores o usuarios de las mismas, privilegiando al ser humano, como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza. (p. 35)

El Sector Económico Popular y Solidaria fue creado para impulsar el trabajo autónomo de los ciudadanos tomando en cuenta como miembro esencial al ser humano y su convivencia en armonía.

Organización de la Economía Popular y Solidaria

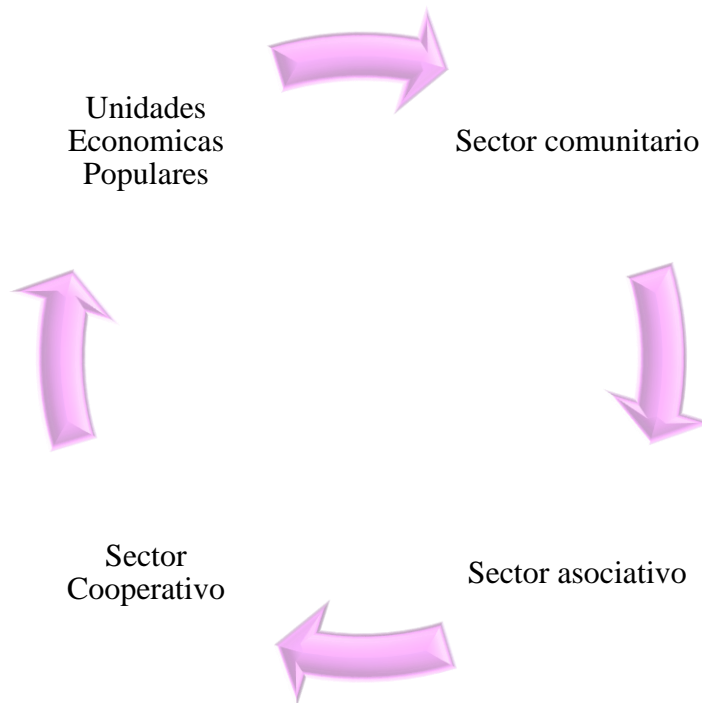


Gráfico 10.8. Clasificación de la Economía Popular y Solidaria
Elaborado por: Mónica Chicaiza

Principios de la de Economía Popular y Solidaria

Según la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero (2015), se regirán bajo estos principios:

- a) La búsqueda del buen vivir y del bien común;
- b) La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- c) El comercio justo y consumo ético y responsable;
- d) La equidad de género;
- e) El respeto a la identidad cultural;
- f) La autogestión;
- g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,
- h) La distribución equitativa y solidaria de excedente. (p. 3)

Tipos de Cooperativas

El Sector Cooperativo esta formados por las siguientes cooperativas:

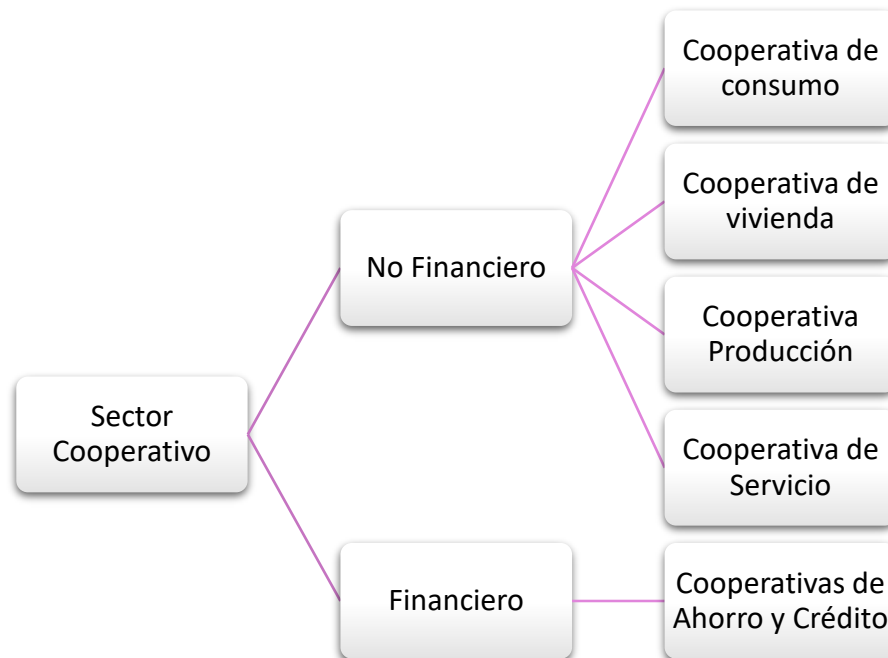


Gráfico 11.9. Clasificación de los tipos de cooperativas
Elaborado por: Mónica Chicaiza

Cooperativas de consumo: Son creadas con la finalidad de otorgar al socio créditos para la compra de bienes, artículos de primera necesidad, herramientas, abastecimiento de semilla, mercadería y productos de belleza siempre y cuando estos bienes no estén destinados a la comercialización.

Cooperativas de vivienda: Son aquellas que tienen como objetivo la compra de bienes inmuebles para la remodelación, reparación y construcción de oficinas o vivienda del socio, previo sorteo se adjudicaran los bienes inmuebles de la cooperativa.

Cooperativas de producción: Son constituidas con la finalidad de promover actividades productivas como la formación de huertos familiares, de pesqueras, agropecuarias, sin olvidar los productos industriales, artesanales, y textiles de forma colectiva y con un mismo fin.

Cooperativas de servicios: Son entidades creadas para satisfacer diversas necesidades comunes de la colectividad, ejemplos: vendedores autónomos, transportistas, trabajadores de la educación y salud.

Cooperativas de ahorro y crédito: Son instituciones formadas por personas naturales o jurídicas con el propósito de realizar actividades de intermediación financieras, estas entidades son reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, organismo que regula las actividades financieras y la responsabilidad social con los socios.

Créditos otorgados

Definición

Para la Comisión Nacional de Servicios Financieros (2009) menciona que:

La palabra crédito proviene del latín “creditum”, un sustantivo que se desprende del verbo “credere”: creer en español. El término significa “cosa confiada”, por lo que crédito es confiar o tener confianza en la capacidad que tiene alguien para cumplir una obligación contraída, gracias a su voluntad y compromiso. (p. 23)

Son operaciones financieras en las que se coloca una determinada cantidad de dinero a disposición de un socio durante un periodo de tiempo, los cuales tienen que pasar por una rigurosa calificación para su desembolso, fomentando el financiamiento de la micro y mediana empresa, en la cual debe ir pagando cuotas hasta la cubrir la totalidad del préstamo así la recuperación de cartera será efectiva (Catálogo Unico de Cuentas, 2012, p. 125).

Los créditos son operaciones financieras realizadas por entidades del sector Cooperativo que facilitan capital de trabajo a empresas y personas con el fin de ayudar a mejorar la situación económica, El deudor adquieren el compromiso de reembolsar el crédito en una fecha determinada también estará en la obligación de cancelar un costo adicional llamado interés.

Importancia

Según Credomatic, La Red Financiera BAC son importantes porque permiten:

- **Acceso a efectivo en una emergencia**, este tipo de créditos se los utiliza en situaciones inesperadas como una visita al doctor, compra de medicina etc.
- **Capacitación profesional**, se usa para pagar clases o entrenamientos que nos ayude a obtener un nuevo trabajo y mejor.
- **Compras grandes pero necesarias**, a nivel mundial la gente necesita una casa, un vehículo, un terreno o maquinaria nueva, pero la persona puede tardar mucho en ahorrar es ahí donde intervienen los créditos de manera oportuna agilitando la obtención del bien.

- **Facilidad de utilizarlo ahora**, las personas recurren a este crédito antes de que tenga el dinero para pagarlo pongamos como ejemplo la compra de artículos de promoción o accesorias de belleza en oferta.
- **Seguridad y conveniencia en la actualidad**, es peligroso llevar cantidades grandes de dinero con uno por que corremos el riesgo de perderlo o que nos roben, pero gracias a la tecnología podemos acceder a tarjetas de crédito que nos facilitan los pagos y las compras por internet (Credomatic, La Red Financiera BAC, 2008, p. 257).

El crédito es una herramienta importante porque permite financiar varias actividades en la sociedad que permiten es elevar los niveles de producción, mejorar la mano de obra, activar y acelerar la circulación del capital.

Agentes del crédito

Agente acreedor

El acreedor es un ofertante de dinero, el deudor es un demandante, quienes integran sus intereses en el mercado de dinero, no siempre en condiciones ventajosas para ambos (Asociación Fondo de Investigadores y Editores, 2007, p. 382).

Persona que presta dinero para satisfacer necesidades y a cambio recibe un monto adicional llamado interés.

Agente deudor

Es el agente que recibe el crédito quien ha contraído la obligación de pagar al acreedor por el crédito recibido, puede ser una persona natural o jurídica en la modalidad de crédito financiero (Asociación Fondo de Investigadores y Editores, 2007, p. 383).

Persona que se beneficia con la prestación de dinero y la cual adquiere un compromiso de pago, pagos que se realizan mes a mes.

Clasificación de los créditos

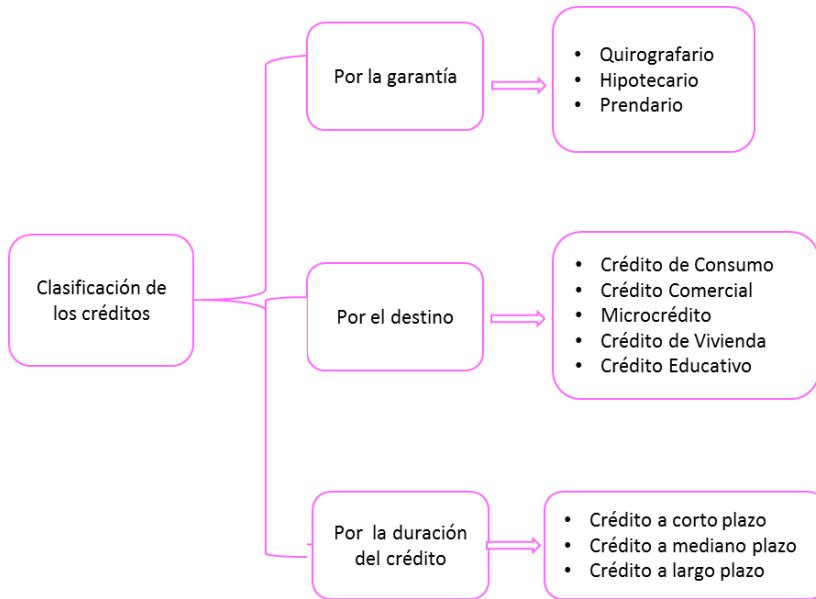


Gráfico 12.10. Clasificación de los créditos
Elaborado por: Mónica Chicaiza

Por la garantía

Crédito Quirografario

Según el Banco Ecuatoriano de Seguridad Social (2016), “El préstamo Quirografario es destinado para que los afiliados o jubilados, sujetos de crédito, puedan obtener recursos para solventar sus necesidades de consumo”.

Para empezar, definamos este crédito como desembolsos inmediatos utilizados por personas o empresas que necesitan dinero de manera rápida para pago a proveedores o compra de nueva mercadería, se caracteriza por ser un crédito a corto plazo (12 meses) y para su aprobación no es necesario tener un bien como garantía, en su lugar se firma a una serie de pagarés los cuales serán cobrados en una fecha específica.

Crédito Hipotecario

Según Credomatic, La Red Financiera BAC (2008), indica que: “Estas son deudas aseguradas, si usted no hace pagos con tiempo o no termina de pagar el préstamo, el prestamista (banco o institución financiera) puede tomar posesión de la casa” (p. 270).

La Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de Chile (2015) menciona que:

Es un préstamo a mediano o largo plazo que se otorga para la compra, ampliación, reparación o construcción de una vivienda, compra de sitios, oficinas o locales comerciales, o para fines generales, es decir, los proyectos que el cliente que recibe el préstamo desee llevar a cabo. (p.)

Los créditos otorgados son utilizados principalmente para la compra, reconstrucción y ampliación de una vivienda además sirven para la compra otros bienes muebles e inmuebles. Este crédito tiene como garantía el bien adquirido o como segunda opción los deudores suelen poner otras propiedades también este tipo de crédito se caracteriza por ofrecer grandes cantidades de dinero y su recuperación es a largo plazo un ejemplo: la institución le presta \$60.000 dólares a 20 años plazos.

Crédito Prendario

El crédito prendario es conocido como préstamo inmobiliario y este pasa a formalizarse a través de un bien mueble, este bien se convierte en la garantía del crédito dicho bien pasa temporalmente a manos del acreedor y será devuelto cuando se haya cancelado la deuda (Asociación Fondo de Investigadores y Editores , 2007, p. 393).

Préstamos otorgados por instituciones financieras o bancos que se formaliza mediante la garantía de un bien este puede tener el mismo valor o superar dicho monto, pero jamás será menor la garantía o prenda. Además, una característica principal de este crédito es que el bien dejado en prenda no puede ser vendido, el acreedor tiene la obligación de cuidarlo y mantenerlo en buen estado hasta que el deudor haya saldado la deuda.

Por el destino

Crédito de Consumo

Es el destinado a personas naturales por las instituciones del sistema financiero con la finalidad de financiar la adquisición de bienes de consumo duradero: electrodomésticos, automóviles, muebles e inclusive vivienda o para el pago de servicios como, por ejemplo, un crédito personal que permite financiar los estudios y por ende aumentar la capacidad (Asociación Fondo de Investigadores y Editores , 2007, p. 391).

Como ya se mencionó anteriormente este tipo de crédito se realiza para financiar la compra de automóviles, terrenos, muebles y electrodomésticos también para pagar deudas, gastos de festividades, gastos de viaje etc. Se caracteriza porque permite satisfacer una necesidad personal y al instante, este préstamo no debe estar relacionado con la actividad profesional ni empresarial además el monto solicitado no debe sobrepasar los \$18.000 dólares valor que varía de acuerdo a cada institución financiera.

Crédito Comercial

Los créditos comerciales sirven para satisfacer necesidades de efectivo de empresas de cualquier tamaño. Estos sirven para Capital de Trabajo, adquisición de bienes, pago de servicios orientados a la operación de la misma o para refinanciar pasivos con otras instituciones y proveedores de corto plazo y que normalmente es pactado para ser pagado en el corto o mediano plazo (Superintendencia de Bancos y Seguros , 2012).

Bien los créditos comerciales a diferencia de los créditos de consumo son utilizados únicamente para actividades de trabajo propias de una empresa, este crédito está orientado a pagar deudas con proveedores, con instituciones financieras y cualquier otro pasivo a corto plazo.

Microcrédito

Según Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda (2016)

“Son operaciones de crédito cuyo destino será el financiamiento de actividades

productivas (capital de trabajo), de comercialización o servicios que mantenga el socio. En la JEP los créditos son oportunos y económicos”.

El microcrédito es una operación financiera destinado exclusivamente al desarrollo de microempresas, estos créditos son otorgados para aquellos sectores que no pueden acceder a créditos normales por falta de garantías, además el microcrédito permite mejorar las condiciones de vida de la población y fomentar el auto empleo variables que permitirán un desarrollo económico en la población, este crédito se caracteriza por prestar pequeñas cantidades de dinero a personas que no pueden acceder a la banca tradicional y quieren poner en marcha su propio negocio y así mejorar su ingreso.

Crédito de Vivienda

Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda (2016) “Es todo crédito otorgado a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación o mejoramiento de vivienda propia, siempre que se encuentren amparadas con garantía hipotecaria y haya sido otorgados al usuario final del inmueble”.

Estos préstamos fueron creados con la finalidad de financiar la compra, reconstrucción, equipamiento y remodelación de una casa, para la aprobación de este crédito se confirma que el bien a ser comprado o remodelado no sea usado para fines comerciales.

Crédito Educativo

Un Crédito Educativo es una herramienta de financiamiento que te permite poder solventar tus gastos en Educación Superior de una manera social. A través de este Crédito Educativo podrás pagar tus gastos en la Institución Educativa donde te encuentras estudiando semestre a semestre y posteriormente te podríamos renovar el crédito para que sigas avanzando en tus estudios (Instituto Peruano de Fomento Educativo, 2015)

Son desembolsos realizados para cubrir gastos que demandan la formación académica de jóvenes y profesionales, su cobertura es a nivel nacional e internacional, estos créditos tienen como objetivo promover la educación de calidad para aquellas personas que por su situación económica no la puede hacer y este crédito les da la oportunidad de adquirir nuevos conocimientos que en el futuro le permitan obtener mejores oportunidades de trabajo.

Por la duración del crédito

- **Crédito a corto plazo:** son préstamo otorgado a un plazo máximo a un año (12 meses), estas obligaciones pueden ser descuentos bancarios, sobregiros o cualquier otro rubro, las cantidades prestadas son pequeñas por lo que son rápidamente recuperables.
- **Crédito a mediano plazo:** Frecuentemente este tipo de crédito es usado para fines comerciales como la adquisición o la inversión en bienes de capital, el plazo de este crédito está comprendido de uno a cinco años como máximo
- **Crédito a largo plazo:** Son los préstamos otorgados al Estado para las construcciones centrales hidroeléctricas carreteras y puentes, por lo general estos créditos tienen el plazo de más de cinco años y siempre son cantidades de dinero muy altas (Asociación Fondo de Investigadores y Editores, 2007, p. 394).

Tabla 2.1 Plazo de los créditos

NOMBRE	TIEMPO
Crédito a corto plazo	1 año
Crédito a mediano plazo:	1 año a 5 años
Crédito a largo plazo:	5 años en adelante

Fuente: SEPS

Elaborado por: Mónica Chicaiza

Criterios mínimos para el otorgamiento

Calificación

Documentación

- Fotografía, Solicitud de crédito y verificación domiciliaria.
- Copia a color de cédula de identidad y papeleta de votación del último proceso electoral.
- Copia o documento que justifique la planilla de servicio básico dentro de los últimos tres meses.
- Justificativos de actividad económica, copia del RUC o RISE y tres últimas declaraciones de Iva.
- Justificativo de todos los ingresos declarados como unidad familiar, si aplica.
- Justificativos de estado patrimonial tales como: pago de predio, copia de matrícula de vehículo, escrituras, títulos de propiedad, si aplica.
- Renovación. - La Fidelización o renovación de un Microcrédito se realizará una vez cancelado el 40% del monto original.

Evaluación

- La capacidad de pago son los egresos e ingresos proyectados que permiten conocer la situación económica del deudor y garantizar la recuperación del crédito.
- La solvencia del deudor, esta se mide a través de la composición del patrimonio, pasivos y activos del deudor, para este criterio también se aplica indicadores que evalúen el nivel de endeudamiento sin olvidar la capacidad de pago realizada previamente (Cardozo, 2005, p. 45).

Todas las instituciones financieras reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria deben establecer políticas de crédito y cartera para un adecuado control del mismo.

Aprobación y Legalización

- La comisión del crédito es quien se encarga de la aprobación del préstamo, esta aprobación se realizará dentro de 48 horas.
- La legalización de este crédito se formaliza con las firmas de los solicitantes y garantes previamente ya calificados.

Financiamiento

Capacidad de Endeudamiento

Antes de solicitar un préstamo, la primera pregunta que se tiene que hacer es, ¿Qué capacidad de endeudamiento tengo y que pago mensual me puedo permitir?

- Suma todos tus ingresos.
- Suma todos tus gastos INCLUYENDO tus cuotas de deudas actuales.
- A los ingresos le restas los gastos y a lo que quede lo multiplicas por .25
- ¿Vamos a suponer que tienes ingresos mensuales de \$10,000 y tus gastos son \$8,000?
- \$10,000 menos \$8,000= \$2,000 multiplicado por .25 me da \$500 es decir, me puedo endeudar SOLO con \$500 al mes para no meterme en problemas.

Riesgo financiero

Definición.

Según Martínez (2012) “Los riesgos financieros están relacionados con las pérdidas en el valor de un activo financiero, tales como un préstamo o una inversión” (p. 26).

Mascareñas (2008) “El riesgo financiero hace referencia a la incertidumbre asociada al rendimiento de la inversión debida a la posibilidad de que la empresa no pueda hacer frente a sus obligaciones financieras” (p. 6).

Credit Scoring ó Calificación de Crédito

Se conoce como Credit Scoring al conjunto de técnicas estadísticas que permiten evaluar una solicitud de crédito y determinar si la operación es viable o no.

Aplicando dichas reglas o técnicas se asocia a cada variable de la solicitud una puntuación obteniendo así una estimación de la probabilidad de morosidad, que viene a representar la probabilidad de que la operación resulte impagada.

Los beneficios del Credit Scoring para las entidades de crédito son entre otros la reducción de la morosidad, la aplicación de criterios de aprobación objetivos y científicos, la agilidad en la evaluación de solicitudes y la reducción de costes para la evaluación. Mascareñas (2008)

Para que un Scoring sea realmente eficaz necesita de un seguimiento y una actualización continua, ya que las conductas de pago cambian con el paso del tiempo atendiendo a factores socio-económicos.

Descripción Conceptual de Variable Dependiente.

Desarrollo Económico y Social

Economía

Definición

Según Méndez (2010), menciona: “La economía política es la ciencia que estudia las leyes que rigen la producción, la distribución, la circulación y el consumo de los bienes materiales que satisfacen necesidades humanas” (pp. 11-12).

Para Fisher, Dornbusch, & Shmalensee (2010), “La economía es el estudio de la forma en que las sociedades deciden que van a producir, como y para quien, con los recursos escasos y limitados” (p. 4).

Según Graue (2009), expresa: “La economía es una ciencia social, ya que estudia el comportamiento del hombre cuando realiza cualquier tipo de actividad donde tiene que tomar una decisión como elegir comprar entre diferentes tipos de bienes” (p. 10).

Al analizar varias definiciones de economía, se resume que es una ciencia enfocada a la administración de los recursos limitados y escasos, una estrategia para que haya un equilibrio la economía permite al país o sociedad saber ¿qué va producir, distribuir y consumir? ¿cómo va producir, distribuir y consumir? y finalmente tiene la decisión de saber para quien va a producir, a distribuir y quienes van a consumir estos productos al conocer todos estos elementos la sociedad podrá desarrollarse. Además, esta ciencia permite al ser humano administrar sus ingresos y gastos de manera eficaz permitiendo satisfacer las necesidades básicas de cada individuo de la sociedad, estas necesidades son cubiertas analizando el comportamiento del consumidor.

Importancia

En la actualidad la economía está relacionada con las actividades diarias que realizamos los seres humanos, todos ya habremos escuchado sobre el crecimiento económico, la inflación, imposición de nuevos impuestos, incremento de precios sin duda del desempleo que existe en cada país, estos factores a la larga siempre terminan afectando directamente o indirectamente a la población. Es por este motivo que la economía tiene las siguientes importancias:

- Distribución de recursos equitativamente, a través de los gobiernos,
- Analizar los problemas económicos generados por decisiones del gobierno,
- Fomentar la estabilidad en el tipo de cambio y tasas de interés,
- Impulsar el intercambio de bienes y servicios en el mercado nacional e internacional.
- Fomentar el empleo y el desarrollo económico de la población.
- Permite a preciar la economía en épocas de crisis.

Objetivos económicos

Para Cuadrado (2010), Un buen sistema económico está precedido de objetivos, “Los cuales permiten mejorar el bienestar económico de la población y mejorar las naciones para lograr una igualdad entre los ciudadanos” (p. 60). Estos objetivos al ser alcanzados crean un país con igualdad impulsando el desarrollo económico y social, estos objetivos son medidos a través de indicadores estadísticos que permiten visualizar el cumplimiento y la desviación de los objetivos planteados, continuación se detallan algunos objetivos generales.

Tabla 7.1. Objetivos de la economía

OBJETIVOS DE LA ECONOMÍA	
Desarrollar la capacidades de la población	Un país desarrollado se logra impulsando la educación en todos los niveles y desarrollando las capacidades y aptitudes de la población, al tener una población bien prepara será más fácil crear fuentes de trabajo y así lograr la reducción de la tasa de desempleo.
Fomentar el bienestar económico	Esto significa que el crecimiento económico debe ser continuo para que en el futuro exista un nivel de vida alto.
Distribuir equitativamente la renta	Estas distribucion debe ser más justas, entidades económicas deben pagar de acuerdo a la utilidad que generan con la produccion de materiales.
Estabilizar los precios	Los gobiernos deben regular el aumento y la disminución del precio de los bienes y servicios.
Ser eficiente	El estado debe ser productivo con la mínima cantidad de recursos.
Garantizar la paz y seguridad	El estado debe resguardar a la población de posibles agresiones o amenazas extranjeras, esto incluye acuerdos internacionales de seguridad y de paz.
Procurar la solidaridad internacional	Los países desarrollados deben cooperar con el desarrollo de los países subdesarrollados.

Fuente: Política Económica de Cuadrado Roura

Elaborado por: Mónica Chicaiza

Elementos de la economía

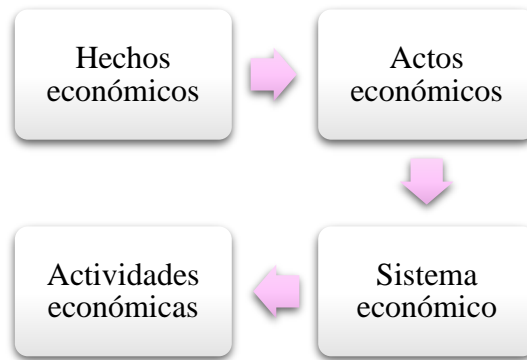


Gráfico 13.11. Elementos de la economía
Elaborado por: Mónica Chicaiza

Hechos económicos: Se refieren a las actividades de producción, intercambio y consumo de productos los cuales son medibles, cuantificables, y convertidos a números, la población las realiza con la finalidad de satisfacer sus necesidades.

Actos económicos: Son actos conscientes del hombre para satisfacer sus necesidades, una vez reconocido las necesidades es cuando surge el problema económico de ¿qué producir?, ¿Cómo y para quién producir? Estas variables permiten a la sociedad de no realizar una sobreproducción o provocar escasez. Cuando los actos económicos son organizados y sistemáticos se le conoce como actividad económica.

Sistema económico: Hace referencia al modo de producción, es decir es la estructura económica en la cual se detalla cada los elementos económicos como las necesidades humanas, problemas económicos, actividades económicas y factores productivos.

Actividades económicas: Formado por el sistema económico, es decir es la agrupación de sectores económicos integrados por los sectores productivos como el sector agropecuario, industrial y el de servicios.

Organización de la economía. (Méndez, 2010, p. 125)

Política Económica y Social

Hay que diferenciar la economía política de la política económica

Economía política

Según el Sistema de Información de Desarrollo Social (2016), manifiesta que: “Está relacionada directamente con la producción, distribución y consumo de los bienes y servicios utilizados para satisfacer las necesidades de la ciudadanía”. Es decir, mientras la economía política se encarga de descubrir leyes y modelos económicos la segunda es utilizada para el mejoramiento económico de la sociedad.

Política económica

Según Graue (2009), manifiesta: “La economía aplicada parte de la economía normativa, que es donde se ejecutan las leyes, los principios y los modelos económicos, y se ponen al servicio del buen funcionamiento económico” (p. 25).

Para Méndez (2010), la política económica es: “Parte de la ciencia económica que estudia las formas y efectos de la intervención del Estado en la vida económica de la ciudadanía” (p. 25).

La política económica son estrategias adoptadas por los gobiernos para alcanzar objetivos de bienestar los cuales podrán conducir una buena economía del país esto se logra con la utilización de modelos económicos, leyes y principios.

Objetivos de la Política Económica

- La política económica tendrá los siguientes objetivos:
- Asegurar una adecuada distribución del ingreso y de la riqueza nacional.
- Incentivar la producción nacional, la productividad y competitividad sistémica, la acumulación del conocimiento científico y tecnológico.
- Asegurar la soberanía alimentaria y energética.
- Promocionar la incorporación del valor agregado con máxima eficiencia, dentro de los límites biofísicos de la naturaleza y el respeto a la vida y a las culturas.
- Lograr un desarrollo equilibrado del territorio nacional, la integración entre regiones, en el campo, entre el campo y la ciudad, en lo económico, social y cultural.
- Impulsar el pleno empleo y valorar todas las formas de trabajo con respeto a los derechos laborales.
- Mantener la estabilidad económica, entendida como el máximo nivel de producción y empleo sostenibles en el tiempo.
- Propiciar el intercambio justo y complementario de bienes y servicios en mercados transparentes y eficientes.
- Impulsar un consumo social y ambientalmente responsable. (Constitución de la República del Ecuador , 2016, pp. 139-140)

Política social

Es la acción pública para construir una ciudad con igualdad, equidad, justicia social, reconocimiento de la diversidad, alta cohesión e integración social, pleno goce de los derechos, creciente elevación de la calidad de vida y acceso universal al conjunto de bienes y servicios públicos urbanos; con el fin de lograr su incorporación plena a la vida económica, social y cultural y construirse como ciudadanos con plenos derechos. (Sistema de Información de Desarrollo Social , 2016)

Según Maingo (2004), manifiesta que son: “Todas aquellas actividades que contribuyen a la salud, educación, asistencia pública, seguridad social y vivienda de la población, y también aquellas que afectan, la redistribución y distribución del ingreso y las dirigidas a construir y conservar el capital social” (pp. 48-49).

La política social es el conjunto de leyes, planes, programas y acciones que los gobiernos aplican para el desarrollo de la sociedad, estas políticas permiten detectar problemas sociales en las áreas relacionadas con la salud, educación, asistencia pública, seguridad social y vivienda de la población, atendiendo con prioridad estas áreas el gobierno pretende mejorar la calidad de vida de la ciudadanía y así construir una sociedad equitativa.

Principios de las Políticas Social:

El MIES manifiesta: que la política social se rige bajo los siguientes principios:

- **Buen vivir:** El Estado garantizara los derechos y la justicia en la formulación, definición, ejecución e implementación de las políticas y acción de la sociedad y familia para todo el ciclo de vida y por condición de discapacidad.
- **Inclusión:** Las personas, familias y grupos que se encuentren en vulnerabilidad, la sociedad responde a la creación de capacidades en las personas y condiciones en el Estado que permita una inclusión social y económica.
- **Igualdad:** Este principio pretende conseguir un equilibrio en la sociedad permitiendo que familias y personas que se encuentren en una situación de vulnerabilidad tengan la misma as oportunidades y resultados, además la prioridad del estado es la eliminación de la discriminación hacia grupos en situación de desprotección y desigualdad.
- **Universalidad:** Políticas sociales dirigidas a toda la población, con provisión directa a las personas que están en situación de pobreza, desventaja situacional, exclusión, discriminación o violencia; apuntando a la consecución de un piso de protección social que cubra atenciones prioritarias de cuidado, protección y seguridad.

- **Integralidad:** Este principio concibe a la protección y promoción en todo el ciclo de vida del ser humano, familias y comunidades las cuales deben estar coordinadas con las organizaciones y los distintos niveles del estado.
- **Corresponsabilidad:** Se refiere a la responsabilidad compartida entre los individuos, las familias y el Estado en el cuidado familiar, los procesos de movilidad social y salida de pobreza. (Ministerio de Inclusión Económica y Social , 2016)

Aspectos generales del balance social cooperativo

Definición

“El Balance Social es una herramienta de la gestión socioeconómica que les facilita a las cooperativas medirse y rendir cuentas a los/as asociados/as dueños/as – especialmente y a todos los demás grupos de interés que están impactados por su acción o identidad, es decir desde los valores y los principios cooperativos Constituye una herramienta para informar, planificar, evaluar y controlar el ejercicio de dicha responsabilidad.

El balance social cooperativo facilita:

- Sensibilización del movimiento cooperativo hacia la responsabilidad que les cabe como empresas de la economía social.
- Difusión de las prácticas responsables y transparentes.
- Producción de información que tienda a un proceso de formación en las comunidades.
- Influencia sobre los mercados y los actores sociales y políticos en sentido
- de crear un ambiente favorable para el sector cooperativo fortaleciendo la
- proyección de imagen como organización.

Beneficios del balance social cooperativo:

- Cuantificar lo cualitativo de la gestión cooperativa.
- Ponderar en forma sistemática el compromiso de las cooperativas con sus comunidades.
- Medir la responsabilidad social cooperativa y la política social.
- Asumir los cambios necesarios para el cumplimiento de su misión.
- Motivar la implementación de Responsabilidad Social.
- Rendir cuentas y ejercer el principio de transparencia.
- Evaluar del cumplimiento de la Misión institucional.
- Evaluar el desempeño de la cooperativa en el ámbito de desarrollo sostenible, a través de indicadores cualitativos y cuantitativos.

Desarrollo Económico y Social

Desarrollo

Según Méndez (2010), menciona que el desarrollo es “Crecimiento, progreso, evolución, mejoría otra como tal, designa la acción y efecto de desarrollar o desarrollarse. El concepto de desarrollo puede hacer referencia a una tarea, una persona, un país o cualquier cosa” (p. 54).

El economista Bernardo Kliksberg menciona al desarrollo como una mejora en la calidad de vida de las personas, integrando sus aspectos políticos, sociales, económicos, que en conjunto suponen una evolución social.

Desarrollo se el proceso por el cual debe pasar una sociedad, para mejorar la calidad de vida, satisfacer sus necesidades básicas y vivir en armonía con el medioambiente esto se logra con la evolución y mejora de políticas sociales y económico que llevaran a la población a una evolución social.

Desarrollo Económico

Hay que diferenciar entre desarrollo económico y crecimiento económico:

- **Desarrollo económico:** Está relacionado directamente con el bienestar y las condiciones de vida de la población.
- **Crecimiento económico:** Este se refiere únicamente a cambios cuantitativos, como el crecimiento del ingreso, de la producción y el empleo. (Méndez, pp. 54-55)

Sin duda alguna sin crecimiento económico no puede haber desarrollo de la población.

Según Méndez (2010), desarrollo económico “Implica mejorar el niveles de vida de la población, al lograr esto se observaran cambios cuantitativos y cualitativos en el reparto equitativo de las riquezas, mejores ingresos gracias al crecimiento del empleo, etc.” (p. 56).

En síntesis, se puede definir que el desarrollo económico es una variable cualitativa y cuantitativa que permite observa los beneficios brindados a la sociedad, cómo mejorar las condiciones de producción, empleo y por ende los ingresos mejoraran.

Además, se puede afirmar que, aunque exista crecimiento de producción, empleo y mejor ingreso, estos parámetros no garantizan el desarrollo de un país al contrario puede empeorar, para evitar esta tragedia el desarrollo económico es medido o evaluado a través de los beneficios brindados a la sociedad.

Elementos del desarrollo económico

Para saber que un país está en vías de desarrollo estos elementos deben estar presente.

- Elevados niveles de producción y productividad
- Un proceso continuo y sostenido de industrialización,
- Alto ingreso *per cápita* para la mayoría de habitantes del país.
- Altos niveles de consumo de bienes y servicios
- Desarrollo elevado de la ciencia y la tecnología,
- Altos niveles educativos, buenos programas de salud y asistencia social, viviendas cómodas y con servicios, etcétera (Cuadrado, 2010, p. 65).

Desarrollo Social

Definición

Cuadrado (2010), Se entenderá por desarrollo social al “Proceso de mejoramiento y cambio continuo en la sociedad, además este proceso conduce al bienestar y al mejoramiento de las condiciones de vida” (p. 68). Para alcanzar el desarrollo social el gobierno, las industrias y las personas deben trabajar en los aspectos como la educación, salud, el empleo, la seguridad social, la vivienda y la disminución de la pobreza para alcanzar un buen nivel de vida para la población.

Objetivos

- Promover el desarrollo en los sectores vulnerables
- Garantizar y fomentar el acceso a la educación, salud, vivienda, los espacios deportivos y culturales.
- Distribución del capital, teniendo en cuenta la composición de salario
- Promover la formalización el emprendimiento con efectivos mecanismos de producción
- Promover el desarrollo social y personal

- Reducir la pobreza y fomentar el empleo (Cuadrado, 2010, p. 70).

Problema del desarrollo social

En la actualidad el principal problema está relacionado con la tecnología factor que permite la comunicación entre naciones, contribuye al cambio de vida de la población y permite la comunicación social que ayuda a percibir, conocer la realidad con un carácter humanista enfocado siempre al bienestar del pueblo.

- Desigualdad en la repartición de los ingresos
- Falta de innovación en los ámbitos de la educación, salud y seguridad social
- Aumento del trabajo informal
- Falta de desarrollo de capacidades individuales y colectivas.
- Problemas en el mercado laboral
- Las políticas sociales no están de acuerdo a las necesidades del país (Zona económica , 2016).

CAPITULO III

3. METODOLOGÍA

3.1. ENFOQUE

Hernández, Fernández y Baptista (2010), sostienen que “todo trabajo de investigación se sustenta en dos enfoques principales: el enfoque cuantitativo y el enfoque cualitativo, los cuales de manera conjunta forman un tercer enfoque: El enfoque mixto” (p. 35).

Por lo expuesto, el enfoque de la presente investigación, es mixto, es decir, es cuali-cuantitativo puesto que es necesario explorar a profundidad las causas y efectos que provocan una determinada situación o problema, además, toda la información que se recopile debe ser medida empleando métodos estadísticos, analizada e interpretada y en base a cálculos matemáticos se verificara la hipótesis planteada.

Mediante la aplicación de estos dos métodos combinados se obtendrán resultados válidos y que respondan a los objetivos inicialmente planteados en la investigación.

3.2. MODALIDADES BÁSICAS DE LA INVESTIGACIÓN

La modalidad básica de la investigación aplicada a este proyecto es: De campo y Bibliográfica o documental.

3.2.1. De campo

Jáñez (2008), en su definición operacional menciona que la “Aplicación del método científico en el tratamiento de un sistema de varias y sus relaciones, enriqueciendo un campo específico del conocimiento” (p. 124) . Además, esta modalidad consiste en realizar un análisis para comprender una realidad donde se encuentra el problema.

Para realizar el presente proyecto de investigación, tiene la modalidad de campo no participativa, puesto que la autora se limita a observar las actividades y procedimientos que se efectúan dentro del área de crédito de la cooperativa, para conocer y recopilar la información necesaria sobre el seguimiento post crédito y la incidencia que este tiene en la liquidez de la misma.

3.2.2. Bibliográfica o documental

En la definición operacional define:

Análisis detallado de una situación específica apoyándose estrictamente en documentos confiables y originales. El análisis debe tener un grado de profundidad aceptable: ámbito del tema, criterios sistemático-crítico, resalta los elementos esenciales que sean de un aporte significativo al área del conocimiento. Han de exponerse las dificultades y limitaciones encontradas en el desarrollo del trabajo. (Jáñez, 2008, p. 125)

Se utiliza esta técnica porque se recaba información de: Libros, revistas científicas, periódicos, manuales e internet. También, se toma la información existente en los archivos de la Cooperativa como: manuales de políticas de crédito y balances.

3.3. NIVELES O TIPOS DE INVESTIGACIÓN

3.3.1. Investigación exploratoria

Para Merino, Pintado, Sánchez, & Grande (2015), afirman que: “se trata de una investigación preliminar, que sirve para tener una primera toma de contacto con el tema que se está investigando, y por ello, son estudios poco cerrados y muy flexibles” (p.

68). Se emplea este tipo de investigación, puesto que, se ha realizado visitas continuas a las instalaciones de la institución para recabar información que permita conocer, analizar y diagnosticar la situación actual en que se efectúan los procedimientos y actividades antes y después de otorgar los créditos.

3.3.2. Investigación Descriptiva

Merino, Pintado, Sánchez, & Grande (2015), afirman que: “La investigación descriptiva persigue, como su nombre indica, describir que es lo que está ocurriendo en un momento dado” (p. 73). Se utiliza este tipo de investigación, ya que, permite describir los procedimientos y políticas que se efectúan diariamente dentro del área de crédito de la institución.

Además, permitirá analizar el cumplimiento que se da a las políticas de crédito antes y después de su concesión, así también, se analizará y describirá como incide en la liquidez de la Cooperativa el seguimiento post crédito que se brinda a los clientes.

3.3.3. Investigación Explicativa

Esta investigación va más allá de la descripción de conceptos o fenómenos o de establecimiento de relaciones entre conceptos; están dirigida a responder cuales son las causas de los eventos físicos y sociales. Como su nombre lo indica, su interés se centra en explicar porque ocurre un fenómeno y en qué condiciones se manifiesta este, o porque dos o más variables están relacionadas. (Díaz, 2009, p. 182)

Se utiliza este tipo de investigación, ya que, luego de haber realizado visitas a las instalaciones de la institución para recopilar información y haber descrito las procedimientos y políticas que en ella se efectúan diariamente, se debe explicar los resultados obtenidos.

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

Población

De acuerdo a Vladimirovna (2005), “Se llama población al conjunto de todos los elementos de un tipo particular cuyo conocimiento es de interés” (p. 261). Por otra parte, este conjunto de elementos puede ser una persona, familia, empresa, zona, animal u objeto. En la mayoría de los casos no se puede estudiar a toda la población, por ello se recurre a un método estadístico de muestreo, que consiste en seleccionar una parte representativa del total de la población objeto de la investigación.

Para la variable independiente se trabajará con los 15 Jefes del Área de crédito de la Cooperativas que existen en el cantón y datos que se obtuvo de los Balances de cada Cooperativa.

Para la variable dependiente se investigó el total de la población de Pelileo que asciende a 56.573 habitantes de los cuales escogimos 27.657 personas, que según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2010), es la población económicamente activa del Cantón Pelileo.

Muestra

Di Rienzo, y otros, (2008), manifiestan que: “Se entiende por muestra a todo subconjunto de elementos de la población” (p. 2). En otras palabras, es una parte que se selecciona del total de los elementos y en base a la información revelada en esa porción se hacen inferencias sobre toda la población, se efectúa una medición u observación de las variables objeto de la investigación.

En este caso, por tratarse de datos cualitativos se procederá al cálculo respectivo con la siguiente fórmula para obtener la muestra:

Formula:

$$n = \frac{Z^2 p * q * N}{Z^2 * p * q + N e^2}$$

Simbología:

- n= Tamaño de la muestra
- N= Tamaño de la población
- e= Error máximo admisible 5%
- z= Nivel de confianza 95%(1,96)
- p= Probabilidad de éxito
- q= Probabilidad de fracaso

CÁLCULO

DATOS

n= ¿?

N= 100

Z= 1.96

e = 0.05

P = 0.5

q = 0.5

Aplicación de la fórmula

$$n = \frac{1.96^2(0.5)(0.5)27.657}{(1.96)^2(0.5)(0.5)+27.657(0.05)^2}$$

$$n = \frac{26.561,7828}{0.9604 + 69.1425}$$

$$n = \frac{26.561,7828}{70.1029}$$

$$n = 379$$

Luego de haber aplicado la formula, da como resultado una muestra para aplicar la encuesta de 379 habitantes del cantón Pelileo

3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

3.5.1. Variable independiente: Créditos otorgados

Tabla 8.1. Operacionalización de la variable independiente

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
Créditos otorgados. - Son operaciones financieras en las que se coloca una determinada cantidad de dinero a disposición de un socio durante un periodo de tiempo, los cuales tienen que pasar por una rigurosa calificación para su desembolso, fomentando el financiamiento de la micro y mediana empresa, en la cual debe ir pagando cuotas hasta la cubrir la totalidad del préstamo así la recuperación de cartera será efectiva.	✓ Financiamiento	Nivel de endeudamiento Desembolso	¿El monto del crédito solicitado es analizado y evaluado por la Comisión de Crédito?	Observación Y Encuesta.- Mediante un cuestionario de Preguntas a los Jefes de Crédito de las 15 Cooperativas del cantón Pelileo
	✓ Calificación	Documentación Evaluación Aprobación Legalización	¿Se cumplen a cabalidad con las políticas y procedimientos para otorgar los créditos a los clientes?	
	✓ Recuperación	Tasa activa recuperación de cartera	¿Existe una adecuada distribución de funciones para realizar el seguimiento a los clientes y recuperar cartera?	

Fuente: Investigación

Elaborado por: Mónica Chicaiza

3.5.2. Variable dependiente: Desarrollo económico y social

Tabla 9.2. Operacionalización de la variable dependiente

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
<p>Desarrollo económico Implica mejorar los niveles de vida de la población, al lograr esto se observará cambios cuantitativos y cualitativos en el reparto equitativo de las riquezas, mejores ingresos gracias al crecimiento del empleo</p> <p>Desarrollo social Proceso de mejoramiento y cambio continuo en la sociedad, además este proceso conduce al bienestar y al mejoramiento de las condiciones de vida</p>	Desarrollo económico	Crecimiento de Actividades económicas	<p>¿Considera usted que el préstamo obtenido contribuyo para mejorar su situación económica?</p> <p>¿Considera usted que las Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentran en el Cantón contribuyen eficazmente en el desarrollo social de la zona?</p>	<p>Observación y Encuesta.- Mediante un cuestionario de Preguntas dirigida a los habitantes del cantón Pelileo</p>
	Desarrollo social	<p>Nivel de vida</p> <p>Acceso a una vivienda</p> <p>Acceso a servicios básicos</p> <p>Acceso a la educación y tecnología</p>		

Fuente: Investigación

Elaborado por: Mónica Chicaiza

3.6. DESCRIPCIÓN DETALLADA DEL TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN

3.6.1. Recolección de información

Para cumplir los objetivos establecidos y verificar la hipótesis de la presente investigación, el plan de recolección de información considera estrategias metodológicas que se requiere de acuerdo con el enfoque cuali-cuantitativo, considerando los siguientes elementos:

3.6.2. Plan para la recolección de la información Definición de los sujetos a ser investigados

Las personas objeto de la investigación, son la población económicamente activa del cantón Pelileo, conformada por 379 personas y los 15 Jefes del Comité de Crédito de las 15 Cooperativas de Ahorro y Crédito que existe en el cantón.

Selección de las técnicas a emplear en el proceso de recolección de información.

En el proceso de recolección de información las técnicas a utilizar son: La observación y la encuesta.

Instrumentos seleccionados o diseñados de acuerdo con la técnica escogida para la investigación.

Con el fin de obtener la información requerida, el instrumento a utilizar es un cuestionario de preguntas, debidamente estructurado.

Plan de recolección de información

Tabla 10.3. Preguntas Básicas

PREGUNTAS	EXPLICACIÓN
¿Para qué?	Para alcanzar los objetivos planteados en el proyecto de investigación y verificar la hipótesis.
¿A qué personas o sujetos?	A la población económicamente activa del cantón Pelileo y a los presidentes del comité de crédito.
¿Sobre qué aspectos?	Créditos otorgados por el Sector Cooperativo y su desarrollo económico y social en el cantón Pelileo en el primer semestre del 2015.
¿Quién?	Mónica Chicaiza
¿Cuándo?	Febrero 2016
¿Dónde?	Cantón Pelileo
¿Qué técnica de recolección?	Observación y encuesta
¿Con qué?	Cuestionario de preguntas
¿En qué situación?	Favorable

Fuente: Propia

Elaborado por: Mónica Chicaiza

3.7. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN

3.7.1. Plan de procesamiento de la información de los créditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Pelileo.

Pregunta 1. ¿La Cooperativa cuenta con políticas y procedimientos de créditos definidos?

Tabla 11.4. Políticas y procedimientos de las COAC

ALTERNATIVA	NUMERO	%
SI	12	80
NO	3	20
TOTAL	15	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

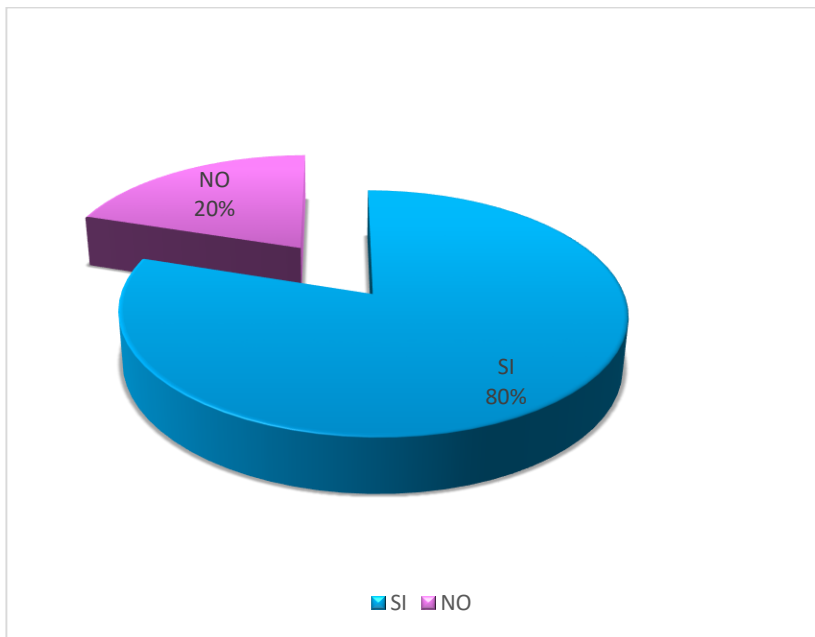


Gráfico 14.1. Políticas y procedimientos de las COAC

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

De la totalidad de los Jefes de crédito encuestados el 80% menciona, que la Cooperativa si cuenta con políticas y procedimientos de créditos definidos, mientras el 20% que corresponde a 3 Jefes de crédito menciona, que la Cooperativa no cuenta con políticas y procedimientos de créditos definidos.

Según los datos obtenidos la mayoría de los Jefes de crédito menciona, que la Cooperativa si cuenta con políticas y procedimientos de créditos definidos, esto ayuda en el cumplimiento del plan estratégico siendo así un punto favorable para las cooperativas.

Pregunta 2. ¿Cómo están establecidas las políticas y procedimientos de crédito?

Tabla 12.5. Forma de establecer políticas y procedimientos de las COAC

ALTERNATIVA	NUMERO	%
DE FORMA VERBAL	5	33,33
DOCUMENTADA	10	66,67
TOTAL	15	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

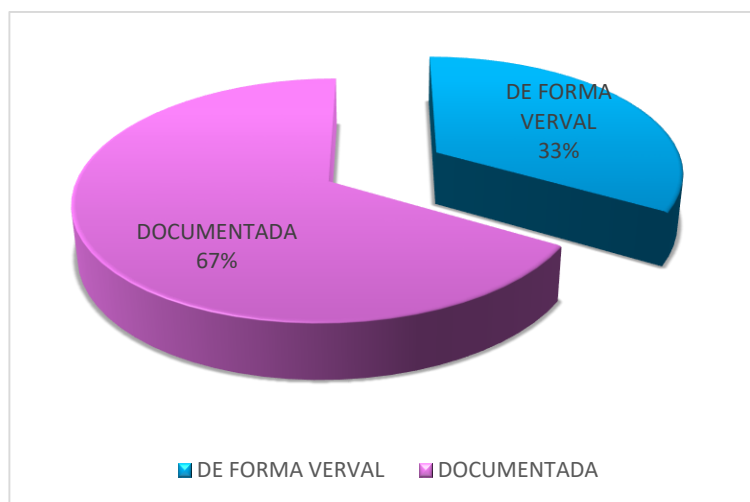


Gráfico 15.2. Forma de establecer políticas y procedimientos de las COAC

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de Jefes de crédito encuestados el 67% menciona, que las políticas y procedimientos de crédito están establecidas de forma documentada, mientras el 33% que corresponde a 5 Jefes de crédito menciona, que las políticas y procedimientos de crédito están establecidas de forma verbal.

Según los datos obtenidos la mayoría de los Jefes de crédito menciona, que las políticas y procedimientos de crédito están establecidas de forma documentada, esto ayudad en el cumplimiento de reglas y normas institucionales, de forma documentada teniendo respaldo de todo en forma legal.

Pregunta 3. ¿Se cumplen a cabalidad con las políticas y procedimientos para otorgar los créditos a los clientes?

Tabla 13.6. Cumplimiento de las políticas y procedimientos de las COAC

ALTERNATIVA	NUMERO	%
SI	13	86,67
NO	2	13,33
TOTAL	15	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

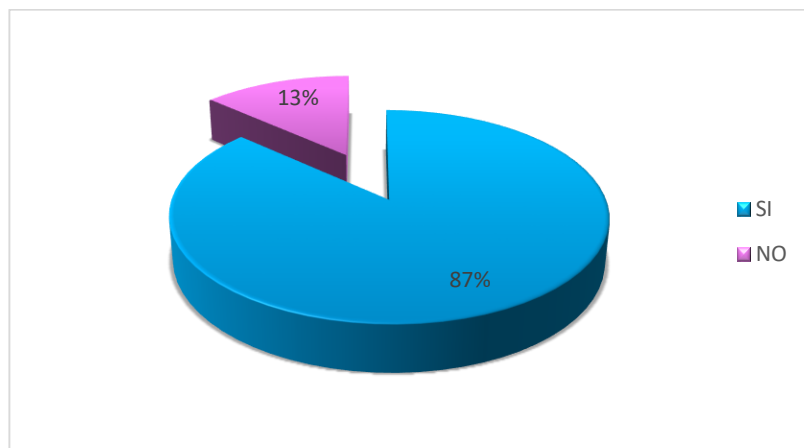


Gráfico 16.3. Cumplimiento de las políticas y procedimientos de las COAC

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de Jefes de crédito encuestados el 87% menciona que, si se cumplen a cabalidad con las políticas y procedimientos para otorgar los créditos a los clientes, el 13% menciona, que no se cumplen a cabalidad con las políticas y procedimientos para otorgar los créditos a los clientes.

Según los datos obtenidos la mayoría de los Jefes de crédito menciona que, si se cumplen a cabalidad con las políticas y procedimientos para otorgar los créditos a los clientes, esto ayuda a obtener resultados positivos y crecimiento organizacional.

Pregunta 4. ¿Los créditos que otorga la Cooperativa están dirigidos a los sectores?

Tabla 14.7. Créditos otorgados por sectores

ALTERNATIVA	NÚMERO	%
Sector Agropecuario	5	33,33
Sector Artesanal	3	20,00
Sector Comercial	3	20,00
Sector Productivo	4	26,67
TOTAL	15	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

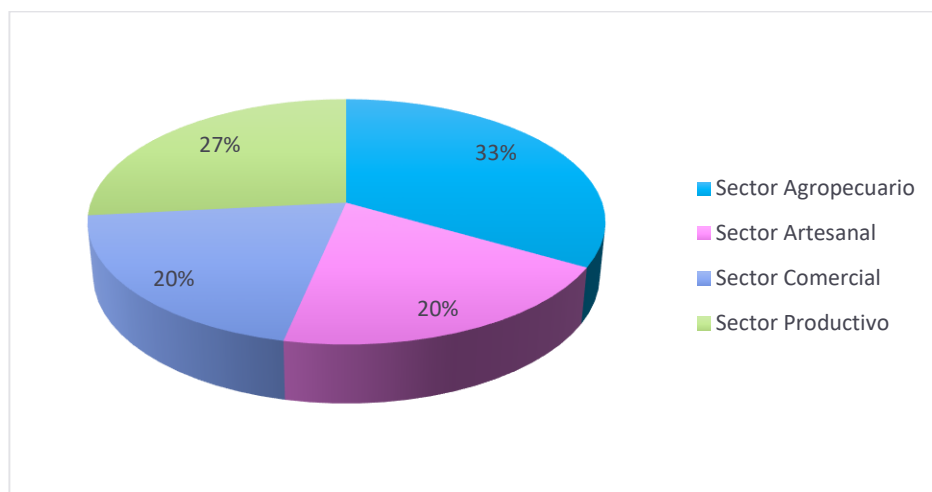


Gráfico 17.4. Créditos otorgados a los sectores económico

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De la totalidad de Jefes de crédito encuestados el 33% menciona, que los créditos que otorga la Cooperativa en su mayoría son a las actividades agropecuario, el 27% afirma, que los créditos que otorga son a la actividad productiva y el 20% de ella canaliza sus créditos hacia las actividades de comercio y artesanales.

La mayoría de las Cooperativas mencionaron que sus créditos son otorgados a las actividades agropecuarias con la finalidad que los pequeños productores se incentiven y produzcan dentro de la localidad fomentando el empleo.

Pregunta 5. ¿Cuáles son los sectores con mayor índice de morosidad?

Tabla 15.8. Sectores morosos

ALTERNATIVA	NÚMERO	%
Sector Agropecuario	3	20,00
Sector Artesanal	3	20,00
Sector Comercial	4	26,67
Sector Productivo	5	33,33
TOTAL	15	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

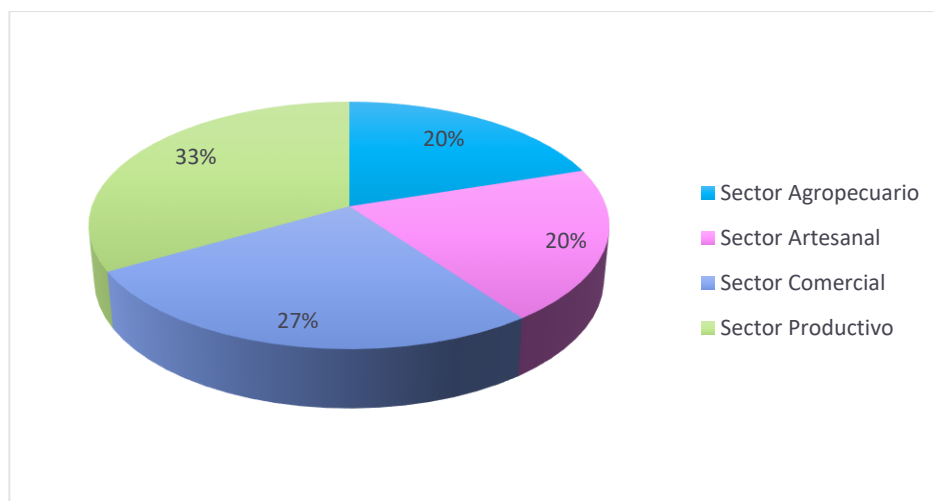


Gráfico 18.5. Sectores morosos

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De la totalidad de Jefes de crédito encuestados el 47% menciona, que tiene dificultad con el sector comercial, el 33% tiene dificultad de cobro con el sector productivo y el sector agrícola es el que incide con un 20%.

Los Jefes de crédito coinciden que el sector que incide en morosidad es el Comercial debido a que las ventas en este periodo se han disminuido por la crisis económica.

Pregunta 6. ¿Los créditos que otorga la Cooperativa, en su mayoría son?

Tabla 16.9. Créditos otorgados

ALTERNATIVA	NÚMERO	%
CONSUMO	0	0,00
PRODUCTIVO	3	20,00
VIVIENDA	0	0,00
MICROCREDITO	12	80,00
TOTAL	15	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

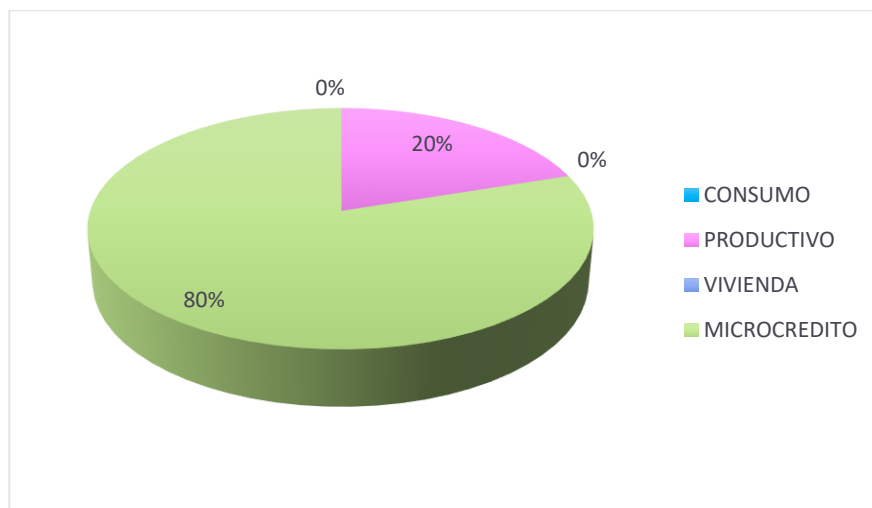


Gráfico 19.6. Créditos otorgados

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De la totalidad de Jefes de crédito encuestados el 80% menciona, que los préstamos que frecuentemente otorgan son los de microcrédito y el 20% de ellos comento que en su mayoría entrega créditos productivos además se registró el 0% en créditos de consumo y vivienda.

Según los datos obtenidos la mayoría de los Jefes de crédito mencionan, que los créditos otorgados son para iniciar una microempresa, son negocios propios que ayudara a la población a mejorar su situación económica.

Pregunta 7. ¿En qué tipo de crédito se ha registrado un mayor número de socios con morosidad?

Tabla 17.10. Morosidad de los créditos

ALTERNATIVA	NÚMERO	%
CONSUMO	0	0,00
PRODUCTIVO	2	13,33
VIVIENDA	0	0,00
MICROCREDITO	13	86,67
TOTAL	15	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

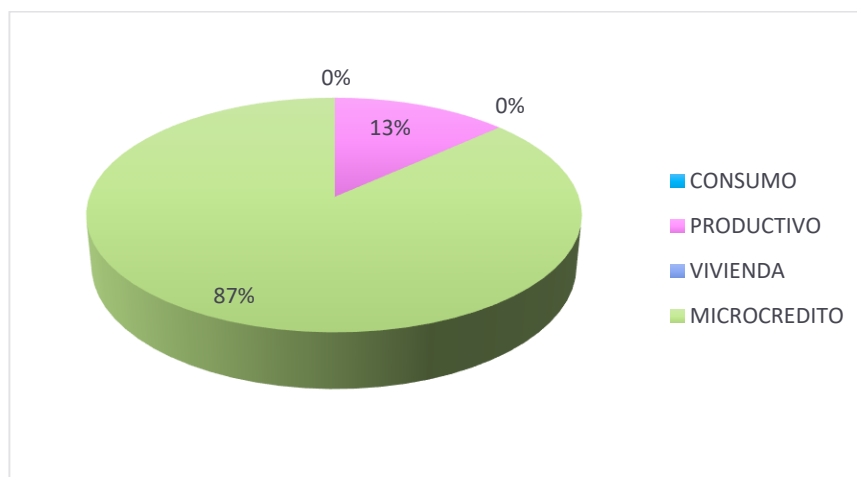


Gráfico 20.7. Morosidad de los créditos

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de Jefes de crédito encuestados el 87% menciona, que se ha registrado un mayor número de socios con morosidad en microcréditos, el 13% menciona, que se ha registrado un mayor número de socios con morosidad en los créditos productivos además se registró el 0% en los créditos de vivienda y consumo.

Según los datos obtenidos la mayoría de los Jefes de crédito menciona, que se ha registrado un mayor número de socios con morosidad en la cartera de microcréditos, ocasionado por la crisis que el país está enfrentando (disminución de ventas).

Pregunta 8. ¿La mayoría de créditos que ha otorgado la Cooperativa a que plazos son?

Tabla 18.11. Plazos de los créditos

ALTERNATIVA	NÚMERO	%
CORTO PLAZO	2	13,33
MEDIANO PLAZO	13	86,67
LARGO PLAZO	0	0,00
TOTAL	15	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

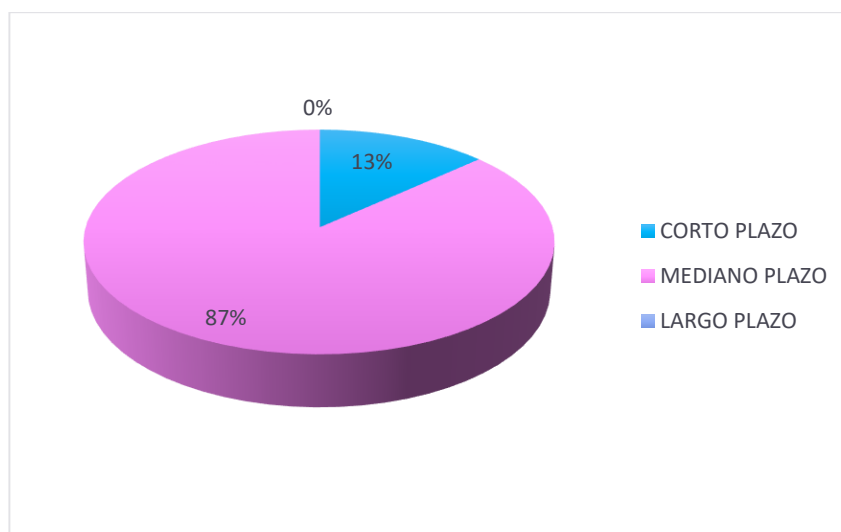


Gráfico 21.8. Plazo de los créditos

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de Jefes de crédito encuestados el 87% menciona, que los créditos que otorga la Cooperativa son a mediano plazo, el 13% menciona, que los créditos que otorga la Cooperativa en su mayoría son a corto plazo y 0% pertenece a los créditos a largo plazo.

Según los datos obtenidos la mayoría de los Jefes de crédito menciona, que los créditos que otorga la Cooperativa son a mediano plazo, esto ayuda a la población ya que el plazo extendido de crédito es factible.

Pregunta 9. ¿Cuántos créditos se entregan por mes?

Tabla 19.12. número de créditos otorgados

ALTERNATIVA	NÚMERO	%
5-10 CRÉDITOS	0	0,00
10- 15 CRÉDITOS	0	0,00
15 -20 CRÉDITOS	1	6,67
MAS DE 20	14	93,33
TOTAL	15	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

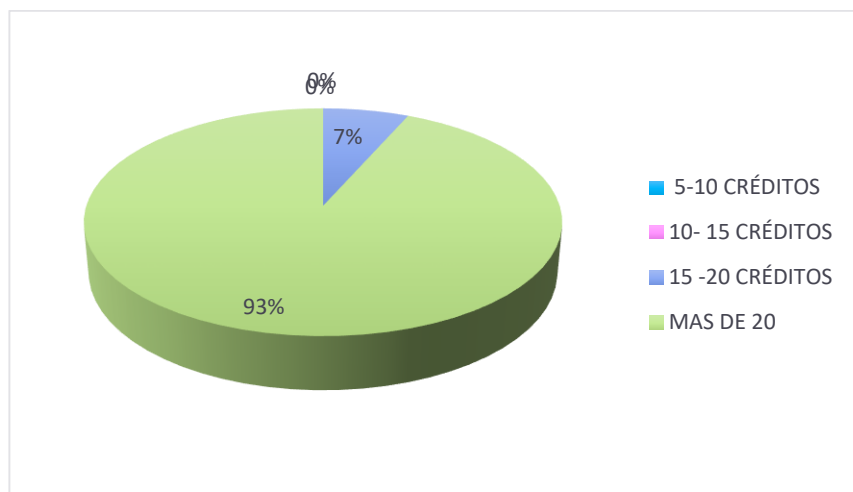


Gráfico 22.9. Número de créditos otorgados

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De la totalidad de Jefes de crédito encuestados el 93% menciona, que los créditos que otorga la Cooperativa por mes son más de 20, el 7% menciona, que los créditos que otorga al mes son 15 a 20 créditos.

Según los datos obtenidos la mayoría de los Jefes de crédito mencionan, que los créditos que otorga la Cooperativa al mes son más de 10, se puede argumentar que ayuda al crecimiento económico de los clientes.

Pregunta 10. ¿El monto del crédito solicitado es analizado y evaluado por la Comisión de Crédito?

Tabla 20.13. Análisis de los créditos

ALTERNATIVA	NUMERO	%
SI	12	80,00
NO	3	20,00
TOTAL	15	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

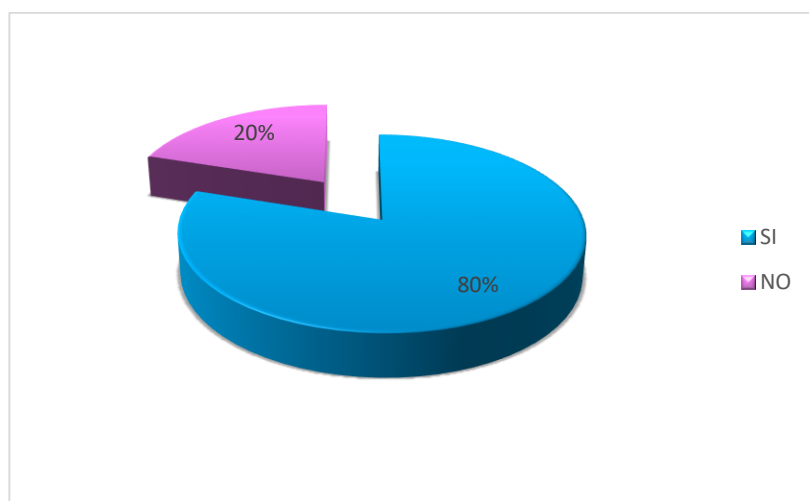


Gráfico 23.10. Análisis de los créditos

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De la totalidad de Jefes de crédito encuestados el 80% menciona, que el monto del crédito solicitado si es analizado y evaluado por la Comisión de Crédito, el 20% menciona, que el monto del crédito solicitado no es analizado y evaluado por la Comisión de Crédito.

Según los datos obtenidos la mayoría de los Jefes de crédito menciona, que el monto del crédito solicitado si es analizado y evaluado por la Comisión de Crédito, se puede decir que es importante el análisis interno para eliminar inconvenientes en el otorgamiento de créditos.

Pregunta 11. ¿Existe una adecuada distribución de funciones para realizar el seguimiento a los clientes y recuperar cartera?

Tabla 21.14. Seguimiento y la recuperación de cartera

ALTERNATIVA	NUMERO	%
SI	5	33,33
NO	10	66,67
TOTAL	15	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

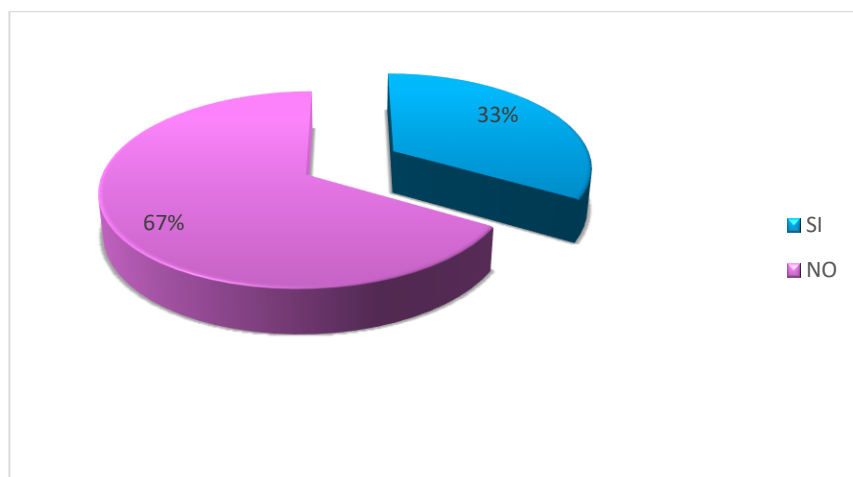


Gráfico 24.11. Seguimiento y recuperación de cartera

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De la totalidad de Jefes de crédito encuestados el 67% menciona, que, si existe una adecuada distribución de funciones para realizar el seguimiento a los clientes y recuperar cartera, el 33% menciona, que no existe una adecuada distribución de funciones para realizar el seguimiento a los clientes y recuperar cartera.

Según los datos obtenidos la mayoría de los Jefes de crédito menciona, que Existe una adecuada distribución de funciones para realizar el seguimiento a los clientes y recuperar cartera, se puede decir que es importante el seguimiento a los clientes para reducir la morosidad.

Pregunta 12. ¿Los créditos que otorga la Cooperativa van de acuerdo a?

Tabla 22.15. Requisitos de los créditos

ALTERNATIVA	NUMERO	%
REQUISITOS Y NECESIDADES DEL SOCIO	1	6,67
CAPACIDAD DE PAGO DEL SOCIO	2	13,33
LAS ANTERIORES	12	80,00
TOTAL	15	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

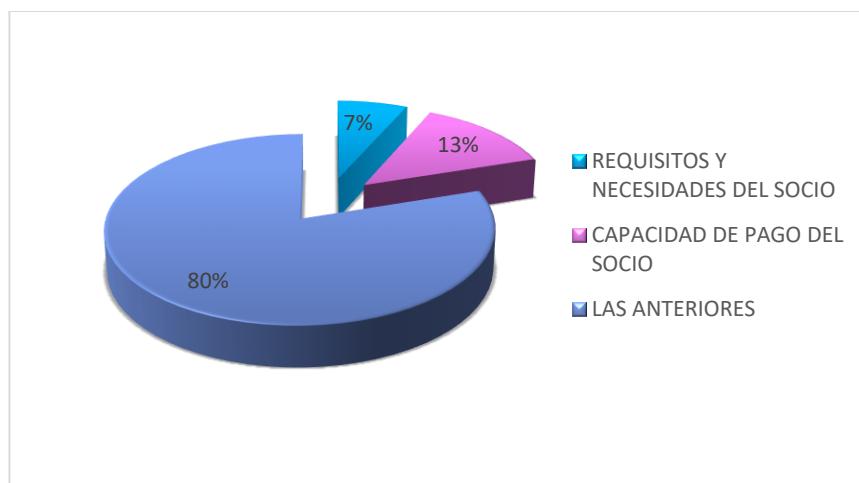


Gráfico 25.12. Requisitos de los créditos

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De la totalidad de los Asesores de crédito encuestados el 42% mencionaron que los créditos que otorga la Cooperativa van de acuerdo a los requisitos y necesidades del socio y también de la capacidad de pago, el 13% menciona a la capacidad de pago y el 7% a la necesidad de los socios.

Según los datos obtenidos la mayoría de los Asesores de crédito menciona que los créditos que otorga la Cooperativa van de acuerdo a los requisitos y necesidades del socio y también de la capacidad de pago, es bueno analizar esto dos puntos para obtener buenos resultados.

Pregunta 13. ¿Qué herramienta de control aplica la institución para la medición del riesgo?

Tabla 23.16. Herramientas de control

ALTERNATIVA	NUMERO	%
Puntajes o modelo Credit Scoring	8	53,33
Modelo de predicción de incumplimiento en base a opciones	6	40.00
OTRO	1	6,67
TOTAL	15	100.00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

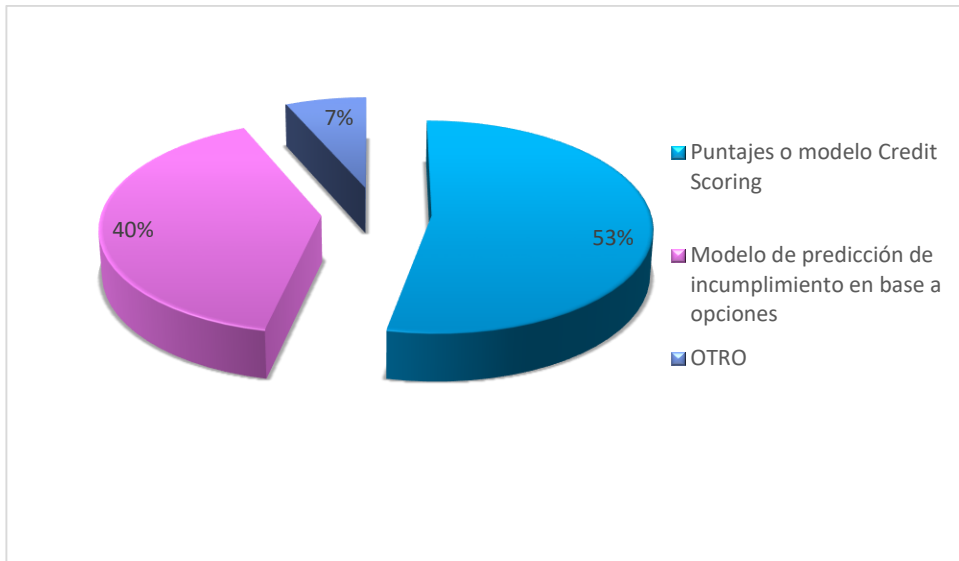


Gráfico 26.13. Herramientas de control

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De la totalidad de Asesores de crédito encuestados el 53% menciona que la empresa aplica el modelo de control Puntajes o modelo Credit Scoring, el 40% menciona que la empresa aplica el modelo de control Modelo de predicción de incumplimiento en base a opciones y el 7% otros.

Según los datos obtenidos la mayoría menciona, menciona que la empresa aplica el modelo de control Puntajes o modelo Credit Scoring ya que es una herramienta muy útil y eficaz.

Pregunta 14. ¿Con qué periodicidad se actualiza la calificación asignada a cada cliente?

Tabla 24.17. Periodicidad de la calificación del cliente

ALTERNATIVA	NUMERO	%
CADA AÑO	3	20,00
SEMESTRALMENTE	8	53,33
TRIMESTRALMENTE	4	26,67
NO SE REALIZA	0	-
TOTAL	15	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

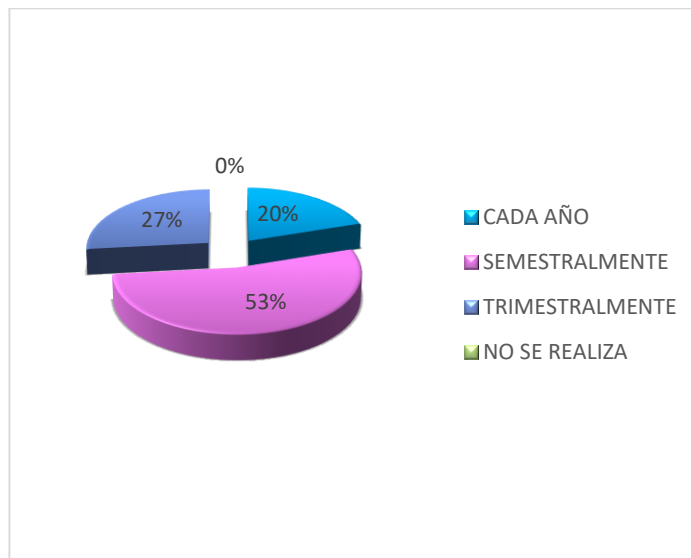


Gráfico 27.14. periodicidad de la calificación del cliente

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de Asesores de crédito encuestados el 53% menciona, que se actualiza semestralmente la calificación asignada a cada cliente, el 27% menciona, se actualiza trimestralmente la calificación asignada a cada cliente, el 20% menciona, que se actualiza cada año la calificación asignada a cada cliente.

Según los datos obtenidos la mayoría de los asesores de crédito menciona, se actualiza semestralmente la calificación asignada a cada cliente, esto ayuda a obtener resultados más reales para poder tomar decisiones de otorgamientos de créditos.

Pregunta 15. ¿Existe información cruzada sobre los créditos otorgados a los clientes entre una y otra cooperativa del cantón Pelileo?

Tabla 25.18. información cruzada de las COAC

ALTERNATIVA	NUMERO	%
SI	5	33,33
NO	10	66,67
TOTAL	15	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

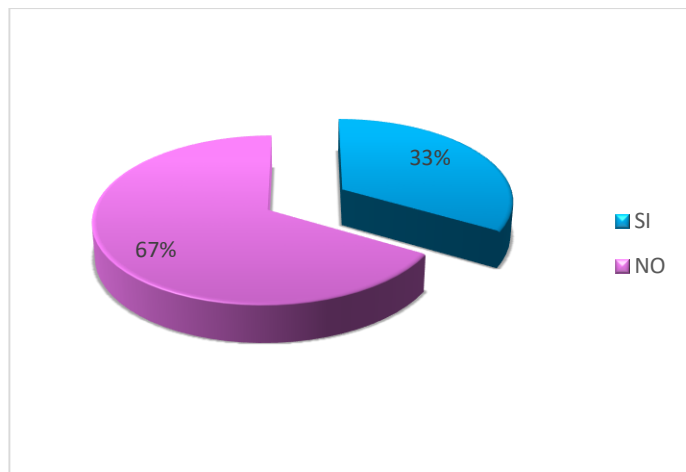


Gráfico 28.15. Información cruzada de las COAC

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De la totalidad de Asesores de crédito encuestados el 67% menciona que no existe información cruzada sobre los créditos otorgados a los clientes entre una y otra cooperativa del cantón Pelileo, el 33% menciona que si existe información cruzada sobre los créditos otorgados a los clientes entre una y otra cooperativa del cantón Pelileo.

Según los datos obtenidos la mayoría menciona, menciona que existe información cruzada sobre los créditos otorgados a los clientes entre una y otra cooperativa del cantón Pelileo, se debería crear base de datos reales que ayuden al mejoramiento de la calidad en otorgamiento de créditos

Pregunta 16 ¿Considera usted que las Cooperativa contribuye eficazmente en el desarrollo económico y social de la zona?

Tabla 26.19. Desarrollo social del Cantón Pelileo

ALTERNATIVA	NUMERO	%
SI	15	100,00
NO	0	-
TOTAL	15	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

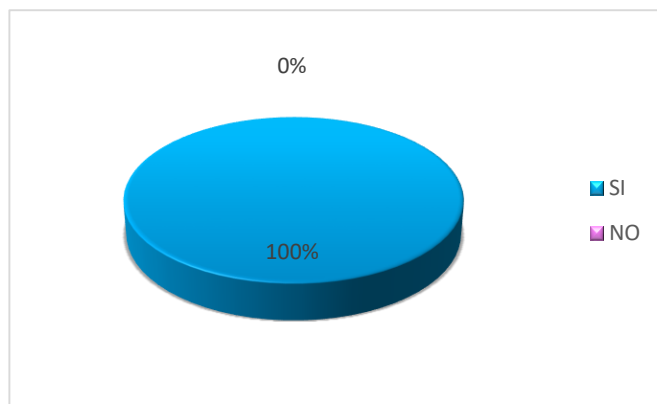


Gráfico 29.16. Desarrollo social del Cantón Pelileo

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de Jefes de crédito encuestados el 100% menciona que las Cooperativa si contribuye eficazmente en el desarrollo social de la zona

Según los datos obtenidos la mayoría de los Jefes de crédito menciona que las Cooperativa si contribuye eficazmente en el desarrollo social de la zona. Es punto

positivo para mejorar la economía de la población dando la oportunidad de incrementar o generara nuevos ingresos.

3.7.2. Plan de procesamiento de la información dirigida a los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Pelileo.

Pregunta 1. ¿Su nivel de instrucción es?

Tabla 27.20. Nivel de instrucción de la población

ALTERNATIVA	NÚMERO	%
Primaria	181	47,76
Secundaria	106	27,97
Superior	88	23,22
Ninguno	4	1,06
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

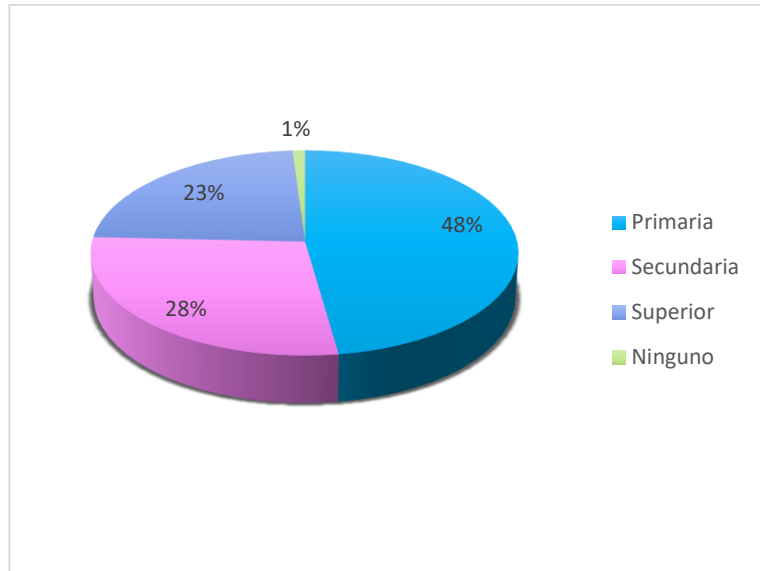


Gráfico 30.17. Solicitudes para préstamos

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de las personas encuestados el 48% de ellos menciona, que termino de estudiar la primaria, el 28% comenta que estudio hasta la secundaria además un 23% menciona haber cursado por la universidad y tan solo el 1% de la población menciona no haber terminado la primaria.

Según los datos obtenidos la mayoría de la población menciona haber terminado la primaria, secundaria

y continuado con sus estudios hasta llegar a tener un título de tercer nivel lo cual favorece al cantón porque permite la generación de empleo local.

Pregunta 2. ¿Usted cuenta con vivienda?

Tabla 28.21. Tipo de vivienda

ALTERNATIVA	NÚMERO	%
Propia	256	67,55
Arrendada	40	10,55
Propia	83	21,90
Total	379	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

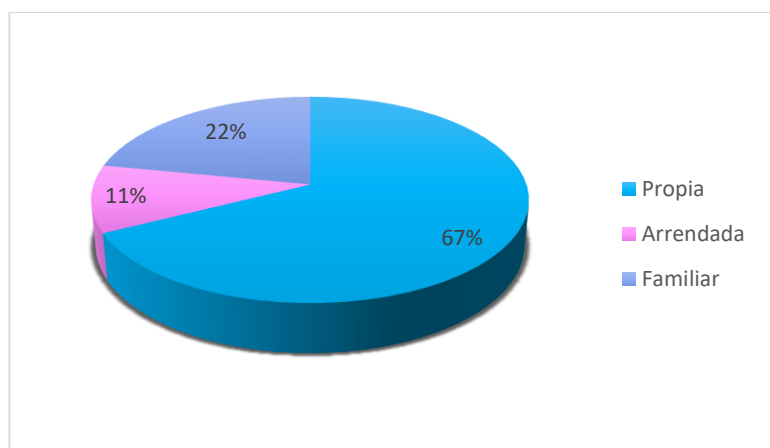


Gráfico 31.18. Tipo de vivienda

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de la población encuestada el 67% menciona tener vivienda propia, el 22% respondió que vivía en una vivienda familiar y solo el 11% comenta que tiene una vivienda arrendada.

De acuerdo con la encuesta la mayoría de la población asegura tener una vivienda propia, esto es beneficioso porque demuestra que el cantón Pelileo va mejorando su nivel de vida y esto contribuye a cumplir el Plan Nacional del Buen Vivir.

Pregunta 3. ¿A cuál de los siguientes servicios básicos tienen acceso?

Tabla 29.22. Servicios Básicos

ALTERNATIVA	SI	NO	%	%
Luz eléctrica	379	0	100,00	0,00
Agua potable	375	4	98,94	1,06
Alcantarillado	374	5	98,68	1,32
Teléfono	324	55	85,49	14,51
Internet	219	160	57,78	42,22
Recolector de basura	366	13	96,57	3,43
Alumbrado público	379	0	100,00	0,00
TOTAL	2416	237		

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

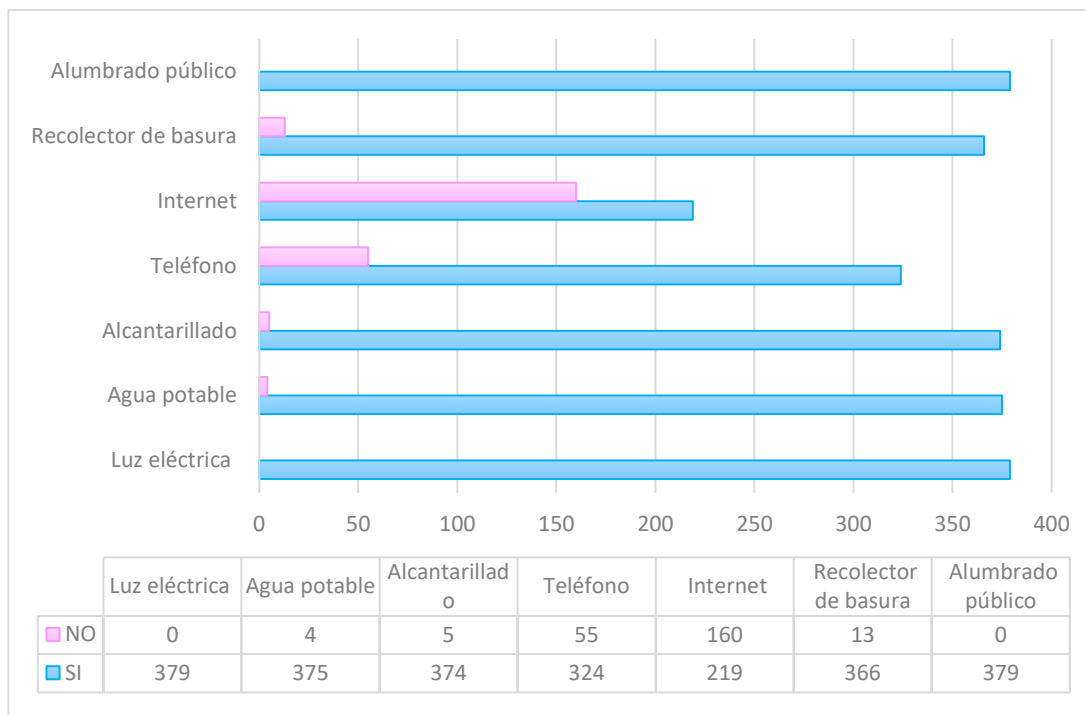


Gráfico 32.19. Servicios Básicos

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de la población encuestada el 100% afirmó tener acceso a luz eléctrica, el 98% mencionó tener agua potable y alcantarillado, el 85% comentó que posee de una línea telefónica, solo el 57% de la población tiene acceso al internet, además el 96% mencionó que se beneficia del recolector de basura y el 100% de la población tiene alumbrado público.

Según la encuesta la mayoría de la población tiene acceso a luz eléctrica, agua potable, alcantarillado, recolector de basura y alumbrado público esto quiere decir que, en cuanto a cobertura por servicios básicos, está se encuentra cubierta en un 80%, contribuyendo al desarrollo del cantón.

Pregunta 4. ¿Tiene usted un trabajo fijo?

Tabla 30.23. Población que trabaja

ALTERNATIVA	NÚMERO	%
Si	343	90,50
No	36	9,50
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

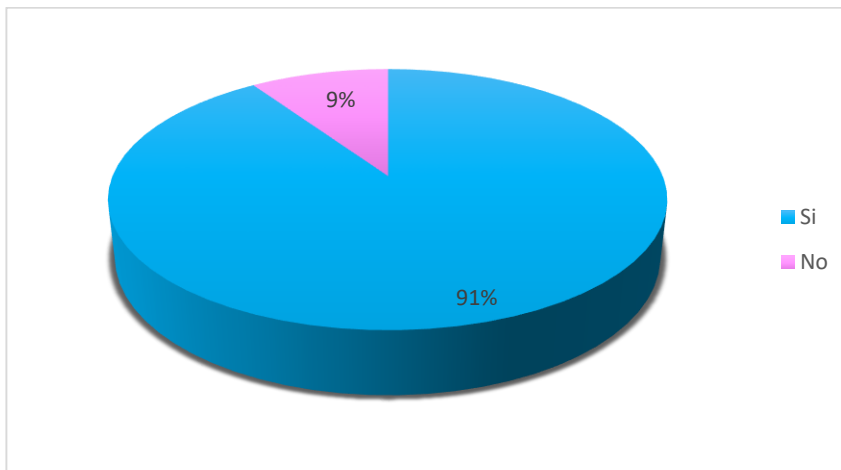


Gráfico 33.20. Población que trabaja

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De la totalidad de la población encuestada el 91% menciona, que se encuentra trabajando, mientras que el 9% de ella se encuentra desempleada.

De acuerdo con la encuesta la mayoría de la población afirma que se encuentra trabajando

Pregunta 5. ¿En la actualidad a que actividad se dedica?

Tabla 31.24. Actividad de la población

ALTERNATIVA	NÚMERO	%
Comerciante	76	20,05
Agricultor	98	25,86
Carpintero	18	4,75
Obrero textil	38	10,03
Artesano	69	18,21
otros	80	21,11
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

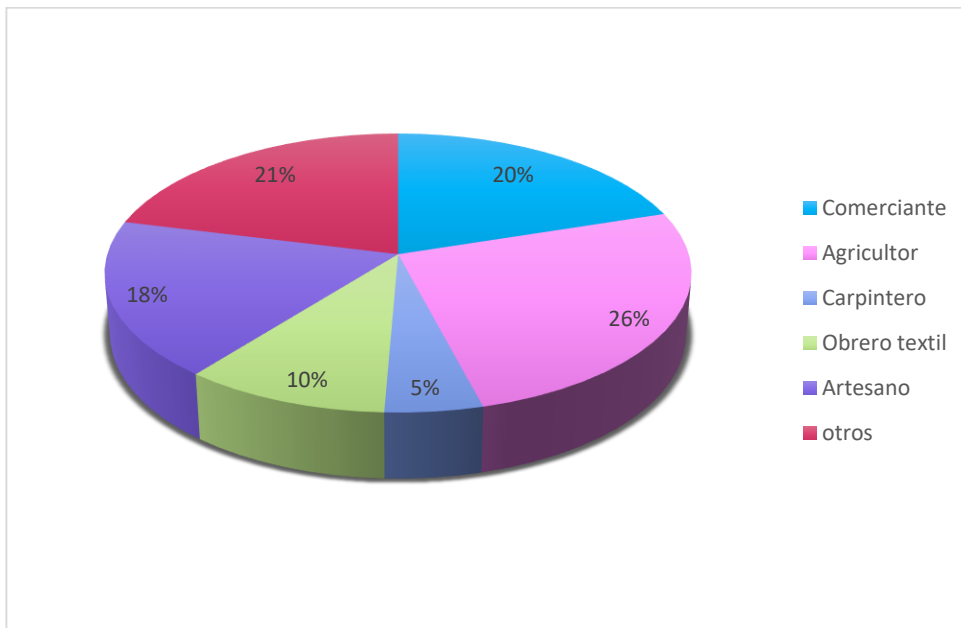


Gráfico 34.21. Actividad de la población

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de la población encuestada el 20% afirmó que se dedica a ser comerciante, el 26% de la población mencionó trabajar como agricultor, un 10% trabaja como obrero

textil en este cantón, solo un 5% de la población se encarga de fabricar muebles y un 18% de ellas se dedica a elaborar artesanías y el 21% de ellas trabaja en otras áreas.

Con se puede observar la mayoría de la población se dedica a las actividades agropecuarias, cabe recalcar que 79% de la población esta representa por los comerciantes, artesanos, carpinteros y obreros textiles los cuales permiten activar la economía dentro de la localidad permitiendo que esta pequeña ciudad crezca día a día.

Pregunta 6. ¿Los ingresos mensuales que usted percibe por realizar estas actividades están entre?

Tabla 32.25. Ingresos Mensuales

ALTERNATIVA	NÚMERO	%
400	52	13,72
401-600	141	37,20
601-800	158	41,69
801 en adelante	28	7,39
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

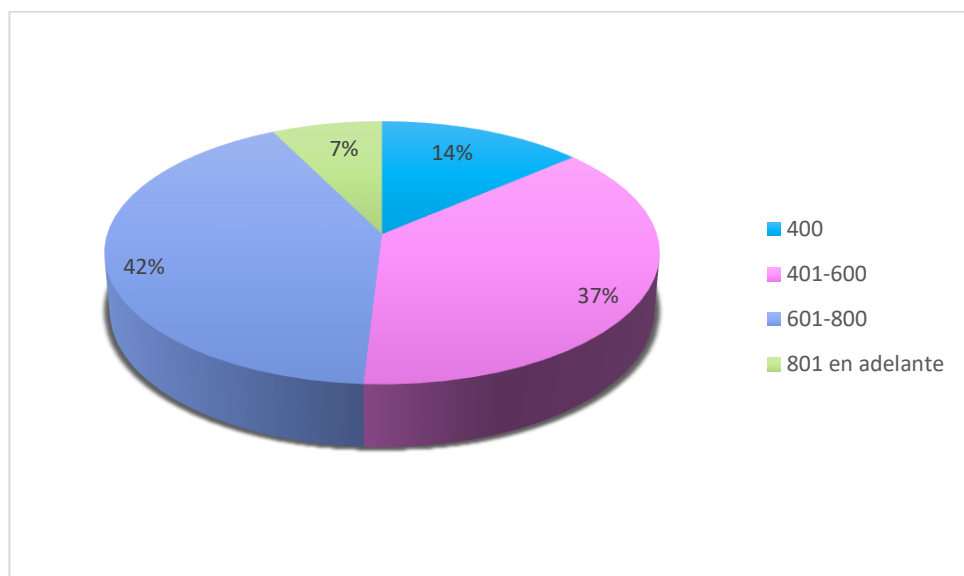


Gráfico 35.22. Ingreso Mensuales

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del total de la población encuestada un 14% comenta, que sus ingresos mensuales son \$400.00 dólares, el 37% de la población menciona, que sus ingresos están en el rango de \$ 401 a 600 dólares, mientras que un 42% de ella gana un salario de \$601-800 dólares, además un 7% de la población afirmo ganar más \$800 dólares al mes.

De acuerdo a la encuesta se puede observar que la población recibe un ingreso entre los \$401 a 600 dólares que les permite cubrir la canasta básica y otras necesidades además estos ingresos aportan al mejoramiento de la calidad de vida del ciudadano.

Pregunta7. ¿Los ingresos que usted percibe logran cubrir sus necesidades?

Tabla 33.26. Nivel de Satisfacción

ALTERNATIVA	NÚMERO	%
Si	326	86,02
No	53	13,98
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

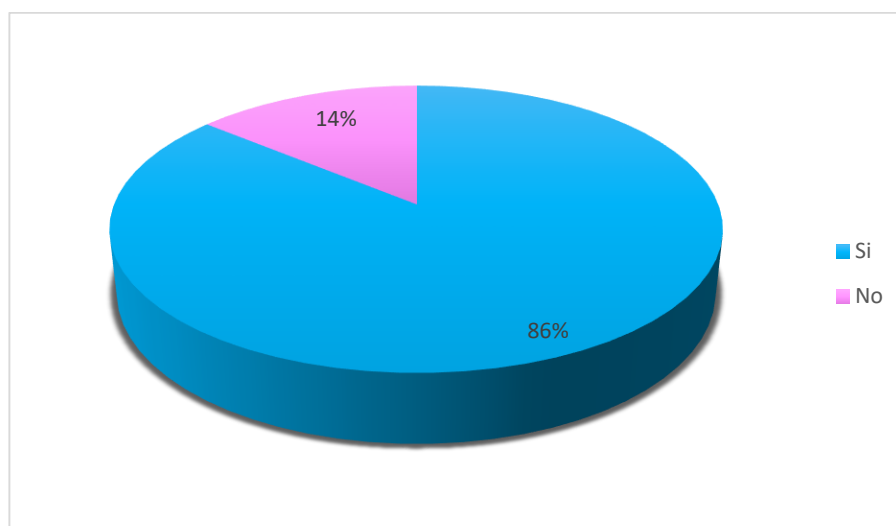


Gráfico 36.23. Nivel de Satisfacción

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de la población encuestada el 86% afirmó que sus ingresos mensuales logran satisfacer sus necesidades y solo el 14% de ella menciona no cubrir sus necesidades.

Según la encuesta la mayoría de la población comentó que sus ingresos logran cubrir sus necesidades, esto quiere decir que la población está mejorando su calidad de vida y activando los sectores económicos de su cantón.

Pregunta 8. ¿Alguna vez ha solicitado usted un préstamo en alguna Cooperativa de Ahorro y Crédito del Cantón?

Tabla 34.27. Solicitud de créditos

ALTERNATIVA	NUMERO	%
SI	339	89,45
NO	40	10,55
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

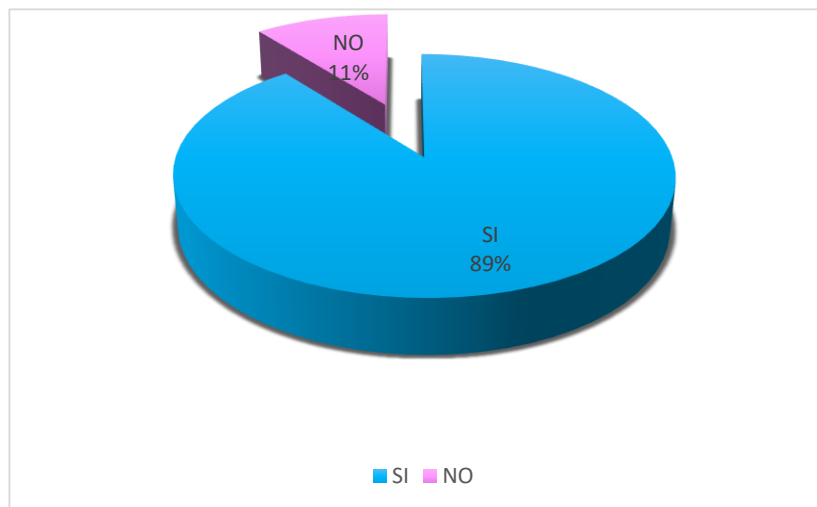


Gráfico 37.24. Solicitudes para préstamos

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De la totalidad de la población encuestados el 89% menciona, que alguna vez sí, ha solicitado préstamo en la Cooperativa, mientras el 11% menciona lo contrario.

Según los datos obtenidos la mayoría de la población menciona, que alguna vez si ha solicitado un préstamo en la cooperativa, el otorgamiento de créditos ayuda al desarrollo económico de la población del sector, de esta manera también aporta al mejoramiento de la economía del país.

Pregunta 9. ¿En cuántas Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón usted mantiene préstamos pendientes?

Tabla 35.28. Préstamos pendientes

ALTERNATIVA	NUMERO	%
0-1	127	33,51
1-2	243	64,12
2-3	5	1,32
3-4	4	1,06
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

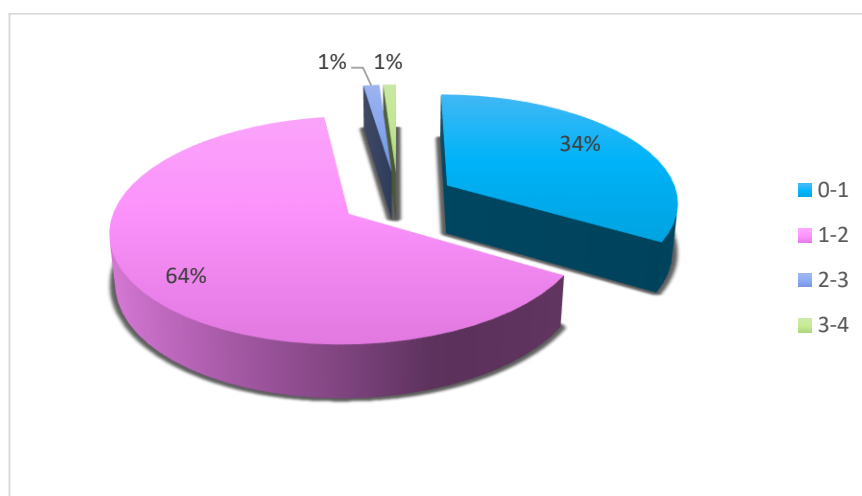


Gráfico 38.25. Número de préstamos

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de clientes encuestados el 64% menciona, que ha solicitado créditos en 1 y 2 cooperativa, el 34% comenta que en una que solicito en una cooperativa, el 1% en 2 a 3 cooperativas y el 1% menciona que en 3 a 4 cooperativas.

Según los datos obtenidos la mayor parte de clientes ha solicitado créditos solo en una cooperativa, cerrando así obtener más opciones de crédito, sería bueno solicitar a más de una institución para el otorgamiento de un crédito.

Pregunta 10. ¿El acceso al crédito es?

Tabla 36.29. Acceso al Crédito

ALTERNATIVA	NÚMERO	%
Muy fácil	80	21,11
Fácil	246	64,91
Muy difícil	38	10,03
Difícil	15	3,96
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

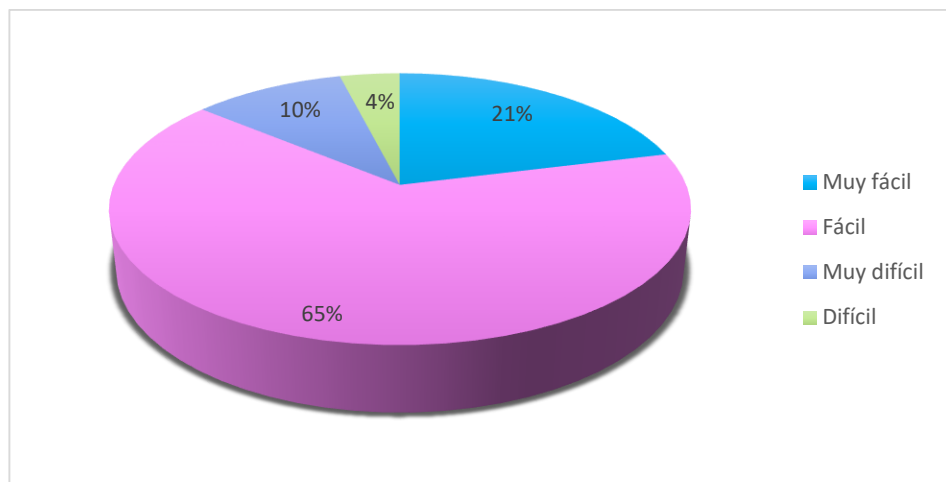


Gráfico 39.26. Acceso al Crédito

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 100% de la población encuestada el 65% menciono que acceder a un crédito es fácil, el 21% de ella comento que es muy difícil acceder al crédito, también un 10% afirmo que es difícil acceder a un crédito en las cooperativas, y solo el 4% menciono que es difícil que una cooperativa le brinde acceso a un crédito.

Como se puede observar la mayoría de la población ha accedido a un crédito porque consideran que el acceso a ello es muy fácil, esto afirma que los créditos otorgados por las cooperativas están contribuyendo al desarrollo local.

Pregunta 11. ¿Cuáles son los montos que usted ha solicitado en las cooperativas?

Tabla 37.30. Montos de los Créditos

ALTERNATIVA	NÚMERO	%
0-500	44	11,61
501-1000	67	17,68
1001-3000	115	30,34
3001- en adelante	153	40,37
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

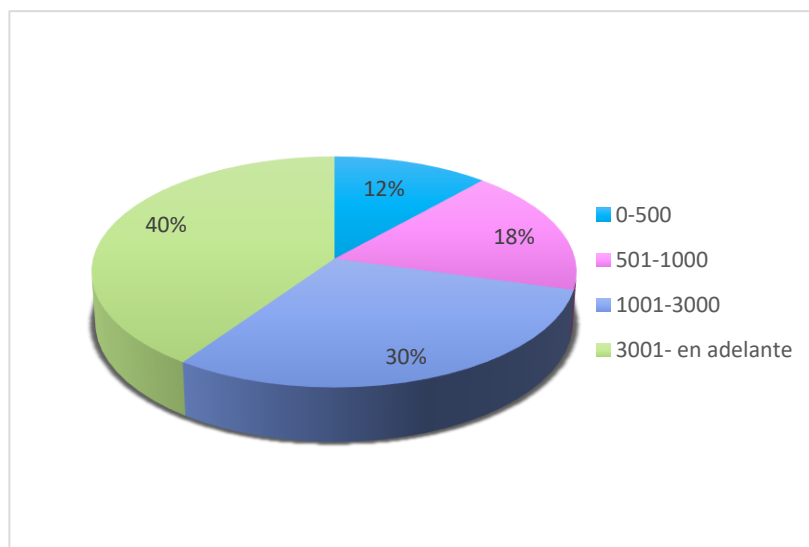


Gráfico 40.27. Monto de los Créditos

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del total de la población encuestada el 40% de la población menciona, que los montos solicitados fueron de \$3001 en adelante, mientras que un 30% comenta, que los montos que ha solicitado a una cooperativa esta entre los \$1001-3000 dólares, el 18% de la población menciona, que los montos solicitados fueron de \$501-1000 y solo el 12% ha solicitado un crédito de \$ 0-500 dólares.

De acuerdo a la encuesta se pudo observar que la población en su mayoría accede a créditos mayores a \$3001 dólares demostrando que las cooperativas si ofrecen facilidad para acceder a los créditos y por ende la economía se activa en dicha localidad.

Pregunta 12. ¿Considera que el tipo de aprobación de un crédito en las cooperativas es?

Tabla 38.31. Aprobación de los Créditos

ALTERNATIVA	NÚMERO	%
Rápido	256	67,55
Normal	83	21,90
Regular	40	10,55
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

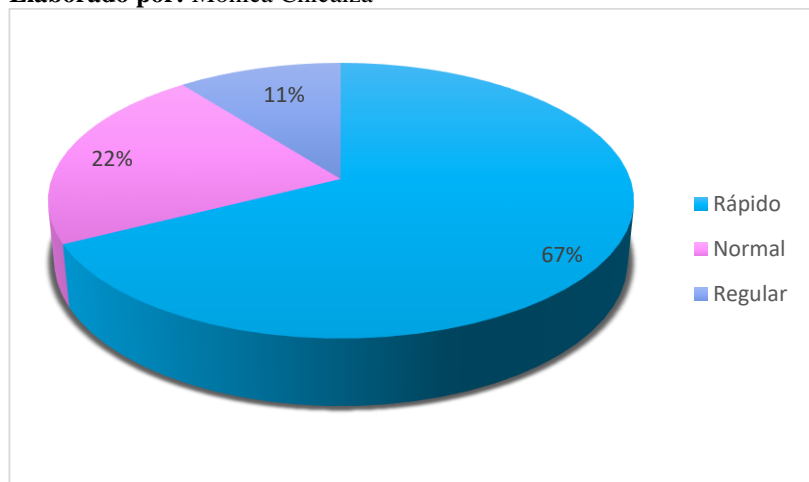


Gráfico 41.28. Aprobación de los Créditos

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De la totalidad de la población encuestados el 67% menciona, que la aprobación de un crédito es rápida, mientras el 22% afirma que es normal la tramitación del crédito, pero el 11% comenta que este proceso es regular.

Según los datos obtenidos la mayoría de la población menciona, la aprobación de su crédito es muy rápida esto es beneficio para el cantón porque los ciudadanos recurren a los créditos para realizar alguna actividad económica y las cooperativas brindan agilidad con la aprobación del crédito.

Pregunta 13. ¿Al acceder a un préstamo generalmente lo destinaria para?

Tabla 39.32. Destino del Crédito

ALTERNATIVA	NÚMERO	%
Educación	70	18,47
Negocios	202	53,30
Enfermedades	7	1,85
Vivienda	8	2,11
Gastos personales	10	2,64
Pago de deudas	52	13,72
Adquisición de bienes	30	7,92
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

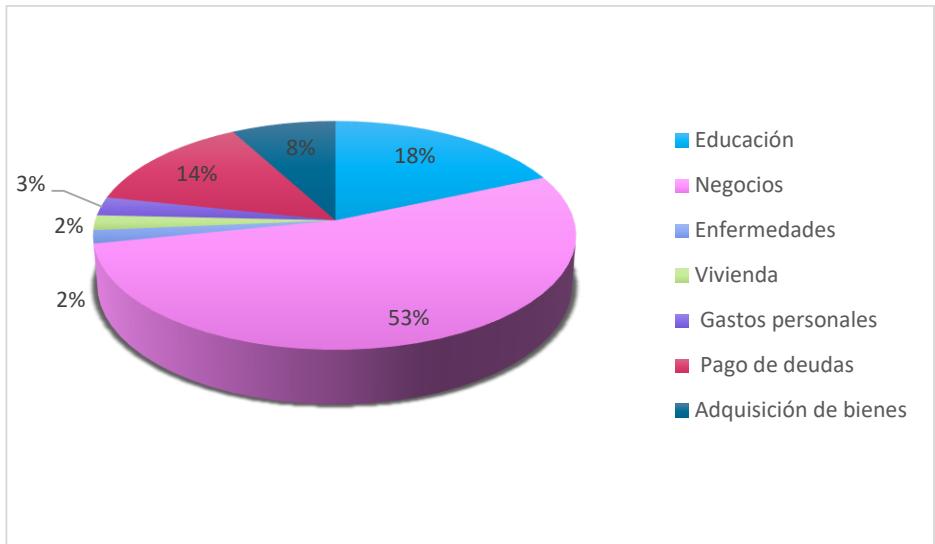


Gráfico 42.29. Destino del Crédito

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De la totalidad de la población encuestados el 53% menciona, que destina su crédito para iniciar un negocio, el 18% afirmo requerir un préstamo para la educación, mientras el 14% lo destina para pago de deudas, el 8% de la población lo invierte en la compra de un bien, además un 3% de la población afirmo utilizarlo en gastos personales y solo el 2% lo destina para su vivienda a la enfermedad de algún familiar.

Según los datos obtenidos la mayoría de la población menciona, que el crédito otorgado por las cooperativas de ahorro y crédito lo destina para iniciar un negocio, el destinar estos créditos para puesta en marcha de una microempresa la economía de la ciudad de Pelileo crece ofreciendo nuevas plazas de trabajo.

Pregunta 14. ¿Cómo califica usted el crecimiento de su actividad económica por los créditos obtenidos en la cooperativa?

Tabla 40.33. Crecimiento de la Actividad

ALTERNATIVA	NÚMERO	%
Alto	320	84,43
Medio	41	10,82
Bajo	18	4,75
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

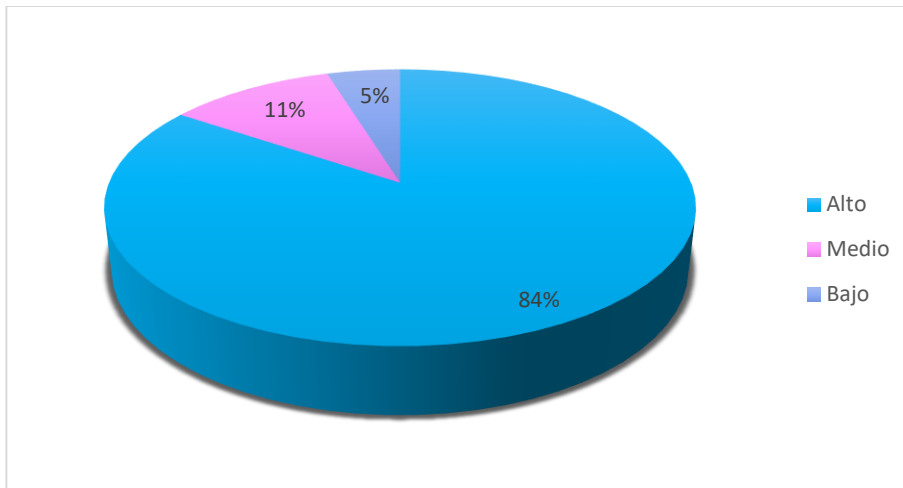


Gráfico 43.30. Crecimiento de la Actividad

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de la población encuestados el 84% menciona, que gracias a los créditos ofrecidos por las cooperativas a crédito han logrado incrementar su actividad económica, el 11% de la población afirma que su negocio se incrementó normalmente y el 5% comento que no ha tenido crecimiento en su actividad económica.

Según los datos obtenidos la mayoría de la población menciona, que el crédito otorgado por las cooperativas de ahorro y crédito rápidamente logro expandir su negocio, al haber un incremento en la actividad económica mejora sus ingresos, su nivel de vida y genera empleo.

Pregunta 15. ¿En cuál de los siguientes aspectos consideraría usted que deben mejorar las COAC?

Tabla 41.34. Mejoramiento de las COAC

ALTERNATIVA	NÚMERO	%
Disminuir montos de apertura de cuenta	44	11,61
Agilidad en el proceso crediticio	67	17,68
Disminución del papeleo	115	30,34
Mejor atención al público	153	40,37
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

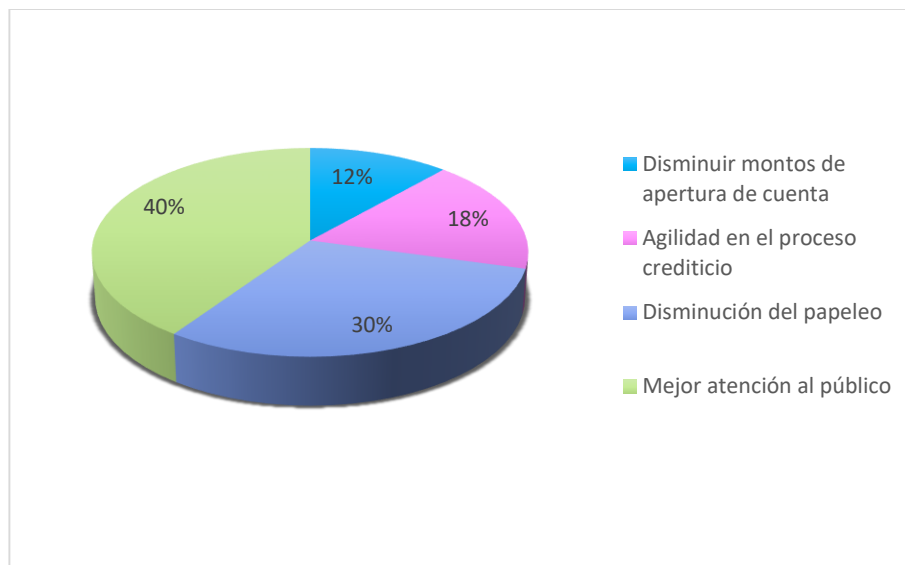


Gráfico 44.31. Mejoramiento de las COAC

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De la totalidad de la población encuestada el 40% menciona que las cooperativas deben mejorar la atención al cliente, el 30% afirma que deben disminuir el papeleo para el otorgamiento de crédito, el 18% de la población comenta que se debe agilizar el proceso crediticio y solo el 12% menciona que debe disminuir los montos de apertura.

Según los datos obtenidos la mayoría de la población menciona, que el crédito otorgado por las cooperativas de ahorro y crédito rápidamente logro expandir su negocio, al haber un incremento en la actividad económica mejora sus ingresos, su nivel de vida y genera empleo.

Pregunta 16. ¿La Cooperativa le brinda un adecuado seguimiento después del crédito concedido?

Tabla 42.35. Seguimiento de los créditos

ALTERNATIVA	NUMERO	%
SI	169	44,59
NO	210	55,41
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

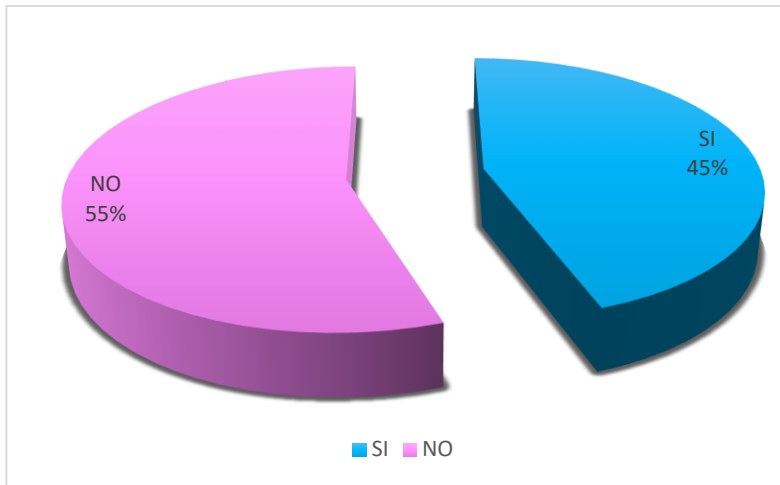


Gráfico 45.32. Seguimiento de los créditos

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De la totalidad de la población encuestada el 55% menciona, que la Cooperativa si le brinda un adecuado seguimiento después del crédito concedido, mientras el 40% menciona, que la Cooperativa no le brinda un adecuado seguimiento después del crédito concedido.

Según los datos obtenidos la mayoría menciona que la Cooperativa le brinda un adecuado seguimiento después del crédito concedido, esto ayuda a la rentabilidad de la cooperativa ya que realiza un seguimiento y de esta manera disminuye la cartera vencida de pagos.

Pregunta 17. ¿Considera usted que los créditos otorgados por el sector cooperativo contribuyeron para mejorar su situación económica?

Tabla 43.36. Situación económica

ALTERNATIVA	NUMERO	%
SI	352	92,88
NO	27	7,12
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

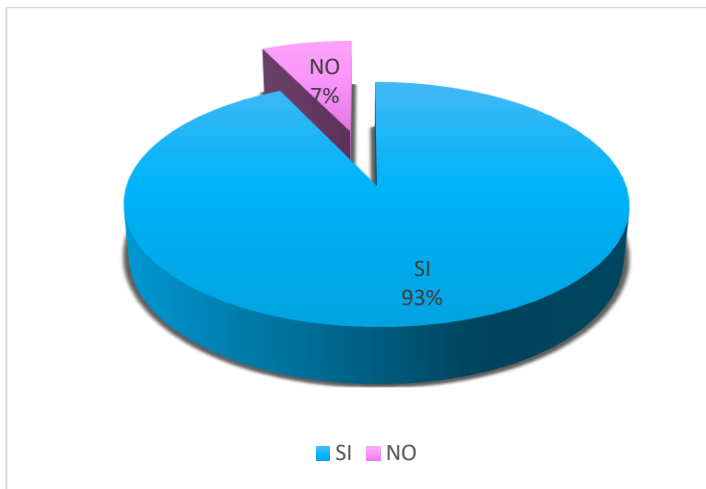


Gráfico 46.33. Situación económica

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De la totalidad de la población encuestada el 93% menciona, que el préstamo obtenido si contribuyo para mejorar su situación económica, mientras el 40% menciona, que el préstamo obtenido no contribuyo para mejorar su situación económica.

Según los datos obtenidos la mayoría de la población menciona, que el préstamo obtenido contribuyo para mejorar su situación económica, el otorgamiento de créditos

ayuda en el desarrollo económico de varias familias es por esto que el otorgamiento de créditos debería ser factible y llegar a todas las actividades que lo necesiten.

Pregunta 18. ¿Se ha retrasado alguna vez en el pago de las cuotas para cubrir el crédito?

Tabla 44.37. Retraso del crédito

ALTERNATIVA	NUMERO	%
SI	346	91,29
NO	33	8,71
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

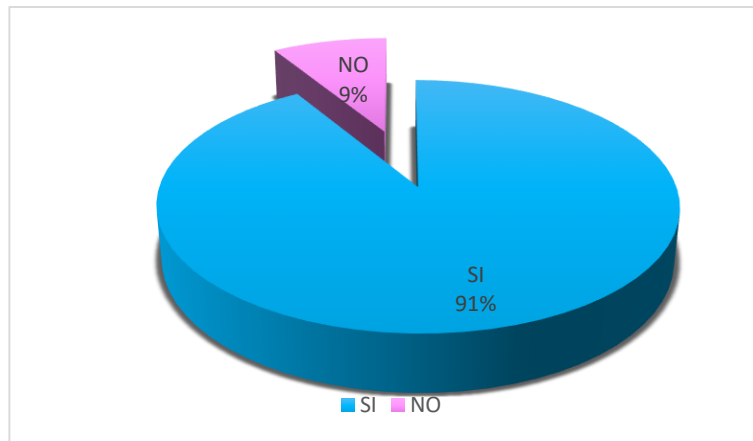


Gráfico 47.34. Retraso del crédito

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de población encuestados el 91% menciona que, si se ha retrasado alguna vez en el pago de las cuotas para cubrir el crédito, mientras el 9% menciona, que no se ha retrasado alguna vez en el pago de las cuotas para cubrir el crédito

Según los datos obtenidos la mayoría de la población menciona, que, si se ha retrasado alguna vez en el pago de las cuotas para cubrir el crédito, las cooperativas deberían dar

días de gracia para al pago atrasado de cuotas, debiendo estimar la causa del incumplimiento, otorgado extensión de pago con el estudio de la causa y sin interés alguno.

Pregunta 19. ¿Considera usted que las Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentran en el Cantón contribuyen eficazmente en el desarrollo económico y social de la zona?

Tabla 45.38. Desarrollo económico y social en el cantón Pelileo

ALTERNATIVA	NUMERO	%
SI	196	51,72
NO	183	48,28
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

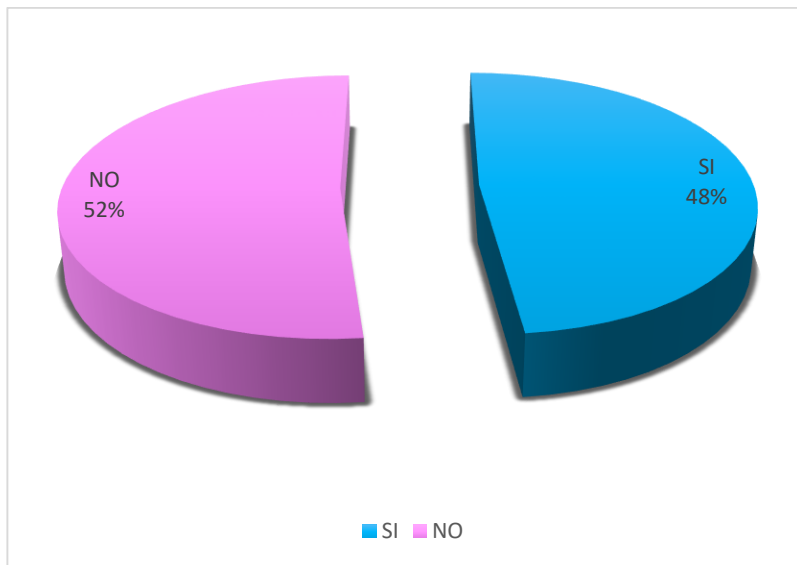


Gráfico 48.35. Desarrollo social en el cantón Pelileo

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De la totalidad de la población encuestada el 51% menciona, que las Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentran en el Cantón si contribuyen eficazmente en el desarrollo social de la zona, mientras el 40% menciona, lo contrario.

Según los datos obtenidos la mayoría de la población menciona, que las Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentran en el Cantón contribuyen eficazmente en el desarrollo social de la zona, la ayuda con el otorgamiento de créditos es significativa ya que varias familias dependen de un sustento familiar.

Contrastación de las preguntas de Investigación

¿Cuántos créditos fueron otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito hacia las actividades económicas del cantón?

Para determinar el número de créditos otorgados, se presentan los tipos de créditos existentes, los créditos frecuentemente otorgados por la COAC y las actividades económicas beneficiadas con este crédito.

A continuación, se puede observar que las cooperativas de ahorro y se manejan con 4 tipos de cartera de crédito, existiendo créditos para todo tipo de necesidad del socio brindando una cobertura total al cantón Pelileo en cuanto a las necesidades crediticias.

Tabla 46.39. Tipos de Créditos otorgados por las COAC

INSTITUCION	TIPO DE CRÉDITO	DESCRIPCIÓN
<p align="center">Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Pelileo</p>	Consumo	<p>*Destinados al pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva. *Adquisición de bienes finales. *Adquisición de bienes inmuebles, terminados y no terminados. *Adquisición de servicios. *Gastos de investigación profesional.</p>
	Comercial o Productivo	<p>*Personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas con ventas anuales superiores a USD\$ 100.000, para adquisición de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales.</p>
	Microcrédito	<p>*Financia proyectos de inversión para micro y medianas empresas, principalmente en actividades de agricultura, ganadería, manufacturas, crianza de animales menores, artesanías, etc. *Capital de trabajo. *Compra de materia prima e insumos. *Compra de bienes inmuebles, terminados y no -- terminados. *Compra de terreno para la instalación de -- actividades productivas. *Compra de maquinaria o vehículo de trabajo.</p>
	Vivienda	<p>Para compra o construcción de vivienda, también para remodelación de construcción ya existente.</p>

Fuente: SEPS

Elaborado por: Mónica Chicaiza

Tabla 47.40. Créditos otorgados

TIPO DE CREDITO	NÚMERO	%
CONSUMO	0	0,00
PRODUCTIVO	3	20,00
VIVIENDA	0	0,00
MICROCREDITO	12	80,00
TOTAL	15	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

A continuación, se presenta los tipos de créditos y los créditos que en su mayoría otorgan las COAC siendo estos los microcréditos que ayudan a fomentan las actividades agropecuarias, artesanales, comerciales y de producción generando esto nuevas plazas de empleo para la población de Pelileña.

Tabla 48.41. Actividades económicas primer semestre del 2015

PARROQUIAS	ACTIVIDADES ECONÓMICAS							
	Primer semestre del 2015							
	Agropecuario		Artesanal		Comercial		Producción	
	N	Monto	N	Monto	N	Monto	N	Monto
Benítez					1	1.500		
Bolívar	11	10.300	4	4.200	1	1.500		
Chiquicha	7	12.300						
Cotalo	1	2.500						
El Rosario	6	6.510						
García Moreno	7	9.500	2	5.000	3	3.800	1	2.000
Huambalo	22	28.250	2	1.500	3	6.200	2	2.600
Pelileo	23	35.150	15	26.300	18	36.400	2	1.800
Salasaca	1	2.070			3	5.500		
Total	78	106.580	23	37.000	29	54.500	5	6.400

Fuente: SISECUADOR

Elaborado por: Mónica Chicaiza

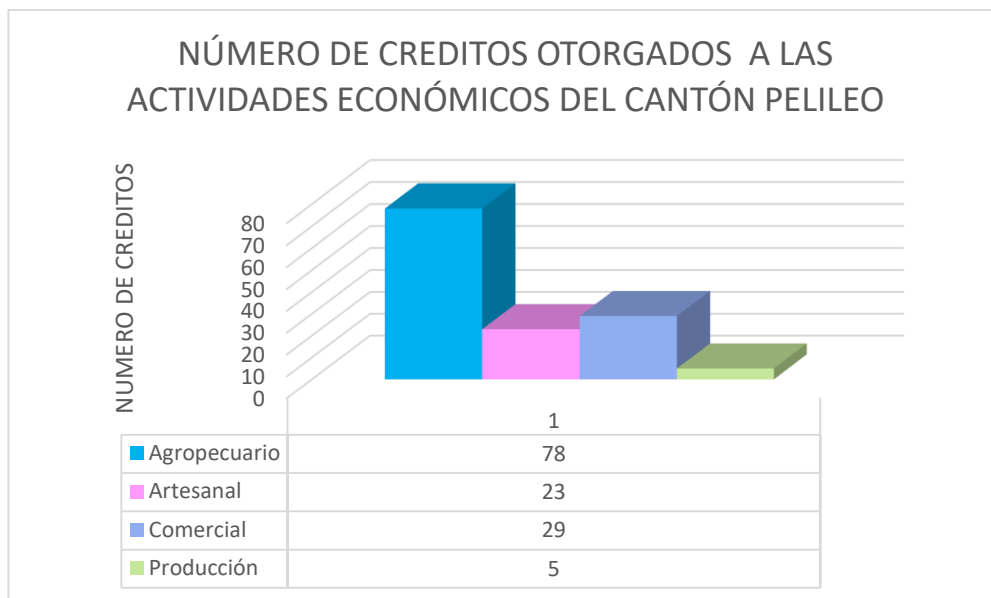


Gráfico 49.36. Número de créditos otorgados

Fuente: SISECUADOR

Elaborado por: Mónica Chicaiza

El cantón Pelileo cuenta con las siguientes actividades económicas representativas de las cuales se puede observar que, 78 créditos fueron destinados a la actividad agropecuaria, 23 de ellos fueron 1 hacia la actividad artesanal, 29 créditos fueron destinados a la actividad comercial y 5 créditos fueron otorgados a la producción.

Según los datos obtenidos la mayoría de los créditos otorgados a las actividades agropecuarias el cual representa un 58% del total de créditos del total de créditos

A continuación, también se observa que los montos de los créditos otorgados ascendieron a \$ 204.480 dólares americanos, el sector agropecuario cuenta con un monto de \$106.580 dólares, mientras que \$37.000 dólares fueron asignados a la actividad artesanal, también la actividad comercial cuenta con un desembolso de \$54.500 dólares y solo \$6.400 dólares fueron asignados a la actividad productiva.

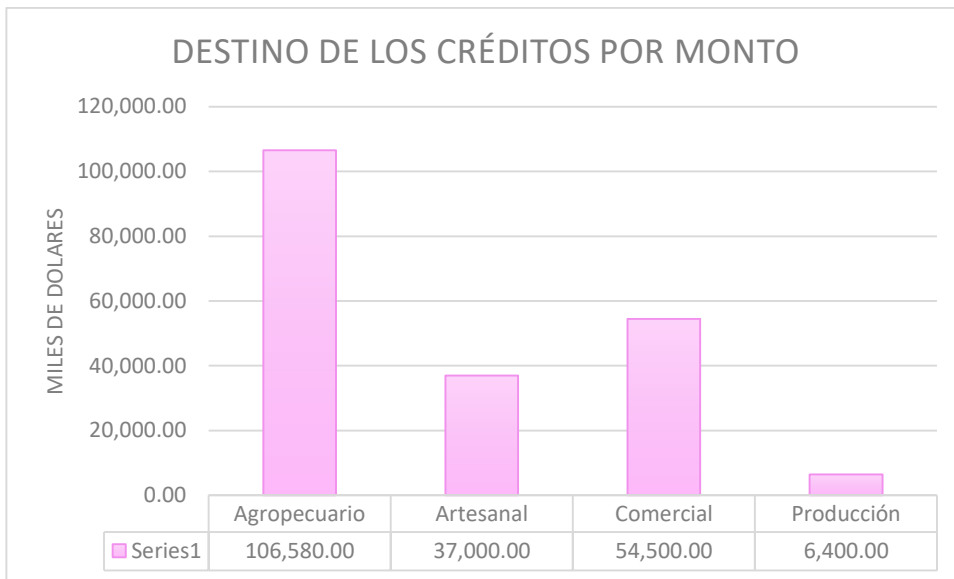


Gráfico 50.37. Destino de los créditos por monto

Fuente: SISECUADOR

Elaborado por: Mónica Chicaiza

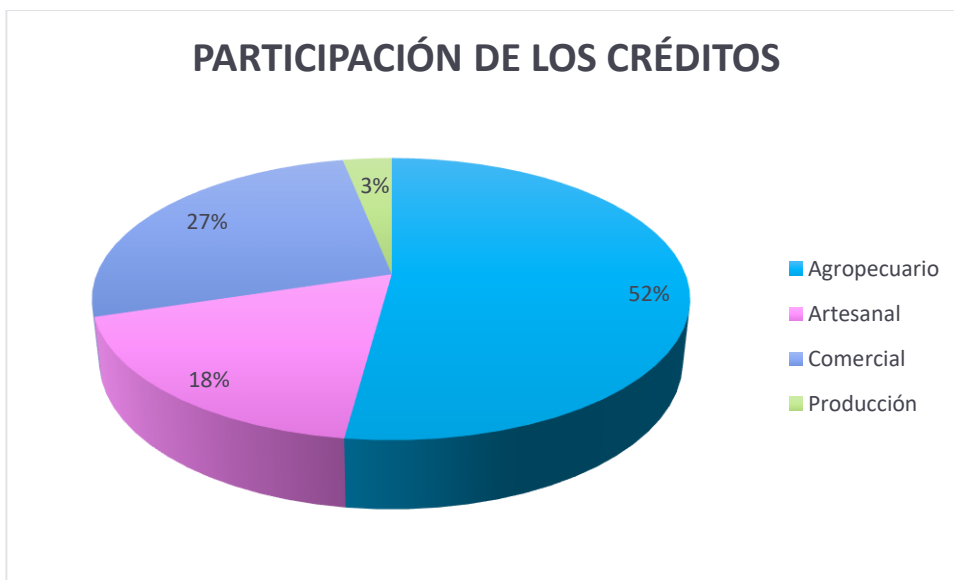


Gráfico 51.38. Participación de los créditos

Fuente: SISECUADOR

Elaborado por: Mónica Chicaiza

De igual manera se puede observar que la actividad beneficiada es la agropecuaria con un desembolso de 106.580 dólares que representa el 52% del total de los créditos otorgados seguido la actividad comercial con un 27% que representa un monto de por el \$54.5000 dólares

¿Cuál es el aporte social que brindan Cooperativas de Ahorro y Crédito?

Para responder a esta inquietud, a continuación, se muestra un cuadro que indica la distribución de los créditos y montos por zona, la mejora económica y social y en base a esos factores determinar su aporte.

Tabla 49.41. Créditos otorgados por zona

Zona	Número de créditos	Monto del crédito
Urbano	58	83150
Rural	77	121330
Total	135	204480

Fuente: SISECUADOR

Elaborado por: Mónica Chicaiza

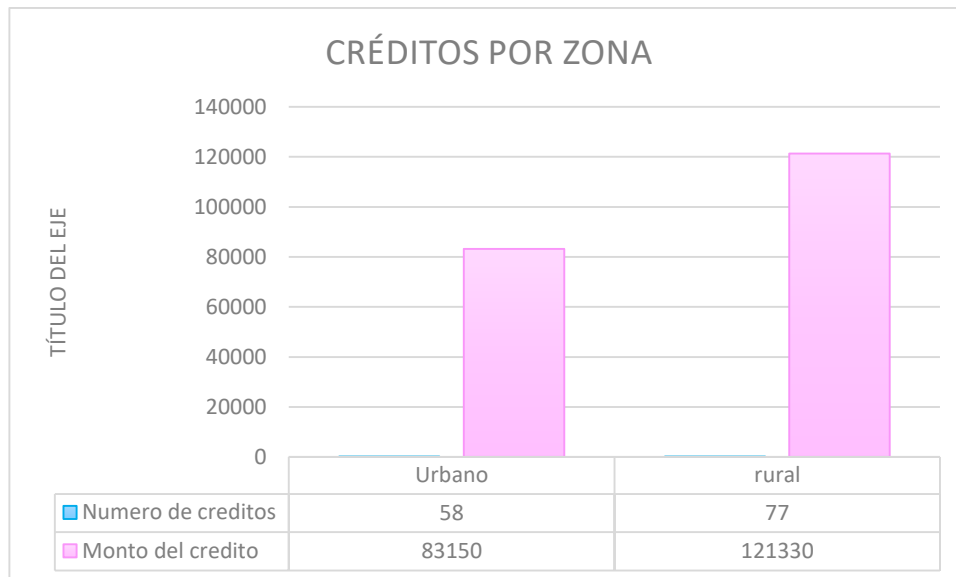


Gráfico 52.39. Créditos por zona

Fuente: SISECUADOR

Elaborado por: Mónica Chicaiza

Las COAC tienen como responsabilidad social ayudar a la zona rural con créditos que fomenten las actividades económicas del cantón, se puede observar que las COAC han desembolsado \$ 121.330 dólares a la zona rural mientras que la zona urbana cuenta con \$83.150 dólares desembolsado.

Esto significa que las zonas rurales accedieron a créditos para mejorar su actividad económica, al mejorar la situación económica también y por ende también mejorara su situación social

A continuación, se puede observar que el 93 % de la población mejoro su situación económica y social, el otorgamiento de créditos ayuda en el desarrollo económico de varias familias y alcanzar un mejor nivel de vida.

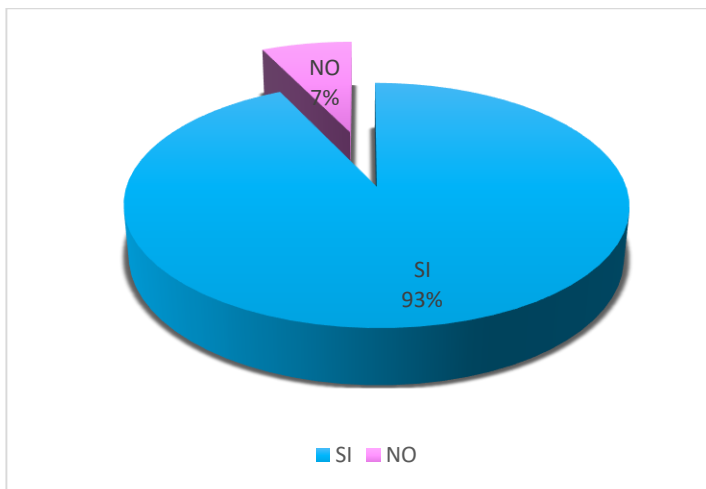


Gráfico 53. 40. Situación económica y social

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

Gracias a los créditos otorgados hacia la zona rural los ciudadanos mejoraron sus ingresos, creció su negocio, tuvieron acceso a la educación, la tecnología, servicios básicos, vivienda propia y se crearon nuevas plazas de empleo en la localidad es así que todos estos factores contribuyen a que exista un desarrollo social en el cantón Pelileo

En la siguiente tabla se observa que del 100% de la población encuestada el 67% menciona tener vivienda propia, el 22% respondió que vivía en una vivienda familiar y solo el 11% comenta que tiene una vivienda arrendada.

Tabla 50.42. Tipo de vivienda

ALTERNATIVA	NÚMERO	%
Propia	256	67,55
Arrendada	40	10,55
Propia	83	21,90
Teléfono	379	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

Se observa que la población ya cuenta con casa propia y tiene acceso a todos los servicios básicos, esto es beneficioso porque demuestra que el cantón Pelileo va mejorando su nivel de vida y esto contribuye a cumplir el Plan Nacional del Buen Vivir al cual están estrictamente ligadas las COAC en su responsabilidad social.

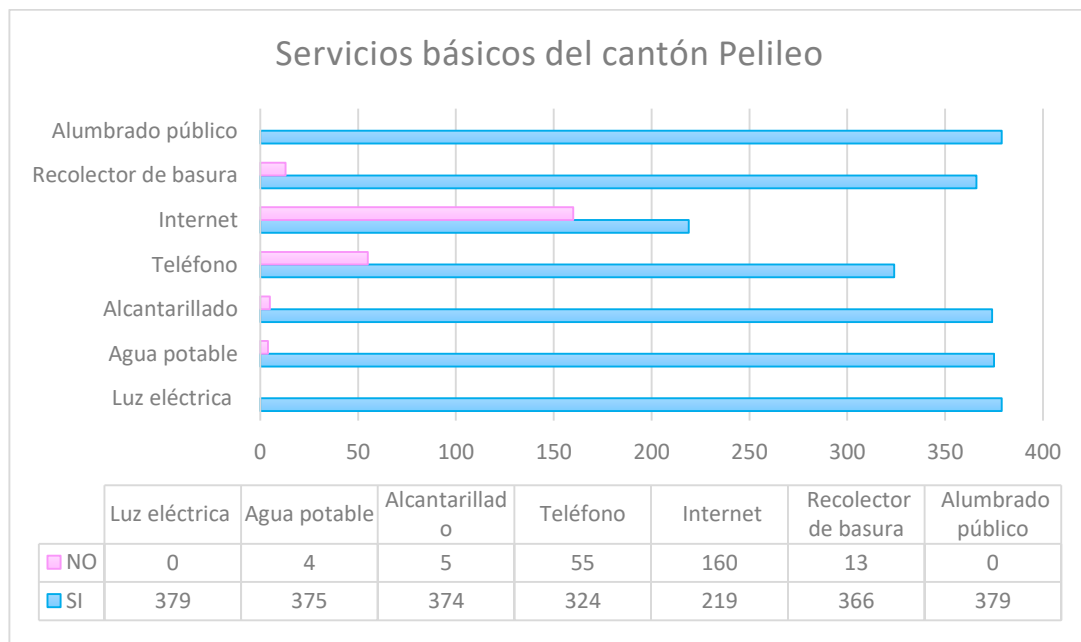


Gráfico 54. 41. Servicios básicos del cantón Pelileo

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

Del 100% de la población encuestada el 100% afirmo tener acceso a luz eléctrica, el 98% menciono tener agua potable y alcantarillado, el 85% comento que posee de una línea telefónica, solo el 57 % de la población tiene acceso al internet, además el 96% menciono que se beneficia del recolector de basura y el 100% de la población tiene alumbrado público.

Según la encuesta la mayoría de la población tiene acceso a luz eléctrica, agua potable, alcantarillado, recolector de basura y alumbrado público esto quiere decir que, en cuanto a cobertura por servicios básicos, está se encuentra cubierta en un 80%, contribuyendo al desarrollo del cantón.

Tabla 51.43. Nivel de Satisfacción

ALTERNATIVA	NÚMERO	%
Si	326	86,02
No	53	13,98
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

La mayoría de la población comento que sus ingresos logran cubrir sus necesidades, esto significa que la población estar mejora su calidad de vida y activando los sectores económicos de su cantón.

Logrando una plena satisfacción económica y social a la población pelileña, logrando así cumplir las COAC con el desarrollo económico y social dentro del cantón.

Análisis del desarrollo económica y social del cantón Pelileo

Se observa el número de créditos otorgados por las COAC por actividad económica del 2014 y el primer semestre del 2015 del cantón Pelileo.

Tabla 52.44. Actividades económicas 2014

PARROQUIAS	ACTIVIDADES ECONÓMICAS							
	Año 2014							
	Agropecuario		Artesanal		Comercial		Producción	
	N	Monto	N	Monto	N	Monto	N	Monto
Benítez								
Bolívar	2	4.200			1	1.000		
Chiquicha	2	8.000						
Cotalo	1	3.000			1	5.000		1.800
El Rosario	1	6.000					1	5.000
García Moreno	1	8.000			2	1.400	1	1.500
Huambalo	2	7.000			1	5.000	3	11.500
Pelileo			1	1.000			1	5.000
Salasaca	4	21.500	5	13.000	4	22.000	1	7.000
Total	13	57.700	6	14.000	9	34.400	7	31.800

Fuente: SISECUADOR

Elaborado por: Mónica Chicaiza

En la siguiente tabla podemos observar el número de créditos otorgados a cada actividad económica distribuidas por parroquias además también se puede observar el monto desembolsado a cada parroquia por actividad económica.

Las actividades agropecuarias tienen mayor acogida por que el cantón es altamente agrícola para el 2014 se destinó 13 créditos ascendiendo a un monto de \$57.700 dólares, la actividad artesanal tubo 6 créditos con un valor de \$14.000 mientras que la actividad comercial tiene 9 créditos y un monto de \$34.400 dólares y \$31.800 dólares fueron desembolsados a la actividad productiva.

De igual manera se puede observar que en el primer semestre de 2015 los créditos aumentaron considerablemente, ahora la actividad agropecuaria tiene 78 créditos con un monto total de \$106.580 dólares, también la actividad artesanal a crédito ahora cuenta con 23 créditos y un valor de \$37.000 dólares, la actividad comercial también creció contando con 29 créditos y un total de \$ 54.500 dólares y finalmente se desembolsó \$6.400 dólares para la actividad.

Tabla 53.45. Actividades económicas primer semestre del 2015

PARROQUIAS	ACTIVIDADES ECONÓMICAS							
	Primer semestre del 2015							
	Agropecuario		Artesanal		Comercial		Producción	
	N	Monto	N	Monto	N	Monto	N	Monto
Benítez					1	1.500		
Bolívar	11	10.300	4	4.200	1	1.500		
Chiquicha	7	12.300						
Cotalo	1	2.500						
El Rosario	6	6.510						
García Moreno	7	9.500	2	5.000	3	3.800	1	2.000
Huambalo	22	28.250	2	1.500	3	6.200	2	2.600
Pelileo	23	35.150	15	26.300	18	36.400	2	1.800
Salasaca	1	2.070			3	5.500		
Total	78	106.580	23	37.000	29	54.500	5	6.400

Fuente: SISECUADOR

Elaborado por: Mónica Chicaiza

Las COAC son pilares fundamentales para el desarrollo económico local también por medio de los créditos otorgados por las instituciones financieras varias actividades económicas del cantón pueden crecer y fomentar el empleo.

Gráficos comparativos por actividad económica

Actividad agropecuaria

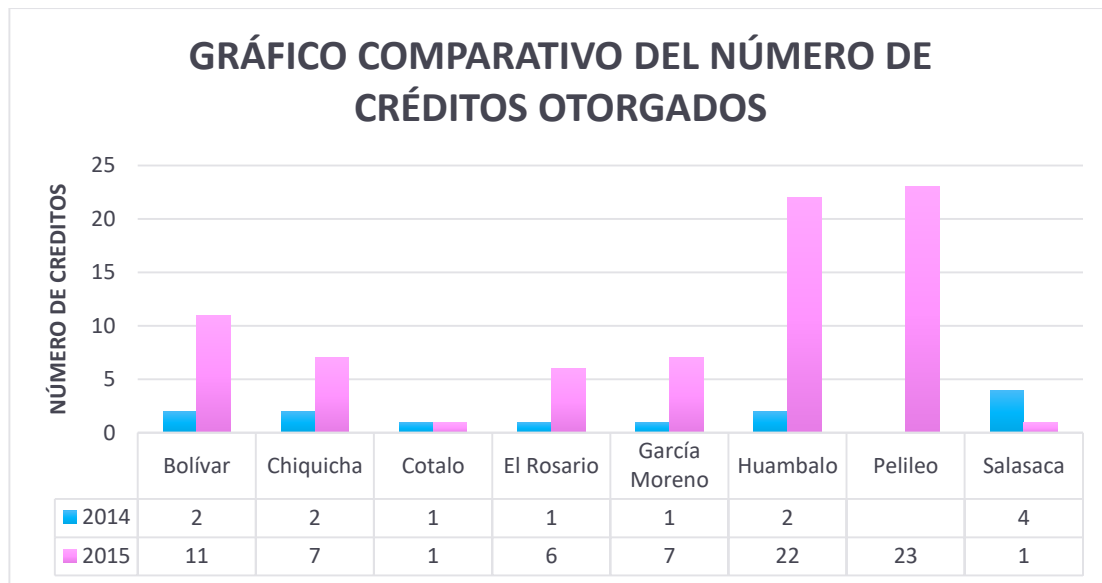


Gráfico 55.42. Gráfico comparativo del número de créditos otorgados

Fuente: SISECUADOR

Elaborado por: Mónica Chicaiza

A continuación, se puede observar que durante el 2014 se destinó 13 créditos para la actividad agropecuaria mientras que en el primer semestre del 2015 los créditos ascendieron a 78 esto refleja que el cantón Pelileo está creciendo económicamente y que están trabajando arduamente en los campos.

Además, se puede observar que las parroquias más favorecidas durante el primer semestre del 2015 fueron Huambalo y Pelileo con un total de 45 créditos.

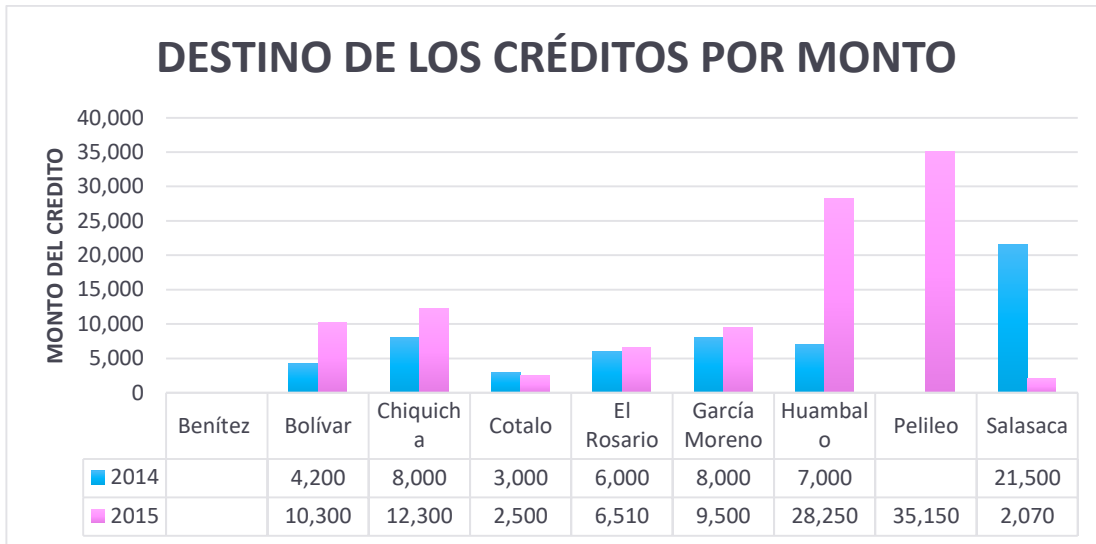


Gráfico 56.43. Gráfico comparativo del destino de los créditos por monto
Fuente: SISECUADOR
Elaborado por: Mónica Chicaiza

Según los datos obtenidos se observa el destino de los créditos por los montos en el 2014 Salasaca fue beneficiada con \$ 21.500 dólares mientras que en el primer semestre del 2015 las parroquias beneficiadas fueron Pelileo con \$35.150 dólares y Huambalo con \$28.250 dólares para emprender actividades agropecuarias.

Actividad Artesanal

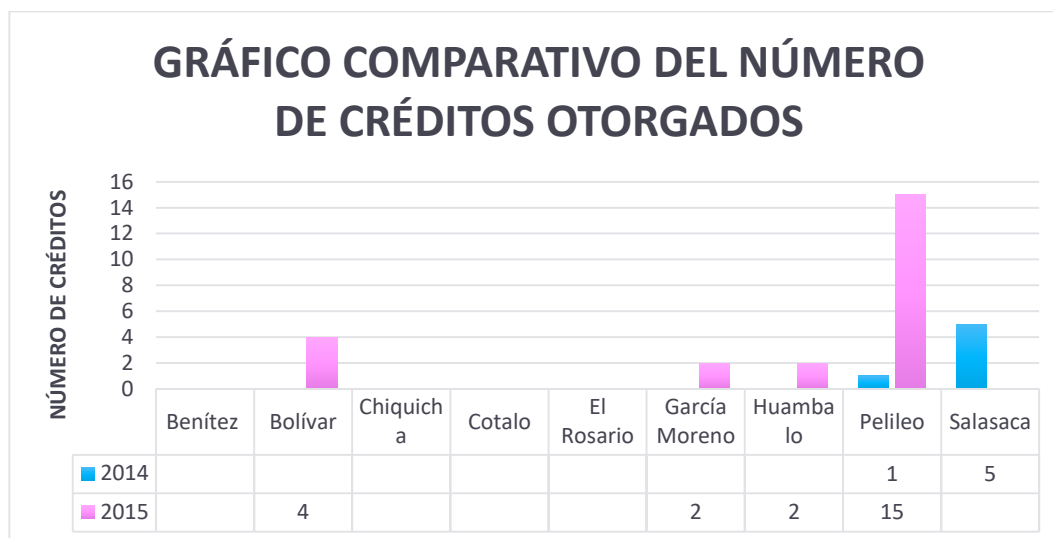


Gráfico 57.44. Gráfico comparativo del número de créditos otorgados

Fuente: SISECUADOR

Elaborado por: Mónica Chicaiza

En el siguiente gráfico se puede observar que durante el 2014 solo 6 créditos fueron otorgados mientras que en el primer semestre del 2015 se otorgaron 23 créditos en total, además la parroquia beneficiada durante el 2014 fue Salasaca con 5 créditos y para el primer semestre del 2015 las parroquias beneficiadas fueron Pelileo y Bolívar con un total de 19 créditos demostrando que la actividad artesanal cada vez tiene más aceptación por los turistas.

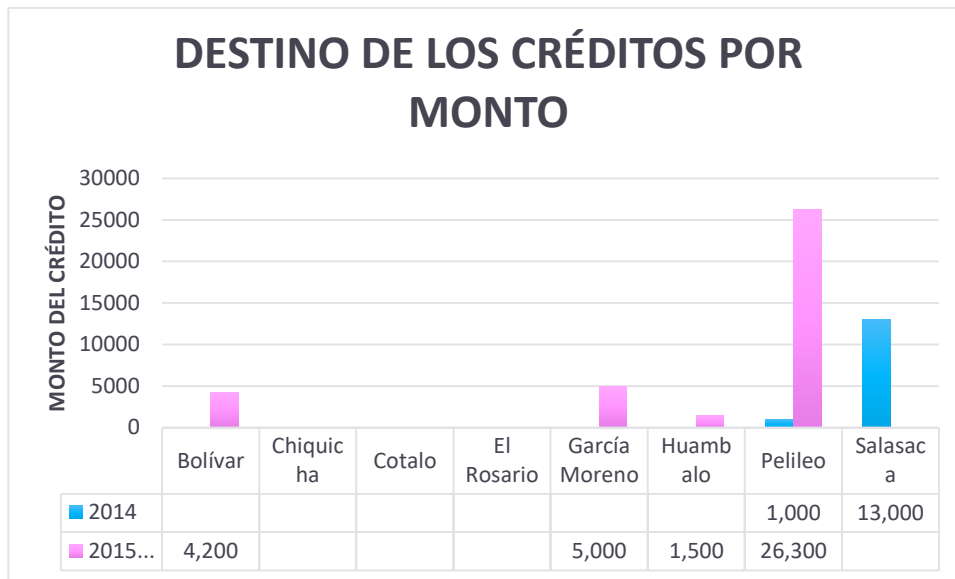


Gráfico 58.45. Gráfico comparativo del destino de los créditos por monto

Fuente: SISECUADOR

Elaborado por: Mónica Chicaiza

En este gráfico se observa el destino de los créditos por monto y se puede analizar que en el 2014 la parroquia beneficiada fue Salasaca con un desembolso de \$13.000 mientras que en el primer semestre del 2015 la parroquia beneficiada fue Pelileo con \$26.300 dólares desembolsados para las labores de artesanías.

COMERCIAL

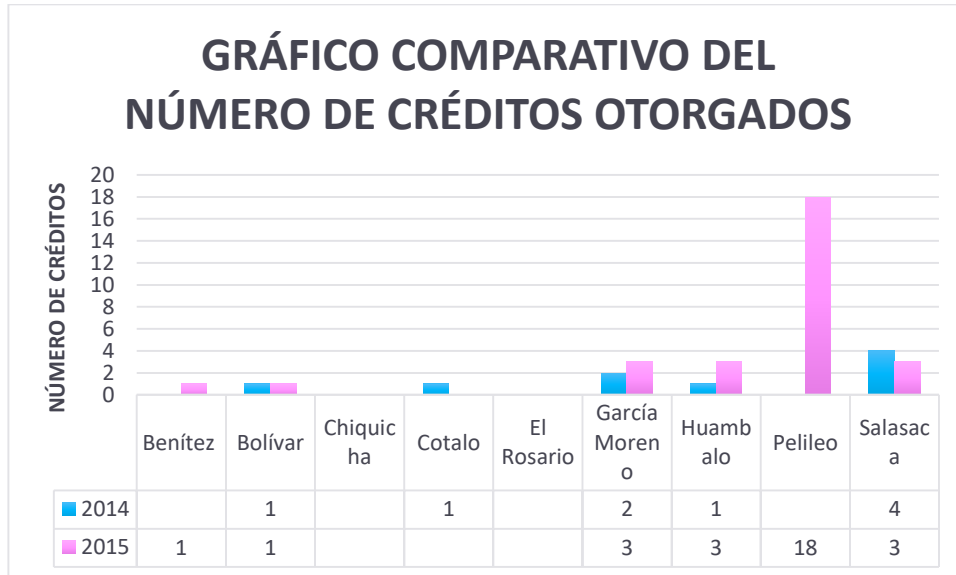


Gráfico 59.46. Gráfico comparativo del número de créditos otorgados

Fuente: SISECUADOR

Elaborado por: Mónica Chicaiza

a continuación, podemos observar que durante el 2014 las parroquias que fueron beneficiados son García Moreno con 2 créditos y Salasaca con 4 créditos mientras que para el primer semestre del 2015 se observó que la parroquia beneficiada fue Pelileo con 18 créditos otorgados.

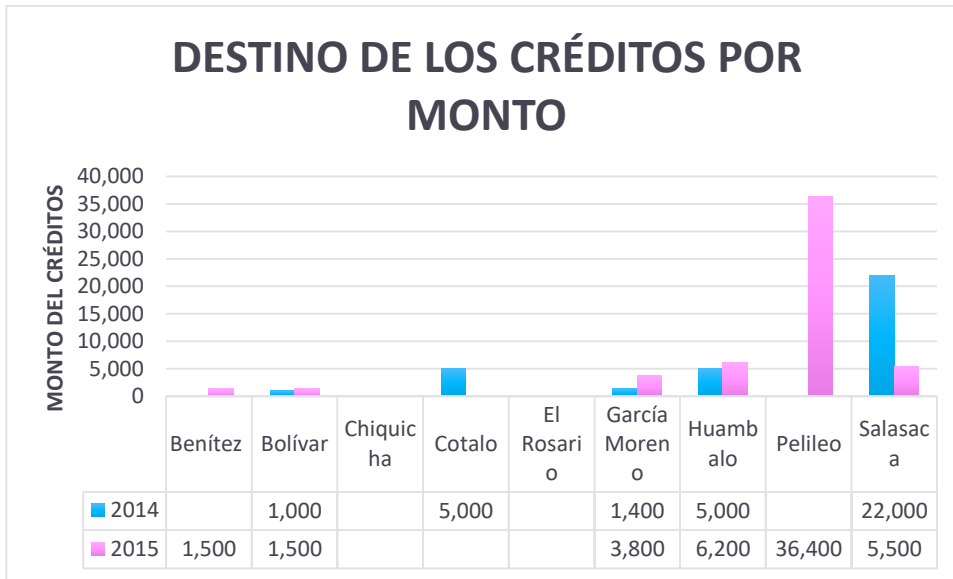


Gráfico 60.47. Gráfico comparativo del destino de los créditos por monto

Fuente: SISECUADOR

Elaborado por: Mónica Chicaiza

Para la actividad comercial en el 2014 se destinó a la parroquia Salasaca \$22.000 dólares y durante el primer semestre del 2015 se desembolsó \$36.400 dólares a la parroquia de Pelileo, reflejando que la ciudad de Pelileo tiene una economía dinámica porque muchos ciudadanos se dedican a la comercialización de productos.

PRODUCCIÓN

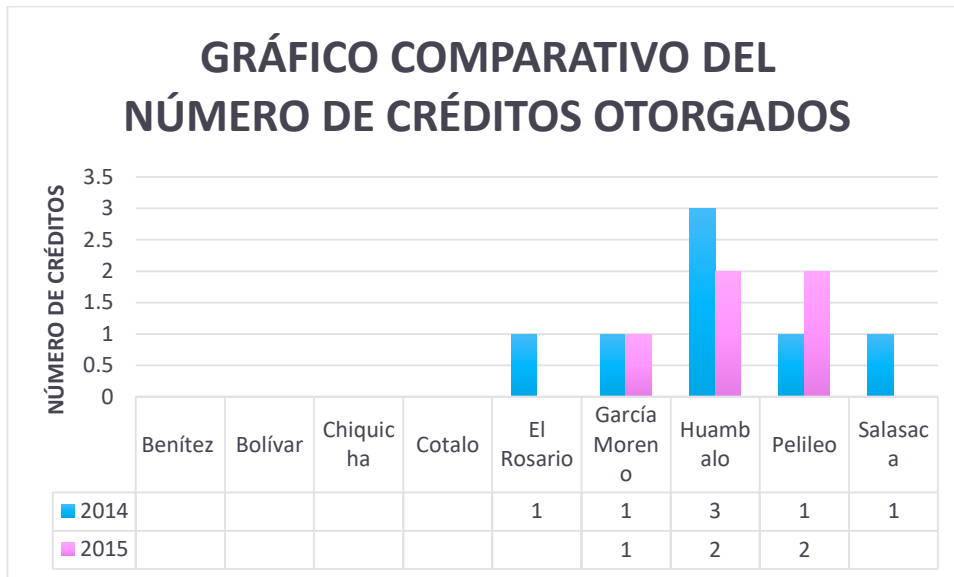


Gráfico 61.48. Gráfico comparativo del número de créditos otorgados

Fuente: SISECUADOR

Elaborado por: Mónica Chicaiza

En el siguiente gráfico se puede observar que en el 2014 se otorgaron 7 créditos para la producción mientras que en el primer semestre del 2015 solo se entregó 5 créditos además la parroquia beneficiada durante el 2014 fue Huambalo y para el primer semestre del 2015 las parroquias beneficiadas fueron Pelileo y Huambalo.

Se puede observar que durante el 2014 la actividad de producción tuvo mayor acogida mientras que para el primer semestre del 2015 descendió moderadamente.

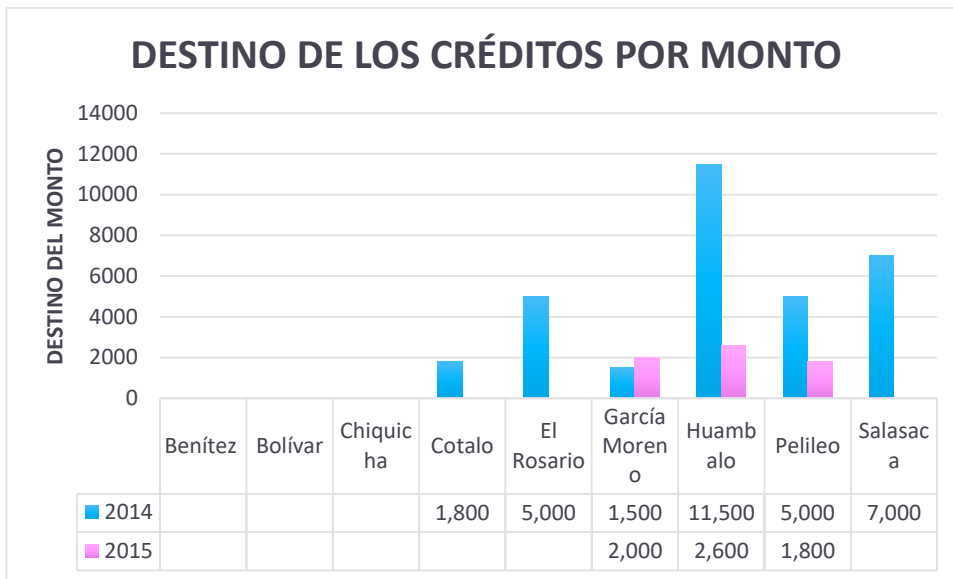


Gráfico 62.49. Gráfico comparativo del destino de los créditos por monto

Fuente: SISECUADOR

Elaborado por: Mónica Chicaiza

Para la actividad de producción durante el 2014, Huambalo recibió un desembolso de \$11.500 dólares mientras que para el primer semestre del 2015 se destinó \$2.600 dólares a la parroquia de Huambalo, se puede notar que los montos descendieron en el 2015 por la recesión económica

Cuadro comparativo del destino de los créditos otorgados por las COAC del cantón Pelileo

Según el cuadro comparativo, se puede observar que el destino de los créditos en su mayoría se registró en el sector agropecuario.

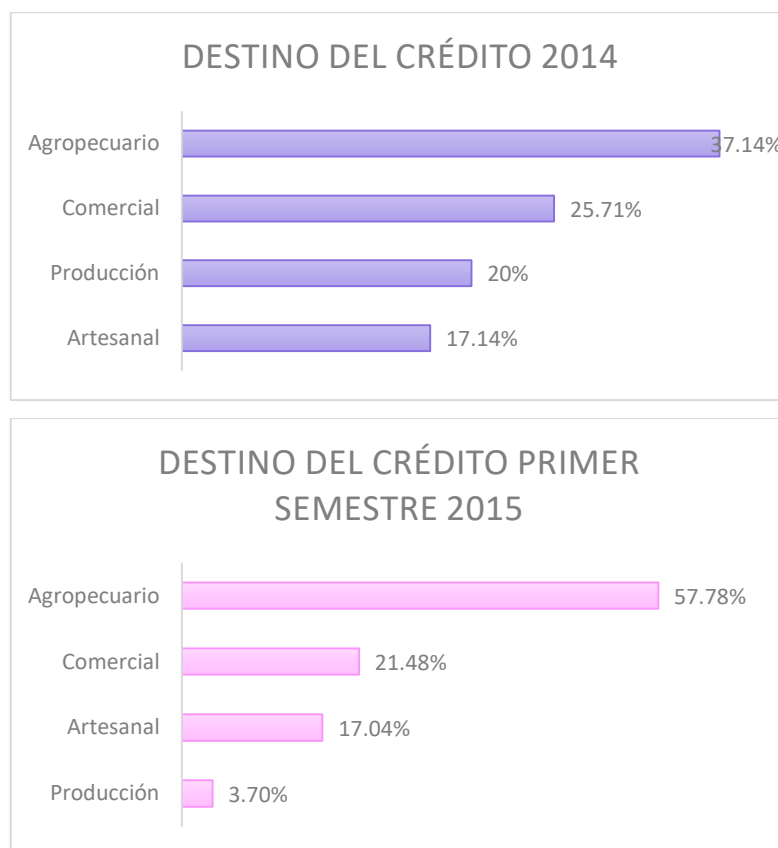


Gráfico 63.50. Gráfico comparativo del destino de los créditos otorgados
Fuente: SISECUADOR
Elaborado por: Mónica Chicaiza

En el 2015 la actividad agropecuaria registró un incremento del 20% con respecto al año anterior, también en el 2015 el sector comercial tuvo un decremento del 4% con respecto al año anterior, además en el 2015 la actividad de producción decreció un 17%, mientras que la actividad artesanal se mantuvo estable. El destino de los créditos en 2015 tuvo muchas variaciones esto sucedió por la crisis que atraviesa el país a la caída del precio de oro negro del país, esta crisis es a nivel mundial.

PARTICIPACIÓN DE LAS COAC EN EL CANTÓN SAN PEDRO PELILEO

Tabla 54.46. Campañas de Salud

NOMBRE DE COAC	CANTÓN	COMUNIDAD	ACCIONES
COAC San francisco	Pelileo	Barrios de la ciudad	Odontología charlas de prevención oral.
COAC Oscus	Pelileo	Barrio García Moreno	Programas de salud que ayudaran prevenir, diagnosticar y brindar tratamientos mediante brigadas.
COAC Cámara de comercio	Pelileo	Barrios de la ciudad	
COAC Kullki Wasi	Pelileo	Caserío Surangay	Atención médica y odontología

Fuente: Propia

Elaborado por: Mónica Chicaiza

En esta tabla se puede observar que las cooperativas están contribuyendo a la comunidad en el ámbito de la salud: Impartiendo charlas de prevención oral y una atención general en los sectores más vulnerables.

Tabla 55.47. Campaña de cuidado ambiental

NOMBRE DE COAC	CANTÓN	COMUNIDAD	ACCIONES
COAC Rhumy Wara	Pelileo	Teligote	Forestación con 3000 árboles de pino
COAC C Salasaca comercio	Pelileo	Salasaca	Forestación de 100 árboles con la participación de 100 niños y adultos del barrio.
COAC Kullki Wasi	Pelileo	Huambaló	Forestación con 100 árboles de aliso.

Fuente: Propia

Elaborado por: Mónica Chicaiza

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito tienen una gran responsabilidad social en cuanto al cuidado del medio ambiente porque mediante programas de reforestación lograron recuperar paisajes y páramos naturales del cantón Pelileo.

Tabla 56.48. Vinculación con la Comunidad

NOMBRE DE COAC	CANTÓN BENEFICIARIO	ACTIVIDAD
COAC San Francisco	Pelileo	Participación en la VI Feria Tecnológica y Juegos Internos 2015 en el Colegio Huasimpamba.
COAC el Dorado	Pelileo	Auspicio de ciclo paseo para contribuir con la preservación del medio ambiente, organizado por escuela de la comunidad.
COAC Salate	Pelileo- Salate	Participación activa en el programa “Casa protegida”, en coordinación con la Policía Nacional.
COAC Oscus	GAD Pelileo - Ambato - GAD Municipalidad de Ambato Agencia de Orden y Control Ciudadano	Reuniones comunitarias para brindar charlas de Educación Financiera, con la participación de 65 mujeres de la Asociación de Productores de Animales Menores Participación en Campaña de Educación Vial "No uso del teléfono celular mientras conduce"

COAC Finander	Ministerio de Relaciones Laborales	Material Promocional para el "I Concurso de Dibujo Escolar en contra del Trabajo Infantil"
COAC Cámara de Comercio	Pelileo	Participación en evento "Yo Vivo Sin Drogas" por el día mundial de la lucha contra las drogas
COAC Kullki Wasi	Pelileo – Sanjaloma	Participación y apoyo en evento deportivo de vinculación familiar “Huellas familiares”
COAC Salasaca	Pelileo – Salasaca	Auspicio de ciclo paseo para contribuir con la preservación del medio ambiente, organizado por escuela de la comunidad.

Fuente: Propia

Elaborado por: Mónica Chicaiza

La vinculación con la comunidad ha tenido una participación positiva porque han contribuido a mejorar el cantón Pelileo con todas las actividades programas por las COAC que poco a poco han contribuido al desarrollado social de la zona.

3.8. VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS

TEMA:

Créditos otorgados por el sector cooperativo y su desarrollo económico social en el cantón Pelileo en el primer semestre del 2015

VARIABLE INDEPENDIENTE

Créditos otorgados por el sector cooperativo

Pregunta 17. ¿Considera usted que los créditos otorgados por el sector cooperativo contribuyeron para mejorar su situación económica?

VARIABLE DEPENDIENTE

Desarrollo económico social en el cantón Pelileo

Pregunta 19. ¿Considera usted que las Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentran en el Cantón contribuyen eficazmente en el desarrollo económico y social de la zona?

Planteamiento de la hipótesis

Ho: Hipótesis nula

(Bernal C., 2010) "Hipótesis que indica que la información que se va a obtener es contraria a la hipótesis de trabajo." (pág. 137)

H1: Hipótesis alternativa

(Bernal C., 2010) "Hipótesis inicial que plantea un investigador al dar una respuesta anticipada al problema objeto de investigación" (pág. 137)

Ho. La mala situación económica del país no afecta a los sectores productivos del cantón Pelileo limitando su desarrollo económico y social.

Hi. La mala situación económica del país afecta a los sectores productivos del cantón Pelileo limitando su desarrollo económico y social.

Nivel de significación

Para comprobación de la hipótesis, se selecciona un nivel de significación del 5%, ($\alpha=0,05$).

Descripción de la Población

Para el desarrollo del presente proyecto de investigación se trabajará con una población de 27.657 personas, que según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2010), es la población económicamente activa del Cantón Pelileo. De mismo modo se trabaja con los 15 Jefes del Área de crédito de la Cooperativas que existen en el cantón.

Se considera una población de 379 habitantes del cantón Pelileo y 15 Asesores de crédito de la cooperativa del cantón Pelileo

Especificación del Estadístico

Para comprobar si la distribución se ajusta a la curva normal o no, mediante la técnica de Chi cuadrado, aplicaremos la siguiente fórmula.

$$X^2 = \sum \left(\frac{(O - E)^2}{E} \right)$$

DONDE:

X²: chi cuadrado

Σ: sumatoria

O: frecuencia observada

E: frecuencia esperada

Grados de libertad

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

$$G_l = (2 - 1) (2 - 1)$$

$$G_l = (1) (1)$$

$$G_l = 1$$

Por lo tanto, con 1 grado de libertad y con un nivel de 0.05 de significación en la tabla del chi cuadrado tabular es de:

$$\text{Chi}^2_t = 3,84$$

Tabla 57.49. Calculo de X² Calculado

N° PREGUNTA	ALTERNATIVAS		TOTAL
	Positivo	Negativo	
Pregunta 17. ¿Considera usted que los créditos otorgados por el sector cooperativo contribuyo para mejorar su situación económica?	352	27	379
Pregunta 19. ¿Considera usted que las Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentran en el Cantón contribuyen eficazmente en el desarrollo económico y social de la zona?	196	183	379
TOTAL	548	210	758
	0,72295	0,27704	1

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

Tabla 58.50. Frecuencia Esperada

N° PREGUNTA	ALTERNATIVAS		TOTAL
	SI	NO	
N° 17	274	105	379
N° 19	274	105	379
TOTAL	548	210	758

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

Tabla 59.51. Calculo del chi cuadrado de los estudiantes

fo	fe	(fo-fe)^2	(fo-fe)^2/fe
352	274	6084	22,2043796
196	274	6084	22,2043796
27	105	6084	57,9428571
183	105	6084	57,9428571
TOTAL X2			160,294473

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Mónica Chicaiza

DESICIÓN FINAL

El valor $X^2_t = 3,84 < X^2_c = 160,29$ de esta manera se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula **H₀**. La mala situación económica del país no afecta a los sectores productivos del cantón Pelileo limitando su desarrollo económico y social.

CAPÍTULO IV

4. RESULTADOS

4.1. PRINCIPALES RESULTADOS

Una vez recolectada y tabulada la información de la encuesta realizada a los Jefes de crédito y a la población del cantón Pelileo se ha llegado a determinar que:

Los créditos otorgados por las COAC, el 52% fue destinados hacia las actividades agropecuarias esto se debe porque es el cantón Pelileo se dedica a la agricultura motivo por el cual las cooperativas brindan facilidades para acceder a estos créditos logrando fomentar la pequeña industria y empleo local.

Los Jefes de crédito en un 80% mencionaron trabajar con la cartera de microcréditos, el microcrédito a su vez ayuda a incrementar el capital de trabajo, para una necesidad doméstica y para financiar proyectos de inversión para las micro y mediana empresa y dentro del cantón Pelileo principalmente están dirigidas hacia las actividades agropecuarias, comerciales, artesanales y de producción.

Además, la mayoría de las instituciones financieras otorgan crédito a mediano plazo y realiza un seguimiento al cliente con la finalidad de recuperar rápidamente la cartera, este seguimiento consiste por lo general en investigar el destino del crédito

Además, mediante encuesta a los jefes de crédito mencionaron tener un mayor registro de créditos vencidos que corresponden a la actividad comercial el motivo de esta morosidad puede ser porque las ventas disminuyeron en este periodo.

El instrumento de control más utilizado para medir el riesgo crediticio es el modelo Credit Scoring, modelo que permite evaluar aspectos económicos y financieros de los clientes con el fin de medir su capacidad de endeudamiento, también las COAC con esta herramienta cada semestre realiza actualizaciones de categorización de clientes.

Según los datos obtenidos la mayoría de los Jefes de crédito mencionan que las Cooperativas si contribuyen eficazmente en el desarrollo social de la zona. Este punto es positivo para mejorar la economía de la población generando nuevas plazas de trabajo dentro del cantón.

El desarrollo económico y social del cantón Pelileo se ha incrementado en los últimos cinco años notoriamente, el nivel de instrucción de su población es alta porque la mayoría a terminado la primaria, secundaria y continuado con sus estudios hasta llegar a tener un título de tercer nivel, beneficiando a la ciudad azul con profesionales capaces y aptos en cualquier ámbito profesional.

Se pudo observar que la mayoría de la población se dedica a actividades de comercio, agricultura, ganadería, elaboración de artesanías y fabricación de muebles, cabe recalcar que 35% de la población esta representa por los comerciantes y los agricultores los cuales permiten activar la economía dentro de la localidad permitiendo que esta pequeña ciudad crezca poco a poco.

De acuerdo a la encuesta se puede observar que la población recibe un ingreso entre los \$601 a 800 dólares que les permite cubrir la canasta básica y otras necesidades, motivo por el cual la mayoría de la población comento que sus ingresos si logran cubrir sus necesidades, además estos ingresos aportan al mejoramiento de la calidad de vida de la población, así como también contribuye a la activación de sectores económicos estratégicos que permitan el desarrollo local.

La población en su mayoría accede a créditos mayores a \$3001 dólares demostrando que las cooperativas si ofrecen facilidad para acceder a un préstamo, estos préstamos son otorgados especialmente a los agricultores para fomentar la producción agrícola, a los fabricantes de muebles, elaboración de artesanías y producción de jeans.

Al solicitar un préstamo financiero la mayoría de la población lo destina para emprender un negocio propio, el destinar estos créditos para puesta en marcha de una microempresa la economía de la ciudad mejora porque utiliza recurso humano local, además el 84% de la población afirma haber mejorado su actividad económica por los créditos obtenidos en las cooperativas y un 93% comenta que contribuyo eficazmente a mejorar sus ingresos y su estilo de vida.

En cuanto a lo social el 67% de los encuestados asegura tener una vivienda propia con todos los servicios básicos demostrando que en los últimos cinco años la población mejoró su posición económica y su nivel de instrucción, estos parámetros contribuyeron a que cambie su nivel cultural, cumpliendo con el Plan Nacional del Buen Vivir.

Según los datos obtenidos la mayoría de las personas menciona, que las Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentran en el Cantón contribuyen eficazmente en el desarrollo económico y social de la zona, la ayuda con el otorgamiento de créditos es significativa porque permite generar ingresos a varias familias.

4.1.1. LIMITACIONES DEL ESTUDIO

Para el desarrollo de este proyecto de investigación se tuvo las siguientes limitaciones:

- En el tiempo que se estipulo la investigación no se obtenían datos oficiales para armar tabla de datos.
- Confidencialidad de la información, Instituciones Financieras no facilitaron información.
- Poca Información económica y social en la base de datos del INEC sobre el cantón Pelileo

4.2. CONCLUSIONES

Las cooperativas de ahorro y crédito brindan facilidades para acceder a un crédito logrando fomentar la pequeña y mediana industria, esto permite que se genere empleo dentro del cantón, las COAC han otorgado en total 135 créditos a las actividades económicas del cantón Pelileo de los cuales 78 fueron entregado a las actividades agropecuarias, estos créditos están valorados en \$106.580 dólares el cual representa el 52% del total créditos.

La actividad económica que mayor crecimiento tubo es la actividad agropecuaria. gracias a los incentivos del gobierno hacia los agricultores además el sector de comercial descendió en un 4% con respecto al año anterior este fenómeno se produjo por la disminución de ventas mientras que la actividad de producción se redujo en 17% aquí se encuentran la mayoría de productores de jeans y muebles.

La contribución de las cooperativas de ahorro y crédito hacia la comunidad de San Pedro de Pelileo en las áreas de salud, educación, cuidado del medio ambiente y la educación vial cada vez son mayores logrando la participación de la ciudadanía para crear ferias de tecnología, programas de preservación del medio ambiente, campañas sobre educación financiera, participación de eventos contra las drogas, casas protegidas y el no uso del teléfono mientras conduce etc. Alcanzando un desarrollo económico y financiero sostenible.

Las cooperativas de ahorro y crédito son el pilar fundamental del desarrollo económico y social del cantón Pelileo, La mayoría de la población accede a créditos mayores a \$3001 dólares los cuales son destinados para emprender un negocio propio, además el 84% de la población afirma que su actividad económica creció gracias a los créditos solicitados en las cooperativas y un 93% comenta que gracias a estos préstamos lograron mejorar sus ingresos y su estilo de vida, estos parámetros contribuyeron eficazmente al desarrollo local.

4.3. RECOMENDACIONES

Se recomienda el asesoramiento por parte de las cooperativas de ahorro y crédito hacia los clientes de acuerdo al sector económica que pertenece, este asesoramiento consiste en brindar la capacitación a los sectores económicos con la finalidad que estos sectores adquieran un conocimiento previo del manejo eficiente de los recursos económicos enfocándose en elementos que permitan una administración de gastos, ingresos y presupuestos con estas capacitaciones se beneficiaran las COAC logrando disminuir los retrasos en los créditos.

Se recomienda la implementación de mayores incentivos de crédito para las actividades artesanales y productivas, estos incentivos tendrán el objetivo de impulsar la pequeña empresa de productores de jeans, fabricantes de muebles y la confección de tejidos de dinamizando la economía del cantón San Pedro de Pelileo.

Las cooperativas de ahorro y crédito deben realizar un estudio previo de las comunidades a ser atendidas con el objetivo de no reincidir en el mismo lugar, con este estudio previo se podrá realizar un plan coordinado para los distintos barrios del sector, atendiendo necesidades básicas como la salud, educación y preservación del medio ambiente. Esta clase de contribución ayuda a la población a generar mayor grado de concientización en su salud, educación y formación financiera.

BIBLIOGRAFÍA

Asociación Fondo de Investigadores y Editores . (2007). *INTRODUCCIÓN A LA ECONOMÍA, ENFOQUE SOCIAL*. Lima: Asociación Fondo de Investigadores y Editores .

Asociación Fondo de Investigadores y Editores. (2007). *INTRODUCCIÓN A LA ECONOMÍA, ENFOQUE SOCIAL, Crédito e Intermediación Financiera* . Lima: Asociación Fondo de Investigadores y Editores

Calvadle, C. (2008). *Principios y Sistemas Económicos*. Gráficas Ruiz .

Cardozo, H. (2005). *Contabilidad de entidades de economía solidaria* . Bogotá: Kimpres Ltda.

Código Orgánico Monetario y Financiero. (12 de Septiembre de 2014). *Superintendencia de Bancos*. Obtenido de http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/codigo_organico_monetario_financiero_2014.pdf

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (2009). *A B C De Educación Financiera* . México: Vicente Alfonso Rodríguez .

Constitución de la República del Ecuador. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Quito: Publicada en el Registro Oficial No. 449.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda. (2016). *JEP Cooperativa de Ahorro y Crédito*. Obtenido de <https://www.coopjep.fin.ec/productos-servicios/creditos/microcredito>

Costitución de la República del Ecuador . (27 de Enero de 2016). Obtenido de Superintendencia de Bancos:

http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/constitucion2008_reforma.pdf

- Credomatic, La Red Financiera BAC. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera - Un sistema para vivir mejor*. Costa Rica: Innova Technology S.A.
- Cuadrado, R. (2010). *Política Económica, Elaboración, objetivos e instrumentos*. España: Closas - Orcoyen S. L.
- Di Rienzo, J., Casanoves, F., Gonzalez, L., Tablada, E., Díaz, M. d., Robledo, C., & Balzarini, M. (2008). *Estadísticas para las ciencias agropecuarias (7a ed.)*. Córdoba: Editorial Brujas.
- Díaz, V. (2009). *Metodología de la Investigación Científica y Bioestadística (2a ed.)*. Providencia: Ril Editores.
- Enríquez, J. G. (2012). *Las Cooperativas de Ahorro y Crédito controladas por el Ministerio de Inclusión Económica y Social y su incidencia en el desarrollo socioeconómico del cantón Otavalo de la provincia de Imbabura*. Ibarra, Imbabura, Ecuador: Universidad técnica del Norte.
- Fisher, S., Dornbusch, R., & Shmalensee, R. (2010). *Economía*.
- Graue, A. R. (2009). *Fundamentos de la Economía*. México: PEARSON EDUCACIÓN .
- Heredia, s. Y. (Octubre de 2014). *Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador: El nuevo marco jurídico y su rol económico y social*. Guayaquil, Guayas, Ecuador: Universidad de Guayaquil .
- Instituto Peruano de Fomento Educativo. (25 de Diciembre de 2015). *ipfe 50 años*. Obtenido de Créditos educativos: <http://ipfe.org.pe/creditoseducativos/preguntas-frecuentes/>

- Jáñez, T. (2008). *Metodología de investigación en derecho* (4a ed.). Caracas: Universidad Católica Andrés Bello.
- La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera* . (13 de Febrero de 2015).
Obtenido de
http://www.seps.gob.ec/normativas?raiz=SECTOR_FINANCIERO&cat=RESOLUCIONES_SFPS
- Lanchi, Á., & Noboa, F. (febrero de 2014). Responsabilidad social de las cooperativas de ahorro y crédito en el sector sur de Quito y su aporte a la economía popular y solidaria . Quito, Pichincha, Ecuador: Universidad Politécnica Salesiana sede Quito .
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero. (18 de Enero de 2015). *eSilec Profesional*. Obtenido de Lexis.com.ec:
http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/Ley_economia_popular_solidaria.pdf
- Maingo, T. (2004). *Política Social en Venezuela 1993-2003*. Caracas : cuadernos del CENDES .
- Martínez, I. (2012). Definición y cuantificación de los riesgos financieros. *Primavera*(30), 26-29.
- Mascareñas, J. (Enero de 2008). *Universidad Complutense de Madrid*. Obtenido de <http://pendientedemigracion.ucm.es/info/jmas/mon/23.pdf>
- Méndez, J. M. (2010). *Fundamentos de la economía, para la sociedad del conocimiento*. México.
- Merino, M., Pintado, T., Sánchez, J., & Grande, I. (2015). *Introducción a la Investigación de Mercados* (2a ed.). Madrid: ESIC.
- Ministerio de Inclusión Económica y Social* . (27 de Enero de 2016). Obtenido de Política Social, principios: <http://www.inclusion.gob.ec/politica-social/>

Rivera, R. (2015). Importancia de la Economía Popular y Solidaria . *Revistambato*, 35.

Sistema de Información de Desarrollo Social . (27 de Enero de 2016). Obtenido de Política Social definición: <http://www.sideso.df.gob.mx/index.php?id=179>

Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de Chile. (15 de Diciembre de 2015). *BANCAFÁCIL*. Obtenido de sitio educativo de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras - SBIF (Chile):
<http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=30000000000000034&idCategoria=5>

Superintendencia de Bancos y Seguros . (2012). Obtenido de Productos del Sistema Financiero Ecuatoriano:
http://portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id_contenido=68

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2015). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de
<http://www.seps.gob.ec/servicios?sector-financiero>

Vladimirovna, O. (2005). *Fundamentos de Probabilidad y Estadística* (1a ed.). Toluca: UAEM.

Zona económica . (29 de Enero de 2016). Obtenido de Desarrollo Humano:
<http://www.zonaeconomica.com/desarrollo-humano>

ANEXOS
ANEXO N° 1

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
ENCUESTA DIRIGIDA A LOS JEFES DE CRÉDITO DE LAS COAC DEL
CANTON PELILEO

Objetivo: Conocer la forma como se manejan los Créditos otorgados por el Sector Cooperativo y determinar si las Cooperativas del cantón contribuyen al desarrollo social y económico de la zona.

1. ¿La Cooperativa cuenta con políticas y procedimientos de créditos definidos?

Si ___
No ___

2. ¿Cómo están establecidas las políticas y procedimientos de crédito?

De forma verbal ___
Documentada ___

3. ¿Se cumplen a cabalidad con las políticas y procedimientos para otorgar los créditos a los clientes?

Si ___
No ___

4. ¿Los créditos que otorga la Cooperativa están dirigidos a los sectores?

Sector Agropecuario ___
Sector Artesanal ___
Sector Comercial ___
Sector Productivo ___

5. ¿Cuáles son los sectores con mayor índice de morosidad?

Sector Agropecuario ___
Sector Artesanal ___
Sector Comercial ___
Sector Productivo ___

6. ¿Los créditos que otorga la Cooperativa, en su mayoría son?

Consumo _____
Productivo _____
Vivienda _____
Microcrédito _____

7. ¿En qué tipo de crédito se ha registrado un mayor número de socios con morosidad?

Consumo _____
Productivo _____
Vivienda _____
Microcrédito _____

8. ¿La mayoría de créditos que ha otorgado la Cooperativa a que plazos son?

Corto plazo _____
Mediano plazo _____
Largo plazo _____

9. ¿Cuántos créditos se entregan por mes?

5-10 créditos _____
10- 15 créditos _____
15 -20 créditos _____
Más de 20 _____

10. ¿El monto del crédito solicitado es analizado y evaluado por la Comisión de Crédito?

Si _____
No _____

11. ¿Existe una adecuada distribución de funciones para realizar el seguimiento a los clientes y recuperar cartera?

Si _____
No _____

12. ¿Los créditos que otorga la Cooperativa van de acuerdo a?

Requisitos y necesidades del socio _____
Capacidad de pago del socio _____
Las anteriores _____

13. ¿Qué herramienta de control aplica la institución para la medición del riesgo?

Puntajes o modelo Credit Scoring _____
Modelo de predicción de incumplimiento en base a opciones _____
OTRO _____

14. ¿Con qué periodicidad se actualiza la calificación asignada a cada cliente?

Cada año _____
Semestralmente _____
Trimestralmente _____
No se realiza _____

15. ¿Existe información cruzada sobre los créditos otorgados a los clientes entre una y otra cooperativa del cantón Pelileo?

Si _____
No _____

16. ¿Considera usted que las Cooperativa contribuye eficazmente en el desarrollo económico y social de la zona?

Si _____
No _____

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
ENCUESTA DIRIGIDA A LOS CLIENTES DE LAS COOPERATIVAS DE
AHORRO Y CREDITO DEL CANTON PELILEO

Objetivo: Conocer la forma como se manejan los Créditos otorgados por el Sector Cooperativo y determinar si las Cooperativas del cantón contribuyen al desarrollo social y económico de la zona.

1. ¿Su nivel de instrucción es?

Primaria ___
Secundaria ___
Superior ___
Ninguno ___

2. ¿Usted cuenta con vivienda?

Propia ___
Arrendada ___
Propia ___

3. ¿A cuál de los siguientes servicios básicos tienen acceso?

Luz eléctrica ___
Agua potable ___
Alcantarillado ___
Teléfono ___
Internet ___
Recolector de basura ___
Alumbrado público ___

4. ¿Tiene usted un trabajo fijo?

Si ___
No ___

5. ¿En la actualidad a que actividad se dedica?

Comerciante ___
Agricultor ___
Carpintero ___
Obrero textil ___
Artesano ___

Otros _____

6. ¿Los ingresos mensuales que usted percibe por realizar estas actividades están entre?

400 _____

401-600 _____

601-800 _____

801 en adelante _____

7. ¿Los ingresos que usted percibe logran cubrir sus necesidades?

Si _____

No _____

8. ¿Alguna vez ha solicitado usted un préstamo en alguna Cooperativa de Ahorro y Crédito del Cantón?

Si _____

No _____

9. ¿En cuántas Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón usted mantiene préstamos pendientes?

0-1 _____

1-2 _____

2-3 _____

3-4 _____

10. ¿El acceso al crédito es?

Muy fácil _____

Fácil _____

Muy difícil _____

Difícil _____

11. ¿Cuáles son los montos que usted ha solicitado en las cooperativas?

0-500 _____

501-1000 _____

1001-3000 _____

3001- en adelante _____

12. ¿Considera que el tipo de aprobación de un crédito en las cooperativas es?

Rápido ___
Normal ___
Regular ___

13. ¿Al acceder a un préstamo generalmente lo destinaria para?

Educación ___
Negocios ___
Enfermedades ___
Vivienda ___
Gastos personales ___
Pago de deudas ___
Adquisición de bienes ___

14. ¿Cómo califica usted el crecimiento de su actividad económica por los créditos obtenidos en la cooperativa?

Alto ___
Medio ___
Bajo ___

15. ¿En cuál de los siguientes aspectos consideraría usted que deben mejorar las COAC?

Disminuir montos de apertura de cuenta ___
Agilidad en el proceso crediticio ___
Disminución del papeleo ___
Mejor atención al público ___

16. ¿La Cooperativa le brinda un adecuado seguimiento después del crédito concedido?

Si ___
No ___

17. ¿Considera usted que los créditos otorgados por el sector cooperativo contribuyo para mejorar su situación económica?

Si ___

No ___

18. ¿Se ha retrasado alguna vez en el pago de las cuotas para cubrir el crédito?

Si ___

No ___

19. ¿Considera usted que las Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentran en el Cantón contribuyen eficazmente en el desarrollo económico y social de la zona?

Si ___

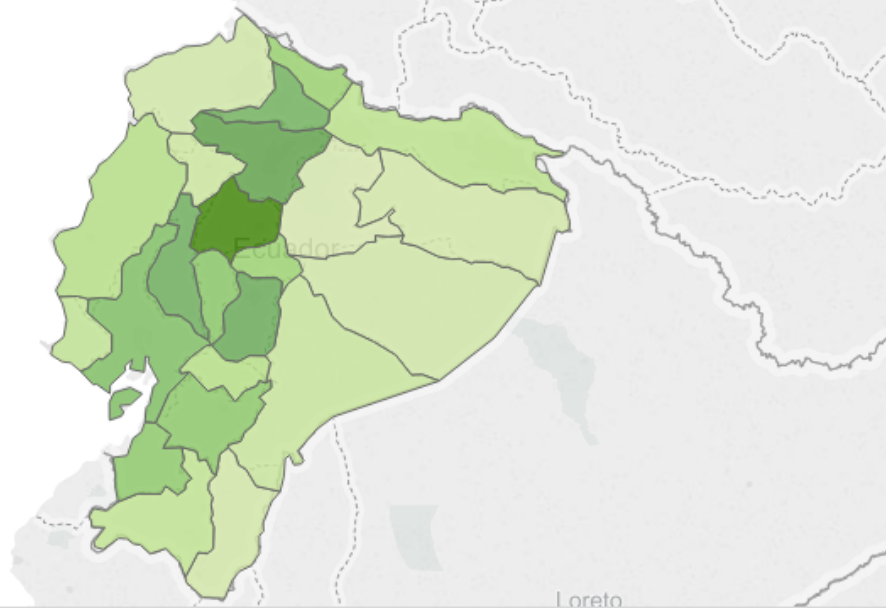
No ___

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS)

Año 2014

Mes Todos



Provincia

Todos

Cantón

Todos

Parroquia

Todos

Género

Todos

Destino

Todos

Tipo Beneficiario

Todos

Urbano/Rural

Todos

CONAFIPS por Provincia: Todos, Cantón: Todos, Parroquia: Todos, Género: Todos, Etnia: Todos, Destino: Todos, Tipo Beneficiario: Todos, Urbano/Rural: Todos

Total: Año 2014 - Mes Todos

	Número de Créditos	Monto(usd)
Reembolsos	16.168	56.067.364,20
Anticipos	55.994	98.274.840,06

Género

Femenino



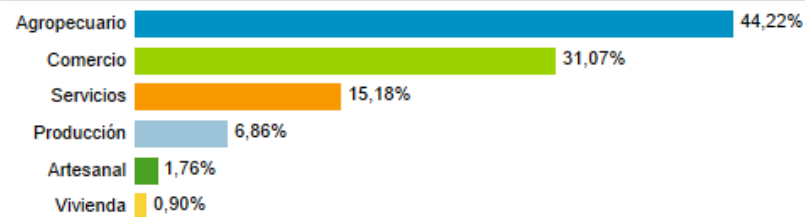
8.145
50,3773%

Masculino

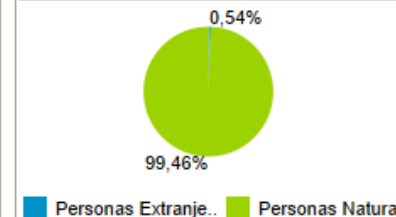


8.023
49,6227%

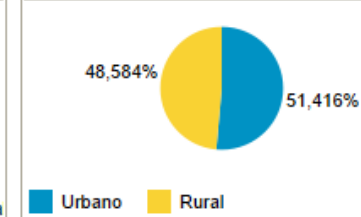
Destino de Crédito



Tipo Beneficiario



Urbano/Rural

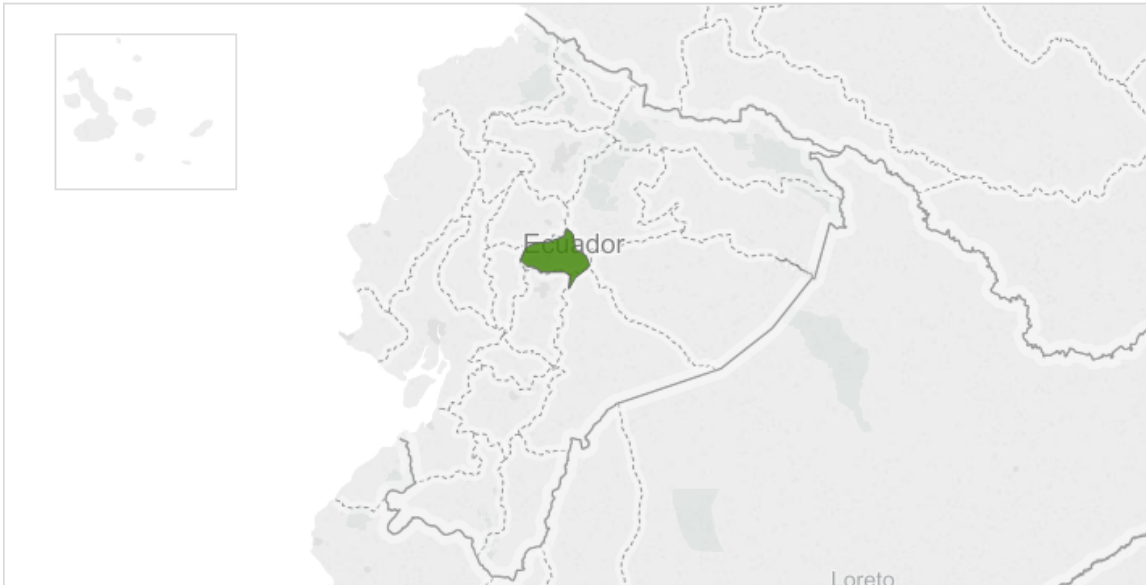


La información presentada en esta pantalla pertenece a reembolsos, el valor de anticipos solo consta como dato de referencia

Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS)

Año 2015

Mes Todos



Provincia
TUNGURAHUA

Cantón
SAN PEDRO DE PELILEO

Parroquia
Todos

Género
Todos

Destino
Todos

Tipo Beneficiario
Todos

Urbano/Rural
Todos

CONAFIPS por Provincia: TUNGURAHUA, Cantón: SAN PEDRO DE PELILEO, Parroquia: Todos, Género: Todos, Etnia: Todos, Destino: Todos, Tipo Beneficiario: Todos, Urbano/Rural: Todos

Total: Año 2015 - Mes Todos

	Número de Créditos	Monto(usd)
Reembolsos	151	259.480,00
Anticipos	34.748	57.437.567,75

Género

Femenino



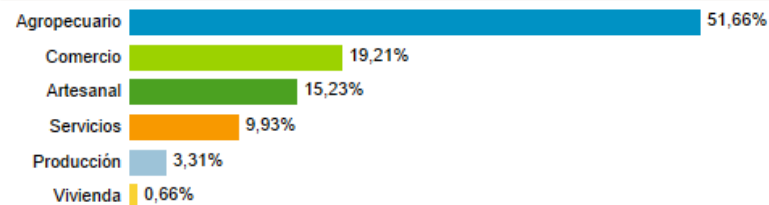
73
48,344%

Masculino

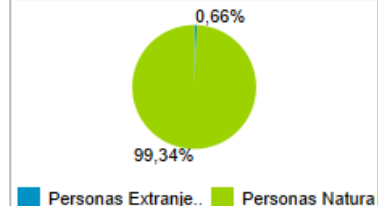


78
51,656%

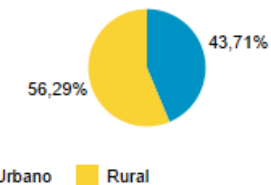
Destino de Crédito



Tipo Beneficiario



Urbano/Rural



La información presentada en esta pantalla pertenece a reembolsos, el valor de anticipos solo consta como dato de referencia