

# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO



## FAULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

### CENTRO DE ESTUDIOS DE POSGRADO

### MAESTRÍA EN GESTION FINANCIERA

**Tema:** “LAS CAPTACIONES DE RECURSOS FINANCIEROS Y LA RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “21 DE NOVIEMBRE” LTDA”.

Trabajo de Investigación

Previa a la obtención del Grado Académico de Magister en Gestión  
Financiera

**Autor:** Econ. Víctor Alfredo Tusa Olobacha

**Director:** Dr. Mg. Tito Patricio Mayorga Morales

Ambato – Ecuador

2013

Al Consejo de Posgrado de la Universidad Técnica de Ambato (UTA).

El tribunal receptor de la defensa del trabajo de investigación con el tema: La Captación de Recursos Financieros y la Rentabilidad del Patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.; presentado por: El señor Eco. Víctor Alfredo Tusa Olobacha y conformado por: El Eco. Mg. Nelson Rodrigo Lascano Aimacaña, Dra. Mg. Pilar del Rocío Guevara Uvidia y la Dra. Mg. Alexandra Tatiana Valle Álvarez, Miembros del Tribunal, el Dr. Mg. Tito Patricio Mayorga Morales, Director del trabajo de investigación y presidido por: Dr. Mg. Guido Hernán Tobar Vasco, Presidente del Tribunal; Ing. Mg. Juan Garcés Chávez Director del Centro de Estudios de Posgrado de la Universidad Técnica de Ambato (CEPOS – UTA), una vez escuchada la defensa oral el Tribunal aprueba y remite el trabajo de investigación para uso y custodia en las bibliotecas de la Universidad Técnica de Ambato (UTA).

.....  
Dr. Mg. Guido Hernán Tobar Vasco  
**Presidente del Tribunal de Defensa**

.....  
Ing. Mg. Juan Garcés Chávez  
DIRECTOR CEPOS

.....  
Dr. Mg. Tito Patricio Mayorga Morales  
Director del Trabajo de Investigación

.....  
Eco.Mg. Nelson Patricio Lascano Aimacaña  
Miembro del Tribunal

.....  
Dra. Mg. Pilar del Rocío Guevara Uvidia  
Miembro del Tribunal

.....  
Dra. Mg. Alexandra Tatiana Valle Álvarez  
Miembro del Tribunal

## AUTORÍA DE LA INVESTIGACIÓN

La responsabilidad de las opiniones, comentarios y críticas emitidas en el trabajo de investigación con el tema: “Las Captaciones de Recursos Financieros y la Rentabilidad del Patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.; nos corresponde exclusivamente a: Víctor Alfredo Tusa Olobacha, Autor; y del Dr. Mg. Tito Mayorga Morales, Director del trabajo de investigación; y el patrimonio intelectual del mismo a la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, 15 de Abril del 2013

.....  
Eco. Víctor Alfredo Tusa Olobacha

Autor

.....  
Dr. Mg. Tito Patricio Mayorga Morales

Director

## DERECHOS DE AUTOR

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este trabajo de investigación o parte de él un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación, según las normas de la institución.

Cedo los Derechos de mi trabajo de investigación, con fines de difusión pública, además apruebo la reproducción de esta, dentro del as regulaciones de la Universidad.

.....

Eco. Víctor Alfredo Tusa Olobacha

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
CENTRO DE ESTUDIOS DE POSGRADO  
MAESTRÍA EN GESTIÓN FINANCIERA

**LAS CAPTACIONES DE RECURSOS FINANCIEROS Y LA RENTABILIDAD DEL  
PATRIMONIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 21 DE  
NOVIEMBRE LTDA.**

Autor: Eco. Víctor Alfredo Tusa Olobacha

Tutor: Dr. Mg. Tito Patricio Mayorga Morales

Fecha: Abril 15 de 2013

**RESUMEN**

El objetivo de esta investigación es dar respuesta al problema planteado a través del desarrollo de un proyecto social, bajo la metodología del marco lógico; el mismo que servirá para gestionar los recursos financieros en instituciones públicas y privadas, nacionales e internacionales, lo cual permitirá fortalecer la rentabilidad del patrimonio de la Cooperativa. Todo está interrelacionado por ejemplo para fortalecer el patrimonio se necesita de un capital de trabajo o liquidez que permita cubrir la demanda de financiamiento de los pequeños y medianos artesanos y agropecuarios. Por lo que se requiere que los créditos tengan un costo financiero bajo, y se adecue a los ciclos de producción de cada una de las actividades económicas, y; de esa manera no provoque descalces financieros o se incremente la cartera en riesgo.

Los directivos de la Cooperativa como son: El Consejo de Administración, el Consejo de Vigilancia, y la Gerencia se han planteado un reto para lograr fortalecer la estructura financiera por medio de la captación de recursos con la formulación y gestión de proyectos sociales y de inversión para ser gestionados en instituciones públicas y privadas como es el caso de la Corporación Financiera Nacional, Corporación de Finanzas Populares, OIKO CRÉDIT, BANCO MUNDIAL, entre otros; ésta estrategia permitirá un verdadero desarrollo y mejorar la calidad de vida de los socios y de la institución de manera sostenida.

La hipótesis planteada y que se desea comprobar tiene que ver con “La Captación de Recursos Financieros, se relaciona con la Rentabilidad del Patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

La población a ser estudiada se conforma de los socios y directivos de la institución los cuales de manera objetiva conocen el problema lo que permite poseer información primaria para el desempeño del presente trabajo investigativo.

**Descriptores:** Recurso financiero, patrimonio, rentabilidad, marco lógico, proyecto social.

**TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO  
POSTDEGREE STUDY CENTER  
MASTER IN FINANCIAL MANAGEMENT**

**THE FINANCIAL RESOURCES AND PROFITABILITY OF HERITAGE OF  
SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE "NOVEMBER 21" LTDA.**

Author: Economist Víctor Alfredo Tusa Olobacha

Tutor: Dr. Mg. Tito Patricio Mayorga Morales

Date: April 15, 2013

**SUMMARY**

The objective of this research is to respond to the problem through the development of a social project under the logical framework methodology, the same that will be used to manage financial resources in public and private, national and international, which will strengthen the profitability of the assets of the Cooperative. Everything is interrelated for example to strengthen the heritage needs a working capital or liquidity which would cover the demand for financing of small and medium artisans and farmers. As the credits required to have a low financial cost, and fit the production cycles of each of the economic activities, and, in this way does not cause financial mismatches or increase their portfolio at risk. This portfolio at risk. The directors of the Cooperative as: The Board of Directors, the Supervisory Board and Management have presented a challenge to achieve strengthen the financial structure through fundraising with the design and management of social and investment projects to be managed in public and private institutions such as the National Finance Corporation, Popular Finance Corporation, OIKO CRÉDIT, World Bank, among others, this strategy will

allow real development and improve the quality of life of the partners and the institution, as the credits required to have a low financial cost, this steadily. The hypothesis to be tested and have to do with "The Financial Fundraising, relates to the Return on Equity of Savings and Credit Cooperative" November 21 "Ltd. strengthen the heritage needs a working capital or liquidity. The population to be studied is made up of members and directors of the institution which objectively know the problem allowing possess primary information for the performance of this research work.

**Descriptors:** Financial resources, assets, profitability, logical framework, social project.



## **DEDICATORIA**

El presente trabajo de investigación lo dedico a DIOS, ser omnipotente, que me ha dotado de fuerza espiritual, física y mental para poder culminar con éxito ésta gran responsabilidad académica; también lo dedico a mis padres Pedro Tusa y María Olobacha , que me han dado la vida y que representan mis mejores amigos; que de manera desinteresada y leal me han apoyado moral y económicamente en todas las etapas de mi vida académica, a mis hermanas y hermanos: Luis, Zoila, Ángel, Verónica, y William, que siempre me han enseñado con su ejemplo de ser cada día el mejor hermano, el mejor hijo, el mejor amigo; muchas gracias a todos.

Víctor Tusa O.

## **AGRADECIMIENTO**

Mi agradecimiento fraterno al Dr. Tito Mayorga por haber contribuido para que el presente trabajo de investigación, contemple los parámetros técnicos y científicos, a todos los profesores, Coordinadores y Directores que actuaron y dotaron de sus conocimientos para la creación, implementación y desarrollo de la Maestría de Gestión Financiera “Versión I”, y un agradecimiento especial a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.; quienes me apoyaron para poder culminar con éxito éste nuevo reto académico.

Víctor Tusa O.

## ÍNDICE

<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>1</b>
<b>RESUMEN EJECUTIVO</b> .....	<b>4</b>
<b>CAPÍTULO I</b> .....	<b>6</b>
<b>EL PROBLEMA</b> .....	<b>6</b>
1.1. TEMA DE INVESTIGACIÓN .....	6
1.2.1. Contextualización .....	6
1.2.1.1. Macro .....	6
1.2.1.2. Meso.....	8
1.2.1.3. Micro.....	11
1.2.2. Análisis Crítico .....	12
1.2.2.1. ÁRBOL DE PROBLEMAS.....	14
1.2.3. PROGNOSIS.....	15
1.2.4. Formulación del Problema .....	15
.....	16
1.2.5. Interrogantes (subproblemas).....	16
1.2.6. Delimitación del Objeto de la Investigación.....	16
1.3. JUSTIFICACIÓN .....	17
1.4. OBJETIVOS .....	20
1.4.1. Objetivo General.....	20
1.4.2. Objetivos Específicos.....	20
<b>CAPÍTULO II</b> .....	<b>21</b>
<b>MARCO TEÓRICO</b> .....	<b>21</b>
2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS.....	21
2.2. FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA.....	22
2.2.1. El paradigma Positivista .....	22
2.2.2. Investigación Cuantitativa.....	23
2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	23
2.3.1. Estructura Interna y Administración .....	26
2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES.....	28
2.4.1. Marco Conceptual Variable Independiente.....	28
2.4.1.1. Balance General.....	28
2.4.1.2. Pasivo.....	29
2.4.1.3. Pasivos con Costo.....	29
2.4.1.4. Obligaciones con el Público.....	29
2.4.1.5. Depósitos A la Vista.....	29
2.4.1.6. Cuentas de Ahorro.....	30
2.4.1.7. Depósitos a plazo.....	30
2.4.1.8. Operaciones de Reporto .....	30
2.4.1.9. Instrumentos de Captación de fondos.....	31
2.4.1.10. Captación .....	31
2.4.1.11. Liquidez .....	31
2.4.1.12. Obligaciones Financieras.....	32

2.4.1.13. Depósitos restringidos.....	32
2.4.2. Marco Conceptual Variable Dependiente.....	32
2.4.2.1. Gestión Financiera.....	32
2.4.2.2. Contabilidad Financiera.....	33
2.4.2.3. Estados Financieros.....	33
2.4.2.4. Análisis Financiero.....	35
2.4.2.5. Rentabilidad.....	35
2.4.2.6. Rendimiento sobre Patrimonio – ROE.....	35
2.4.2.7. Índices de Rentabilidad.....	36
2.4.2.8. Patrimonio.....	37
2.4.2.9. Aportes Patrimoniales.....	37
2.4.2.10. Patrimonio Neto.....	38
2.4.2.11. Capital Social.....	38
2.4.2.12. Reservas.....	38
2.5. HIPÓTESIS.....	41
2.6. SEÑALAMIENTO DE VARIABLES.....	41
<b>CAPÍTULO III.....</b>	<b>42</b>
<b>METODOLOGÍA.....</b>	<b>42</b>
3.1. ENFOQUE.....	42
3.2. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN.....	43
3.2.1. Investigación de Campo.....	43
3.2.2. Investigación Bibliográfica-Documental.....	44
3.3. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	45
3.3.1. Métodos.....	45
3.3.2. Técnicas.....	46
<b>3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA.....</b>	<b>47</b>
3.4.1. Población.....	47
3.4.1. Muestra.....	47
3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....	48
3.5.1. VARIABLE INDEPENDIENTE: Captación de Recursos Financieros.....	48
3.5.2. VARIABLE DEPENDIENTE: Rendimiento del Patrimonio.....	49
<b>CAPÍTULO IV.....</b>	<b>50</b>
<b>ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....</b>	<b>50</b>
4.1 ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS.....	50
4.1.1. Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.....	51
4.1.2. Tabulación de las fichas de entrevista a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.....	73
4.2. ANÁLISIS DE ENCUESTAS Y ENTREVISTAS.....	91
4.3. INTERPRETACIÓN DE DATOS.....	94
4.4. VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS.....	95
4.3.2. Nivel de significancia y Grados de libertad.....	96
4.3.3. Estadístico de prueba.....	96
4.3.3.1. Cálculo de Chi – Cuadrado.....	97
4.3.4. Regla de Decisión.....	99

4.3.4.1. Análisis de la Rentabilidad.....	99
Rendimiento sobre Patrimonio – ROE .....	99
4.3.5. Conclusión.....	101
<b>CAPITULO V.....</b>	<b>102</b>
<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....</b>	<b>102</b>
5.1. CONCLUSIONES.....	102
5.2. RECOMENDACIONES.....	103
<b>CAPITULO VI.....</b>	<b>105</b>
<b>PROPUESTA.....</b>	<b>105</b>
<b>6.1. DATOS INFORMATIVOS.....</b>	<b>105</b>
6.2. ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA.....	106
6.3. JUSTIFICACIÓN.....	108
6.4. OBJETIVOS .....	108
6.4.1. Objetivo General.....	108
6.4.2. Objetivos Específicos.....	109
6.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD.....	109
6.6. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICO .....	110
6.6.1. Formulación de Proyectos Fundamentos y Antecedentes.....	110
Proyecto Social.....	110
Empresa Social.....	111
Indicadores Sociales .....	111
Pobreza.....	111
Desarrollo Humano.....	111
Medio Ambiente.....	111
Sostenibilidad.....	112
Sustentabilidad.....	112
Antecedentes del Marco Lógico .....	112
Fundamentos Conceptuales de la Metodología del Marco Lógico.....	113
6.6.3. CICLO DE VIDA DEL PROYECTO .....	115
6.6.4. ETAPA DE FORMULACIÓN.....	119
6.6.4.1. Procedimientos Generales.....	119
6.6.6. Análisis de Involucrados.....	121
Procedimientos .....	121
6.6.6.3. CONSTRUCCIÓN DEL ÁRBOL DE PROBLEMAS .....	123
6.6.6.3.1. Análisis de Causa y Efecto.....	123
Objetivos del Análisis Causal.....	123
Procedimientos Generales.....	123
Procedimientos para la Construcción del Árbol de Problemas.....	124
Criterios de para Definición de los Problemas Específicos.....	125
6.6.6.4. Construcción del Árbol de Objetivos .....	125
Finalidades del Procedimiento.....	125
Objetivos del Proyecto.....	125
Procedimientos para la Formulación de Objetivos.....	126
Recomendaciones Para la Redacción de Objetivos .....	126
6.6.7. Análisis de Alternativas.....	127

<i>Finalidades</i> .....	127
6.6.7.4. <i>CONSTRUCCIÓN DEL DIAGRAMA DE ESTRATEGIAS</i> .....	128
<i>Criterios de Referencia para el Diseño de la Estrategia</i> .....	128
6.6.8. <i>Preparación del Marco Lógico Fase 1</i> .....	129
6.6.8.1. <i>RESUMEN NARRATIVO DEL PROYECTO</i> .....	130
6.6.8.2. <i>CONSTRUCCIÓN DE INDICADORES</i> .....	132
6.6.8.3. <i>MEDIOS DE VERIFICACIÓN</i> .....	134
6.6.8.4. <i>SUPUESTOS DEL PROYECTO</i> .....	134
<i>IMPORTANCIA DE LOS SUPUESTOS</i> .....	134
6.7 <i>METODOLOGÍA (MODELO OPERATIVO)</i> .....	136
6.7.1 <i>DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN SOCIO ECONÓMICA DE LA PARROQUIA DE QUISAPINCHA</i> .....	137
<b>GRÁFICO 42. CRECIMIENTO DE LA POBLACIÓN</b> .....	<b>144</b>
6.7.2. <i>PROPUESTA</i> .....	184
<i>PROYECTO DE DESARROLLO AGRÍCOLA Y ARTESANAL COMO ESTRATEGIA PARA LA CAPTACIÓN DE RECURSOS FINANCIEROS</i> .....	184
TÍTULO DEL PROYECTO : <i>PROYECTO DE DESARROLLO AGRÍCOLA Y ARTESANAL COMO ESTRATEGIA PARA LA CAPTACIÓN DE RECURSOS FINANCIEROS</i> .....	185
6.7.2.1 <i>ANTECEDENTES</i> .....	186
6.7.3. <i>FUNDAMENTACIÓN O JUSTIFICACIÓN</i> .....	189
6.7.4. <i>MARCO INSTITUCIONAL</i> .....	190
6.7.5. <i>FINALIDAD DEL PROYECTO</i> .....	194
6.7.6. <i>OBJETIVO GENERAL</i> .....	195
6.7.7. <i>CRONOGRAMA</i> .....	202
6.7.8. <i>DETERMINACIÓN DE LOS RECURSOS</i> .....	208
6.7.9. <i>CÁLCULO DE LOS COSTOS DE EJECUCIÓN Y FINANCIACIÓN DEL PROYECTO</i> .....	213
6.7.10. <i>MARCO LÓGICO</i> .....	226
6.7.11. <i>INGENIERIA DEL PROYECTO</i> .....	242
6.7.12. <i>COMPONENTE ARTESANAL</i> .....	276
6.7.13. <i>COMPONENTE DE CAPACITACIÓN Y ASISTENCIA TÉCNICA</i> .....	293
6.8. <i>ADMINISTRACION</i> .....	294
6.9. <i>SISTEMA DE EVALUACIÓN Y SEGUIMIENTO</i> .....	297
<b>BIBLIOGRAFÍA</b> .....	<b>298</b>
<b><u>ANEXOS</u></b> .....	<b>299</b>

## Índice de Tablas

Tabla 3. Captación DE recursos financieros.....	10
Tabla 6.variable independiente: captación DE recursos financieros .....	49
Tabla 7.variable dependiente: rendimiento DEL patrimonio .....	49
Tabla 8.ocupación DE LOS socios DE LA cooperativa DE ahorro Y crédito "21 DE noviembre" Ltda.....	51
Tabla 9.institución financiera A LA QUE PERTENECE .....	53
Tabla 10.razones PARA ahorrar/invertir EN LA cooperativa DE ahorro Y crédito 21 DE noviembre Ltda. ....	55
Tabla 11. Tipo DE ahorro QUE POSEE EN EL cooperativa DE ahorro Y crédito 21 DE noviembre Ltda.....	57
Tabla 12.calificación POR EL RENDIMIENTO OBTENIDO EN ahorros A LA vista	59
Tabla 14. Fuentes DE FINANCIAMIENTO CON costo alto .....	60
Tabla 15.captación DE recursos financieros .....	62
Tabla 17. Definición DE certificados DE aportación.....	63
Tabla 18. Valor DE certificados DE aportación .....	65
Tabla 19. Calificación DE LOS rendimiento DEL patrimonio?.....	67
Tabla 21. Formulación DE PROYECTOS PARA LA captación DE recursos financieros. ....	68
Tabla 22. Gestión administrativa Y FINANCIERA DE administradores Y directivos	70
Tabla 23. Definición DE captación DE recursos financieros.....	73
Tabla 24. Acceso A TIPO DE fuentes DE financiamiento .....	74
Tabla 25.captación DE recursos financieros A instituciones NACIONALES E INTERNACIONALES.....	76
Tabla 26. Fuentes DE FONDEO QUE accede LA cooperativa DE ahorro Y crédito "21 DE noviembre" Ltda.; .....	78
Tabla 27. Factores LIMITANTES PARA LA CAPTACIÓN DE RECURSOS FINANCIEROS .....	80
Tabla 28. Formulación DE PROYECTOS PARA LA CAPTACIÓN DE RECURSOS FINANCIEROS .....	82
Tabla 29. Rendimiento DEL patrimonio DE LA cooperativa DE ahorro Y crédito "21 DE noviembre" Ltda.;.....	83
Tabla 30. Herramientas DE gestión administrativa Y financiera .....	85
Tabla 31. Nivel DE conocimiento DE LAS RESPONSABILIDADES Y FUNCIONES .....	86
Tabla 32. Tipo DE capacitación PARA EL CUMPLIMIENTO DE FUNCIONES .....	88
Tabla 33. Gestión administrativa Y FINANCIERA DE LA cooperativa DE ahorro Y crédito 21 DE noviembre Ltda.....	89
Tabla 34. Asociación ENTRE captación DE recursos Y rentabilidad DEL patrimonio .....	97
Tabla 35. Tabla DE contingencia PARA ESTUDIAR LA ASOCIACIÓN ENTRE LA CAPTACIÓN DE RECURSOS Y LA RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO.....	98
Tabla 36. Equipo técnico responsable.....	106

Tabla 34. Proyecciones del crecimiento de la población .....	144
Tabla 35. Población de quisapincha por grupos de edad. ....	145
Tabla 36. Grandes grupos de edad.....	147
Tabla 37. Densidades:.....	150
Tabla 38. Sexo de migrantes de quisapincha.....	151
Tabla 39. Indices de analfabetismo en quisapincha.....	155
Tabla 40. Niños atendidos por centros de cuidado diario en quisapincha.....	156
Tabla 41. Nivel de instrucción por grupos de edad .....	158
Tabla 42. Número de alumnos del sistema público comparado con otros niveles del pais .....	158
Tabla 43. Tipo de vivienda en quisapincha.....	159
Tabla 44. Servicios con que cuentan las viviendas en quisapincha porcentajes ...	160
Tabla 45. Empleo y oferta laboral.....	161
Tabla 46. Empleo infantil.....	162
Tabla 47. Población económicamente activa (pea). Por rama de actividad.....	163
Tabla 48. Población económicamente activa (pea) por categoría de ocupación....	165
Tabla 49. Organización comunitaria.....	167
Tabla 50. Numero de personas atendidas por programas sociales.....	173
Tabla 51. Entidades financieras de economía popular y solidaria .....	177



## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Captaciones financieras de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Ciudad de Ambato .....	10
Gráfico 2. Árbol de Problemas.....	14
Gráfico 3.Superordinación conceptual.....	39
Gráfico 4.Subordinación Conceptual .....	40
Gráfico5. Ocupación de los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.....	52
Gráfico 6.Institución Financiera a la que pertenece el socio.....	54
Gráfico7. Razones para Ahorrar/Invertir en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre Ltda.....	56
Gráfico 8.Tipo de Ahorro que posee en el Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre Ltda .....	57
Gráfico9. Calificación por los Rendimientos en Ahorros a la Vista .....	59
Gráfico11. Fuentes de financiamiento con Costo Alto .....	61
Gráfico 12. Captación de ahorros.....	62
Gráfico 14. Definición de Certificados de Aportación.....	64
Gráfico 15. Valor en Certificados de Aportación .....	65
Gráfico 16. Rendimientos obtenidos en certificados de Aportación.....	67
Gráfico 18. Formulación de proyectos para la captación de recursos financieros ...	69
Gráfico19. Gestión Administrativa y Financiera de los Administradores y Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre Ltda. ....	71
Gráfico 20. Definición de Captación de Recursos Financieros.....	73
Gráfico21. Acceso de Fuentes de Financiamiento por la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda. ....	75
Gráfico 22. Captación de recursos financieros de instituciones nacionales e internacionales por la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda. ..	77
Gráfico 23.Fuentes de fondeo que accede la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; .....	79
Gráfico 24. Factores limitantes para la captación de recursos financieros.....	80
Gráfico 25. Formulación de proyectos para la captación de recursos financieros. ...	82
Gráfico 26. Rendimiento del Patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; .....	84
Gráfico 27. Herramientas de gestión administrativa y financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.;.....	85
Gráfico 28. Nivel de conocimiento de las responsabilidades y funciones de los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; .....	87
Gráfico 29. Capacitación para el cumplimiento de funciones. ....	88
Gráfico30. Gestión Administrativa y Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; .....	90
Gráfico 31. Curva de Chi Cuadrado para la prueba de hipótesis.....	98
Gráfico 33. El Proyecto como Cadena de Hipótesis .....	113
Gráfico 35. Criterios para la identificación de los Proyectos .....	114

Gráfico 36. Ciclo de Vida del Proyecto .....	114
Gráfico 37. Ciclo de Vida del Proyecto .....	116
Gráfico 38. Ciclo de Formulación del Proyecto .....	117
Gráfico 39. Matriz Marco Lógico .....	118
Gráfico 40. Espina de Pescado de la Problemática .....	121
Gráfico 41. Matriz de Análisis de Involucrados .....	122
Gráfico 42. Diagrama de Estrategias .....	128
Gráfico 43. Matriz del Marco Lógico.....	130

## INTRODUCCIÓN

A partir del 10 de Mayo del año 2011, se crea la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS), con el objeto de transparentar, regular, controlar, supervisar y desarrollar a todos quienes integran la economía popular y solidaria y el sector financiero popular y solidario (Cooperativas de Ahorro y Crédito, Corporaciones Financieras, Cajas de Ahorro, Bancos Comunales, etc.). En el Art. 85 de la LOEPS; indica que las Cooperativas de Ahorro y Crédito deberán mantener índices de solvencia y prudencia financiera que permitan cumplir sus obligaciones y mantener sus actividades: Entre las regulaciones que deben mantener las Cooperativas están las siguientes: Solvencia financiera, prudencia financiera, índices de gestión financiera y administrativa, mínimo de liquidez, desempeño social; y transparencia.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.; se encuentra dentro del segmento dos; según la LOEPS; (posee más de 700 socios y 1 millón de dólares en activos), entre las dos oficinas.- La oficina Matriz se encuentra ubicada en la parroquia de Quisapincha y la oficina operativa en la parroquia de Izamba.- La población de Quisapincha es de 13001 habitantes (CPV 2010).- Las actividades económicas más representativas son la artesanal y la agrícola; el 24,82% y 49,09% de la Población Económicamente Activa (PEA), respectivamente.- En la actualidad dentro de la jurisdicción de Quisapincha, existen diez Cooperativas de Ahorro y Crédito, dos Corporaciones Financieras, dos Cajas de Ahorro y varios Bancos Comunales. Las tasas de interés en las captaciones de recursos financieros del público que pagan las instituciones financieras antes mencionadas oscilan entre el 7% hasta el 16% anual y en la colocación es decir la tasa activa efectiva alcanzan hasta el 35 y 40%. Situación que pone al descubierto la vulnerabilidad de las estructuras financieras de las pequeñas Instituciones Financieras (IFIs); y por lo tanto a demanda de captación de recursos financieros y la baja rentabilidad del patrimonio.

La función de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.; es la intermediación financiera; es decir la captación de recursos financieros de los agentes económicos excedentarios y la colocación de recursos a los agentes económicos deficitarios.- Por lo cual el presente trabajo de investigación intenta dar solución al problema planteado “La captación de recursos financieros y su incidencia en la rentabilidad del patrimonio”.

En la actualidad las Instituciones Financieras Cooperativas, comúnmente utilizan los instrumentos financieros de captación ordinarios: Ahorros a la vista y depósitos a plazo fijo, como fuente de financiamiento, los mismos que cada vez son muy difíciles de acceder a causa de la proliferación desmedida de las Cooperativas, las mismas que demandan aquellos instrumentos de captación a tasas de interés exageradas, poniendo al descubierto el eminente riesgo financiero de este importante sector de la economía popular y solidaria y en especial de los recursos financieros de los socios y clientes.

Con el objetivo de mejorar las captaciones de recursos financieros y la rentabilidad del patrimonio y cumplir con las disposiciones de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS), y sobre todo salvaguardar los recursos financieros de los socios y de esa manera lograr un crecimiento sustentable y sostenible de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.; el problema de investigación y la propuesta de solución que se ha desarrollado es de mucha importancia; la misma que se desarrolla dentro de los siguientes capítulos:

En el Capítulo I se hace referencia a la contextualización del problema a nivel macro, meso y micro, también se analiza la relación causa y efecto a través de la metodología del árbol de problema; se plantea la justificación el por qué se da el objeto de la investigación, así como también se describe los objetos de la investigación tanto de manera general como de forma específica.

En el Capítulo II se da a conocer el Marco Teórico en el cual constan los antecedentes investigativos que permiten adoptar como fundamento; se formulan las hipótesis y se analizan las variables: independiente y la variable dependiente como elementos fundamentales para el desarrollo de la investigación.

A continuación en el Capítulo III se presenta la metodología basada en un enfoque cuantitativo, el mismo que consta de los tipos, métodos y técnicas de investigación, operacionalización de las variables tanto dependiente como independiente así también se detalla los planes de recolección y procesamiento de la información. De igual forma se desarrolló los pasos para determinar la población y muestra que posteriormente se utilizará para la ejecución de la investigación.

Subsiguientemente en el Capítulo IV y V se ha realizado el análisis e interpretación de los resultados de las encuestadas y entrevistas realizadas a los socios y clientes respectivamente, verificación de la hipótesis, en la investigación además se ha efectuado un cronograma de actividades el cual es indispensable para la ejecución del proyecto, el análisis y comprobación de hipótesis así como también las conclusiones y recomendaciones de la sistematización de la información de los resultados obtenidos.

Finalmente en el capítulo VI se desarrolla la propuesta como alternativa de solución del problema investigado, para el cual se plantea el desarrollo de un proyecto social como estrategia para la captación de recursos financieros de instituciones públicas y privadas, lo que permitirá que la Cooperativa se beneficie de recursos financieros a bajo costo y de esa manera mejore la rentabilidad del patrimonio.

## RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de investigación tiene que ver con las Captaciones de Recursos Financieros y su incidencia en la Rentabilidad del Patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.; la misma que está ubicada en la parroquia de Quisapincha, del cantón Ambato de la provincia de Tungurahua.

El objetivo de esta investigación es dar respuesta al problema planteado a través del desarrollo de un proyecto social, bajo la metodología del marco lógico; el mismo que servirá para gestionar los recursos financieros en instituciones públicas y privadas, nacionales e internacionales, lo cual permitirá fortalecer la rentabilidad del patrimonio de la Cooperativa. Todo está interrelacionado por ejemplo para fortalecer el patrimonio se necesita de un capital de trabajo o liquidez que permita cubrir la demanda de financiamiento de los pequeños y medianos artesanos y agropecuarios. Por lo que se requiere que los créditos tengan un costo financiero bajo, y se adecue a los ciclos de producción de cada una de las actividades económicas, y; de esa manera no provoque descalces financieros o se incremente la cartera en riesgo.

Los directivos de la Cooperativa como son: El Consejo de Administración, el Consejo de Vigilancia, y la Gerencia se han planteado un reto para lograr fortalecer la estructura financiera por medio de la captación de recursos con la formulación y gestión de proyectos sociales y de inversión para ser gestionados en instituciones públicas y privadas como es el caso de la Corporación Financiera Nacional, Corporación de Finanzas Populares, OIKO CRÉDIT, BANCO MUNDIAL, entre otros; ésta estrategia permitirá un verdadero desarrollo y mejorar la calidad de vida de los socios y de la institución de manera sostenida.

La hipótesis planteada y que se desea comprobar tiene que ver con “La Captación de Recursos Financieros, se relaciona con la Rentabilidad del Patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

La población a ser estudiada se conforma de los socios y directivos de la institución los cuales de manera objetiva conocen el problema lo que permite poseer información primaria para el desempeño del presente trabajo investigativo.

# **CAPÍTULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **1.1. TEMA DE INVESTIGACIÓN**

Las Captaciones de Recursos Financieros y la Rentabilidad del Patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

### **1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **1.2.1. Contextualización**

##### **1.2.1.1. Macro**

Como cualquier otro sector del Sistema Financiero Popular y Solidario (SFPS), se encuentran las Cooperativas de Ahorro y Crédito, las mismas que han tenido el siguiente proceso:

- En el año 1937 se promulga la primera Ley de Cooperativas.
- El 7 de Septiembre de 1966 se emite el Reglamento General a la Ley de Cooperativas.
- El 10 de mayo del 2011, se publica en el Registro Oficial N° 444, la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, la misma que será la normativa para regular este importante sector de la Economía Ecuatoriana.
- El 27 de febrero del 2012, fue publicado el Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, en el Registro Oficial, mediante Decreto Ejecutivo 1061, el mismo que contiene 178 artículos, 7 disposiciones generales, 12 transitorias y 2 disposiciones reformativas; y,
- El 14 de Mayo de 2012, se nombra al Superintendente de la Economía Popular y Solidaria.



En la actualidad el número de Cooperativas de Ahorro y Crédito reguladas por el Ministerio de Inclusión Económica y social (MIES), alcanzan a 900, y 12. 000 Bancos o Cajas Comunes a nivel de todo el país (según Javier Vaca Director Ejecutivo de la Red Financiera Rural-Revista Lideres 16/07/2012); lo cual genera mayor competencia, más oferta de servicios y mayor control por parte de los organismos reguladores.

Desde la creación de la Ley de Cooperativas hasta la promulgación de la presente Ley de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS), el sector de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, han tenido un importante crecimiento en especial ésta última década a partir de la crisis bancaria. La creación y el desarrollo de este importante sector de la economía, desde sus inicios hasta la actualidad se ha caracterizado por ser muy vulnerable; lo cual se vislumbra una eminente crisis financiera, a causa de las siguientes debilidades endógenas y exógenas:

- Deficiente rendimiento en los productos y servicios financieros.
- Débil estructura financiera (Rentabilidad, solvencia, y sostenibilidad).
- Inexistencia de metodologías para la administración de las Cooperativas, etc.

Con éstos antecedentes y sustentándonos en la normativa de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS), Artículo 85 literal b y c; señala sobre la prudencia financiera e índices de gestión financiera y administrativa respectivamente; parámetros que las cooperativas deben cumplir con el objeto de garantizar los recursos de los socios y clientes.

Todos los cursos básicos sobre administración de empresas enseñan que el objetivo final de toda empresa comercial incluyendo a los Bancos Comerciales es el de maximizar la riqueza de los accionistas mediante el incremento de las utilidades. En el caso de las Cooperativas es maximizar la riqueza de los socios mediante el incremento del valor de los certificados de aportación los mismos que se fortalecen con los resultados obtenidos al final del periodo contable.

La forma principal de cuantificar este desempeño es a través del indicador del rendimiento del patrimonio el cual mide la utilidad (o el ingreso neto) con respecto al patrimonio de la institución (el importe invertido por los accionistas o socios).

Entre los tres principales indicadores de rentabilidad son los siguientes:

#### Rendimiento del Patrimonio

- Rendimiento del activo y
- Sostenibilidad financiera

Durante el presente estudio nos centraremos en analizar el rendimiento sobre el patrimonio, ya que representa un tema de interés para el sector Cooperativo en la actualidad. Las instituciones financieras tradicionales y las empresas utilizan de preferencia el rendimiento del patrimonio para comparar el desempeño.

#### **1.2.1.2. Meso**

En la provincia de Tungurahua, existen alrededor de 200 Cooperativas de Ahorro y Crédito según datos de la Dirección Nacional de Cooperativas (DNC), oficina Ambato del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), de este total 165 funcionan en el cantón Ambato sumando un total de 170.652 socios, de éste universo de Cooperativas 4 son las más representativas por el desarrollo que han tenido durante 10 años de gestión uno de las variables por las cuales se puede medir su desempeño es el valor de las captaciones de los recursos financieros (Ver Tabla No 3).

Como se puede notar en la actualidad el mercado potencial cada vez más se reduce en la provincia de Tungurahua, en contraste con el incremento del nivel de riesgo financiero que se presenta por la creación y proliferación de Cooperativas de Ahorro y Crédito y de Corporaciones de Desarrollo, este contexto detecta problemas relacionados con el reducido volumen de las

captaciones lo cual provoca un reducido margen de intermediación financiera afectando directamente al rendimiento de las cooperativas y por ende la sostenibilidad de las Cooperativa de Ahorro y Crédito; esta situación limita el crecimiento de las instituciones, puesto que, dentro de las operaciones financieras las captaciones contribuyen al crecimiento del patrimonio, sin embargo debido al tamaño de la Cooperativa, la reducción del mercado potencial hace que la variable Rendimiento del Patrimonio tenga una mayor incidencia en la solvencia de la institución, provocando que el desarrollo de las instituciones no alcance un mejor desarrollo en comparación con la del sistema. Esta problemática debe ser asumida por la institución a través del análisis y síntesis de este ambiente para plantear alternativas de solución para proyectar un crecimiento y desarrollo del sector sostenible.

La importancia que tienen las Cooperativas para la Provincia de Tungurahua, y el epicentro de toda la actividad financiera como es el cantón Ambato, es tan significativo que al 31 de diciembre del 2011, las 4 Cooperativas de Ahorro y Crédito que más incidencia dentro de éste sector, suman en su conjunto en captaciones de recursos financieros el valor de USD \$ 69.829.137 dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (ver cuadro 2-Gráfico 1), un valor poco significativo considerando que las mismas tienen un promedio de vida institucional de 12 años de existencia, dentro de dicho valor no se están incluyendo las captaciones de las 196 cooperativas pequeñas y muy pequeñas supervisadas por el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES). En comparación con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa alcanzó los USD 77.844.802 dólares en captación de recursos financiero del público. Es decir que entre las cuatro cooperativas supuestamente medianas no logran superar tal valor.

**Cooperativas de Ahorro y Crédito reguladas por el  
Ministerio de Inclusión Económica y Social MIES**

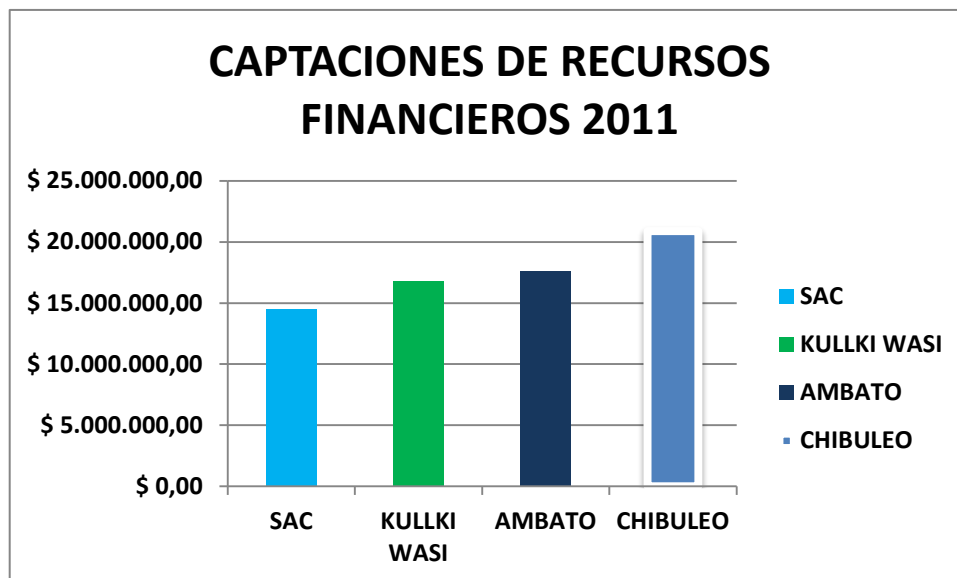
**Tabla 1. Captaciones de Recursos Financieros  
En Millones de Dólares**

<b>COAC</b>	<b>CAPTACIONES</b>
SAC	\$ 14.527.449,00
KULLKI WASI	\$ 16.809.398,00
AMBATO	\$ 17.610.115,00
CHIBULEO	\$ 20.882.175,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 69.829.137,00</b>

**Fuente:** Red Financiera Rural, Dic. 2011  
**Elaboración:** TUSA, Víctor (2012).

**Gráfico 1. Captaciones de recursos financieros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Ciudad de Ambato**

En dólares



**Fuente:** Red Financiera Rural (RFR), Dic. 2011  
**Elaboración:** TUSA, Víctor (2012).

### **1.2.1.3. Micro**

El lugar de estudio se encuentra ubicada en la parroquia de Quisapincha, geográficamente localizada al sur occidente de la provincia de Tungurahua, entre las coordenadas 30° 37´ y 78° 55´ y 1° 05´a 1° 20´. El área geosocial, según la división política administrativa está localizada a 12 Kilómetros de la ciudad de Ambato (capital de provincial). La población asciende a 15.000 habitantes, distribuidos en un 92.14% en la etnia indígena y 7.86% mestiza, según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC). Quisapincha se ha caracterizado por ser una parroquia productiva reconocida a nivel nacional e internacional en el área artesanal, agropecuaria y eminentemente turística por su flora y fauna; así mismo en la última década, como un aspecto de sobrevivencia frente a la gran crisis bancaria del año 1999-2000; un gran porcentaje de su población se vieron obligados a migrar a diversas ciudades de nuestro país y al exterior como son a España, Italia, Estados Unidos, etc.; estos factores han creado oportunidades y amenazas socio económicas; una de las oportunidades es la creación y proliferación de Cooperativas de Ahorro y Crédito y otras instituciones a fines como son asociaciones, bancos comunales, etc.; las mismas que han sabido aprovechar los recursos económicos de las remesas enviadas por los emigrantes con el objeto de canalizar a los diferentes unidades productivas de la parroquia de Quisapincha.- En la actualidad existen 12 Cooperativas reguladas por el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES); entre ellas, 10 son de Ahorro y Crédito, 1 de Producción y 1 Artesanal.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.; fue creada el 26 de junio de 2007, mediante Acuerdo Ministerial No 00084, el capital inicial fue de USD \$ 2.400,00 Dólares de los Estados Unidos de América, y la participación de 12 socios. El objetivo que les motivó su creación fue la de impulsar fuentes de empleo, que sirva como medio para mejorar las condiciones de vida de sus asociados y del pueblo.

La Cooperativa en los último años ha tenido un importante crecimiento en lo que se refiere al número de socios y clientes, pero su estructura financiera

continua débil lo que ha repercutido considerablemente al crecimiento de la captación de recursos financieros y el deficiente margen de intermediación repercute en el bajo nivel de la rentabilidad del patrimonio, es así que al 31 de diciembre del 201, existe un déficit considerable lo cual debilita mucho más la situación patrimonial institucional.

Considerando los inicios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre, en donde el capital inicial fue de 2400 dólares ha sido causa del limitado crecimiento; ahora el problema se centra en incentivar un crecimiento y desarrollo sostenible a través de incrementar el volumen de las captaciones de recursos financieros a diferentes actores, que permita contribuir aún más con los socios de la localidad y de otras latitudes a través de los créditos, para ello, estos problemas depende de variables que va a ser analizadas en el transcurso de esta tesis.

### **1.2.2. Análisis Crítico**

El nivel de crecimiento y sostenibilidad de una institución financiera y en nuestro caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre, está en función a la capacidad que tiene la institución en captar recursos financieros ya sean éstos a través de ahorros a la vista, a plazo fijo, o de otras fuente de fondeo; las mismas que pueden ser de instituciones gubernamentales, no gubernamentales o instituciones internacionales.

El reducido Volumen de la Captación de Recursos Financieros hace que el margen de intermediación financiera sea deficiente y afecte directamente a la Rentabilidad del Patrimonio, ya que si, la institución cuenta con los suficientes recursos financieros va a poseer la suficiente liquides y capital de trabajo para la concesión de créditos y éstos a la vez van a generar intereses o rendimiento al final del periodo, convirtiéndose en una institución sólida y solvente.

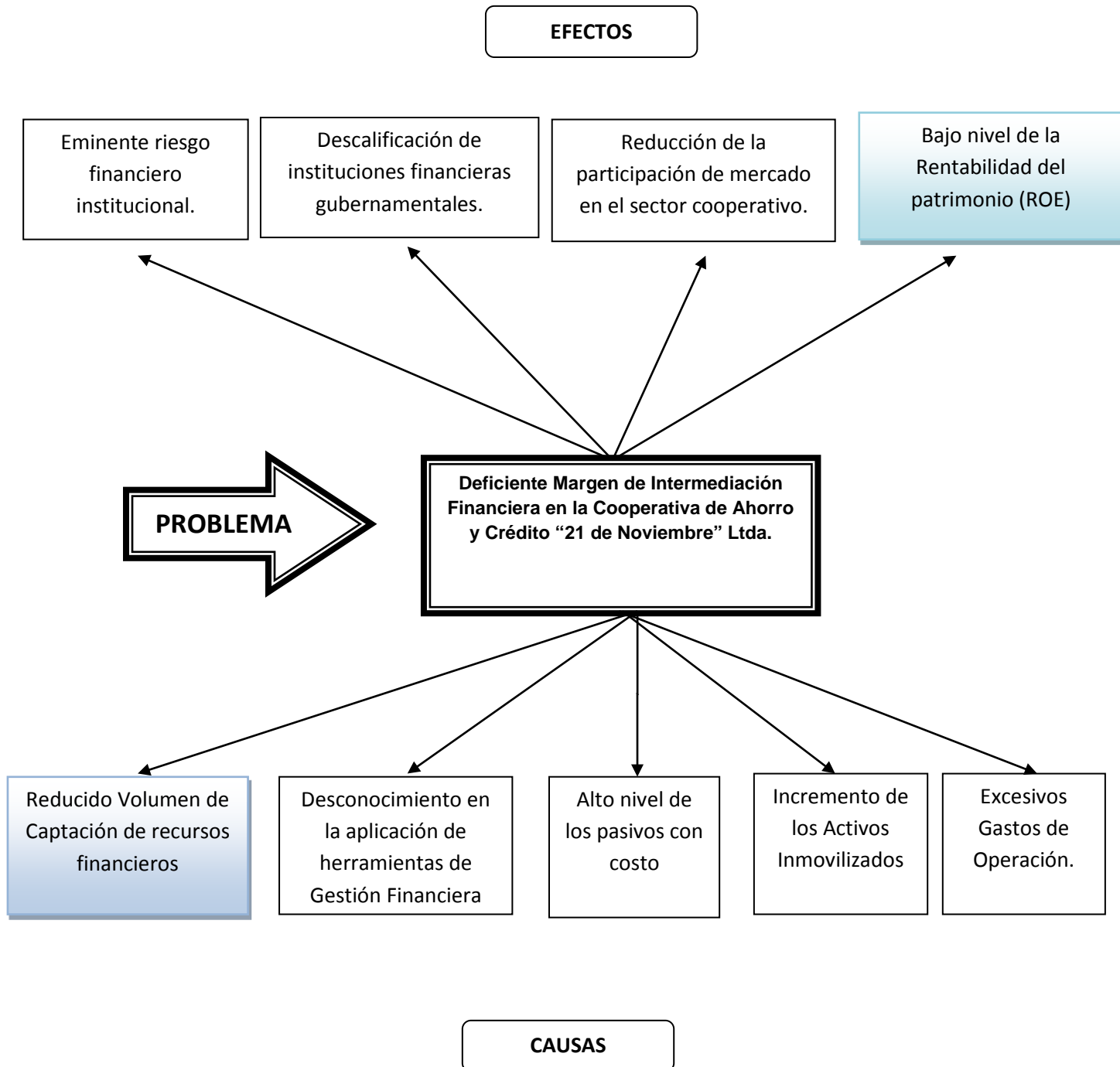
La captación de recursos financieros coadyuva a que el margen de intermediación financiera sea mayor; es decir que la institución puede cubrir

todos los gastos y costos y poseer un saldo adecuado para fortalecer el patrimonio. En términos financieros significa que la institución logre una adecuada rentabilidad del patrimonio (capital social).

El incrementar el volumen de las captaciones está en función a la confianza que la institución que ha logrado durante los periodos de gestión, además de la aplicación de herramientas administrativas y financieras; aquello permite gestionar efectivamente todos los recursos, representados en los indicadores de gestión, como también implementar y ejecutar políticas de prudencia financiera, ya que en el momento de la evaluación para el financiamiento de recursos por parte de las instituciones que fondean miden y evalúan factores; la gestión administrativa, financiera, responsabilidad social, políticas de buen gobierno corporativo, etc.;

### 1.2.2.1. ÁRBOL DE PROBLEMAS

Gráfico 2. Árbol de Problemas



Elaborado por: TUSA Víctor



### **1.2.3. PROGNOSIS**

El deficiente margen de intermediación financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.; a causa del reducido volumen de las captaciones financieras han afectado directamente a un bajo nivel de rentabilidad sobre el patrimonio de la Institución. De no solucionarse este comportamiento o tendencia, significaría que la sostenibilidad de la institución es vulnerable por las pérdidas económicas al final del periodo contable y el no cumplimiento de indicadores financieros mínimos, se convertiría en una de las causales de desconfianza de los socios, no poder acceder a fuentes de fondeo, iliquidez, despido de empleados, pérdida de participación del mercado local y pudiendo llegar a casos extremos de intervención y liquidación de la Cooperativa por no cumplir con las disposiciones emanadas en la Ley de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento y por los organismos de control respectivos. Además la institución puede ser afectada por variables endógenas y exógenas o macroeconómicas: Como crisis del sistema financiero, desempleo, reducción de la demanda agregada, disminución de la inversión del Sector Público y Privado, inflación, competencia en el Sector Cooperativo, etc., haciendo que estas variables impacten de una forma elevada generando efectos negativos en la Cooperativa.

### **1.2.4. Formulación del Problema**

¿De qué manera el reducido Volumen de las Captaciones de Recursos Financieros incide en el Rendimiento del Patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre Ltda.”?

#### **Variable independiente**

Captación de Recursos Financieros

#### **- Variable dependiente**

Rendimiento del Patrimonio (ROE)

### 1.2.5. Interrogantes (subproblemas)

- ¿Cuáles son los factores que afectan de forma directa y considerablemente a la captación de recursos financieros?
- ¿Existen políticas direccionadas para fortalecer las captaciones financieras?
- ¿El crecimiento de las captaciones de recursos financieros provocan efectos positivos a la rentabilidad del patrimonio?
- ¿A quiénes y de qué manera afecta la rentabilidad del patrimonio?
- ¿Cómo evalúan los organismos de financiamiento y control, el Rendimiento del patrimonio?
- ¿Cómo afecta el rendimiento del patrimonio a la estructura financiera de la cooperativa?
- ¿Cuáles son los pasos para la formulación de la propuesta?
- ¿Quiénes ejecutarán la propuesta?
- ¿Qué estrategias se aplicará para obtener los objetivos de la propuesta?

### 1.2.6. Delimitación del Objeto de la Investigación

- **Campo:** Gestión Financiera
- **Área:** Rentabilidad del Patrimonio
- **Aspecto:** Captación de Recursos Financieros.

#### **Delimitación Espacial**

La investigación se realizará en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.; de la parroquia de Quisapincha.

## **Delimitación Temporal**

El problema va a ser estudiado en el periodo comprendido entre el 1° de Enero al 31 de Diciembre del 2011.

### **1.3. Justificación**

La captación de recursos financieras, representado por los depósitos a plazo fijo, ahorros a la vista, financiamiento de instituciones financieras gubernamentales o no gubernamentales y la rentabilidad del patrimonio son parámetros importantes, para el giro del negocio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre Ltda.; y para las demás instituciones Cooperativas que conforman el Sistema Financiero Popular y Solidario; ya que representa uno de los pilares fundamentales de la intermediación financiera, (el artículo 309 de la Constitución de la República señala que el sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado y del popular y solidario); siendo importante concentrar nuestro esfuerzo para analizar las Captaciones de Recursos financieros desde un enfoque financiero y social. Cuando hablamos de la Captación de Recursos Financieros y la Rentabilidad del Patrimonio son factores preponderantes de las buenas prácticas de prudencia financiera e indicadores financieros y administrativos, ya que se trata sobre la sostenibilidad de la institución o que instituciones que realizan deben poseer para cubrir ciertas pérdidas ocasionadas por los diversos riesgos; es así que, en el Artículo 85 de la Ley de Economía Popular y Solidaria se detalla sobre el nivel de Solvencia y prudencia financiera en donde indica que “Las cooperativas de ahorro y crédito deberán mantener índices de solvencia y prudencia financiera que permitan cumplir sus obligaciones y mantener sus actividades de acuerdo con las regulaciones que se dicten para el efecto, en consideración a las particularidades de los segmentos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Las regulaciones deberán establecer normas al menos en los siguientes aspectos:

- a) Solvencia patrimonial;
- b) Prudencia Financiera;
- c) Índices de gestión financiera y administrativa;
- d) Mínimos de Liquidez;
- e) Desempeño Social; y,
- f) Transparencia.

Los parámetros antes descritos tienen relación con la investigación por lo que se convierte un tema de interés para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.; y para las instituciones que realizan intermediación financiera que se encuentran reguladas por la Ley de Economía Popular y Solidaria. El cumplimiento de aquellos parámetros coadyuvará para que las instituciones implementen sistemas de administración y manejo de riesgos eficientes, confiables y seguros que garanticen la estabilidad institucional y sobre todo los recursos de los socios y clientes; además para que los directivos tomen decisiones en que la asignación de los recursos deben ser canalizados efectivamente a cada una de las unidades económicas de nuestros socios, para alcanzar beneficios económicos al final del periodo, y permita que la institución sea sostenible, eficiente y rentable para garantizar su permanencia en marcha. Y la segunda al ser una institución del Sistema Financiero Popular y Solidario (SFPS), (Art. 309 Constitución 2008), la institución está obligada a impulsar el desarrollo de la Economía Popular y Solidaria (Art. 312, Constitución 2008); ya que nuestro Sistema Económico es Social y Solidario, reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre la Sociedad, Estado y Mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objeto garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el Buen Vivir (Art. 283 Constitución 2008), en nuestro caso corresponde a los socios y clientes. Además justifica la investigación; ya que la Captación de Recursos Financieros influyen en la Rentabilidad del Patrimonio y ésta a la

vez afecta a la sostenibilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.; y es uno de los principales problemas estructurales que presentan varias instituciones financieras de esta industria, y que el deterioro de las mismas son causa de DISOLUCIÓN, según el (Art. 57, Literal e), de la Ley de Economía Popular y Solidaria, en donde indica que el deterioro patrimonial que ponga en riesgo la sostenibilidad de la organización o la continuidad en sus operaciones o actividades.

Esta investigación es factible debido a que se cuenta con los recursos, económicos, materiales y tecnológicos para el desarrollo normal de la investigación; además se cuenta con la apertura de los Directivos y Administradores para brindar todas las facilidades en cuanto a documentación e información requerida por el investigador.

Los resultados que logre por medio de esta investigación coadyuvará a que los directivos y administradores busquen y apliquen metodologías y estrategias que permitan canalizar y optimizar en gran medida todos los recursos de la Institución financiera logrando así repercutir de forma considerable los excedentes y por ende la solvencia patrimonial institucional, convirtiendo en un modelo para las demás instituciones del Sistema Financiero Popular y Solidario, además permitirá reflejar un indicador positivo para atraer fondeo de instituciones públicas y privadas lo cual permita fortalecer considerablemente su estructura financiera para lograr la confianza de los socios y cliente su sostenibilidad.

.

## **1.4. OBJETIVOS**

### **1.4.1. Objetivo General**

- Estudiar como el reducido volumen de la captación de recursos financieros inciden en la rentabilidad del patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.;

### **1.4.2. Objetivos Específicos**

- Analizar la captación de los Depósitos a Plazo Fijo y Ahorros a la Vista, para evaluar los intereses causados y su repercusión en el margen de intermediación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.;
- Determinar el nivel de Rentabilidad del Patrimonio para evaluar la gestión del capital social y medir la sostenibilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.;
- Formular una propuesta de desarrollo socio económico para los sectores agrícola y artesanal, como estrategia para la captación de recursos financieros para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.;

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Antecedentes Investigativos

Con el propósito de obtener información de los antecedentes investigativos sobre el tema en estudio, se ha revisado bibliografía, trabajos de investigación (tesis), documentación sobre el tema; se ha revisado un informe de investigación sobre “Herramientas administrativas y prudencia financiera y su incidencia en el desempeño de las Cooperativas de Ahorro y Crédito no reguladas por la Superintendencia de Bancos, 2009”; éste tema tiene similitud con el tema de estudio; ya que plantea metodologías de análisis financiero con la metodología PERLAS, en la que analizan **R. RENDIMIENTOS Y COSTOS** (Estos indicadores miden el rendimiento promedio de cada uno de los activos productivos del balance general, mide el rédito promedio (costos) para cada pasivo y capital.- Los réditos correspondientes a este grupo indican si la cooperativa obtiene rendimientos por los productos y servicios financieros.

Además con el objeto de lograr mayor fundamentación histórica sobre el tema de estudio se ha recurrido a bibliografía como es el caso de la Constitución de la República, 2008; La Ley de la Economía Popular y Solidaria publicada el 10 de mayo del 2010, Su Reglamento General, la Ley General del Sistema financiero, el Catálogo  nico de Cuentas, entre otras.

Con la finalidad de lograr mayor profundidad en el análisis del presente estudio de investigación se ha revisado el trabajo de tesis con el tema “La Captación de Inversiones y su influencia en el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.; de la parroquia de Quisapincha; la misma que fue realizada en el año 2008.

## **2.2. Fundamentación Filosófica**

La investigación de éste tema se va a orientar en un paradigma “Naturalista -Cuantitativo” Según Miguel González Sarmiento (1997:21-23), el mismo que se fundamenta en la presentación que hacen Contreras (1994) y Tejedor (1986) de los planteamientos de Guba y Lincoln, investigadores educativos.

### **2.2.1. El paradigma Positivista**

La investigación cuantitativa está basada en el paradigma de la investigación positivista. Esta visión paradigmática pretende explicar los fenómenos desde la interpretación objetiva de las personas u objetos.

El paradigma de investigación positivista se fundamenta en los siguientes principios:

- Campo de Acción. Ciencias naturales y sociales.
- Naturaleza de la Realidad. La realidad es única y fragmentable en partes que se pueden manipular independientemente.
- Relación sujeto-objeto. Son independientes.
- Posibilidad de generalización. Se cree en la posibilidad; por lo que se busca llegar a leyes y generalizaciones independientes del tiempo y espacio.
- Papel de los valores. La investigación es objetiva y libre de valores.
- Métodos. Predomina los cuantitativos.
- Diseño. Preestructurados, esquematizados.
- Escenarios. Laboratorio o muestreo.
- Lógica de análisis. Orientado a la verificación, confirmatorio, reduccionista, inferencial e hipotético deductivo. Análisis de resultados.



## **2.2.2. Investigación Cuantitativa**

Este tipo de investigación se lo conceptualiza como clásica o tradicional, dentro lo cual se ubica la mayoría (si no todos) los tipos de investigación, se manifiestan entre otros, las siguientes características:

- Los objetivos y el proceso de investigación sólo es conocido por los técnicos y los investigadores.
- Las decisiones para actuar son tomadas sólo por los técnicos.
- La población es pasiva y es considerada únicamente como un depósito de información.
- La población no tiene que reaccionar frente a la investigación o a la acción decidida.
- Los resultados del estudio son destinados exclusivamente a los investigadores y al organismo o centro de investigación. La población no tiene que conocerlo ni discutirlo.

## **2.3. Fundamentación Legal**

El artículo 311 de la Constitución señala que el Sector Financiero Popular y Solidario se compondrá de Cooperativas de Ahorro y Crédito, entidades Asociativas o Solidarias, Cajas y Bancos Comunales, Cajas de Ahorro y que las iniciativas de servicios del Sector Financiero Popular y Solidaria y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

El 10 de Mayo de 2011 mediante Decreto Ejecutivo se publicó la Ley de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) y el 17 de Febrero se publicó su Reglamento, a partir de aquello las Cooperativas de Ahorro y Crédito están obligadas a cumplir con lo estipulado en el Art. 99 en donde indica lo siguiente: “Sin perjuicio de las causales de intervención establecidas en el

artículo 68 de esta Ley, cuando una Cooperativa de Ahorro y Crédito por cualquier causa no cumpliera con la ley o regulaciones en particular las referidas a **las normas de solvencia y prudencia financiera así como también los indicadores financieros y administrativos** o cuando se presuma la existencia de prácticas ilegales de tal magnitud que pongan en grave peligro los recursos del público o incumpliere los programas de vigilancia preventiva o de regularización establecidos por la Superintendencia, este órgano de control podrá ordenar su intervención, disponiendo todas aquellas medidas de carácter preventivo y correctivo que sean necesarias e impondrá las sanciones pertinentes, sin perjuicio de las acciones civiles y penales a que hubiere lugar.

Además en el Art. 100 de la misma Ley indica que a falta de subsanación, la Superintendencia dispondrá la disolución y liquidación de una Cooperativa si luego de la intervención no se han subsanado las causas que la motivaron.

Para constituir una Cooperativa de Ahorro y Crédito, se requerirá contar con un estudio de factibilidad y los demás requisitos establecidos en el Reglamento, (Artículo 82 Ley de Economía Popular y Solidaria).

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito, previa autorización de la Superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades:

- a) Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizada;
- b) Otorgar préstamos a sus socios;
- c) Conceder sobregiros ocasionales;
- d) Efectuar servicios de caja y tesorería;
- e) Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;

- f) Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
- g) Actuar como emisor de tarjetas de crédito y de débito;
- h) Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales;
- i) Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y del exterior;
- j) Emitir obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras;
- k) Negociar títulos cambiarios o facturas que representen obligación de pago creados por ventas a crédito y anticipos de fondos con respaldo de los documentos referidos;
- l) Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional;
- m) Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales; y,
- n) Cualquier otra actividad financiera autorizada expresamente por la Superintendencia.

La Cooperativa de Ahorro Y Crédito "21 De Noviembre" Ltda.; domiciliada en la Parroquia Quisapincha, Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, fue aprobada mediante ACUERDO MINISTERIAL N° 00084 el 26 de junio de 2007, siendo su capital inicial de dos mil cuatrocientos Dólares de los Estados Unidos de América \$2.400,00 a la fecha de su Constitución, con un número de 12 (doce) socios fundadores, de conformidad al Art. 8.- de la Ley de Cooperativas, en concordancia con el Art. 14 del Reglamento General de

la Ley antes invocada, queda inscrita el 26 de junio de 2007 en el Registro General de Cooperativas con el Número de Orden 7018.

Constituyese con domicilio en la parroquia de Quisapincha, cantón Ambato, provincia de Tungurahua. la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 Noviembre" Ltda., la misma que se registrá por la Ley de Cooperativas, su Reglamento General, los principios y normas del Cooperativismo Universal, el presente Estatuto, y los Reglamentos Internos que se dictaren.

La responsabilidad de la Cooperativa ante terceros está limitada al capital social y la de sus socios personalmente al capital que hubieren suscrito en la entidad.

### **2.3.1. Estructura Interna y Administración**

El Gobierno, Administración, Contraloría y Fiscalización de la Cooperativa, se hará a través de:

- a.- La Asamblea General de socios o de representantes;
- b.- Del Consejo de Administración;
- c.- Del Consejo de Vigilancia;
- d.- De la Gerencia; y,
- e.- De las Comisiones Especiales.

Economía Popular y Solidaria.- Es la forma de organización económica dónde sus integrantes, individual y colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios para satisfacer necesidades y generar ingresos basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad privilegiando el trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientado al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

Sistema Financiero Popular y Solidario.- Integran el Sector Financiero Popular y Solidario las Cooperativas de Ahorro y Crédito, entidades asociativas y solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.- Es el organismo técnico que tiene la responsabilidad de velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las instituciones sujetas a su control, fijar tarifarios de servicios que otorgan las entidades del sector financiero popular y solidario, etc.

Cooperativas de Ahorro y Crédito.- Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la Ley.

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.

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.

El patrimonio de las Cooperativas estará integrado por el capital social, el fondo irrepartible de reserva legal y otras reservas estatutarias y constituye el medio económico y financiero a través del cual la Cooperativa puede cumplir con su objeto social.

Fondo Irrepartible de Reserva Legal.- El Fondo Irrepartible de Reserva Legal lo constituyen las Cooperativas para solventar contingencias patrimoniales, se integrará e incrementará anualmente con al menos el cincuenta por ciento (50%) de las utilidades y al menos el cincuenta por ciento (50%) de los excedentes anuales obtenidos por la organización. No podrá distribuirse entre los socios, ni incrementar sus certificados de aportación, bajo ninguna figura jurídica, y podrá ser distribuido exclusivamente al final de la liquidación de la Cooperativa de acuerdo con lo que resuelva la Asamblea General.

## **2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES**

### **2.4.1. Marco Conceptual Variable Independiente**

Un marco conceptual debe contemplar definiciones básicas que consideran el entorno dentro del cual se predicen las cualidades de las variables de estudio y los objetivos que deba satisfacer. En este orden de ideas, el marco conceptual debería contemplar el componente conceptual básico de orden teórico y los instrumentos necesarios para ponerlo en funcionamiento.

#### **2.4.1.1. Balance General**

Es el resumen económico de una institución en un momento determinado, es acumulativo a partir del inicio de sus operaciones.

Según **BREITNER Leslie, (2010:16)**, proporciona una foto de la posición financiera de una empresa en un determinado momento; es decir cuales son sus orígenes de sus fondos (pasivo), la aplicación de los mismos (activo) y el equilibrio patrimonial de ésta.

#### **2.4.1.2. Pasivo**

Según el **Catálogo Único de Cuentas CUC**; Constituyen obligaciones presentes contraídas por la entidad, en el desarrollo del giro ordinario de su actividad, al vencimiento de las cuales y para cancelarlas la entidad debe desprenderse de recursos que en ciertos casos, incorporan beneficios económicos.

#### **2.4.1.3. Pasivos con Costo**

Según la **Superintendencia de Bancos y Seguros, Nota Técnica 5**; Son aquellos que la entidad debe retribuir, integrados principalmente por los depósitos de terceros (captaciones del público) y otras obligaciones.

Los pasivos con costo se clasifican en: Depósitos a la Vista, Depósitos Monetarios que no Generan Intereses, Cheques Certificados, Depósitos por Confirmar, Operaciones de Reporto, Operaciones de Reporto por Confirmar, Depósitos a Plazo, Depósitos por Confirmar, Depósitos de Garantía, Depósitos Restringidos, Operaciones Interbancarias, Operaciones por Confirmar, Obligaciones Financieras, Valores en Circulación, Prima o Descuento en Colocación de Valores en Circulación, Obligaciones Convertibles en Acciones, Fondos en Administración, y Fondo de Reserva Empleados

#### **2.4.1.4. Obligaciones con el Público**

Registra las obligaciones derivadas de la captación de recursos del público mediante los diferentes mecanismos autorizados.

Los depósitos en general que hubieren permanecido inmovilizados por más de diez años pasarán a la Agencia de Garantía de Depósitos.

#### **2.4.1.5. Depósitos A la Vista**

Según el Catálogo Único de Cuentas CUC; comprenden los depósitos monetarios exigibles mediante la presentación de cheques u otros mecanismos de pago y registro; los de ahorro exigibles mediante la presentación de libretas de ahorro u otros mecanismos de pago y registro; y, cualquier otro exigible en un plazo menor a treinta días.

Podrán constituirse bajo diversas modalidades y mecanismos libremente pactados entre el depositante y depositario.

#### **2.4.1.6. Cuentas de Ahorro**

Es el principal instrumento de Captación de fondos que tienen las entidades de microfinanzas.

#### **2.4.1.7. Depósitos a plazo**

Según el **Catálogo Único de Cuentas CUC**; son obligaciones financieras exigibles al vencimiento de un periodo no menor de treinta días, libremente convenidos por las partes, pueden instrumentarse en un título valor, nominativo, a la orden, o al portador, pueden ser pagados antes del vencimiento del plazo previo acuerdo entre el acreedor y deudor.

Adicionalmente se registrarán los depósitos por confirmar, que corresponden a la recepción de los cheques locales o del exterior recibido para la constitución de depósitos a plazo, que se remiten al cobro a través de la cámara de compensación o de remesas.

Estos depósitos serán transferidos a la subcuenta 210140 - Otros depósitos, en la fecha de su vencimiento si no fueren renovados o retirados.

#### **2.4.1.8. Operaciones de Reporto**

Según el **Banco Central del Ecuador**; las operaciones de reporto también denominadas (REPOS), son contratos mediante los cuales la Institución Financiera vende activos financieros (títulos valores de terceros) con el compromiso de recomprarlos a un plazo determinado, reconociendo un rendimiento pactado por la inversión.

Los títulos valores negociados pueden ser del sector privado (avales, cédulas hipotecarias, bonos de prenda, pólizas,) o del sector público (bonos de gobierno, certificados de tesorería, títulos del banco central).

Se establecen montos mínimos, que por lo general es de \$ 10.000,00 a plazos que fluctúan entre 1 a 29 días.



#### **2.4.1.9. Instrumentos de Captación de fondos**

Los instrumentos de captación de fondos se clasifican: Depósitos a plazo, Obligaciones con Instituciones financieras del país (públicas y privadas), obligaciones con instituciones financieras del exterior, obligaciones con organismos multilaterales, titularización, fondos en administración, Certificados de Aportación, Otros aporte patrimoniales.

#### **2.4.1.10. Captación**

Según Berkes y Folke, (1999), captación “Proceso mediante el cual el sistema financiero recoge recursos del público ahorrados y los utiliza como fuente del mercadeo financiero. En el caso de la captación bancaria son todos los recursos que la banca obtiene a través de sus instrumentos de captación (cuenta de ahorros, Cuentas corrientes, depósitos a plazo fijo, etc), que conforman los pasivos del sistema bancario e incluyen recursos en moneda nacional y extranjera.

#### **2.4.1.11. Liquidez**

Según la **Superintendencia de Bancos y Seguros: Nota Técnica No 5;** Es la capacidad de atender obligaciones de corto plazo, por poseer dinero en efectivo o activos que se transforman fácilmente en efectivo. Dentro de una institución financiera, la liquidez se evalúa por la capacidad para atender los requerimientos de encaje, los requerimientos de efectivo de sus depositantes en el tiempo en que lo soliciten y nuevas solicitudes de crédito.

Es la capacidad que tiene las instituciones financieras de pagar sus obligaciones a tiempo. Los compromisos se los puede cumplir con las disponibilidades que tenga la Institución de microfinanzas (IMF), los ingresos de efectivo que se van presentar, los préstamos que se pueda obtener, o la conversión de activos líquidos a efectivo.

Según **BREITNER Leslie, (2010:16)**, la liquidez, o el dinero disponible, es fundamental para que una empresa sea viable.- Un negocio puede ser rentable, pero si sus ingresos no se convierten en dinero en el momento oportuno, le faltará liquidez y tendrá problemas para pagar sus facturas

El balance y el estado de flujos de caja juntos ayudan a confirmar la liquidez de una empresa o la falta de la misma. El balance proporciona una visión de la relación entre el activo corriente, especialmente el formado por conceptos fácilmente convertibles en efectivo y el pasivo corriente, formado por las obligaciones de la empresa que debe pagar antes de un año.

#### **2.4.1.12. Obligaciones Financieras**

Según el **Catálogo Único de Cuentas CUC**; Registra el valor de las obligaciones contraídas por la Entidad para obtener recursos provenientes de bancos y otras entidades del país o del exterior y con otras entidades públicas o privadas, bajo la modalidad de créditos directos y utilización de líneas de crédito.

#### **2.4.1.13. Depósitos restringidos**

Según el **Catálogo Único de Cuentas CUC**; registra el valor de los depósitos que por disposición legal o por acuerdo privado tengan la característica de no tener una libre disponibilidad, ni de poder ser retirados en cualquier tiempo, como por ejemplo los valores recibidos para constituir cuentas de integración de capital y los depósitos que garantizan operaciones de crédito, entre otros.

### **2.4.2. Marco Conceptual Variable Dependiente**

#### **2.4.2.1. Gestión Financiera**

Según **Ortiz Héctor, (1996:26)**. “Todo el esfuerzo desarrollado por la gestión financiera debe tender hacia un fin: Maximizar el valor de la empresa. Ese fin corresponde, por lo general, al propósito de los accionistas, inversionistas o dueños de incrementar su propia riqueza, es decir, su inversión. Por excepción cuando las acciones están muy diversificadas, el funcionario financiero puede, hasta cierto punto, sentirse con relativa libertad y trabajar para solamente mantener la riqueza de los inversionistas,

dedicando parte del esfuerzo a otros propósitos personales de carácter social o de beneficio para los trabajadores”.

#### **2.4.2.2. Contabilidad Financiera**

Según **BREITNER Leslie, (2010:54)**, “Se ocupa de la preparación y uso de tres estados financieros generales que las autoridades reguladoras exigen a las empresas a fin de cumplir con la normativa vigente e informar a terceros de la situación real de la empresa.- Se trata del balance, la cuenta de resultados y el estado de flujos de caja”.

#### **2.4.2.3. Estados Financieros**

Según las **Normas Internacionales de Contabilidad No 1(Revisado en 1997)** “Constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad. El objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de la entidad:

- (a) activos;
- (b) pasivos;
- (c) patrimonio neto;
- (a) gastos e ingresos, en los que se incluyen las pérdidas y ganancias;
- (b) otros cambios en el patrimonio neto; y
- (c) flujos de efectivo.

Esta información, junto con la contenida en las notas, ayudará a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros y, en particular, la distribución temporal y el grado de certidumbre de los mismos.

Los estados financieros son el producto que se obtiene del procesamiento de grandes cantidades de transacciones y otros eventos, las cuales se agruparán por clases, de acuerdo con su naturaleza o función. La etapa final del proceso de agrupación y clasificación consistirá en la presentación de datos condensados y clasificados, que constituirán el contenido de las partidas, ya aparezcan éstas en el balance, en la cuenta de resultados, en el estado de cambios en el patrimonio neto, en el estado de flujos de efectivo, o bien en las notas. Si una partida concreta no fuese material o no tuviera importancia relativa por sí sola, se agregará con otras partidas, ya sea en el cuerpo de los estados financieros o en las notas. Una partida que no tenga la suficiente materialidad como para requerir una presentación separada en los estados financieros puede, sin embargo, tenerla para ser presentada por separado en las notas”.

Según **Ortiz Héctor, (1996: 56)**. “Se preparan para presentar un informe periódico acerca de la situación del negocio, los progresos de la administración y los resultados obtenidos durante el periodo que se estudia.- Constituyen una combinación de hechos registrados, convenciones contables y juicios personales.

Para aclarar el anterior concepto de debe decir que:

- a.- Los hechos registrados se refieren a los datos sacados de los registros contables, tales como la cantidad de efectivo o el valor de las obligaciones.
- b.- Las convenciones contables se relacionan con ciertos procedimientos y supuestos, tales como la forma de valorizar los activos, la capitalización de ciertos gastos, etc.
- c.- El juicio personal hace referencia a las decisiones que puede tomar el contador en cuanto a utilizar tal o cual método de depreciación o valoración de inventarios, amortizar el intangible en un término más corto o más largo, etc”.

#### **2.4.2.4. Análisis Financiero**

Según **ORTIZ Héctor, (1996: 30)**, se puede definir como un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y datos operacionales de un negocio. Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias, indicadores y estados financieros complementarios y auxiliares, los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la firma ayudando así a los administradores, inversionistas y acreedores a tomar sus respectivas decisiones.

#### **2.4.2.5. Rentabilidad**

Según la **Superintendencia de Bancos y Seguros, Nota Técnica 5**; es la proporción que mide los resultados obtenidos por una entidad en un período económico en relación con sus recursos patrimoniales o con sus activos.

Según **BREITNER Leslie, (2010:42)**, la rentabilidad de una empresa es de importancia capital tanto para inversionistas como para acreedores; sin beneficios, o sin la expectativa de ellos, no puede haber dividendos ni revalorización de las acciones y, por tanto, no habrá rentabilidad de la inversión ni fondos suficientes para pagar las obligaciones, a los proveedores o a otros acreedores.

#### **2.4.2.6. Rendimiento sobre Patrimonio – ROE**

Según la **Superintendencia de Bancos y Seguros, Nota Técnica 5**; mide la rentabilidad del Patrimonio. Mayores valores de este ratio, representan una mejor condición de la empresa.

Para los meses diferentes a diciembre:

$$ROE = \frac{\frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Número de mes}} * 12}{\text{Patrimonio Promedio}}$$

#### **2.4.2.7. Índices de Rentabilidad**

Segun Stanley Blok, permite medir la capacidad de la empresa para ganar un retorno adecuado sobre ventas, total de activos y capital invertido.- Muchos de los problemas relacionados con la rentabilidad se puede explicar, en todo, o en parte por la capacidad de la empresa para emplear de manera efectiva sus recursos

Estos indicadores ayudan a evaluar la capacidad de la gerencia para controlar el gasto y obtener utilidades por los recursos invertidos en su actividad.

Retorno sobre la inversión.- Relaciona la utilidad neta al patrimonio total, y determina la rentabilidad que genera la inversión efectuada por los accionistas.

La evaluación de este indicador se fundamenta en la comparación con el costo de oportunidad vigente en el mercado, que se constituye en el mínimo rendimiento en el cual sería atractiva una inversión, sin embargo debido a las características particulares de cada sector, el costo de oportunidad podría diferir entre uno y otro sector, por tal motivo su evaluación se hará comparándolo con el indicador promedio del sector o industria al que pertenece el sujeto.

Rentabilidad sobre las ventas: Relaciona la utilidad neta al total de ventas, y determina el retorno por las ventas efectuadas por la empresa.

La rentabilidad con relación a las ventas es óptimo cuando supera el punto de equilibrio, es decir que los ingresos por ventas son superiores a los costos fijos más los costos variables pero la evaluación de este indicador puede efectuarse a través de su comparación con el índice promedio del sector.

Componentes:

**a) Retorno sobre la Inversión:**

Condiciones

Resultado adecuado si es mayor o igual al promedio del sector =1

Resultado regular si es menor hasta en un 50% al promedio del sector =0,50

Resultado deficiente si es menor en más del 50% al promedio del sector =0

**b) Rentabilidad sobre las ventas:**

Condiciones:

Resultado adecuado si es mayor o igual al promedio del sector =1

Resultado regular si es menor hasta en un 50% al promedio del sector =0,50

Resultado deficiente si es menor en más del 50% al promedio del sector =0

**2.4.2.8. Patrimonio**

Representa la participación de los propietarios en los activos de la empresa.

Su importe se determina entre la diferencia entre el activo y el pasivo. Agrupa las cuentas que registran los aportes de los accionistas, socios o Gobierno Nacional, la prima o descuento en colocación de acciones, las reservas, otros aportes patrimoniales, superávit por valuaciones y resultados acumulados o del ejercicio.

**2.4.2.9. Aportes Patrimoniales**

Según el **Catálogo Único de Cuentas CUC**, Registra los aportes no reembolsables que reciben los bancos e instituciones financieras del Estado y las donaciones recibidas por las entidades del sistema financiero.

#### **2.4.2.10. Patrimonio Neto**

Según el **Catálogo Único de Cuentas CUC**, Patrimonio neto es la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos.

#### **2.4.2.11. Capital Social**

Registra el valor de las acciones suscritas y pagadas por los accionistas, los aportes del Estado en las entidades financieras públicas, el valor de los certificados de aportación suscritos y pagados en el caso de cooperativas. Adicionalmente registrará el valor de las acciones que se originen por la capitalización de reservas, utilidades y excedentes.

#### **2.4.2.12. Reservas**

Según el **Catálogo Único de Cuentas CUC**, registra los valores que por decisión de la Asamblea General de Accionistas o Socios de acuerdo con sus estatutos o por disposición legal se han apropiado de las utilidades operativas líquidas con el objeto de incrementar el patrimonio, constituir reservas de carácter especial o facultativo, o con fines específicos.



**Gráfico 3. Superordinación conceptual**



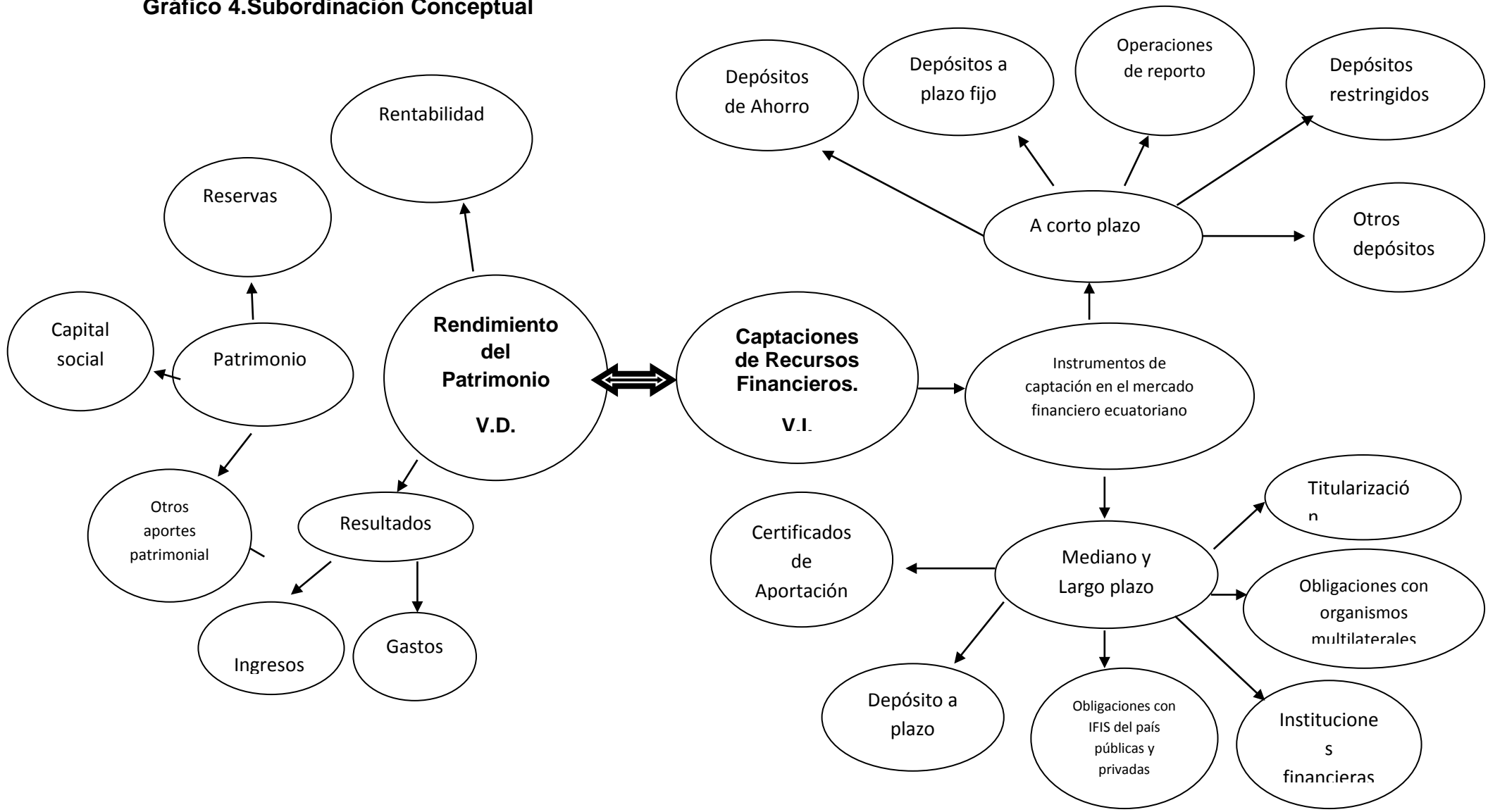
**Se relaciona**

**Variable Independiente**



**Variable dependiente**

**Gráfico 4. Subordinación Conceptual**



## **2.5. HIPÓTESIS**

“Las Captaciones de Recursos Financieros, se relaciona con la Rentabilidad del patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

## **2.6. Señalamiento de Variables**

### **- Variable Independiente**

- Captaciones de Recursos Financieros

### **- Variable Dependiente**

- Rendimiento del Patrimonio.

### **Unidades de Observación**

- Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre Ltda.

**Término de Relación:** Relaciona

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA**

#### **3.1. ENFOQUE**

Esta investigación se sustentará en el método cuantitativo, definida como clásica o tradicional, dentro de lo cual se ubica la mayoría (si no todos) los tipos de investigación, se manifiesta entre otros las siguientes características:

- Los objetivos y el proceso de investigación sólo es conocido por los técnicos y los investigadores.
- Las decisiones para actuar son tomadas sólo por los técnicos.
- La población es pasiva y es considerada únicamente como un depósito de información.
- La población no tiene que reaccionar frente a la investigación o a la acción decidida.
- Los resultados del estudio son destinados exclusivamente a los investigadores y al organismo, institución o centro de investigación.- La población no tiene que conocerlos ni discutirlos.

Con el trabajo de investigación se llegará a un nivel exploratorio de manera que permita ampliar el tema seleccionado y analizar las posibles soluciones habiendo planteado una hipótesis previa.

Finalmente en la investigación se llegará al nivel descriptivo por medio de la relación de variables y la determinación de la relación de los objetos de la investigación de campo con el problema, El nivel descriptivo se refiere a

describir el comportamiento de las variables o su representación en frecuencias lo que indica que se aplicará estadística descriptiva para estimar la presencia de las variables en el problema y la herramienta utilizada para ello serán las encuestas aplicadas a la población de estudio y el análisis financiero.

## **3.2. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN**

Las modalidades aplicadas para la investigación serán la de campo, bibliográfica y documental, en donde para ello se obtendrá las consideraciones más apropiadas para su ejecución.

### **3.2.1. Investigación de Campo**

La investigación de campo es el proceso que, utilizando el método científico, permite obtener nuevos conocimientos en el campo de la realidad social. (Investigación pura), o bien estudiar una situación para diagnosticar necesidades y problemas a efectos de aplicar los conocimientos con fines prácticos (investigación aplicada). Se presenta mediante la manipulación de una variable externa no comprobada, en condiciones rigurosamente controladas, con el fin de describir de qué modo o por qué causas se produce una situación o acontecimiento particular.

Este tipo de investigación es también conocida como investigación in situ ya que se realiza en el propio sitio donde se encuentra el objeto de estudio. Ello permite el conocimiento más a fondo del investigador, puede manejar los datos con más seguridad y podrá soportarse en diseños exploratorios, descriptivos y experimentales, creando una situación de control en la cual manipula sobre una o más variables dependientes.

La utilización predominante de las técnicas de investigación de campo no excluye la necesidad de emplear determinada información bibliográfica de apoyo a la investigación.

Para el presente proyecto, se trabajará directamente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre y se aplicarán encuestas a los empleados, personal administrativo, socios y clientes, con el fin de obtener datos relevantes al problema

### **3.2.2. Investigación Bibliográfica-Documental**

Según **Víctor Hugo Abril (2008:55)**, “Señala que la investigación bibliográfica- documental “tiene el propósito de conocer, comparar, ampliar, profundizar y deducir diferentes enfoques, teorías conceptualizaciones y criterios de diversos autores sobre una cuestión determinada, basándose en documentos (fuentes primarias), o en libros, revistas, periódicos y otras publicaciones (fuentes secundarias)”.

La investigación bibliográfica es aquella etapa de la investigación científica donde se explora qué se ha escrito en la comunidad científica sobre un determinado tema o problema. ¿Qué hay que consultar, y cómo hacerlo?

Según **Méndez Alejandro**, “Manifiesta que la investigación bibliográfica es clave en el desarrollo del conocimiento, ya que sistematiza, descubre y aporta nuevo conocimiento dando como respuesta a la pregunta de investigación que le dio origen. Cabe subrayar que este tipo de investigación no se limita a recolectar datos, resumirlos y presentarlos, tampoco a abordar de manera general y superficial el tema de investigación. La realización de un trabajo de investigación bibliográfica debe recorrer diversos caminos que en ocasiones son difíciles de sortear, tanto por el exceso de optimismo como por la desesperación que se deriva de la complejidad del problema en estudio, así como los grandes hoyos negros del conocimiento”.<sup>1</sup>

En este caso, se recurrirá también a varias páginas web y a varias revistas y periódicos para poder lograr una investigación más completa y actualizada del tema. Además, todo esto se complementará con la obtención de datos e información de la institución financiera popular y solidaria.

### **3.3. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN**

Es importante desarrollar e incorporar criterios innovadores, comprensibles, y razonables utilizando metodologías y herramientas que permitan alcanzar los resultados deseados en la presente investigación, para lo cual se utilizará la modalidad de **investigación explicativa**, tenemos los métodos lógicos, analíticos, hipotéticos y estadísticos.- El estudio del problema responde a todas las interrogantes que se establecen durante la investigación, mediante la aplicación de conocimientos, experiencias adquiridas e información obtenida.

Entonces el análisis se llevará a cabo analizando los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre desde el 2008 al 2011, siendo estos documentos insumos de la investigación con lo que respecta al análisis financiero. Para poder conseguir posibles soluciones se realizará un análisis de Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas (FODA), en donde participarán los empleados, directivos y socios de la institución y encuestas aplicadas a los socios ahorristas.

#### **3.3.1. Métodos**

La metodología básica en esta investigación sirve para establecer lo significativo de los hechos y fenómenos hacia los cuales se dirige el interés científico, y para hablar de la verdad se utiliza el método científico; el mismo que abarca los métodos lógicos así como los analíticos.

**Métodos Logísticos.-** Este tipo de métodos se basa en la utilización del pensamiento en sus funciones de inducción y deducción, análisis y síntesis, para encontrar soluciones al problema.

**Métodos Analítico.-** Consiste en la extracción de las partes del problema, con el propósito de estudiarlas y explorarlas por separado, para verificar las relaciones entre las mismas.

**Métodos Hipotético Deductivo.-** Se relaciona con las inferencias lógico deductivas para llegar a conclusiones particulares a partir de la hipótesis planteada y que después se puedan comprobar experimentalmente.- A su vez se puede aplicar Métodos Particulares que abarca al Método Estadístico.

**Métodos Estadístico.-** Sirve para tabular la información y representar los resultados en forma gráfica y cuantitativa, para su análisis e interpretación, puesto que al procesar y analizar los datos se pueda establecer con exactitud la situación de la institución a través del análisis interno y externo.

### **3.3.2. Técnicas**

Las técnicas se utilizan para la recolección de información de libros, documentos o información de campo; entre las más utilizadas son:

- La Observación;  
La técnica de la observación se aplicará a los balances financieros y a los reportes del Sistema Informático AFINCOOP Y ACONCOOP.
- La Entrevista;  
Se realizará a los directivos del Consejo de Administración y Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.
- La Encuesta  
La técnica de la encuesta se aplicará a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.



### 3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

#### 3.4.1. Población

La población para el presente estudio se considera a los 1300 socios que posee la institución.

#### 3.4.1. Muestra

Dado que el número de los socios es significativo 1300 socios se toma una muestra representativa de la población, para lo cual se hace uso de la técnica del muestreo probabilístico bajo la siguiente fórmula:

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

N= Población

n= Tamaño de la muestra

E= Error de muestreo

Desarrollo de la Fórmula.

$$n = \frac{1300}{(0,05)^2 (1300 - 1) + 1}$$

$$n = \frac{1300}{(0,0025)(1300 - 1) + 1}$$

$$n = 306,06$$

**Interpretación:** El presente estudio se sustentará con la aplicación de los instrumentos de recolección de información a una muestra de 306 socios con un nivel de confianza del 95% y un error de muestreo del 5%.

Además se entrevistará a 5 directivos para lo cual se formulará una ficha de entrevista.



## Tabla 2.VARIABLE INDEPENDIENTE: Captación de Recursos Financieros

### 3.5.2. VARIABLE DEPENDIENTE: Rendimiento del Patrimonio

Tabla 3.VARIABLE DEPENDIENTE: Rendimiento del Patrimonio

Conceptualización	Categorías	Indicadores	Ítems básicos	Técnicas/ instrumentos
<p>Rentabilidad.-</p> <p>permite medir la capacidad de la empresa para ganar un retorno adecuado sobre ventas, total de activos y capital invertido.- Muchos de los problemas relacionados con la rentabilidad se puede explicar, en todo, o en parte por la capacidad de la empresa para emplear de manera efectiva sus recursos</p>	<p>Sobre el Patrimonio</p> <p>Sobre los Activos</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Capital social.</li> <li>➤ Resultados Acumulados del Ejercicio</li> <li>➤ Activos improductivos</li> <li>➤ Activos Inmovilizados Netos</li> <li>➤ Total del Activo promedio</li> <li>➤ Utilidad o pérdida del ejercicio.</li> </ul>	<p>¿Cuál es valor total capital social?</p> <p>¿A cuánto asciende el valor en certificados de aportación?</p> <p>¿A cuánto asciende el valor de los Resultados del ejercicio?</p> <p>¿A cuánto asciende el valor de los activos improductivos?</p> <p>¿Cuál es el monto de los activos inmovilizados netos?</p> <p>¿A cuánto asciende el valor total del activo promedio?</p> <p>¿Cuál es el valor de la utilidad o pérdida del ejercicio?</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Encuesta</li> <li>• Cuestionario</li> </ul>

## **CAPÍTULO IV**

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

#### **4.1 Análisis de los resultados**

El análisis e interpretación de los resultados obtenidos en base a la aplicación de los instrumentos de recolección de información, la encuesta y la entrevista para los socios y directivos respectivamente; utilizados para el desarrollo del presente trabajo de investigación, y a través de la tabulación y sistematización de las mismas, coadyuva a realizar un diagnóstico de la realidad actual que atraviesa la institución y de esa manera tener mayor conocimiento acerca de los resultados, tendencias e interacciones existentes entre los objetivos e hipótesis planteados, lo que permite profundizar más el conocimiento sobre el objeto de investigación, dando como resultado tener presente un enfoque muy amplio sobre el ambiente interno y externo en dónde se desarrolla la Cooperativa.

Además con la sistematización de la información de la herramienta de recolección de la información se puede evaluar la gestión administrativa, financiera y operativa que la institución ha ejecutado durante el periodo de análisis.

Los resultados obtenidos ponen al descubierto las debilidades que presenta la institución en cuanto a la falta de una estructura sólida tanto directiva, administrativa como operativa, a causa del desconocimiento y la falta de capacitación; estas debilidades le ponen a la institución en etapa de preparación lo que ayudará a mitigar a futuras amenazas.

También se ha podido analizar que los socios han mostrado gran satisfacción en cuanto a los servicios financieros que presta la institución, gracias a la suscripción de varios convenios con instituciones públicas y privadas.

#### 4.1.1. Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.

**Objetivo:** Recabar información de los socios para conocer el nivel de satisfacción de la captación de recursos financieros y los rendimientos obtenidos por sus aportes económicos en certificados de aportación (capital social), depósitos en ahorros a la vista o a plazo fijo, realizados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; durante el año 2011.

##### 1.- ¿Cuál es su ocupación?

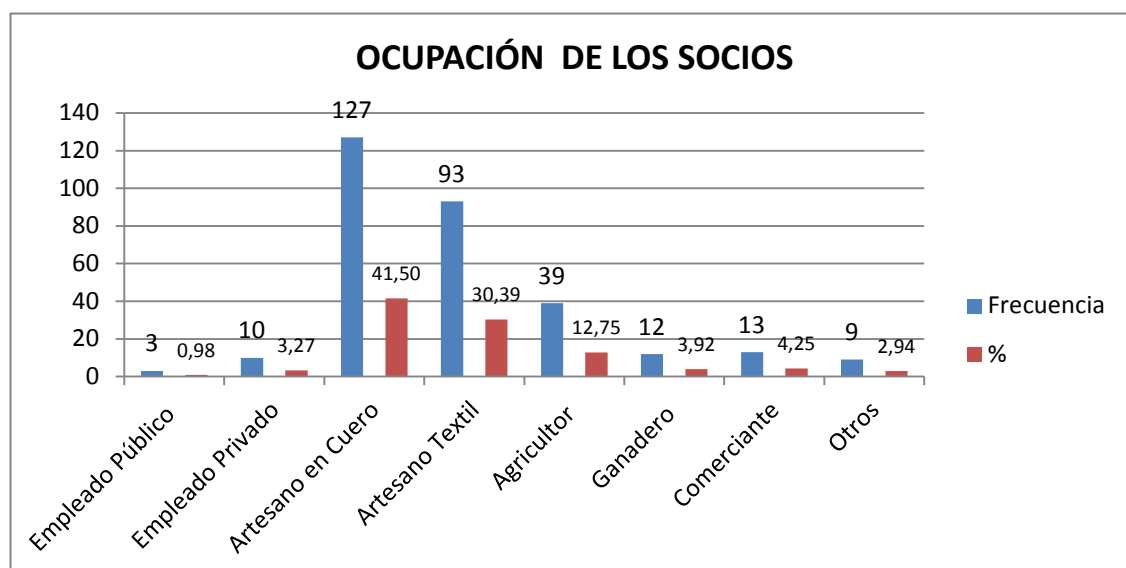
**Tabla 4. Ocupación de los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.**

Ocupación/Actividad Económica	Frecuencia	%
Empleado Público	3	0,98
Empleado Privado	10	3,27
Artesano en Cuero	127	41,5
Artesano Textil	93	30,39
Agricultor	39	12,75
Ganadero	12	3,92
Comerciante	13	4,25
Otros	9	2,94
<b>Total Socios</b>	<b>306</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

**Gráfico5. Ocupación de los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.  
En número de personas y porcentajes**



**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

## ANÁLISIS

De los 306 socios encuestados 127 se dedican a la confección de artículos de cuero es decir el 41, 50%, le sigue los socios que se ocupan en actividades que confeccionan ropa en tela, por ejemplo: ternos, chaquetas, camisas, etc.; ésta actividad económica representa el 30,39%, como se puede analizar entre las dos actividades alcanzan el 71, 89%. Además existen socios que se ocupan a otras actividades como el comercio, a ser empleado público y privado estos representan un mínimo porcentaje.

## INTERPRETACIÓN

Un gran porcentaje de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; se dedican a la confección de artesanías en cuero y

tela, además a la actividad agrícola; entre las tres actividades alcanzan el 84,64%. La Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; al estar ubicado en un lugar estratégico en el centro de la parroquia de Quisapincha le ha permitido conceder microcréditos para capital de trabajo, compra de materia prima, etc.; los mismos que han sido otorgados de manera directa, y ágil a la mayoría de los artesanos. El gran interés de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; es incrementar el apoyo a los socios que se dedican a la actividad agrícola a través de los microcréditos según sus condiciones y necesidades, a tasas de interés adecuadas, con periodos de pago en función a los ciclos de producción esto permitirá que nuestros socios y sus familias mejoren sus ingresos y les permita mejorar sus condiciones de vida. Los otros sectores de la economía local como es el caso del comercio informal, servicios, pecuario, son sectores poco representativos en la dinámica económica de nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; y del pueblo.

## 2.- ¿En cuál de las Cooperativas de Ahorro y Crédito o instituciones financieras de Quisapincha es socio?

**Tabla 5. Institución Financiera a la que pertenece  
En porcentajes**

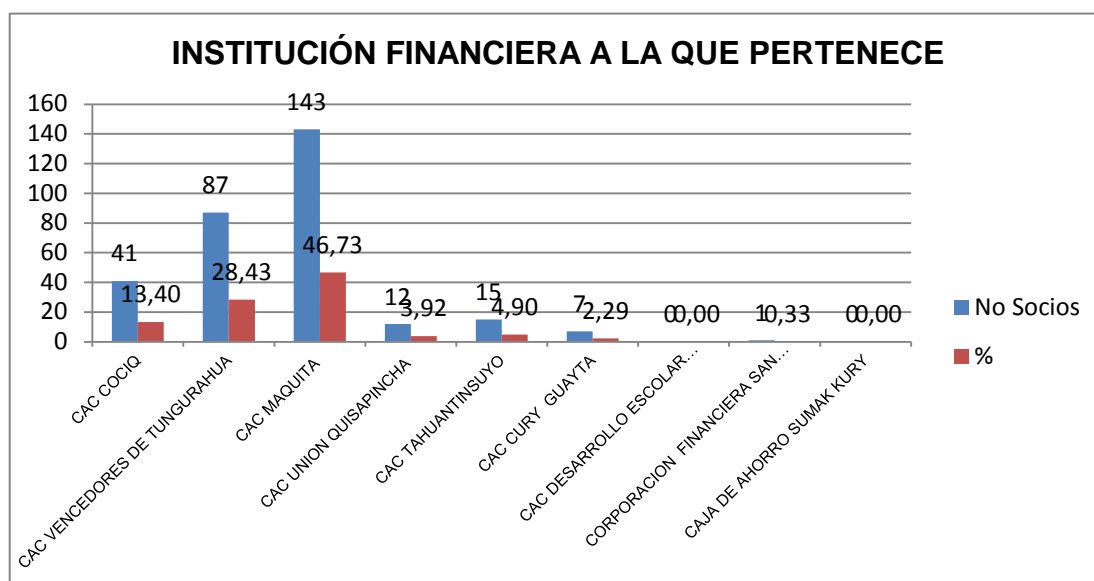
Institución Financiera	No Socios	%
CAC COCIQ	41	13,40
CAC VENCEDORES DE TUNGURAHUA	87	28,43
CAC MAQUITA	143	46,73
CAC UNION QUISAPINCHA	12	3,92
CAC TAHUANTINSUYO	15	4,90
CAC CURY GUAYTA	7	2,29
CAC DESARROLLO ESCOLAR COMUNITARIO	0	0,00
CORPORACION FINANCIERA SAN ANTONIO	1	0,33
CAJA DE AHORRO SUMAK KURY	0	0,00
<b>Total de Socios</b>	<b>306</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

## Gráfico 6. Institución Financiera a la que pertenece el socio.

En porcentajes



**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

## ANÁLISIS

Del 100% de los socios encuestados el 88,56% se concentran en tres Cooperativas de Ahorro y Crédito: Maquita, Vencedores de Tungurahua y COCIQ; independientemente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; El 11,44% se incluyen a la Cooperativa de Ahorro y Crédito; Corporaciones Financieras, Cajas de Ahorro y Bancos Comunales; éstas tienen una mínima incidencia y participación en las actividades económicas de la Parroquia de Quisapincha.

## INTERPRETACIÓN

De las 12 instituciones financieras que prestan sus servicios financieros en nuestra localidad 4, incluida la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; repercuten de cierta forma en el fondeo de las unidades económicas, a través de la captación y colocación de recursos financieros. La falta de una fiscalización rigurosa por el órgano de control Ministerio de



Inclusión Económica y Social (MIES), ha causado la proliferación desmedida de Cooperativas, Corporaciones, Cajas de Ahorro, Bancos Comunales, etc.; los mismos que tienen muchas falencias en los aspectos de gobernabilidad, administración, estructura financiera, políticas y normativa, etc.; todo esto hace comprender que existe un eminente riesgo de que la mayoría de estas cooperativas entren en un proceso de regularización, fusión o liquidación con el nuevo órgano de control Superintendencia del Sistema Financiero Popular y Solidario (SISFPS).

**3.- ¿Qué le motivó ahorrar o invertir sus recursos económicos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre Ltda.?**

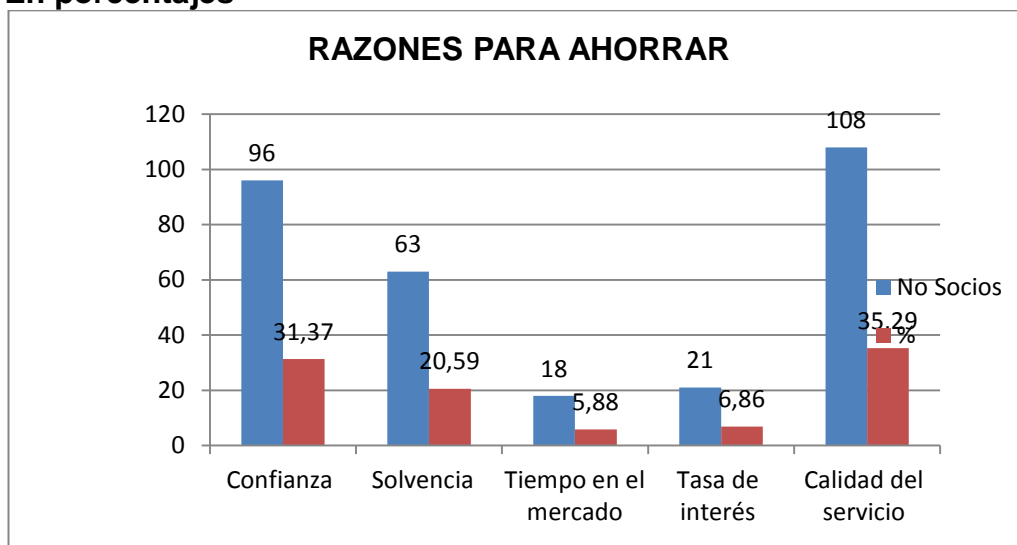
**Tabla 6. Razones para Ahorrar/Invertir en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre Ltda.  
En porcentajes**

<b>Factores</b>	<b>No Socios</b>	<b>%</b>
Confianza	96	31,37
Solvencia	63	20,59
Tiempo en el mercado	18	5,88
Tasa de interés	21	6,86
Calidad del servicio	108	35,29
<b>Total de Socios</b>	<b>306</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

**Gráfico7. Razones para Ahorrar/Invertir en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre Ltda.**  
**En porcentajes**



**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

### ANÁLISIS

El 35,29% de los socios encuestados realizan depósitos a la vista y a plazo fijo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; por la calidad del servicio, seguido de la confianza en 31,37%, posteriormente de la solvencia y con mínimos porcentajes las variables tasas de intereses y tiempo en el mercado.

### INTERPRETACIÓN

Según el Gráfico No 7, el 66,66% de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; invierten sus recursos económicos por el buen servicio y la confianza que proporcionan la Cooperativa. Esta calificación es coherente con el crecimiento que ha tenido la Cooperativa durante los 5 años de gestión, como se demuestra a continuación las operaciones de intermediación financiera se inició con 12 socios en el año 2007 con un capital de \$ 2.400, dólares en el año 2008 sus activos bordearon a \$ 44.468 dólares al 2009 sus activos alcanzó a \$112.507 dólares, al 2010 a \$ 157.957 dólares y al año 2011 sus activos alcanzaron a \$ 561.340 dólares; de éstos valores el 85% representan los depósitos a

plazo fijo y ahorros a la vista realizados por los socios. La dinámica antes descrita le ha permitido a la Cooperativa generar cierta dinámica en sus operaciones crediticias como es el caso el de apoyar al sector artesanal para capital de trabajo y compra de materia prima a tasas de interés adecuadas.

#### 4.- ¿Qué tipo de ahorro posee en la Cooperativa?

**Tabla 7. Tipo de Ahorro que posee en el Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre Ltda.**

En porcentajes

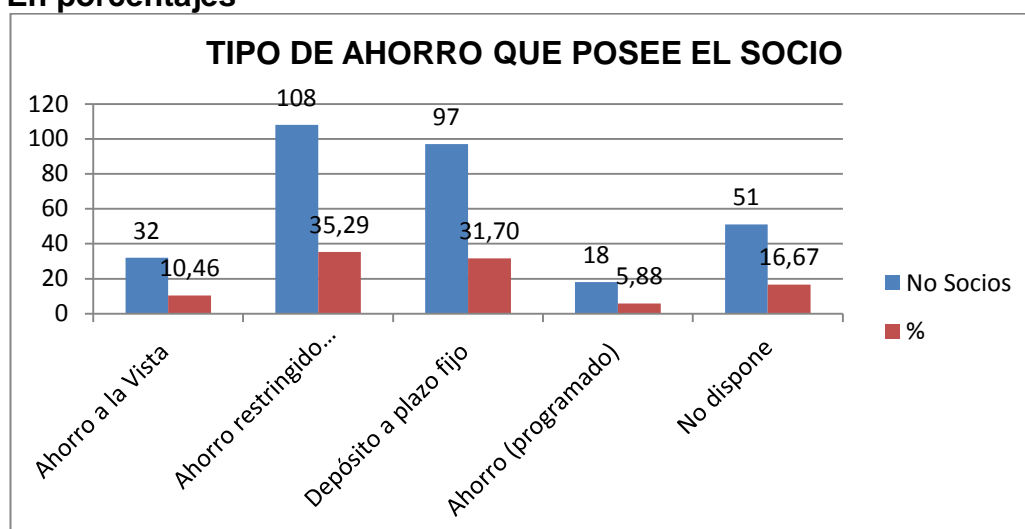
Alternativas	No Socios	%
Ahorro a la Vista	32	10,46
Ahorro restringido (encaje)	108	35,29
Depósito a plazo fijo	97	31,70
Ahorro (programado)	18	5,88
No dispone	51	16,67
<b>Total de Socios</b>	<b>306</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

**Gráfico 8. Tipo de Ahorro que posee en el Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre Ltda**

En porcentajes



**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

## **ANÁLISIS**

El 35,29% de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; es decir de los 306 socios encuestados 108 tienen sus ahorros como encajes por los créditos realizados, seguido por los depósitos a plazo fijo en un 31,70%, en un tercer lugar está los ahorros a la vista y con menor participación el ahorro programado.

## **INTERPRETACIÓN**

Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; así como los socios de otras instituciones tienen como factor común el no poseer la cultura del ahorro; esto tiene muchas causas como puede ser la inexistencia de incentivos o estrategias innovadoras por parte de las Instituciones Financieras (IFIs), las bajas tasa de interés (2%, 3% hasta el 4% Anual) que pagan las instituciones financieras, los bajos ingresos que perciben los socios por las actividades económicas que realizan, etc.; . No ocurre lo mismo con los depósitos a plazo fijo, lo que a los socios le incentiva es las altas tasas de interés anual (12%, 13%, 14% hasta el 15%) que pagan la mayoría de las instituciones financieras antes controladas por el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) y actualmente reguladas por la Superintendencia del Sistema Financiero Popular y Solidario, sin interesarles el nivel de riesgo que pueden tener a corto mediano o largo plazo.

Los depósitos a plazo fijo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; hasta el 31 de diciembre del 2011 ascendieron a \$ 371.571 dólares esto representa el 66% del activo total de la institución, mientras que los ahorros a la vista y encajes por créditos tienen una participación del 24% del activo total es decir la tercera parte de los depósitos a plazo fijo.

**5.- ¿Cómo califica los intereses recibidos por sus ahorros mantenidos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.?**

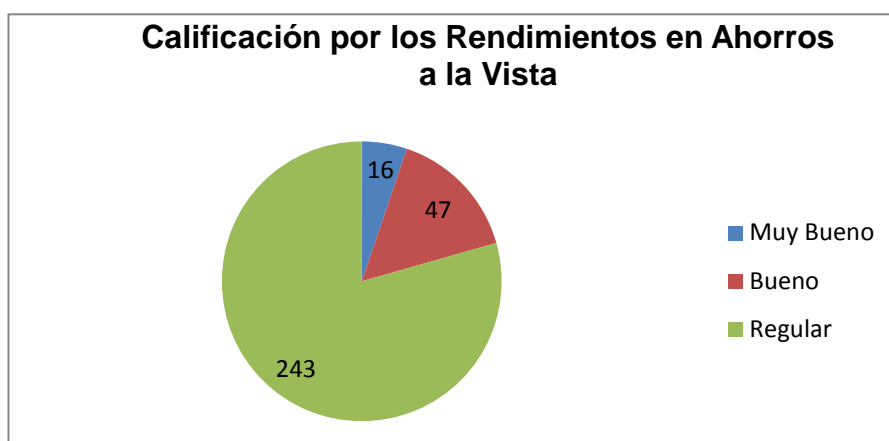
**Tabla 8. Calificación por el rendimiento obtenido en Ahorros a la Vista En porcentajes**

Alternativas	No Socios	%
Muy Bueno	16	5,23
Bueno	47	15,36
Regular	243	79,41
<b>Total de Socios</b>	<b>306</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

**Gráfico9. Calificación por los Rendimientos en Ahorros a la Vista En porcentajes**



**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

**ANÁLISIS**

Del 100% de los socios encuestados, el 79,41% muestra su inconformidad con los intereses recibidos por la Cooperativa, es decir por cada 100 socios, 80 socios están insatisfechos por los rendimientos obtenidos por sus ahorros mantenidos en la modalidad ahorros a la vista; seguido por la calificación de

bueno el 15,36% de socios que califican como bueno sobre los interés recibidos por sus ahorros y el 5, 23% califican como muy bueno.

## INTERPRETACIÓN

La poca o nulo conocimiento del tema financiero por parte de los socios, no permite que los mismos realicen un análisis profundo sobre el riesgo que tienen cuando son atraídos por otras instituciones que ofertan tasas de interés excesivas; solo les interesa el valor en dólares que le puede generar su dinero, no analizan que a mayor tasa de interés o rendimiento mayor es el riesgo.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; paga los interés en ahorros a la vista en función a las tasas de interés que publica el Banco Central del Ecuador de manera mensual; los mismos que van desde el 1% hasta el 4% en función al valor y el tiempo que el socio mantiene sus recursos en la institución.

### 6.- ¿Cuál de las siguientes fuentes de financiamiento es más costoso para la Cooperativa?

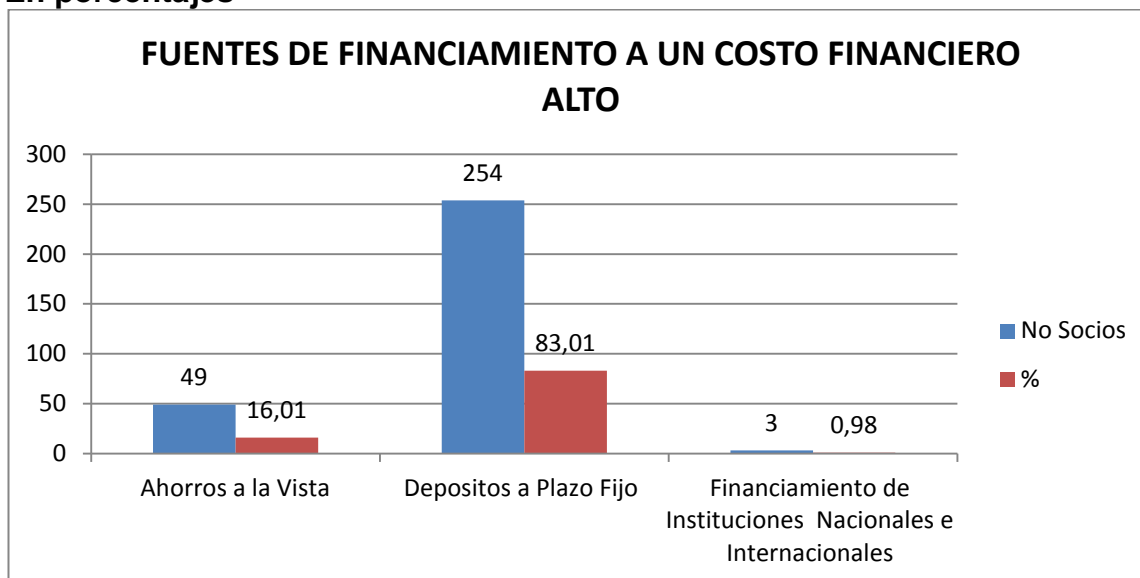
**Tabla 9. Fuentes de financiamiento con Costo Alto  
En porcentajes**

<b>Tipo de Financiamiento</b>	<b>No Socios</b>	<b>%</b>
Ahorros a la Vista	49	16,01
Depósitos a Plazo Fijo	254	83,01
Financiamiento de Instituciones Nacionales e Internacionales	3	0,98
<b>Total de Socios</b>	<b>306</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

**Gráfico10. Fuentes de financiamiento con Costo Alto  
En porcentajes**



**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

## ANÁLISIS

El 83,01% de los socios encuestados establecen que los depósitos a plazo fijo tiene un costo alto seguido de los ahorros a la vista con el 16,01% y con justa razón, menos del 1% de los encuestados están de acuerdo que el financiamiento de instituciones nacionales e internacionales tiene costos bajos, es decir las tasas de interés son mínimas.

## INTERPRETACIÓN.

Los Depósitos a Plazo Fijo (DPFs), es una modalidad de captar recursos financieros a corto, mediano y largo plazo a un tiempo y tasa de interés anual definido por los socios o clientes con capacidad de ahorro. Como se puede observar (Gráfico No 7) la principal fuente de fondeo que posee la Cooperativa es el valor de los depósitos a plazo fijo los mismo que representan del 66% hasta el 70% del total de los activos de la institución, al ser la principal fuente de fondeo los Depósitos a Plazo Fijo (DPFs); automáticamente los diferentes productos de créditos se encarece y como

consecuencia provoca que la institución sea poco competitiva a diferencia de las instituciones de la localidad que se financian con varias instituciones del estado a bajas tasas de interés con condiciones flexibles. Además los altos costos financieros de los Depósitos a Plazo Fijo (DPFs); no permite que la institución cumpla con sus fines y su misión institucional.

**7.- ¿Las captaciones de recursos financieros de personas naturales e instituciones públicas que ha recibido la Cooperativa, es: ?**

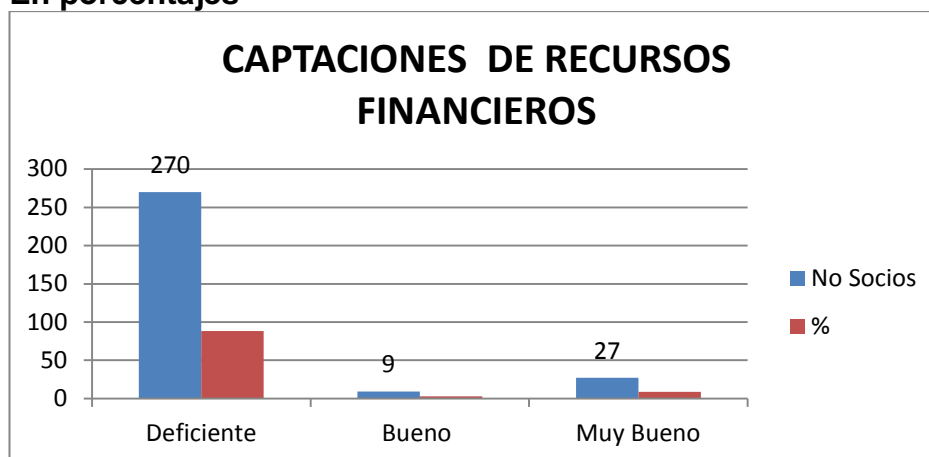
**Tabla 10. Captación de Recursos Financieros En porcentajes**

Factores	No Socios	%
Deficiente	270	88,23
Bueno	9	2,94
Muy Bueno	27	8,82
<b>Total de Socios</b>	<b>306</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

**Gráfico 11. Captaciones de recursos financieros En porcentajes**



**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)



## ANÁLISIS

El 88,23% de los socios encuestados resaltan que ha sido deficiente las captaciones de recursos financieros de instituciones nacionales e internacionales.

## INTERPRETACIÓN

La deficiente captación de recursos financieros de los socios a costos financieros altos y a corto plazo ha sido una de las principales causas para que la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; no genere un verdadero desarrollo institucional. Otras de las causas para no acceder a esta modalidad de financiamiento ha sido el no poseer el suficiente conocimiento y experticia en la elaboración de proyectos de desarrollo, la inestabilidad administrativa, débil estructura financiera, contabilidad atrasada, y el no disponer de un sistema informático financiero contable eficiente.

### 8.- ¿Qué entiende por Certificados de Aportación?

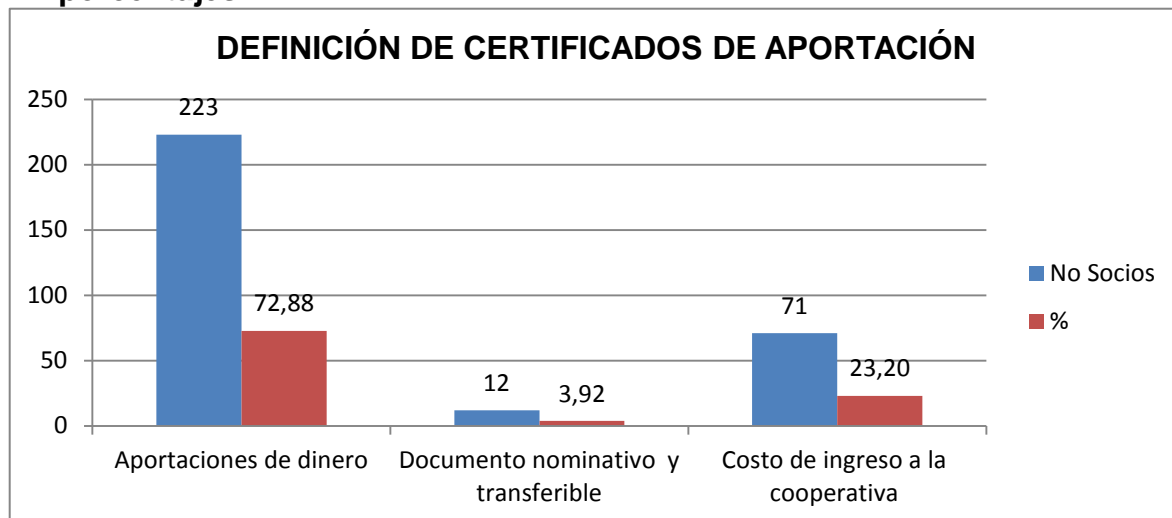
**Tabla 11. Definición de Certificados de Aportación  
En porcentajes**

<b>Variables</b>	<b>No Socios</b>	<b>%</b>
Aportaciones de dinero	223	72,88
Documento nominativo y transferible	12	3,92
Costo de ingreso a la cooperativa	71	23,20
<b>Total de Socios</b>	<b>306</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

**Gráfico 12. Definición de Certificados de Aportación  
En porcentajes**



**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

### ANÁLISIS

El 72,88% de los socios responden que los Certificados de Aportación son aportes de dinero que realizan para fortalecer la Cooperativa, mientras que el 23,20% de los socios manifiestan que los Certificados de Aportación es el costo de ingreso para ser miembro de la Cooperativa, seguido un 3,92% que definen como un documento nominativo y transferible.

### INTERPRETACIÓN.

La Cooperativa al no disponer de una política o normativa interna para la capacitación y educación a los socios y clientes hace que la mayoría de los socios no puedan definir con exactitud a que se refiere los Certificados de Aportación. Si bien es cierto los certificados de aportación es un documento nominativo y transferible que recibe el socio o socia una vez culminado el proceso de autorización, registro, y legalización por las respectivas autoridades institucionales y de control.

La forma en que un socio crea, incrementa el valor y el numerario de los certificados de aportación es a través de la apertura de la cuenta en la

Cooperativa, cuando accede a créditos o por medio de aportes voluntarios por parte de los socios.

**9.- ¿A cuánto ascendió el valor en certificados de aportación que Ud.; mantuvo en la Cooperativa durante el periodo económico 2011?**

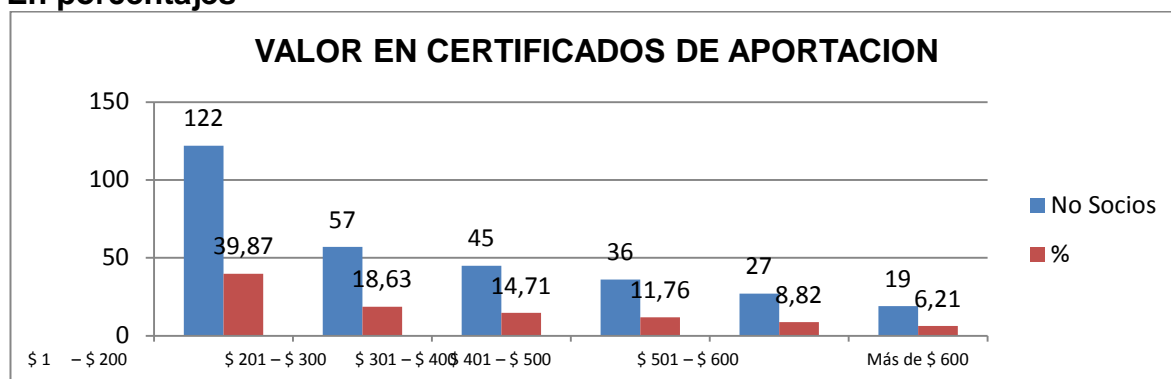
**Tabla 12. Valor de Certificados de Aportación  
En porcentajes**

Valores en USD	No Socios	%
\$ 1 – \$ 200	122	39,87
\$ 201 – \$ 300	57	18,63
\$ 301 – \$ 400	45	14,71
\$ 401 – \$ 500	36	11,76
\$ 501 – \$ 600	27	8,82
Más de \$ 600	19	6,21
Total de Socios	306	100,00

**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

**Gráfico 13. Valor en Certificados de Aportación  
En porcentajes**



**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

## **ANÁLISIS**

El 39,87% de los socios poseen valores en certificados de aportación entre \$1 a \$200 dólares, seguido del 18,63% de socios que disponen entre \$ 201 a \$300 dólares, el 14,71% de los socios mantienen valores en certificados de aportación entre \$301 a \$400 dólares y en mínimos porcentajes a partir de \$ 501 dólares en adelante.

## **INTERPRETACIÓN**

En términos relativos o porcentuales el valor de los certificados de aportación durante los cuatro años en promedio creció el 64%, aparentemente se entiende que habido un gran crecimiento pero en términos monetarios el crecimiento no es representativo; como se puede observar a continuación: Periodo 2007 ascendió a \$ 4.357 dólares, periodo 2008 a \$8.369 dólares, periodo 2009 a \$ 10.278 dólares; periodo 2010 a \$ 20.674 dólares y 2011 ascendió a \$ 29.483 dólares.

El valor en certificados de aportación a nivel de la Cooperativa, desempeñan un pilar fundamental como parte de la solvencia y sostenibilidad de la misma.- Los Certificados de Aportación es el principal rubro que robustece el Capital Social y el Patrimonio de la Cooperativa; Por lo que es necesario que exista un crecimiento sólido del valor de los certificados de aportación a través del incremento de capital de trabajo traducido con mayor financiamiento a un costo financiero bajo, que disponga la Cooperativa, lo cual permitirá que posea suficientes recursos para la otorgación de créditos a socios a condiciones acorde a las necesidades de los socios lo cual repercute directamente a incrementar el valor y el número en certificados de aportación de cada uno de los socios y de la institución.

10.- ¿Cómo considera Ud. el Nivel de Rendimiento del Patrimonio de la Cooperativa 21 de Noviembre; correspondiente al periodo económico del 2011?

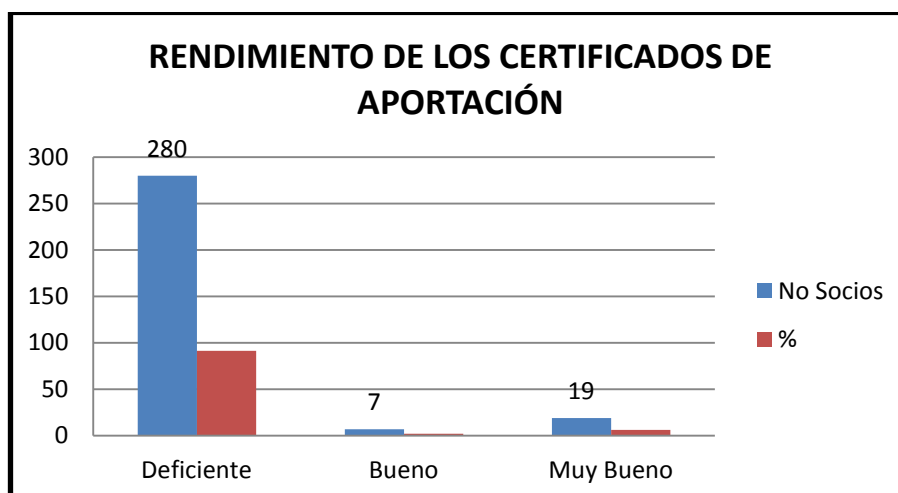
**Tabla 13. Calificación de los Rendimiento del Patrimonio?**  
En porcentajes

Factores	No Socios	%
Deficiente	280	91,50
Bueno	7	2,29
Muy Bueno	19	6,21
<b>Total de Socios</b>	<b>306</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

**Gráfico 14. Rendimientos obtenidos en certificados de Aportación**  
En porcentajes



**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

## ANÁLISIS

De los 306 socios encuestados el 91,50% califican que los rendimientos que obtuvieron por los valores en dólares que mantienen en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; como certificados de aportación fueron deficientes, el 2,29% denota que fue bueno y el 6,21% califica como muy bueno.

## INTERPRETACIÓN

La Cooperativa durante el periodo contable 2011 tuvo un déficit de USD \$8.280,51 dólares, lo que justifica que la Cooperativa no tuvo la capacidad de pagar un beneficio financiero a los socios por los certificados de aportación; más bien esa pérdida se superó con el aporte económico de los propios socios como así lo dispone la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria; según esta Ley menciona que se debe pagar hasta el 6% de interés anual al valor de los certificados de aportación.

**11- ¿Qué tipo de proyectos, debería formular los directivos de la cooperativa, para la captación de recursos financieros de instituciones nacionales e internacionales?**

**Tabla 14. Formulación de proyectos para la Captación de Recursos Financieros.**

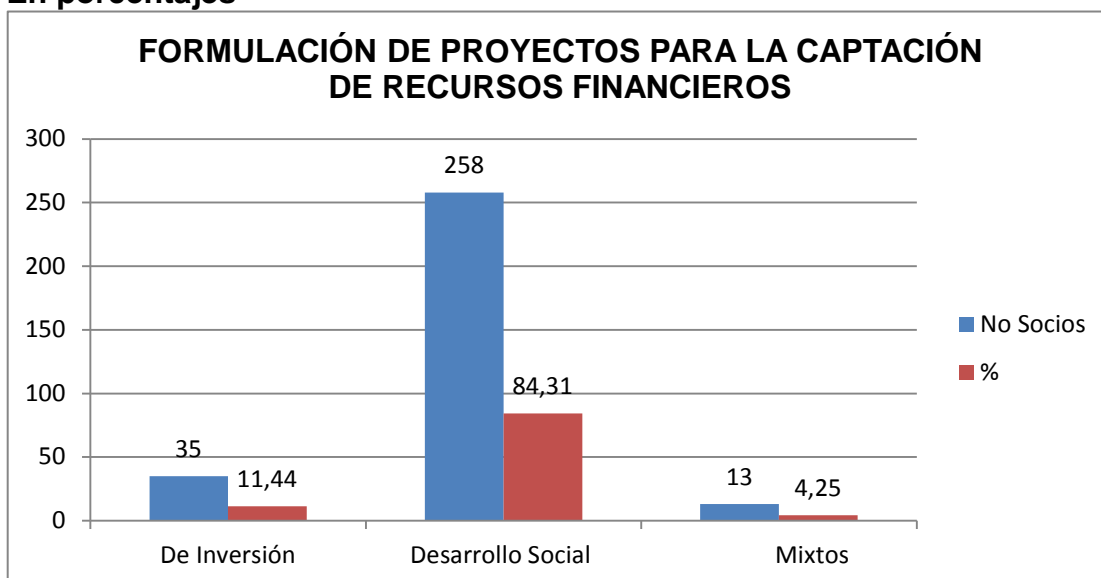
**En porcentajes**

<b>Tipo de Proyectos</b>	<b>No Socios</b>	<b>%</b>
De Inversión	35	11,44
Desarrollo Social	258	84,31
Mixtos	13	4,25
<b>Total de Socios</b>	<b>306</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

**Gráfico 15. Formulación de proyectos para la captación de recursos financieros**  
**En porcentajes**



**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

## ANÁLISIS

El 84,31% de los socios encuestados, recomiendan que los Directivos y Administradores de la Cooperativa deben desarrollar proyectos con enfoques de desarrollo socio económico con la finalidad de fortalecer los negocios de los socios, y pueblo en general, con el objeto de captar recursos económicos a bajo costo financiero; el 11,44% de los socios sugieren que se formulen proyectos de inversión o negocios, y por último el 4,25% proyectos mixtos.

## INTERPRETACIÓN

En la actualidad la proliferación desmedida e informal de Cooperativas de Ahorro y Crédito y otras instituciones que realizan intermediación financiera ha dado lugar a que el pastel o el mercado financiero local sea cada vez reducido, específicamente como es el caso de la captación de recursos financieros de los agentes económicos excedentarios, cada vez se vuelve muy costoso a causa de la informalidad de quienes lo administran; por lo que

es prioritario que la Cooperativa genere proyectos de desarrollo para ser presentados, negociados y apoyados por instituciones Públicas, Privadas, Nacionales e Internacionales; lo cual permitirá que la institución capte recursos financieros frescos para la concesión de créditos en función a la necesidad de los socios enfocados a fortalecer las actividades productivas como el sector artesanal, agrícola, pecuario , aprovechando los recursos de manera efectiva y lograr el bienestar de nuestros socios y de manera indirecta al pueblo en general.

**12.- ¿Cómo califica la gestión administrativa y financiera de los administradores y directivos de la Cooperativa durante el periodo 2011?**

**Tabla 15. Gestión Administrativa y financiera de Administradores y Directivos  
En porcentajes**

<b>Variables</b>	<b>No Socios</b>	<b>%</b>
Muy satisfactorio	38	12,42
Satisfactorio	143	46,73
Poco Satisfactorio	125	40,85
<b>Total de Socios</b>	<b>306</b>	<b>100,00</b>

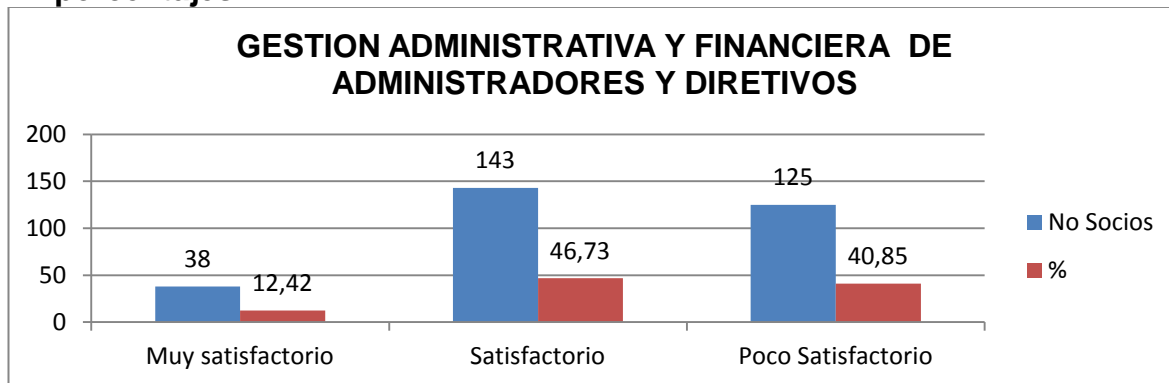
**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)



**Gráfico16. Gestión Administrativa y Financiera de los Administradores y Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre Ltda.**

**En porcentajes**



**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

### **ANÁLISIS**

De los 306 socios, 143 que representan el 46,73% califican como satisfactorio la gestión realizada por los Directivos y Administradores de la Cooperativa de los resultados alcanzados en el periodo contable 201, seguido del 40,85% de los socios que califican como poco satisfactorio y el 12,42% mencionan que la gestión de los Administradores ha sido muy satisfactorio.

### **INTERPRETACIÓN.**

La principal debilidad de la Cooperativa desde sus inicios ha sido el escaso capital de trabajo que ha tenido para lograr un mejor crecimiento y fortalecimiento en su estructura financiera como es el activo, el pasivo y el patrimonio, así mismo los gastos superaron a los ingresos durante el periodo 2011.

Además se han suscrito convenios con Instituciones Públicas y Privadas como son: con el Banco Central del Ecuador, Servipagos-Pago Ágil, MIES,

Cooperativa de Producción Agropecuaria SumakKawsay, Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Solidaria, Correos del Ecuador.

En el aspecto Financiero el activo total creció a USD \$ 561.340,66 dólares, el pasivo total ascendió a USD \$ 535.293,27 dólares, total del patrimonio alcanzó a USD \$26.047,39 dólares, los ingresos fue de USD \$100.393,86 dólares y a los gastos alcanzaron a USD \$ 108.674,37dólares.

Estos resultados se han alcanzado gracias al trabajo en equipo de todos los colaboradores, Administradores, Directivos y principalmente de los socios, en donde han prevalecido valores como la perseverancia, el esfuerzo, la dedicación y la responsabilidad de quienes están al frente de esta prestigiosa institución.

#### 4.1.2. Tabulación de las fichas de entrevista a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Objetivo:** Determinar el nivel de conocimiento de los Directivos sobre la situación financiera y administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; para proponer estrategias de mejora.

#### 1.- ¿A qué se refiere las captaciones de recursos Financieros?

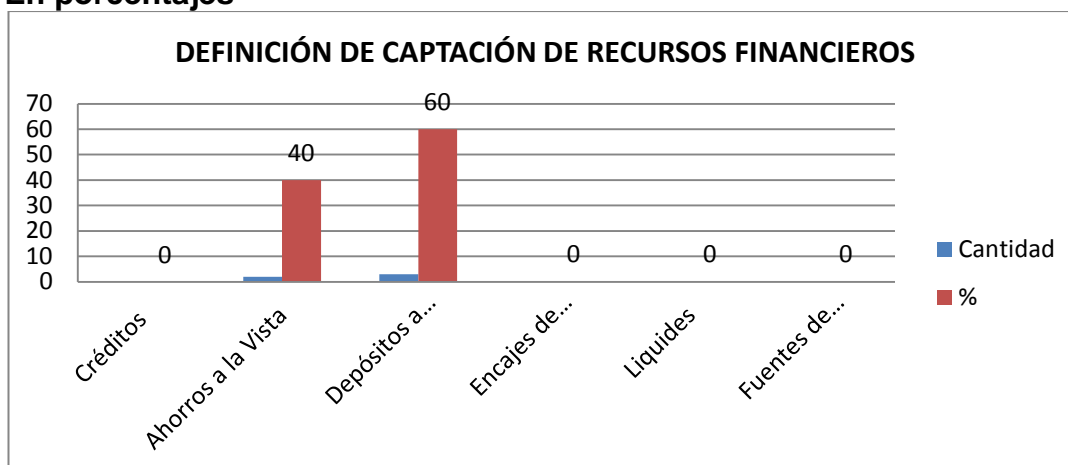
**Tabla 16. Definición de Captación de Recursos Financieros En porcentajes**

Variables	No Directivos	%
Créditos	0	0,00
Ahorros a la Vista	2	40
Depósitos a Plazo Fijo	3	60
Encajes de créditos	0	0
Líquides	0	0
Fuentes de financiamiento	0	0
<b>Total Socios</b>	<b>5</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Entrevista a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

**Gráfico 17. Definición de Captación de Recursos Financieros En porcentajes**



**Fuente:** Entrevista a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

## ANÁLISIS

Del 100% de los Directivos encuestados el 40,00% definen como captación de recursos financieros a los ahorros a la vista y el 60% como depósitos a plazo fijo el 60%.

## INTERPRETACIÓN

La captación de recursos financieros representa uno de los pilares fundamentales de la intermediación financiera, función que realiza la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; desde hace 5 años.

Como se puede observar en la (Gráfico No 20), la mayoría de los Directivos desconocen los instrumentos financieros básicos para la captación de recursos financieros; existe varios instrumentos de captaciones que la Cooperativa podría acceder a menores costos financieros a través de organismos nacionales e internacionales a través de proyectos de desarrollo socio-económico.

**2.- ¿Indique cuáles son las fuentes de financiamiento que accede la Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre Ltda.; para cumplir con su Misión institucional?**

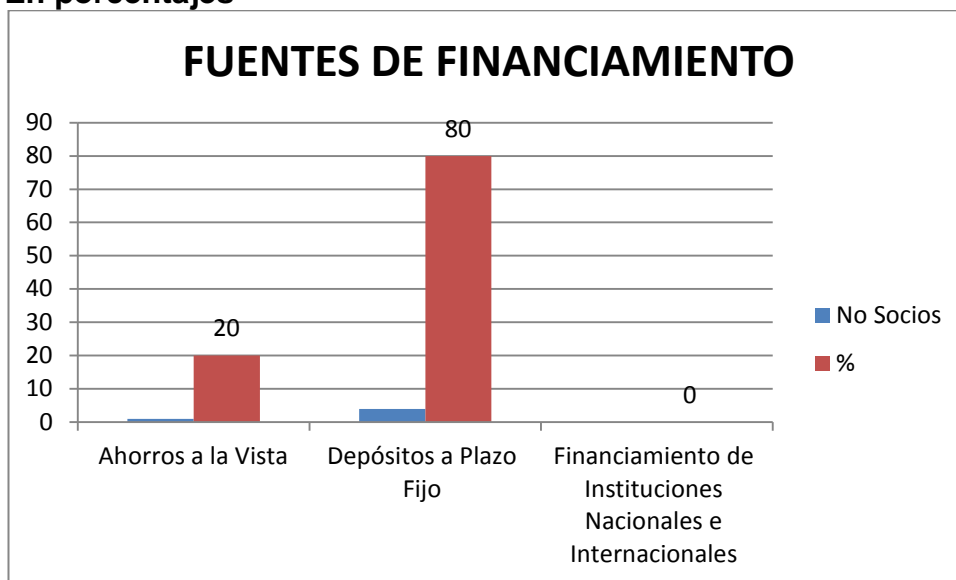
**Tabla 17. Acceso a tipo de Fuentes de Financiamiento  
En porcentajes**

<b>Tipo de Financiamiento</b>	<b>No Directivos</b>	<b>%</b>
Ahorros a la Vista	1	20,00
Depósitos a Plazo Fijo	4	80,00
Financiamiento de Instituciones Nacionales e Internacionales	0	0,00
<b>Total de Socios</b>	<b>5</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Entrevista a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

**Gráfico18. Acceso de Fuentes de Financiamiento por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “ 21 de Noviembre” Ltda.**  
**En porcentajes**



**Fuente:** Entrevista a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

## ANÁLISIS

El 62,50% de los Directivos han expuesto que la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; se financia con recursos financieros de los socios en la modalidad de depósito a plazo fijo, y el 37,50% exponen que son ahorros a la vista. Con esos detalles se puede observar en el gráfico (Gráfico No 21), que la Cooperativa no ha logrado gestionar o captar financiamiento de instituciones nacionales o internacionales a bajo costo lo cual permita conceder créditos a los socios según sus necesidades de financiamiento para fortalecer o emprender sus iniciativas productivas.

## INTERPRETACIÓN

El 100% de los Directivos en funciones concuerdan que las únicas fuentes de financiamiento a las que accede la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; son los ahorros a la vista y los depósitos a plazo fijo, con los cuales opera para cumplir con su misión institucional, que es la intermediación financiera (captar y colocar dinero); sintetizado en la

concesión de créditos a corto y mediano plazo ya sea para capital de trabajo, compra de materia prima y consumo.

Con la actual Ley de la Economía popular y Solidaria solicitan a las instituciones u organizaciones que se encuentran reguladas bajo ésta Ley, desarrollar el Balance Social; éste no es más que ejecutar acciones, programas y proyectos direccionados a alcanzar impactos de desarrollo socio-económico a nivel de los socios, y la comunidad de manera directa o indirecta, los mismos que deben ser evaluados bajo indicadores de gestión.- Para cumplir con éste propósito los directivos de la Cooperativa deben poseer el suficiente capital de trabajo para diversificar los productos y servicios financieros partiendo desde las necesidades y expectativas de los socios lo que permitirá cumplir con el modelo económico que rige nuestra constitución, con la Ley de la Economía Popular y Solidaria , los estatutos, reglamento General y políticas internas.- El propósito es lograr el buen vivir de los socios y de manera directa o indirecta a sus familias y a la comunidad.

**3.- Las Captaciones de Recursos Financieros de personas naturales e Instituciones jurídicas Nacionales e Internacionales que ha recibido la Cooperativa, es: ?**

**Tabla 18. Captación de Recursos Financieros a Instituciones nacionales e internacionales  
En porcentajes**

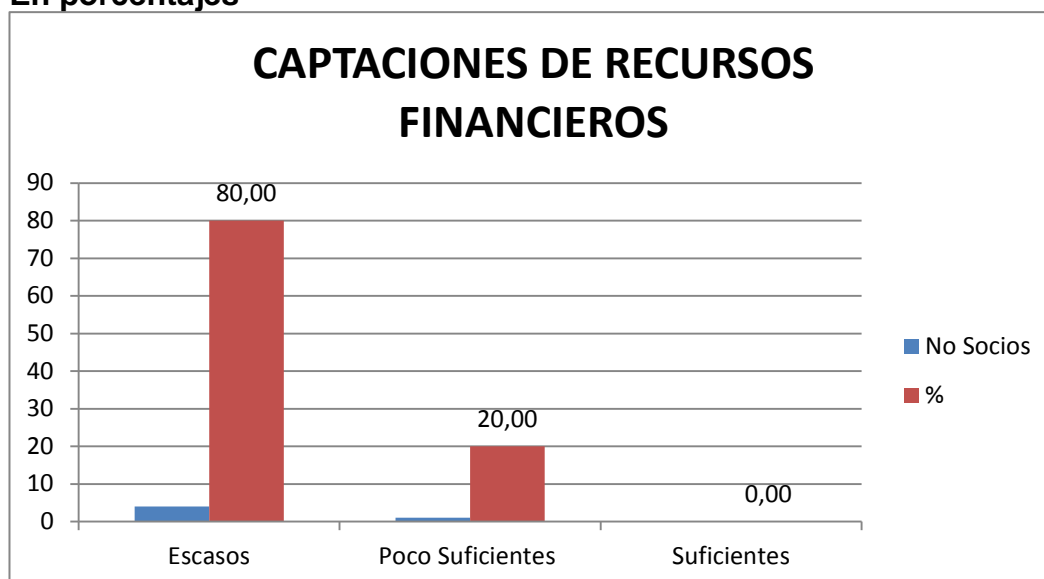
<b>Factores</b>	<b>No Directivos</b>	<b>%</b>
Escasos	4	80,00
Poco Suficientes	1	20,00
Suficientes	0	0,00
<b>Total de Socios</b>	<b>5</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Entrevista a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

**Gráfico 19. Captaciones de recursos financieros de instituciones nacionales e internacionales por la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.**

En porcentajes



**Fuente:** Entrevista a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

## ANÁLISIS

El 80% de los Directivos en funciones califican como deficiente o nulo el valor de las captaciones que la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; ha gestionado durante los 5 años de vida jurídica, por lo que se convierte en un asunto de suma importancia y urgencia formular y gestionar proyectos o propuestas que coadyuven a captar recursos financieros de instituciones nacionales e internacionales a un costo financiero bajo y periodos de reembolso adecuados.

## INTERPRETACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; como otras instituciones de ésta industria o de otros sectores de la Economía, nacen en condiciones desfavorables o contraproducentes a la teoría; son creadas más

por la propia necesidad de quienes lo emprenden más que las necesidades de los potenciales socios o clientes, razone básicas que justifican los estudios de varios analistas empresariales que del 100% de las empresas que se crean el 85% de las mismas se liquidan a los 6 meses.

La realidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; es similar, el iniciar con un capital mínimo de USD \$2.400 dólares, doce socios, falta de conocimiento y experticia en la administración de Cooperativas, desconocimiento total de políticas o buenas prácticas de buen gobierno corporativo, falta de tecnología, escases de recursos materiales etc.; todo esto representa a un niño débil o desnutrido con pocas oportunidades de tener un desarrollo normal.- Han sido causas para que la Cooperativa no logre despegar y tener un importante crecimiento institucional.

**4.- ¿Las fuentes de financiamiento que accede actualmente la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.; Son: ?**

**Tabla 19. Fuentes de fondeo que Accede la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.; En porcentajes**

<b>Variables</b>	<b>No Directivos</b>	<b>%</b>
Suficientes	0	0,00
Poco Suficientes	1	20,00
Escasos	4	80,00
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100,00</b>

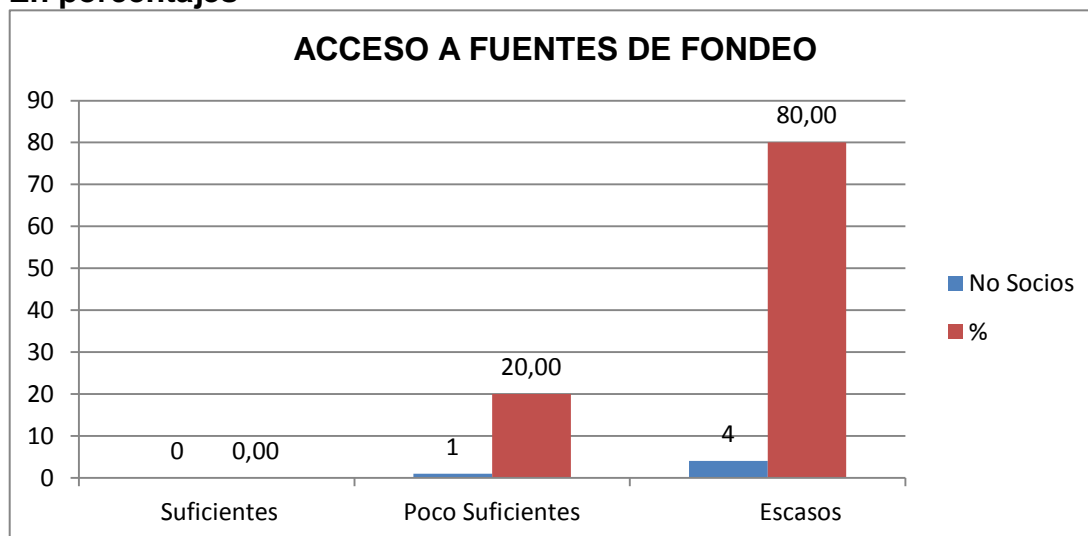
**Fuente:** Entrevista a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)



## Gráfico 20. Fuentes de fondeo que accede la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.;

En porcentajes



**Fuente:** Entrevista a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

### ANÁLISIS

EL 80% de los Directivos entrevistados califican como escasos las fuentes de financiamiento a las cuales la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; accede para el desarrollo de las actividades operativas, mientras que el 20% de los Directivos califica como poco suficiente.

### INTERPRETACIÓN

Como se puede observar en el (Gráfico No 23), una de las principales debilidades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; ha sido y es los limitados recursos económicos o capital de trabajo, para su buen desempeño financiero. Durante los cinco años de operatividad. Esto representa una amenaza a corto o mediano plazo ya que al no disponer de suficientes recursos para responder de manera efectiva las necesidades de financiamiento de los socios, y al no poder cumplir con las disposiciones de los organismos de control en cuanto al cumplimiento de indicadores de

gestión financiera, administrativa y operativa; la institución se vería obligada a ingresar a un plan de regularización, intervención, fusión o liquidación.

### 5 ¿Qué factores han limitado la captación de recursos financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.?

**Tabla 20. Factores limitantes para la captación de recursos financieros En porcentajes**

Factores	No Directivos	%
Sistema Informático	0	0,00
Contabilidad	1	20,00
Inestabilidad Administrativa	0	0,00
Débil estructura financiera(solvencia patrimonial)	4	80,00
Falta de normativa	0	0,00
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Entrevista a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

### Gráfico 21. Factores limitantes para la captación de recursos financieros.

En porcentajes



**Fuente:** Entrevista a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

## **ANÁLISIS**

El 80% de los Directivos entrevistados manifiestan que una de las causas que más ha incidido para que la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda., no califique para la captación de recursos financieros de instituciones Públicas, ha sido y es la débil estructura financiera, seguido con el 20% el no disponer de la contabilidad (balances financieros) al día, con igual porcentaje la falta de normativa y la inestabilidad administrativa y con un mínimo porcentaje el no disponer de un sistema informático contable y financiero flexible y adecuado para el manejo de las operaciones diarias que ejecuta la institución.

## **INTERPRETACIÓN**

Los factores que han limitado la calificación para el acceso a financiamiento de recursos financieros de instituciones Públicas ha sido la débil estructura financiera esto traducido en indicadores financieros como solvencia patrimonial, rendimiento del patrimonio y de los activos, alto costo operativo, baja calidad de los activos productivos, etc.; seguido de la contabilidad (balances financieros) que siempre ha permanecido atrasada o incompleta lo que ha limitado la presentación oportuna a las instituciones que fondean recursos, además otros factores de mayor incidencia son la escasa normativa, la inestabilidad administrativa (se carece de las buenas prácticas de buen gobierno corporativo), y para complementar los factores limitantes ha sido el no disponer de un software informático efectivo para el buen desempeño transaccional de la institución.

6.- ¿Qué tipo de proyectos, debería formular la Cooperativa, para las captaciones de recursos financieros de instituciones nacionales e internacionales?

**Tabla 21. Formulación de proyectos para la captación de recursos financieros**  
En porcentajes

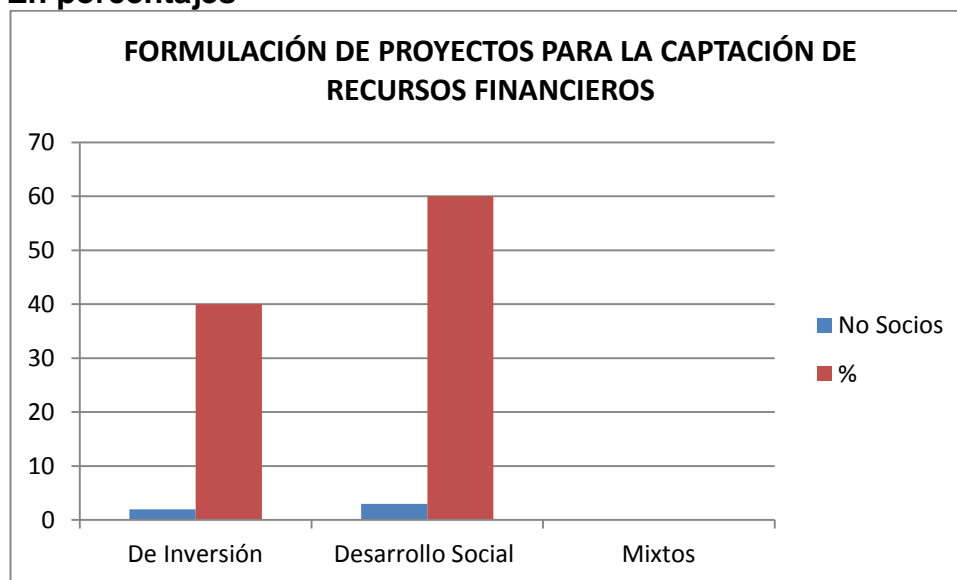
Tipo de Proyectos	No Directivos	%
De Inversión	2	40,00
Desarrollo Social	3	60,00
Mixtos	0	0,00
<b>Total de Socios</b>	<b>5</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Entrevista a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

**Gráfico 22. Formulación de proyectos para la captación de recursos financieros.**

En porcentajes



**Fuente:** Entrevista a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

## ANÁLISIS

El 60% de los Directivos manifiestan que la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda., debe formular proyectos de desarrollo socio económico, seguido del 40% manifiestan que se debe realizar proyectos de inversión.

## INTERPRETACIÓN

El 60% de los Directivos coinciden que para la captación de recursos financieros, la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; debe formular proyectos de desarrollo socio-económico y de inversión; la formulación de este tipo de proyectos requiere de la decisión de los Directivos y Administradores; además de un equipo de profesionales interdisciplinario. Los proyectos de desarrollo socio económico tienen una gran probabilidad de ser aceptados y calificados por las instituciones nacionales e internacionales que financian recursos financieros a bajas tasas de interés, períodos de gracia y un plazo prudencial debido a que el objeto social de la Cooperativa se asemeja.

### 7.- ¿Cómo considera Ud. el Nivel de Rendimiento del Patrimonio de la Cooperativa 21 de Noviembre; correspondiente al periodo económico del 2011?

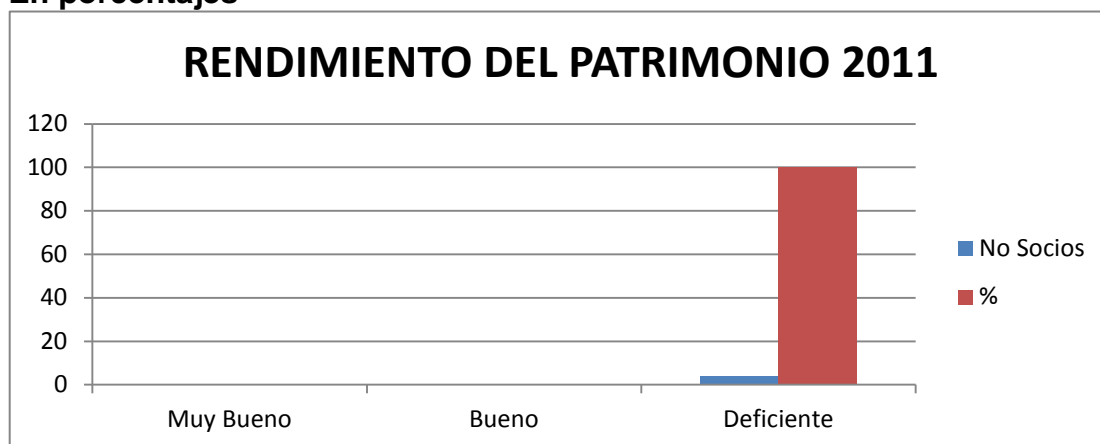
**Tabla 22. Rendimiento del Patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.;**  
**En porcentajes**

<b>Factores</b>	<b>No Directivos</b>	<b>%</b>
Deficiente	3	60
Bueno	1	20
Muy bueno	1	20
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Entrevista a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

**Gráfico 23. Rendimiento del Patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.;**  
**En porcentajes**



**Fuente:** Entrevista a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

### **ANÁLISIS**

El 60% de los Directivos entrevistados califican como deficiente el nivel de rendimiento del patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; mientras que el 20% lo califican como bueno y muy bueno, los resultados obtenidos en el período económico del 2011,

### **INTERPRETACIÓN.**

Según la entrevista realizada a los Directivos se concluye que el rendimiento del patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; durante el período 2011 ha sido deficiente, a causa de la pérdida o déficit que la Cooperativa obtuvo como resultado contable. La pérdida ascendió a USD \$ 8.280,31 dólares, éste resultado repercutió directamente a la reducción del capital y por ende a que el rendimiento del patrimonio sea nulo. A causa de la reducción y el deficiente rendimiento del patrimonio, la Cooperativa ha tenido limitaciones para acceder a financiamiento de organismos del estado como es el caso de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y de la Corporación Financiera Nacional.

**8.- ¿Qué herramientas de gestión administrativa y financiera se utilizan en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.?**

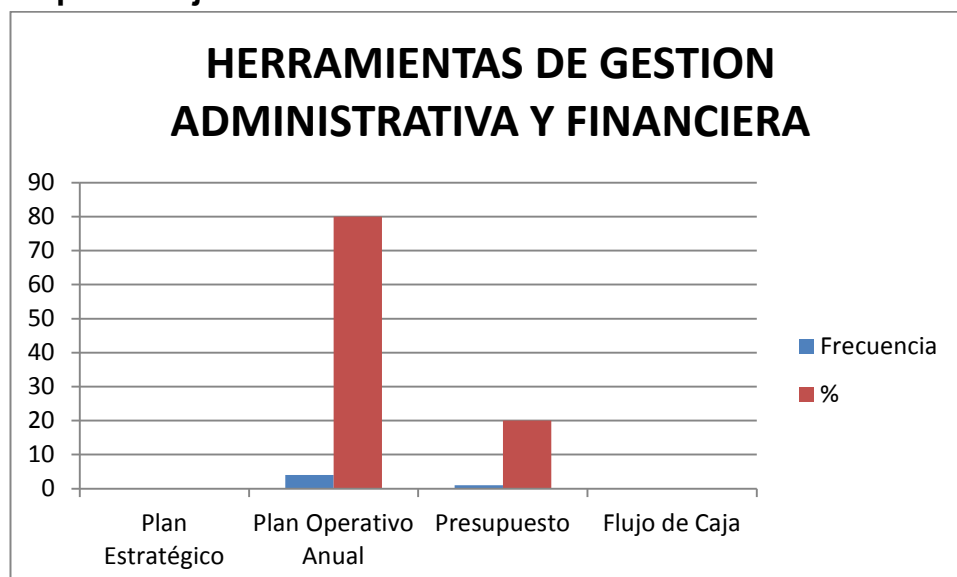
**Tabla 23. Herramientas de Gestión Administrativa y Financiera En porcentajes**

Herramientas Administrativas	No Directivos	%
Plan Estratégico	0	0,00
Plan Operativo Anual	4	80,00
Presupuesto	1	20,00
Flujo de Caja	0	0,00
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Entrevista a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

**Gráfico 24. Herramientas de gestión administrativa y financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; En porcentajes**



**Fuente:** Entrevista a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

## ANÁLISIS

El 80% de los Directivos entrevistados coinciden que una de las herramientas más utilizadas para la administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; es el plan Operativo Anual (POA), seguido de la otra herramienta de gestión financiera como es el Presupuesto con el 20% y en porcentajes menores el Plan estratégico y el flujo de efectivo.

## INTERPRETACION

Los Directivos y Administradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; para la administración de la misma; normalmente utilizan tres herramientas como son el plan estratégico, plan operativo y el presupuesto, éstas permiten enfocarse para cumplir con la visión y misión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda. Estas herramientas son formuladas con la participación de los Directivos, Administradores y colaboradores (Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y empleados), lo cual permite que los objetivos y las metas sean participativas y su cumplimiento se realice con el apoyo de todos.

### 9.- ¿Tiene suficiente conocimiento de sus responsabilidades y funciones asignadas?

**Tabla 24. Nivel de Conocimiento de las responsabilidades y funciones En porcentajes**

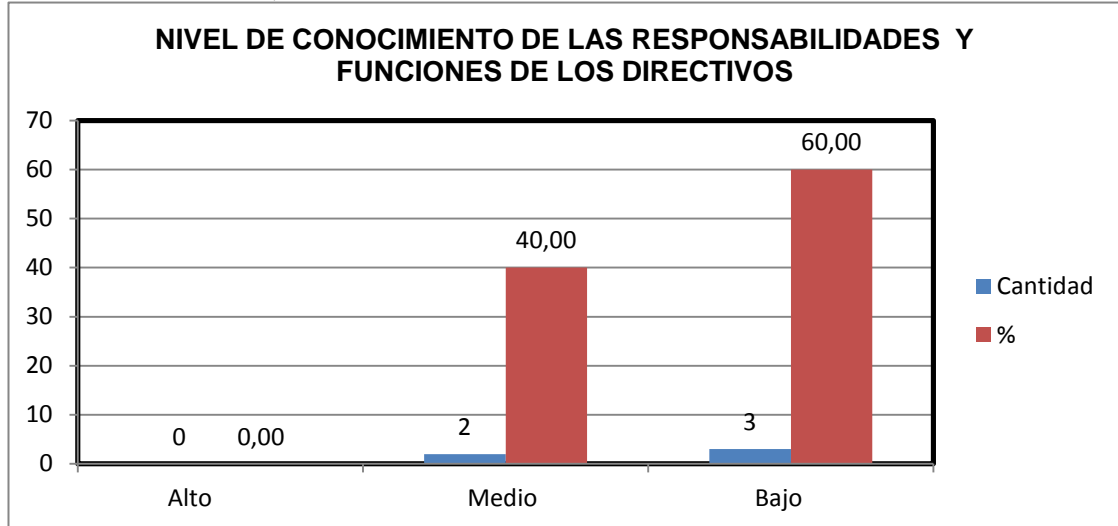
<b>Variables</b>	<b>No Directivos</b>	<b>%</b>
Alto	0	0,00
Medio	2	40,00
Bajo	3	60,00
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Entrevista a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)



**Gráfico 25. Nivel de conocimiento de las responsabilidades y funciones de los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.;**



**Fuente:** Entrevista a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

## ANÁLISIS

El 60% de los Directivos entrevistados han respondido que desconocen sus responsabilidades y funciones que le corresponden realizar en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; mientras que el 40% expone que conoce algo de sus funciones y responsabilidades.

## INTERPRETACIÓN.

La falta de compromiso y la responsabilidad de los Directivos en cumplir sus responsabilidades y funciones encomendados, ha repercutido a la inestabilidad de la institución en varias ocasiones. La falta de interés en capacitarse y responsabilizarse de sus obligaciones como lo describe los estatutos y demás reglamentos internos de la Cooperativa, también ha sido causas para que la Cooperativa no alcance su máximo crecimiento, solidez y sostenibilidad.

10.- ¿Ha recibido capacitación para el buen desempeño de sus funciones por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.;

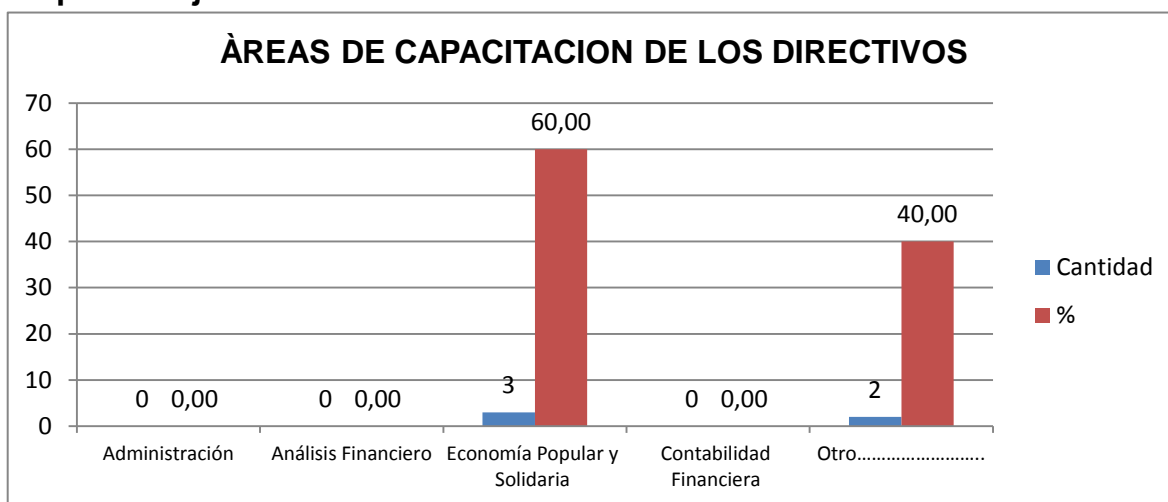
**Tabla 25. Tipo de Capacitación para el cumplimiento de funciones En porcentajes**

Factores	No Directivos	%
Administración	0	0,00
Análisis Financiero	0	0,00
Economía Popular y Solidaria	3	60,00
Contabilidad Financiera	0	0,00
Otro.....	2	40,00
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Entrevista a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

**Gráfico 26. Capacitación para el cumplimiento de funciones. En porcentajes**



**Fuente:** Entrevista a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

## ANÁLISIS

EL 60% de los Directivos se han capacitado en el tema de la Economía Popular y Solidaria y el 40% en otros temas como relaciones humanas, atención al cliente, negociación entre otros.

## INTERPRETACIÓN

La capacitación en temas inherentes a la Administración, buenas prácticas de Gobierno Corporativo, temas financieros, economía popular y solidaria, etc.; son temas imprescindibles para la buena administración de la cooperativa; por lo que es importante que los Directivos y Administradores asignen un rubro en el presupuesto anual. La asignación de los recursos y los temas de capacitación deben estar acorde a las funciones y responsabilidades de cada uno de los Directivos.

### 11.- ¿Cómo califica la gestión administrativa y financiera de la cooperativa durante el periodo 2011?

**Tabla 26. Gestión Administrativa y financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre Ltda.**

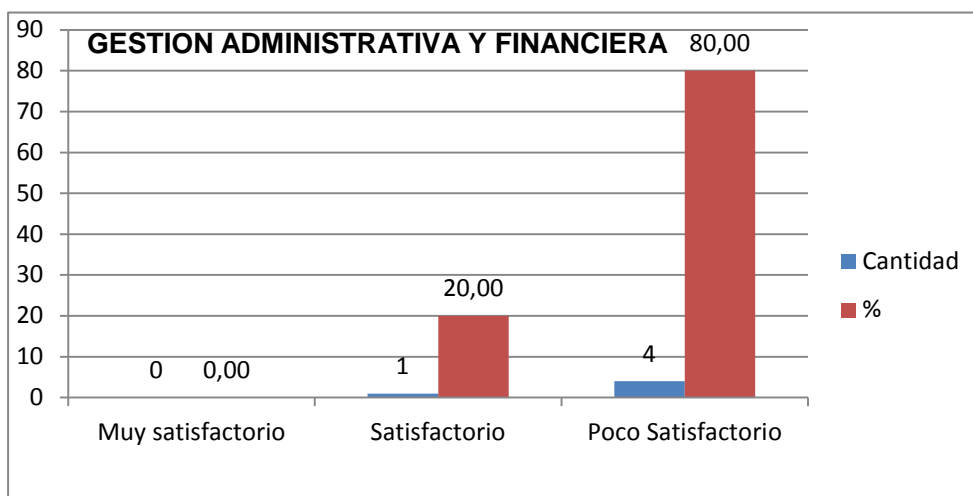
En porcentajes

<b>Variables</b>	<b>No Directivos</b>	<b>%</b>
Muy satisfactorio	0	0,00
Satisfactorio	1	20,00
Poco Satisfactorio	4	80,00
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Entrevista a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

**Gráfico27. Gestión Administrativa y Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.;**  
En porcentajes



**Fuente:** Entrevista a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

## ANÁLISIS

El 80% de los Directivos entrevistados califican como poco satisfactorio los logros alcanzados en la gestión administrativa y financiera del período contable 2011, y el 20% califican como satisfactorio.

## INTERPRETACIÓN

De manera general los resultados alcanzados en el periodo 2011 en el área administrativa y financiera han sido insatisfactorios a causa de la débil estructura administrativa y financiera, el incumplimiento y la no implementación a cabalidad de las herramientas administrativas existentes; a pesar del importante crecimiento que tuvo los activos y socios - clientes.

Una buena gestión administrativa y financiera se alcanza con la participación y el trabajo en equipo de todos quienes participan en la toma de decisiones, para lo cual los directivos y colaboradores deben estar preparados, capacitados y tener cierta experticia en sus funciones y responsabilidades, para que realicen su trabajo de manera efectiva.

## 4.2. ANÁLISIS DE ENCUESTAS Y ENTREVISTAS

Los instrumentos de recolección de información (encuesta y entrevista) que se han utilizado para el desarrollo del presente trabajo investigativo, direccionado a socios y directivos han arrojado información de suma importancia para fortalecer el nivel de gestión administrativo, y operativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.; para lo cual se realiza una síntesis de las mismas:

Las actividades económicas en las que se desenvuelven los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre Ltda.; se asemejan en gran medida al resto de la población de Quisapincha como se describe a continuación:

La agricultura es la rama de actividad económica que mayor porcentaje absorbe de la Población Económicamente Activa (PEA), un 49,09%, el 24,82% se dedica a la manufactura, sobre todo a la confección en cuero, ternos, ropa deportiva y calzado; un 6,28% se dedica a la construcción, sobre todo en la ciudad de Ambato; el 4,67% al comercio al por mayor y menor y el 2,91 % al transporte, llegando a cubrir el 87,97% de la Población Económicamente Activa (PEA).

El 55,5% de la Población Económicamente Activa (PEA), trabaja por cuenta propia, el 21,89% lo hace como empleado u obrero privado, el 8,82% como jornalero, el 4,24% como trabajador no remunerado y el 3,28% como empleado público; que abarca el 93,74% de la Población Económicamente Activa (PEA).

En cuanto se refiere la preferencia de los socios a las diferentes instituciones financieras de la localidad, se identifica claramente que los socios han identificado a tres instituciones que de alguna manera proyectan solvencia y seguridad de sus recursos como son la Cooperativa de Ahorro y Crédito Maquita, Ltda.; Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua y la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre Ltda.

Además se da a conocer que en la localidad existen 10 Cooperativas de Ahorro y Crédito, una Corporación Financiera, una Caja de Ahorros y varios Bancos Comunales en las diferentes comunidades de la parroquia de Quisapincha.

A lo que se refiere la motivación de los socios para ahorrar o invertir sus recursos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre Ltda.; la mayoría lo hace por la calidad de atención que recibe por parte de los colaboradores de la institución y por el nivel de confianza que proyecta la cooperativa desde su creación. Es importante resaltar que el año 2012 ha sido un año de muchos éxitos para la cooperativa ya que se quintuplicó el valor de las inversiones a plazo fijo pasando de \$120.000 dólares a \$650.000 dólares; a causa del fortalecimiento de la imagen corporativa de la misma; a través de la ubicación estratégica de sus instalaciones, implementación de una adecuada infraestructura tecnológica, implementación de varios servicios financieros como son: pago del bono de desarrollo humano, recaudación del servicio telefónico, depósitos del banco Pichincha y Banco Produbanco, venta del Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito (SOAT), ETC.

La Cooperativa puede obtener mejores resultados en cuanto proyectar mayor confianza a los socios y los potenciales socios de la localidad y de otros sectores aledaños con la aplicación de estrategias de mejor relación con los clientes, con un servicio de calidad y la entrega personalizada y efectiva de los productos y servicios financieros de calidad y con calidez; además con la suscripción de convenios con instituciones Públicas y Privadas, nacionales e internacionales en la prestación de servicios financieros o servicios complementarios que satisfagan las necesidades de los socios y clientes de la Cooperativa.

La mayor parte de los socios o clientes con excedentes de recursos financieros prefieren invertir sus recursos en la modalidad de depósito a plazo fijo a 90, 120, 180 y 360 días a una tasa de interés anual promedio del 9%, por lo que el socios o cliente se ve incentivado a invertir. Para la

Cooperativa por una parte es beneficioso porque le permite obtener capital de trabajo o liquidez para la concesión de créditos y por otra parte le desfavorece por el alto costo financiero que representan este tipo de captación.

La Cooperativa a través de sus Directivos y Administradores deberían formular propuestas inteligentes e innovadoras para la captación de recursos financieros alternativos a menor costo financiero con el objeto de independizarse de las fuentes tradicionales de captación, esas alternativas le permitirá actuar mayor eficiencia y mitigar el riesgo de liquides.

La captación de recursos financieros en la modalidad de ahorros a la vista y depósitos a plazo fijo por los socios que ha tenido la cooperativa durante los 5 años han sido las únicas fuentes de captación.- La primera con un valor mínimo y la segunda un valor considerable, que de alguna manera a permitido cumplir con su misión institucional.

En referencia al rendimiento del patrimonio, capital social o certificados de aportación administrado y aportado por los directivos y socios respectivamente ha sido muy deficiente por la pérdida que sufrió la cooperativa durante el periodo contable 2011 (USD\$ 8.280,51), una de las principales causas, otras de las causas fue lento crecimiento de la estructura financiera alcanzado hasta el periodo 2011, esto se debe a varias razones que justifican tal falencia como por ejemplo el mínimo capital de trabajo que posee la cooperativa para la concesión de créditos a los socios lo que permita generar los suficientes ingresos que superen a los gastos y al final del periodo permita capitalizar o fortalecer el patrimonio y por ende pagar un rendimiento al valor de los certificados que poseen los socios.

Con respecto a la gestión administrativa y financiera que han realizado los directivos y administradores de la cooperativa, ha mostrado muchas falencias como son: la falta de compromiso, falta de políticas y normativa interna, la no ejecución y aplicación de herramientas administrativas y financiero, falta de capacitación inherente a sus funciones, limitados

recursos financieros, inadecuado software financiero y contable, han sido factores críticos que han limitado un desarrollo normal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre Ltda. El reto de los administradores y directivos de la cooperativa en este periodo se vuelve difícil mucho más con la promulgación de la Ley de la Economía Popular y Solidaria ya que por medio del Superintendente del Sistema Financiero Popular y Solidario obliga a que todas las instituciones financieras que se encuentran reguladas bajo este organismo deben cumplir con la normativa vigente en el caso de incumplimiento se verán sometidas a sanciones económicas hasta llegar sanciones de normativa y liquidación de las mismas.

A pesar del poco involucramiento de algunos de los directivos, a través de la administración se han hecho los esfuerzos necesarios para que la cooperativa no se estanque y más bien permanentemente agregue valor, a través de la ejecución de varias acciones como la innovación de la imagen corporativa, suscripción de convenios con instituciones públicas y privadas, creación de varios productos y servicios financieros, asociación a organizaciones de la economía popular y solidaria, y el servicio personalizado y efectivos para los socios y clientes .

Quienes conforman la Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre Ltda.; directivos, administradores, colaboradores, socios, y clientes, están llamados a plantear, exigir y aportar con propuestas de mejora continua en los aspectos de capitalización, tecnología, imagen corporativa, leyes, políticas estatutarias, políticas internas, planificación, organización y evaluación de todas las acciones que se ejecuten para el beneficio institucional.

### **4.3. INTERPRETACIÓN DE DATOS**

La interpretación de los resultados con apoyo del marco teórico en el aspecto pertinente, aportará mayor argumento en el momento de plantear



las conclusiones y recomendaciones, lo cual coadyuvará a la propuesta establecida y además verificará los objetivos planteados.

De la misma manera la interpretación permitirá comprobar la autenticidad, veracidad y aprovechar las mejores propuestas y alternativas de mejoramiento continuo en referencia a la solución del problema objeto de la investigación.

#### **4.4. VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS**

Para la solución del problema planteado y de conformidad con la hipótesis se trabajará con la prueba del CHI-CUADRADO, éste es un estadígrafo no para métrico o de distribución libre que permite establecer correspondencia entre valores observados y esperados.- Llegando a la comprobación de distribuciones enteras. La hipótesis que se ha establecido en la investigación es factible su realización puesto que la encuesta y entrevista recoge información acerca de **cómo el reducido Volumen de las Captaciones de Recursos Financieros incide en el Rendimiento del Patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre Ltda.** ; de la parroquia de Quisapincha la cual se fundamenta en el análisis estadístico del método del CHI-CUADRADO.

##### **Hipótesis:**

El reducido volumen de las captaciones de recursos financieros es lo que afecta al rendimiento del patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda..

##### **a) Modelo Lógico**

**Ho** = El reducido volumen de las captaciones de recursos financieros, **no** es lo que afecta al rendimiento del patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Hi** = El reducido volumen de las captaciones de recursos financieros, **si** es lo que afecta al rendimiento del patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

## b) Modelo Matemático

$$\begin{array}{l} H_0 = O = E \quad \Longrightarrow \quad O - E = 0 \\ H_1 = O \neq E \quad \Longrightarrow \quad O - E \neq 0 \end{array}$$

### 4.3.2. Nivel de significancia y Grados de libertad

Simbología:

$\chi^2_{\alpha}$  = Chi cuadrado tabulado a un nivel de significancia

nf= Número de filas

mc= Número de columnas

$\alpha$  = Nivel de significancia  $\longrightarrow \alpha = 5\% \Rightarrow \alpha = 0.05$

$$gl = (nf-1)(mc-1)$$

$$gl = (3-1)(2-1)$$

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

$$gl = 2 \longrightarrow \chi^2_{\alpha} = 5,991464547$$

### 4.3.3. Estadístico de prueba

$$\chi^2 = \sum \frac{(O - E)^2}{E}$$

$\chi^2$  = Valor a calcularse de Chi-cuadrado

O = Frecuencias observadas

E = Frecuencias esperadas

$$fe = (TF \cdot TC) / TM$$

**Simbología:**

TF= Total filas

TC= Total columnas

TM= Total frecuencias observadas

### Combinación de Preguntas

¿Las Captaciones de Recursos Financieros de personas naturales e Instituciones jurídicas Nacionales e Internacionales que ha recibido la Cooperativa, es: deficiente, bueno, muy bueno?

¿Cómo considera Ud. el Nivel de Rendimiento del Patrimonio de la Cooperativa 21 de Noviembre; correspondiente al periodo económico del 2011, deficiente, bueno, muy bueno?

#### 4.3.3.1. Cálculo de Chi – Cuadrado

Para elaborar la tabla de contingencia, se escogió la pregunta 10 de la encuesta para la variable dependiente, mientras que la pregunta 7 para la variable independiente.

**Tabla 27. Asociación entre Captación de Recursos y Rentabilidad del Patrimonio**

	PREGUNTA No 7	PREGUNTA No 10	TOTAL
DEFICIENTE	270	280	550
BUENO	9	7	16
MUY BUENO	27	19	46
<b>TOTAL</b>	<b>306</b>	<b>306</b>	<b>612</b>

Elaborado por: TUSA, Víctor (2013)

Para calcular el valor de Chi-cuadrado, el primer paso es estimar los valores esperados bajo la metodología de tabla de contingencia, aplicando la fórmula para obtener el resultado y posteriormente anotar los resultados en la tabla de la siguiente manera:

### Aplicación cálculo para la tabla de contingencia

$$E_{11} = \frac{306 * 550}{612} = 275$$

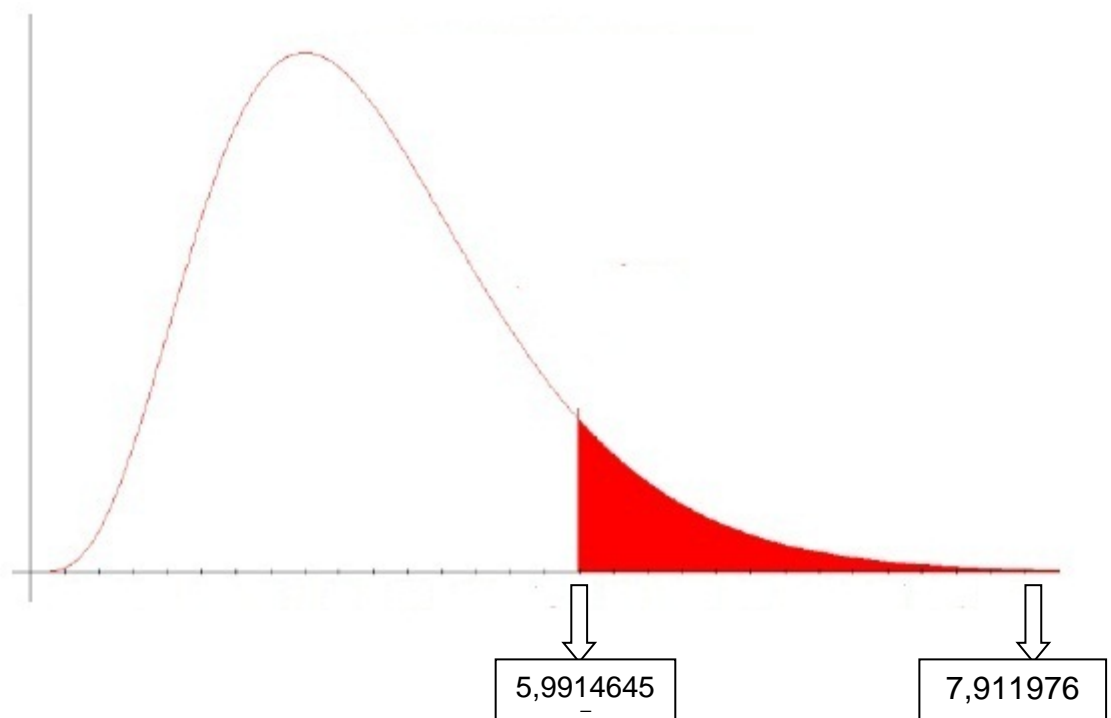
$$E_{12} = \frac{306 * 16}{612} = 8$$

$$E_{13} = \frac{306 * 46}{612} = 23$$

**Tabla 28. Tabla de Contingencia para estudiar la asociación entre la captación de recursos y la rentabilidad del patrimonio**

Fo	Fe	fo-fe	(fo-fe) <sup>2</sup>	(fo-fe) <sup>2</sup> /fe
262	275	-13	169	0,61
9	8	1	1	0,13
35	23	12	144	6,26
280	275	5	25	0,09
7	8	-1	1	0,13
19	23	-4	16	0,70
<b>CHI CUADRADO</b>				<b>7,91</b>

**Gráfico 28. Curva de Chi Cuadrado para la prueba de hipótesis**



#### 4.3.4. Regla de Decisión

##### Condición:

Si  $\chi^2_c \geq \chi^2 \alpha \Rightarrow$  rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

$7,91 \geq 5,99 \Rightarrow$  Cumple la condición

##### 4.3.4.1. Análisis de la Rentabilidad

Según la **Superintendencia de Bancos y Seguros, Nota Técnica 5**; la rentabilidad, es la proporción que mide los resultados obtenidos por una entidad en un período económico en relación con sus recursos patrimoniales o con sus activos.

La rentabilidad de una empresa es de importancia tanto para inversionistas como para acreedores; sin beneficios, o sin la expectativa de ellos, no puede haber dividendos ni revalorización de las acciones y, por tanto, no habrá rentabilidad de la inversión ni fondos suficientes para pagar las obligaciones, a los proveedores o a otros acreedores.

##### Rendimiento sobre Patrimonio – ROE

Según la **Superintendencia de Bancos y Seguros, Nota Técnica 5**; mide la rentabilidad del Patrimonio. Mayores valores de este ratio, representan una mejor condición de la empresa.

##### FÓRMULA

$$\text{ROE} = \frac{\frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Número de mes}} * 12}{\text{Patrimonio Promedio}}$$

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre, durante el período contable 2011, ha tenido un déficit en sus resultados, lo cual provocó para que el indicador del rendimiento sobre el patrimonio sea negativo (-31, 79%), como se puede observar en la Tabla 36. Este resultado representa

vulnerabilidad para la institución porque merma el crecimiento del patrimonio y por ende su solvencia, razón que justifica para que la hipótesis alternativa sea aceptada.

Los resultados económicos obtenidos durante el período contable del año 2010 ascendió a \$ 4.556,00, mientras que el resultado económico del año 2011 fue negativo \$ -8.532,00.- Por lo tanto la rentabilidad sobre el patrimonio de la Cooperativa entre el año 2010 y 2011 se redujo en un 267,40% a causa de la pérdida obtenida.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.  
Tabla 36. Análisis de los indicadores de Rentabilidad  
(En Porcentajes)**

<b>RENTABILIDAD 2011</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO	<b>18,99</b>	<b>-31,79</b>
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO	<b>2,67</b>	<b>-1,48</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre.

**Elaborado:** Elaboración: TUSA, Víctor (2012).

La rentabilidad sobre el patrimonio del sector o industria de las Cooperativas de Ahorro y Crédito entre el período 2010 y 2011, creció en un 171,73%, mientras que la rentabilidad sobre el patrimonio de la cooperativa de ahorro y crédito 21 de Noviembre fue de -31,79%.- Así mismo la rentabilidad sobre los activos del sector de las cooperativas durante el período de análisis 2010 y 2011, pasó de 0,87% a 1,92% lo que significa que tuvo un crecimiento del 120,69%; mientras que el de la cooperativa fue de -155,43%.

**Sistema de Cooperativas de Ahorro Y Crédito  
Tabla 37. Análisis de los indicadores de  
Rentabilidad**

**(En Porcentajes)**

<b>NOMBRE DEL INDICADOR</b>	<b>2.010</b>	<b>2.011</b>
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO	3,75	10,19
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO	0,87	1,92

**Fuente:** Superintendencia de Bancos y Seguros

**Elaborado:** Elaboración: TUSA, Víctor (2012).

#### 4.3.5. Conclusión

De acuerdo a los cálculos obtenidos de Chi cuadrado del nivel de significancia del 5% frente al Chi cuadrado tabulado, se realiza el siguiente análisis:

$\chi^2_c \geq \chi^2_\alpha \Rightarrow 7,91 \geq 5,99$ ; por lo tanto cumple con la condición y se acepta la hipótesis alternativa  $H_1$  y se rechaza la nula  $H_0$ , concluyendo que El reducido volumen de las captaciones de recursos financieros, **si** es lo que afecta al rendimiento del patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

## CAPITULO V

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 5.1. CONCLUSIONES

Luego de realizar el proceso de análisis del tema de investigación se ha llegado a las siguientes conclusiones en función a los objetivos planteados:

1.- Las fuentes de financiamiento que ha tenido la Cooperativa han sido los ahorros a la vista y los depósitos a plazo fijo; la primera con un valor mínimo, y la segunda se ha incrementado considerablemente a causa del incremento de la tasa de interés anual, la misma que ha sido atractiva que en promedio bordea el 11%; por lo tanto el costo de captación de recursos es alta.-El crecimiento que tuvo los ahorros a la vista del período 2010 al 2011 fue del 68,22%; mientras que el crecimiento de los Depósitos a plazo fijo entre los dos periodos fue del 247%.

Los intereses causados por las captaciones de recursos financieros del público en las dos modalidades como son los ahorros a la vista y los depósitos a plazo fijo fueron del -68% y 85% respectivamente.

Entre las grandes debilidades que ha presentado y presenta actualmente la cooperativa es depender básicamente de una sólo alternativa de fondeo de recursos financieros como son los depósitos a plazo fijo a un costo financiero elevado, lo que repercute directamente a la liquides de la cooperativa y a la incapacidad de cubrir la demanda crediticia de los socios.

2.- En referencia al rendimiento del patrimonio, capital social o certificados de aportación administrado y aportado por los directivos y socios respectivamente; ha sido muy deficiente (-31, 79%), por la pérdida que sufrió la cooperativa durante el periodo contable 2011 (USD\$ 8.280,51), convirtiéndose en una de las principales causas, para el lento crecimiento de la estructura financiera alcanzado hasta el periodo 2011.



Los socios tanto ahorristas como los que se benefician de los créditos muestran inconformidad, por los deficientes rendimientos obtenidos por sus ahorros como por los valores mantenidos en certificados de aportación durante el periodo contable 2011; a causa de la pérdida que sufrió la institución como consecuencia de las decisiones que se tomaron en el área administrativa, financiera, talento humano, operativa y normativa.

3.- La Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre Ltda.; representada por sus directivos y administradores tiene la capacidad de generar varias propuestas de desarrollo socio económico en los sectores más dinámico como son el artesanal y el agrícola; con los socios y para los socios.- en la actualidad el gobierno a través de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, ha creado varias instancias para el fortalecimiento de las instituciones financieras que están ubicadas y prestan sus servicios financieros y no financieros en los sectores rurales, en dónde las instituciones financieras tradicionales no han logrado una mejor bancarización y por lo tanto existen altos índices de pobreza y extrema pobreza; como es el caso de la parroquia de Quisapincha, la pobreza bordea el 85% y la extrema pobre el 60%.

## **5.2. RECOMENDACIONES**

1.- Los directivos y administradores están en la obligación de formular e implementar políticas y estrategias efectivas de captación de recursos financieros a corto, mediano y largo plazo, con enfoque a captar recursos del público o de los socios como también a gestionar recursos de instituciones públicas y privadas, nacionales e internacionales.- Además las tasas de interés para la captación de los recursos financieros deben ser acorde a las fijadas por el Banco Central del Ecuador, para que de esa manera el costo financiero no sea alto y por tanto los intereses generados por la captación no repercuta negativamente al rubro de los gasto y los resultados del ejercicio

económico..

2.- Para mejorar la rentabilidad sobre el patrimonio; se recomienda se implemente políticas y herramientas financieras de planificación financiera a corto, mediano y largo plazo, la misma que deben ser evaluadas mensual, trimestral, semestral y anualmente por los directivos y administradores.- Además se recomienda reducir los activos improductivos como son los activos fijos y la cartera vencida para generar más y mejores rendimientos, así también los pasivos deben ser mínimos para de esa forma reducir los costos y gastos.

Además para fortalecer el rendimiento sobre el patrimonio se recomienda reducir el gasto operativo, mejorar la calidad de los activos, implementación de políticas para el fortalecimiento del capital social, incrementar la cartera de créditos y su rotación, implementar estrategias para un manejo eficiente del presupuesto anual, etc.

3.- Los directivos y administradores deben implementar un equipo de profesionales interdisciplinario para la formulación, elaboración y ejecución de proyectos de desarrollo socio-económico, proyectos de inversión, planes de negocios con los socios y para los socios , orientados a fortalecer las principales actividades económicas de los socios y de la población de Quisapincha como son: el artesanal y el agropecuario, con el objeto de captar recursos financieros de instituciones públicas y privadas, nacionales e internacionales a bajo costo financiero, y no depender solamente de los limitados recursos financieros de los socios o clientes, los mismos que tienen un costo financiero alto y es muy volátil y riesgoso en tiempos de crisis económica y financiera.

## CAPITULO VI

### PROPUESTA

#### 6.1. DATOS INFORMATIVOS

**Título:**

PROYECTO DE DESARROLLO AGRÍCOLA Y ARTESANAL COMO ESTRATEGIA PARA LAS CAPTACIONES DE RECURSOS FINANCIEROS.

**Institución Ejecutora:**

Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.

**Beneficiarios:**

Socios, clientes (sujetos de crédito, inversionistas, ahorristas), de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.; Cooperativa de producción artesanal "Unión Solidaria", Cooperativa de producción Agropecuaria "SumakKawsay", y de manera indirecta la colectividad de las zonas de incidencia de la Cooperativa.

**Ubicación:**

**Provincia** : Tungurahua

**Cantón** : Ambato

**Parroquia** : Quisapincha

**Barrio** : El Calvario

**Calles** : Av. El Calvario y Circunvalación Celiano Zurita

**Tiempo Estimado**

**Para la Ejecución** : La presente propuesta se ejecutará dentro de los seis meses del año 2013

### **Equipo Técnico Responsable:**

Para una efectiva ejecución de la presente propuesta se requiere de un equipo de personas interdisciplinario la selección de éste equipo estará a cargo de los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.; sin embargo en el cuadro de abajo se detalla:

**Tabla 29. Equipo Técnico Responsable**

<b>No</b>	<b>ORGANISMOS DE LA INSTITUCIÓN</b>	<b>CARGO</b>
<b>1</b>	Asamblea General	Representante
<b>2</b>	Consejo de Administración	Presidente
<b>3</b>	Consejo de Vigilancia	Presidente
<b>4</b>	Gerente General	Gerente
<b>5</b>	Equipo Operativo	Jefes de Agencia y Jefes Departamentales

## **6.2. ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA**

Desde varias décadas atrás han existido instituciones públicas y privadas, nacionales e internacionales con una visión de servicio social como es el caso de las siguientes instituciones: VISION MUNDIAL, GTZ-ALEMAÑA, KNH-ALEMAÑA, etc.; que canalizaban recursos financieros no reembolsables o a tasas de interés mínimas; a través de la formulación de proyectos sociales, elaborados por gobiernos seccionales, organizaciones no gubernamentales; las mismas que eran creadas por comunidades indígenas, campesinas y populares; es decir organizaciones sin fines de lucro, con el propósito de lograr el desarrollo socio económico de la

población beneficiaria.- Entonces se puede traducir que los proyectos de desarrollo social representan una herramienta para la captación de recursos financieros a menor costo y en mejores de los casos no reembolsables.

En los últimos años han existido instituciones financieras (Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa, Banco Solidario, Banco Procrédit, Banco Pichincha) que se han beneficiado de esta importante modalidad de financiamiento de instituciones no gubernamentales nacionales e internacionales a través de proyectos de desarrollo social; con muchas ventajas como son: tiempo de gracia, tasas de interés bajas, etc.; lo que ha permitido un importante crecimiento y competitividad en el sector financiero.- Esto traducido en una alta rentabilidad y suficiencia patrimonial, elementos fundamentales para la sostenibilidad de una institución financiera.

Según la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, en el Ecuador existen 1.800 cooperativas de ahorro y crédito, sin contar otras instituciones que realizan la intermediación financiera de manera informal como es el caso de los bancos comunales, cajas de ahorro, corporaciones financieras, etc.; esto ha provocado a que las mismas demanden financiamiento de personas naturales y jurídicas, aplicando diferentes estrategias sin importante el costo financiero o el riesgo institucional que puedan afectar a los socios depositantes y a la industria cooperativista en general.- Frente a esta situación los directivos de la Cooperativa e Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda. Han decidido impulsar la presente propuesta, Proyecto de desarrollo socio económico denominado: Proyecto de desarrollo agrícola y artesanal como estrategia para la captación de recursos financieros, con lo cual se pretende fortalecer la estructura financiera de la cooperativa traducido a mejorar el rendimiento del patrimonio y beneficiar a socios que se dedican a la actividad artesanal y agropecuario con créditos acordes a su actividad y un costo financiero adecuado permitiendo el emprendimiento y fortalecimiento de su negocio o iniciativa productiva. Además permitirá impulsar el nuevo modelo económico-

financiero, popular y solidario repercutiendo directamente a bajar los altos niveles de pobreza y extrema pobreza (80% y 60%) que en la actualidad presenta la parroquia de Quisapincha.

### **6.3. JUSTIFICACIÓN**

La formulación y ejecución de la presente propuesta Proyecto de desarrollo socio económico denominado: “Proyecto de desarrollo agrícola y artesanal como estrategia para la captación de recursos financieros”, justifica; ya que como se dio a conocer en la contextualización del problema, y en los resultados de las encuestas aplicadas a los socios y directivos mostraron su insatisfacción frente a las variables en análisis como son: el reducido volumen de las captaciones y la nula rentabilidad del patrimonio que ha tenido la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” durante los 5 años de operación y en el caso específico en el periodo contable 2011. Dichas variables han repercutido a que la cooperativa no tenga la capacidad suficiente de cubrir las necesidades crediticias que demandan los socios y personas que se dedican a la actividad artesanal como a la actividad agropecuaria, la primera porque los montos que demandan son altos y a la segunda por que los ciclos de producción son prolongados y la cooperativa no puede solventar.

### **6.4. OBJETIVOS**

#### **6.4.1. Objetivo General**

Formular un proyecto de desarrollo agrícola y artesanal como estrategia para la captación de recursos financieros.

#### **6.4.2. Objetivos Específicos**

- Realizar un diagnóstico socio económico de la parroquia de Quisapincha para identificar los beneficiarios actuales y potenciales de la propuesta.
- Cuantificar los recursos del proyecto para conocer su valoración total.
- Elaborar el marco lógico para identificar de manera integral la dinámica del proyecto.
- Determinar los costos de la confección de una chaqueta de cuero básica y de productos básicos que se cultivan en Quisapincha para conocer su rendimiento.
- Calcular los indicadores financieros: Valor Actual Neto (VAN), Tasa Interna de Retorno (TIR), Costo Beneficio (C/B), y el Periodo de Recuperación de la inversión (PRI) de la confección de una chaqueta de cuero y de los productos básicos que se cultivan en Quisapincha.

#### **6.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD**

Según la Constitución de la República del Ecuador, el modelo económico que se ha implementado en nuestro país es social y solidario; y con la promulgación de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, emitida el 10 de mayo del 2010, quienes conformamos la economía popular y solidaria y el sector financiero popular y solidario tenemos muchas oportunidades para la captación de recursos de las instituciones del sector privado como es el caso de la Corporación de Finanza Populares, Red Nacional de Finanzas Populares –RENAFIPSE, de la cual la cooperativa es socia, Corporación Financiera Nacional, entre otras y a nivel internacional se puede presentar la propuesta en World Visión, OIKO CRÉDIT, KIVA, etc. Además la propuesta se puede hacer realidad; ya que existe la predisposición de los directivos de la Cooperativa (Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Gerencia), en apoyar la gestión de la

misma; en la presentación, negociación y ejecución.- Así mismo se cuenta con un equipo técnico y personal administrativo y operativo para su efectividad.

Para que la ejecución de la propuesta se cuenta con varias alianzas estratégicas entre ellas se encuentran las siguientes: se tiene suscrito un convenio interinstitucional con la Cooperativa de producción artesanal, “Unión Solidaria” y la Cooperativa de Producción “SumakCawsay” las dos ubicadas en la parroquia de Quisapincha; también se tiene el apoyo de capacitación técnica del Servicio Ecuatoriano de Capacitación Profesional (SECAP), Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (MAGAP), Instituto de Promoción de Exportaciones e Inversiones PRO-ECUADOR, Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), y Correos del Ecuador.

Del 100% de los socios de la Cooperativa, el 60% son artesanos dedicados a la confección de artículos de cuero y afines y el 30% del sector agrícola, y el resto está dedicado a otras actividades.

Se cuenta un presupuesto para la movilización y gestión de los directivos y el equipo técnico para la respectiva presentación y negociación.

## **6.6. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICO**

### **6.6.1. Formulación de Proyectos Fundamentos y Antecedentes**

#### **Proyecto Social**

Se define como Proyecto Social al conjunto de actividades que se desarrollan en un sector y tiempo determinados, para propiciar la resolución de un problema o necesidad humana insatisfecha considerada como relevante y prioritaria para el Desarrollo humano de un determinado grupo, localidad o región.



## **Empresa Social**

Se define como Empresa Social, a toda organización de desarrollo que tiene la capacidad de aplicar el enfoque de gestión empresarial en la resolución de problemas o necesidades humanas y sociales para la producción de transformaciones concretas y evaluables que tengan impacto sostenible en el nivel de desarrollo de un determinado grupo humano en la sociedad.

## **Indicadores Sociales**

Se entiende por Indicadores Sociales a los criterios o patrones de valoración del comportamiento o modificaciones que ocurren en las variables que se utilizan para describir un determinado fenómeno, problema, o necesidad dentro del campo del Desarrollo Social y Humano.

## **Pobreza**

La pobreza se la define como una situación de privación o carencia que impide a un individuo, familia o grupo social ejercer sus derechos y satisfacer una o más necesidades básicas para su desarrollo humano, al tiempo de limitar su plena participación en los beneficios de la Sociedad.

## **Desarrollo Humano**

Se entiende por Desarrollo Humano al proceso inducido de cambios sostenibles y sustentables orientados a transformar las estructuras económicas y sociales de la Sociedad con el fin de asegurar el ejercicio pleno de los derechos de las personas que la integran, al tiempo de elevar el nivel de satisfacción de sus necesidades básicas de Desarrollo Humano Integral.

## **Medio Ambiente**

Comprende el conjunto de factores físiconaturales, sociales, culturales, económicos y estéticos que interactúan entre sí, con el individuo y con la comunidad en la que vive, determinando su forma carácter, relación y supervivencia.

## **Sostenibilidad**

Comprende la capacidad de un proyecto para mantener, por el tiempo que sea necesario, los efectos e impacto generados desde la ejecución de sus actividades, componentes, propósito y finalidad sobre una determinada problemática de desarrollo humano.

## **Sustentabilidad**

Uso optimizado de los recursos naturales por parte de individuos, instituciones, organizaciones o proyectos, dentro de niveles y condiciones que no pongan en riesgo su disponibilidad y utilización en el futuro, por parte de las nuevas generaciones.

## **Antecedentes del Marco Lógico**

- El Marco Lógico fue desarrollado por la USAID en 1969, a través de PracticalConcepts Inc. para responder a tres problemas básicos que afectaban la ejecución y evaluación de los proyectos en la época:
- La planificación era demasiado imprecisa en razón de que los objetivos eran múltiples y no se relacionaban claramente con las actividades del proyecto, ni se tenía una imagen clara de los resultados del mismo.
- La evaluación de los proyectos era poco efectiva por la dificultad en determinar lo que era realmente el proyecto y dependía de los criterios del evaluador quien establecía lo “bueno” o lo “malo” del mismo. Las evaluaciones eran poco constructivas.
- La responsabilidad por la gerencia del proyecto era poco clara con relación al logro de sus resultados finales (impacto). Había una tendencia a rechazar cualquier responsabilidad por los resultados alcanzados, atribuyendo esta responsabilidad a la influencia de factores fuera del control de la gerencia.
- Los proyectos carecían de la precisión requerida, incorporando múltiples objetivos que no estaban directamente relacionados con los objetivos de los proyectos.

- Los proyectos no estaban siendo ejecutados exitosamente, y no quedaba claro cuál era el alcance de la responsabilidad del gerente del proyecto (o de la agencia ejecutora).
- No había una idea clara respecto de cómo determinar si un proyecto había sido exitoso, y los evaluadores carecían de una base “objetiva” para comparar lo planeado con lo ejecutado.

### Fundamentos Conceptuales de la Metodología del Marco Lógico

El Marco Lógico, como metodología para el diseño y gestión de proyectos se sustenta en tres enfoques conceptuales:

El método científico básico, que establece que en nada existe certeza y que toda actividad humana puede ser considerada como la comprobación de hipótesis.

El análisis de sistemas, que estipula que ningún sistema está definido hasta que se defina el sistema mayor al que pertenece; y que el cambio en el mismo se produce a partir de la modificación de las relaciones insumo a proceso a producto entre sus componentes.

La gestión por resultados, que plantea que la responsabilidad principal de la gerencia es asegurar resultados y asumir responsabilidad por ellos.

### Gráfico 29. El Proyecto como Cadena de Hipótesis



**Fuente:** Manual de Proyectos de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID).

**Gráfico 30. Criterios para la identificación de los Proyectos**



**Fuente:** Manual de Proyectos de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID).

**Gráfico 31. Ciclo de Vida del Proyecto**



**Fuente:** Manual de Proyectos de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID).

### 6.6.3. CICLO DE VIDA DEL PROYECTO

#### 1.- PREINVERSIÓN

Formulación de la idea del proyecto.

- a. **Preparación del perfil del Proyecto:** Incluyendo la viabilidad técnica del proyecto, las alternativas básicas de implementación, estimaciones de mercado, dimensionamiento de la demanda, la localización espacial, la magnitud de la inversión requerida, los aspectos financieros y la organización para la ejecución.
- b. **Estudios de Prefactibilidad.-** Estudios de mercado, análisis tecnológico, localización y escala, el estudio de costos, los requerimientos organizacionales, y un análisis de los tiempos y época de inicio del proyecto.
- c. **Estudios de factibilidad.-** Que comprende la identificación de cual es la alternativa más adecuada a fin de optimizar los recursos asignados a la operación, para la realización de la obra física, la programación de los desembolsos, y la organización requerida para la puesta en marcha de la operación del proyecto.

#### 2.- INVERSIÓN

**Diseño.-** La fase de diseño comprende el desarrollo de los detalles de la ejecución considerando todos los requerimientos y especificaciones de arquitectura, ingeniería, tecnología y organización especificadas en la etapa anterior.

**Ejecución.-** Esta fase comprende la asignación de los recursos e insumos para conseguir los productos esperados según las especificaciones del proyecto, de conformidad con lo programado.

## Operación

Inicio de la Producción: Esta fase tiene lugar una vez que se ha concluido toda la obra física, tecnológica y organizativa, de modo que los productos contemplados en el proyecto se puedan generar y materializar.

Generación de los beneficios o cambios sociales en materia de inversión social, capital humano y capital social para los grupos de población objetivo y comunidades beneficiadas por el proyecto.

Gráfico 32. Ciclo de Vida del Proyecto



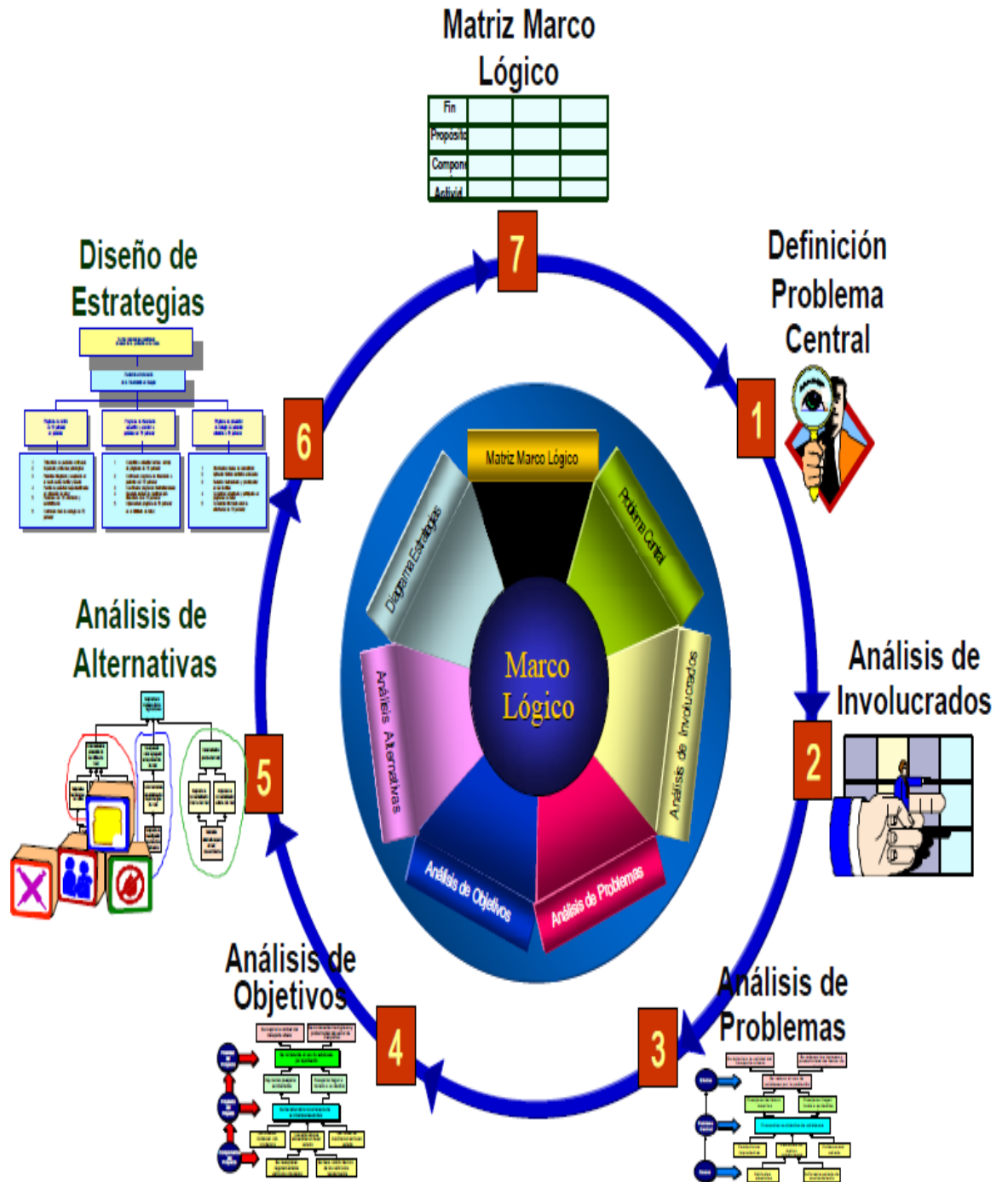
**Fuente:** Manual de Proyectos de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID).

**Gráfico 33. Ciclo de Formulación del Proyecto**



**Fuente:** Manual de Proyectos de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID).

Gráfico 34. Matriz Marco Lógico



**Fuente:** Manual de Proyectos de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID).



## **6.6.4. ETAPA DE FORMULACIÓN**

### **6.6.4.1. Procedimientos Generales**

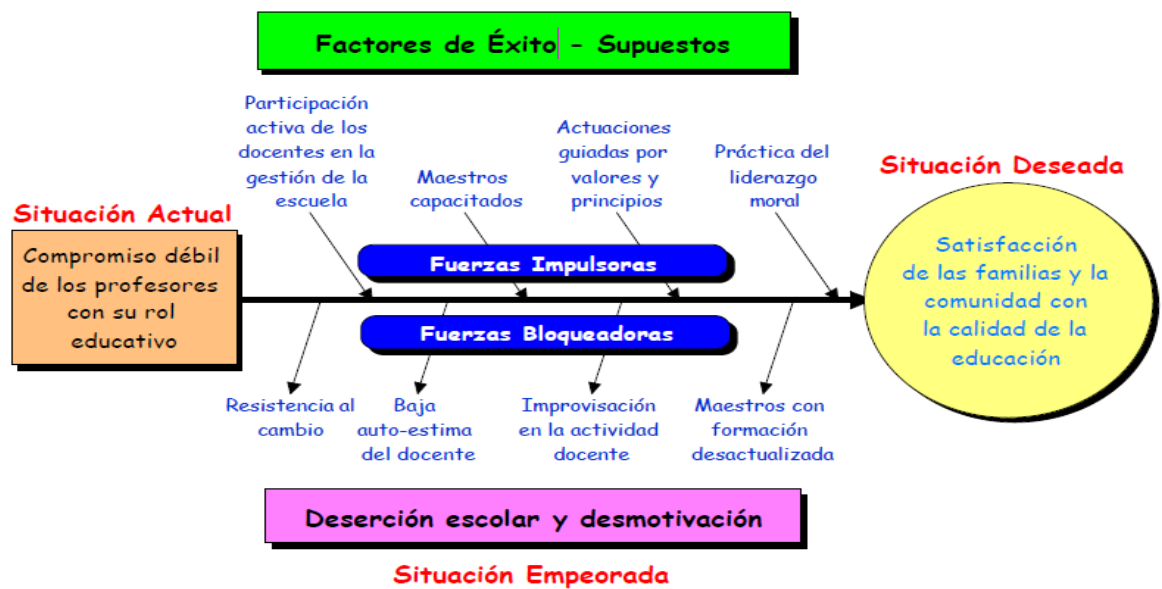
1. Enunciado del problema central del proyecto a partir de la definición de la situación negativa que afecta a un determinado grupo humano y dentro de un determinado espacio geográfico
2. Análisis de involucrados a partir del problema central y enfocado en los intereses, problemas percibidos, recursos y mandatos y conflictos de cada actor respecto al problema central.
3. Análisis de Problemas para la construcción del árbol de problemas a partir del problema central y la columna de los problemas percibidos en el análisis de involucrados y enlazándolos en relaciones de causa-efecto.
4. Análisis de Objetivos para la construcción del árbol de objetivos estableciéndolos a partir del árbol de problemas y enunciándolos como estados positivos enlazados en relaciones medio-fin.
5. Análisis de alternativas, que comprende identificar las cadenas o ramas de objetivos enlazados en relaciones de tipo medios-fines que aseguran el cumplimiento de los objetivos de jerarquía superior y representada en “amebas”.
6. Construcción del Diagrama de Estrategias a partir de las cadenas de objetivos enlazados seleccionadas llenar la matriz de estrategias consignando los objetivos en sus niveles de jerarquías correspondientes: Finalidad, Propósito, Componentes y Objetivos Específicos (estos últimos, son la referencia para definir indicadores y actividades en el Marco Lógico).
7. Preparación del Marco Lógico Fase 1 del Proyecto a partir del diagrama de estrategias y el árbol de objetivos y las soluciones seleccionadas como los componentes del proyecto.

## **Enunciado del Problema Central**

### Definición y Características

- El problema es un componente de la realidad
- Debe ser verificable
- El problema es una situación que tiene solución
- El problema tiene su origen en un conjunto de causas directas, indirectas y estructurales que explican el problema
- El problema tiene efectos o consecuencias sobre la realidad, que pueden ser efectos descriptores del problema, efectos directos y efectos indirectos.
- Un problema representa y describe una situación o estado negativo de la realidad que afecta a un determinado grupo de población dentro de un área geográfica específica, el cual tiene como características básicas
  - La tendencia actual de la situación negativa enfocada.
  - La descripción de la situación negativa que está ocurriendo.
  - La identificación del grupo humano afectado por la situación negativa.
  - El ámbito geográfico al que se circunscribe el problema.
  - El problema estratégico debe ser descrito a similitud de una foto de la situación negativa que se quiere resolver, y que sea lo suficientemente amplia para que se pueda apreciar:

**Gráfico 35. Espina de Pescado de la Problemática**



**Fuente:** Manual de Proyectos de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID).

### 6.6.6. Análisis de Involucrados

#### Procedimientos

1. Identificar los intereses, necesidades o ventajas particulares que cada actor tiene respecto al problema central identificado, sin importar su legitimidad frente a la sociedad. Considerar todas aquellas motivaciones que impulsan el comportamiento de los actores involucrados y que explican sus roles, poder de injerencia y actuaciones frente al problema.
2. Identificar los problemas percibidos por los actores. Describir todas aquellas situaciones que afectan, limitan o condicionan negativamente la capacidad de actuar y los intereses de los involucrados. Considerar aquellas condiciones o situaciones que, para cada actor, se han convertido en problemas que deben solucionarse, si se quiere modificar al problema central.

3. Establecer qué tipo de recursos, mandatos, capacidades, motivaciones, o posibles compromisos tienen los diferentes grupos de involucrados para contribuir a la solución del problema central, incluyendo recursos políticos, legales, humanos, o financieros, así como los compromisos que eventualmente éstos podrían asumir frente al proyecto y su capacidad de participar.

4. Identificar los intereses de los actores en relación al proyecto.- Considerar expectativas o necesidades que tienen los actores involucrados y que se espera que el proyecto pueda responder o no en el futuro.

5. Identificar los posibles niveles de cooperación o conflicto que podrían producirse entre los actores involucrados resultantes de intereses contrapuestos que puedan afectar las posibilidades del proyecto o ponerlo en riesgo en razón de que no fueron considerados o manejados adecuadamente; y en lo opuesto, facilitar las posibilidades del proyecto

**Gráfico 36. Matriz de Análisis de Involucrados**

**1.2.3 Matriz de Análisis de Involucrados**

Actores Involucrados	Intereses sobre la Problemática	Problemas Percibidos	Recursos y Mandatos & Capacidades	Intereses sobre el Proyecto	Cooperación & Conflictos Potenciales

**Fuente:** Manual de Proyectos de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID).

### **6.6.6.3. CONSTRUCCIÓN DEL ÁRBOL DE PROBLEMAS**

#### **6.6.6.3.1. Análisis de Causa y Efecto**

##### **Objetivos del Análisis Causal**

1. A partir del problema central y los problemas percibidos por los involucrados, analizar las relaciones de causa y efecto entre los mismos.
2. Establecer los distintos niveles de causalidad entre los problemas (Causas directas, secundarias, estructurales).
3. Establecer los distintos niveles de efectos generados por el problema central (Efectos directos, secundarios y estructurales).
4. Visualizar estas relaciones en un diagrama denominado Árbol de Problemas

##### **Procedimientos Generales**

1. Enunciado del problema central que afecta a un determinado grupo humano y en un determinado ámbito geográfico.
2. Identificación de las causas directas del problema central consideradas como claves, y que corresponden a los factores que provocan directamente el apareamiento del problema.
3. Identificación de las causas indirectas que representan los factores que originan la existencia de las causas-efecto directas y que inciden sectorialmente e indirectamente en el apareamiento del problema central.
4. Identificación de las causas estructurales que provocan los problemas o causas-efectos indirectos del problema central y que se sitúan a un nivel estructural del entorno económico, social, político, tecnológico o poblacional y sobre el cual el proyecto no tiene mayor capacidad de intervención..

5. Identificación de los efectos directos descriptores del problema central y que son aquellos factores o evidencias-manifestaciones que permiten que el problema central se manifieste, constituyéndose, al mismo tiempo en sus indicadores.

6. Identificación de los efectos indirectos y sectoriales del problema central y provocados por los efectos primarios, los cuales se inscriben en el ámbito de problemáticas relacionadas con dominios específicos del desarrollo del país afectados tanto por la problemática que aborda el proyecto y otros problemas sectoriales.

7. Identificación de los efectos de impacto estructural provocados por los efectos secundarios sectoriales del proyecto y que inciden en factores-efecto estructurales y determinantes de las condiciones de sostenibilidad del proyecto y que describen los aportes o contribuciones del proyecto al desarrollo general del país.

### **Procedimientos para la Construcción del Árbol de Problemas**

1. Identificar y enunciar el problema central que el proyecto pretende solucionar.

2. Identificar y anotar las causas directas del problema central.

3. Identificar las causas de 2do., 3ro., 4to. y 5to. Nivel vinculadas a cada una de las causas directas.

4. Identificar y anotar los efectos directos que son una consecuencia del problema central.

5. Identificar los efectos de 2do., 3ro. y 4to. Nivel que son consecuencias de los efectos directos del problema central.

6. Elaborar un diagrama bajo la forma de un árbol de problemas dispuesto en torno al problema central.

7. Validar las relaciones inductivas y deductivas establecidas entre las distintas causas y efectos consideradas en el árbol de problemas.

### **Criterios de para Definición de los Problemas Específicos**

1. Redactar cada problema (percibido por los involucrados) como una condición negativa (no ambigua).
2. Escribir solamente un problema por tarjeta.
3. Identificar únicamente los problemas existentes, no problemas posibles o potenciales.
4. Un problema no es la ausencia de una solución -- es un estado existente negativo.

### **6.6.6.4. Construcción del Árbol de Objetivos**

#### **Finalidades del Procedimiento**

3. Establecer los distintos niveles de fines generados a partir del propósito (fines directos, secundarios y estructurales).
4. Visualizar estas relaciones medios-fines en un diagrama denominado Árbol de Objetivos.

#### **Objetivos del Proyecto**

**Fin** - ¿Por qué, en última instancia, se lleva a cabo el proyecto?

Indica cómo el proyecto o el programa contribuirá a solucionar un problema de desarrollo a nivel sectorial, regional o nacional.

**Propósito** - ¿Por qué se lleva a cabo el proyecto?

Describe el impacto directo o resultado directo obtenido de la utilización de los Componentes.

**Componentes** - ¿Qué debe producir el proyecto?

Son los bienes y servicios que debe producir el ejecutor, de acuerdo con el **contrato del proyecto**.

**Actividades** - ¿Cómo se producirán los Componentes?

Actividades principales que implican uso de recursos, que el ejecutor debe llevar a cabo para producir cada Componente. Se colocan, para cada Componente, en orden cronológico.

### **Procedimientos para la Formulación de Objetivos**

#### **Análisis de Medios:**

1. Identificar y enunciar el objetivo central que se pretende alcanzar.
2. Identificar y anotar los medios directos del Objetivo central.
3. Identificar los medios de 2do., 3ro., 4to. y 5to. nivel vinculados a cada una de las fines identificados en cada nivel.

#### **Análisis de Fines:**

1. Identificar y anotar los fines directos que son un resultado del objetivo central.
2. Identificar los fines de 2do., 3ro. y 4to. Nivel que son resultado de los fines directos del objetivo central.
3. Elaborar un diagrama bajo la forma de un árbol de objetivos dispuesto en torno al objetivo central
4. Validar las relaciones inductivas y deductivas establecidas entre los distintos medios y fines considerados en el árbol de objetivos.

### **Recomendaciones Para la Redacción de Objetivos**

#### **1. Participio pasado simples:**

Mejorada la integración familiar.

#### **2. Participio pasado compuesto:**



Se ha mejorado la integración familiar.

### **3. Presente continuo:**

Los padres están aplicando técnicas de estimulación del lenguaje.

4. Evitar incluir en la formulación el ¿por qué? se alcanza el resultado Etapa de Formulación

### **6.6.7. Análisis de Alternativas**

#### **Finalidades**

#### **Para efectuar el análisis de alternativas:**

1. Identificar las soluciones alternativas que puedan llegar a ser estrategias del proyecto y representadas por cadenas de objetivos enlazados en relaciones de medios-fines.

2. Evaluar la factibilidad técnica, financiera, social y política de las posibles estrategias representadas por las cadenas de objetivos medios-fines que pueden permitir lograr objetivos de jerarquía superior (Finalidad; Propósito, Componentes); y

3. Determinar la estrategia general a ser adoptada por el proyecto y representada por la hipótesis de desarrollo expresada en la finalidad, propósito y componentes perseguidos.

1. Identificar las soluciones alternativas que puedan llegar a ser estrategias del proyecto y representadas por cadenas de objetivos enlazados en relaciones de medios-fines.

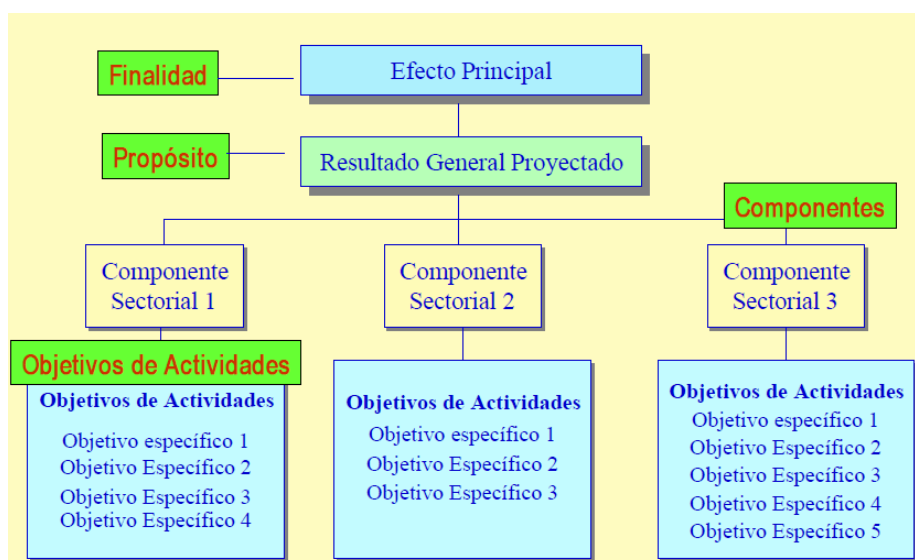
para seleccionar la estrategia del proyecto.

#### 6.6.7.4. CONSTRUCCIÓN DEL DIAGRAMA DE ESTRATEGIAS

##### Criterios de Referencia para el Diseño de la Estrategia

1. Una vez elaborado el árbol de los objetivos, se requiere decidir sobre cómo llegar a la situación deseada al final del proyecto, mediante una estrategia que permita articular de manera efectiva los medios considerados en el árbol construido.
2. Se requiere decidir sobre cuál o cuáles de los medios del árbol incluidos como objetivos se aplicarán en el proyecto. El proceso de adoptar decisiones acerca de qué hacer deberá efectuarse de manera muy metódica, considerando la jerarquía de los objetivos y la relación entre el fin y los medios en el árbol de los objetivos.
3. Es importante tener en cuenta diversos factores tales como: los conocimientos especializados propios de la institución responsable por el proyecto, el interés de la agencia financiadora, la probabilidad de éxito, la importancia de los supuestos considerados y los límites impuestos por el presupuesto disponible..

**Gráfico 37. Diagrama de Estrategias**



**Fuente:** Manual de Proyectos de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID).

### **6.6.8. Preparación del Marco Lógico Fase 1**

#### **¿Qué es el Marco Lógico?**

1. QUÉ se desea lograr en el proyecto y expresado en la FINALIDAD, el PROPÓSITO Y LOS COMPONENTES;
2. CÓMO se alcanzarán el Propósito y Componentes del proyecto, a través de las ACTIVIDADES;
3. QUÉ FACTORES externos son indispensables para el éxito del proyecto y expresados como SUPUESTOS;
4. CÓMO se pretende medir el cumplimiento de los objetivos y resultados del proyecto, a través de los INDICADORES DEL PROYECTO;
5. CÓMO se puede obtener la información necesaria para verificar el cumplimiento de la Finalidad, Propósito y Componentes del proyecto, a través de LOS MEDIOS DE VERIFICACIÓN;
6. QUÉ recursos son necesarios para la ejecución del proyecto, a través del PRESUPUESTO de las Actividades.

La Matriz del Marco Lógico permite resumir en un solo documento:

#### **Finalidad del Marco Lógico**

El Marco lógico es una herramienta para la formulación de proyectos que permite sustentar e instrumentar su diseño, ejecución, monitoreo y evaluación

**Gráfico 38. Matriz del Marco Lógico**

**Matriz del Marco Lógico**

<b>Finalidad</b> <i>Beneficios Globales del Proyecto</i>	<b>Indicadores</b> <i>Medidas para verificar el logro de la Finalidad</i>	<b>Medios de Verificación</b> <i>Fuentes de datos para verificar los indicadores de la Finalidad</i>	<b>Supuestos</b> <i>Factores externos para la sostenibilidad del proyecto</i>
<b>Propósito</b> <i>Describe el impacto o resultado directo del Proyecto</i>	<i>Medidas para verificar el logro del Propósito</i>	<i>Fuentes de datos para verificar el cumplimiento de los indicadores del Propósito</i>	<i>Factores externos necesarios para el largo plazo</i>
<b>Componentes</b> <i>Describen los bienes y / o servicios que deben producirse</i>	<i>Medidas para verificar el logro de los Componentes</i>	<i>Fuentes de datos para verificar el cumplimiento de los indicadores de los Componentes</i>	<i>Factores externos para producir el Propósito</i>
<b>Actividades</b> <i>Describen cómo se producirán los componentes</i>	<i>Resumen del Presupuesto del Proyecto</i>	<i>Fuentes de datos sobre la ejecución del presupuesto del Proyecto</i>	<i>Factores externos para producir los componentes</i>

**Fuente:** Manual de Proyectos de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID).

### 6.6.8.1. RESUMEN NARRATIVO DEL PROYECTO

#### **Finalidad del Proyecto**

1. La Finalidad establece cuáles son los beneficios globales que el proyecto aportará para el desarrollo del país
2. Determina cuál será el impacto del proyecto a nivel de la realidad socioeconómica en la que se inscribe.
3. Indica cómo el proyecto contribuirá para la solución de un problema de desarrollo nacional, regional o sectorial.
4. Define el por qué se lleva a cabo el proyecto
5. Describe el impacto o resultado directo que se obtendrá a través de la utilización de los componentes del proyecto

5. Describe los resultados del uso de los componentes
6. Especifican lo que el proyecto debe producir
7. Describen los bienes y / o servicios que deben producirse a fin de que se cumpla el propósito establecido para el proyecto

## **Narrativa del Proyecto**

### **Actividades**

1. Considere el Objetivo Específico – de Actividad para el cual quiere definir las actividades.
2. Considere los requerimientos de intervención a través de actividades de diagnóstico, promoción, intervención, monitoreo y evaluación necesarias al cumplimiento del objetivo.
3. Identifique para cada actividad los sujetos o beneficiarios de la misma.
4. Considere la cantidad de esfuerzo que involucra la realización de la actividad.
5. Considere el tiempo requerido para concluir la actividad establecida.

### **Tipos de Actividades**

1. Actividades de diagnóstico, promoción y focalización de necesidades, usuarios o beneficiarios.
2. Actividades de difusión promoción y motivación entre y con usuarios o beneficiarios.
3. Actividades de intervención que incluyen la prestación de servicios, la entrega de productos y la atención directa de usuarios y beneficiarios.
4. Actividades de monitoreo de metas, indicadores, resultados, uso de recursos y logros involucrados en el logro de los objetivos específicos.

5. Actividades de evaluación destinadas a verificar el nivel de logro de los objetivos de resultados considerados y sus metas programadas

### **6.6.8.2. CONSTRUCCIÓN DE INDICADORES**

#### **Función de los Indicadores**

1. Los indicadores especifican los efectos que se pretende medir en el proyecto a fin de demostrar que se han logrado la Finalidad, el Propósito y los Componentes
2. Los Indicadores son medidas del desempeño del proyecto que permiten establecer el nivel de logro (resultados) de la finalidad,
3. Todo indicador debe ser expresado en términos de cantidad, calidad y tiempo
4. Todo Indicador debe ser medible y verificable objetivamente

#### **¿Qué son los Indicadores?**

1. Permiten especificar de manera precisa los efectos de cada uno de los niveles de resultados considerados en el proyecto:
  - Finalidad
  - Propósito
  - Componentes
  - Actividades
2. Se constituyen en la base de referencia a partir de la cual se realiza el Monitoreo y la Evaluación del Proyecto
3. Muestran la manera cómo pueden ser medidos objetivamente los logros y éxitos de un proyecto expresados en sus objetivos.
4. Permiten establecer Metas para medir si un Objetivo se lo ha Cumplido

## **Papel de los Indicadores**

1. Los indicadores especifican cuál es la evidencia que permitirá demostrar los logros o resultados de cada nivel del proyecto en materia de sus objetivos
2. Los logros deben ser verificados objetivamente a través de mediciones que permitan establecer la evidencia para los mismos
3. Los Indicadores tienen que ser medidos cuantitativamente a través de metas tales como:
  - Cuánto? (Cantidad)
  - De qué tipo? (Calidad)
  - Cuándo? (Tiempo)
4. Al definir los Indicadores objetivamente se asegura que los objetivos sean claros y precisos

### **Un buen indicador es aquel que:**

1. Está expresado objetivamente en términos de
  - Cantidad
  - Calidad
  - Tiempo
2. Es verificable objetivamente
3. Es práctico
4. Es independiente
5. Representa un efecto o evidencia de que el objetivo ha sido logrado.

### **6.6.8.3. MEDIOS DE VERIFICACIÓN**

#### **Papel de los Medios de Verificación**

1. Los Medios de Verificación describen cuáles son las fuentes de información que permitirán demostrar lo que se ha logrado
2. Todo indicador debe ser verificable a través de algún medio o fuente. Caso contrario debe cambiárselo.
3. Si para verificar un indicador se considera una encuesta, incluir las actividades correspondientes y presupuestar los recursos necesarios

### **6.6.8.4. SUPUESTOS DEL PROYECTO**

#### **Papel de los Supuestos**

1. Los Supuestos se los establece con respecto a ciertos factores de riesgo presentes entre los varios niveles de la Jerarquía de Objetivos
  2. Son factores externos de riesgo sobre los cuales el proyecto asume que no ejerce o tiene control
  3. Pueden describir condiciones naturales o factores de orden económico, político, social, laboral, etc.
  4. Permiten establecer las condiciones que deben existir junto con el objetivo para lograr el siguiente nivel jerárquico del proyecto
- Importancia de los Supuestos

Los Supuestos son factores externos fuera del control del proyecto, pero necesarios para lograr las actividades, componentes, propósito y finalidad del proyecto, porque permiten:

#### **IMPORTANCIA DE LOS SUPUESTOS**

1. Valorar en la planificación de un proyecto los riesgos que pueden ocurrir durante su ejecución.



2. Facilitar el monitoreo de los riesgos durante la ejecución del proyecto para reaccionar de manera oportuna y neutralizar sus efectos y eventualmente, influir sobre ellos.

### **Cómo se Elaboran los Supuestos**

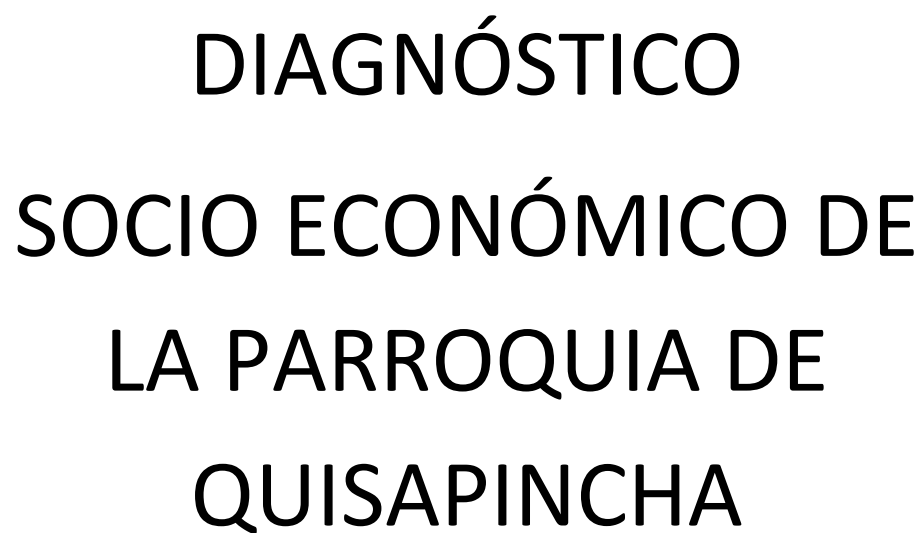
1. Identificar factores externos de riesgo que podrían incidir en la ejecución del proyecto y los cuales deben ser monitoreados. Para el efecto:

- Revisar el Análisis de Involucrados especialmente las columnas de intereses sobre la problemática, intereses sobre el proyecto y conflictos potenciales.
- Revisar el árbol de objetivos y otras fuentes de información.
- Revisar en las Matrices de Análisis de Fuerzas, los factores impulsores como posibles supuestos.
- Hacer un FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas en torno a la problemática del proyecto.

2. Formular los factores externos en sentido positivo de forma que expresen la situación deseada de control sobre el riesgo.

3. Valorar los factores externos identificados en base a un análisis de su importancia y probabilidad de ocurrencia.

## 6.7 METODOLOGÍA (MODELO OPERATIVO)



**DIAGNÓSTICO  
SOCIO ECONÓMICO DE  
LA PARROQUIA DE  
QUISAPINCHA**

### **6.7.1 DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN SOCIO ECONÓMICA DE LA PARROQUIA DE QUISAPINCHA**

Es muy común que muchos colectivos humanos, sean estos cantones, parroquias, Pueblos y comunidades, no sean conscientes de sus problemas sociales, porque confunden éstos con necesidades particulares de algunos miembros o porque ignoran que tal o cual situación sea verdaderamente un problema.

Históricamente los diagnósticos comunitarios se elaboraban bajo la modalidad de arriba hacia abajo; es decir que las instituciones de ejecución de los planes y programas de desarrollo centralizaban la planificación en sus oficinas con la participación de unos cuantos técnicos o ejecutivos sin escuchar a los directos beneficiarios.

Actualmente estos modelos no son viables, por lo que los diagnósticos deben diseñarse de abajo hacia arriba; es decir en directa coordinación con la población meta.

Este tipo de planificación la hacen los propios comunitarios, en tanto que las instituciones ejecutoras solo facilitan esa construcción social a través de instrumentos específicos que promueven el consenso y la autoreflexión de los propios comunitarios.

#### **¿Qué es un diagnóstico?**

Un diagnóstico es el descubrimiento de un estado del que se encuentra algo. En materia de planificación institucional, nos referimos a la identificación del estado actual en que se encuentra la población beneficiaria de los planes y proyectos que serán implementados para dicha población.

“Conocer para actuar” es uno de los principios fundamentales del diagnóstico que no debe terminar en el “conocer por conocer” para saber qué pasa con un grupo o una comunidad porque finalmente no se termina priorizando lo que se debe priorizar. La necesidad de realizar un diagnóstico

está basada en el hecho de que es necesario conocer para actuar con eficacia. En este sentido, todo diagnóstico social se convierte en uno de los primeros pasos para un proceso de planeación o proyecto en la medida que a través de él se puede tener un conocimiento real y concreto de una situación sobre la que se va a intervenir, teniendo en cuenta que las acciones de un programa o proyecto buscan resolver una situación-problema.

Su utilidad.

Para tener una información básica que sirva para programar acciones concretas, llámense programas, proyectos o actividades.

Para tener un cuadro de la situación, que sirva para las estrategias de actuación

En otras palabras, el diagnóstico es el punto de partida para diseñar operaciones y acciones que permiten enfrentar los problemas y necesidades detectadas en el mismo.

El diagnóstico debe ser el fundamento de las estrategias que han de servir en la práctica de acuerdo a las necesidades y aspiraciones de la comunidad y a la influencia de los diferentes factores que inciden en el logro de los objetivos propuestos.

Así mismo, un diagnóstico actualizado permite tomar decisiones en los proyectos con el fin de mantener o corregir el conjunto de actividades en la dirección de la situación objetivo.

## **BREVE HISTORIA.**

**DATOS DE LA EPOCA ABORIGEN O PREINCAICA.-** La región de Ambato y la población de Quisapincha, fue una zona de filiación quitu-pantsalea, guarda vínculos con Angamarca y la falda subtropical de la cordillera Occidental. Está rodeada de varios cerros como el Pilis-urco (cerro de piojos) hasta el Casahuala y desde allí a las estribaciones del

Chimborazo por donde pasa un camino que se le reconoce como Aya-ñan (camino de la muerte) hasta las zonas de Guaranda, incluye en esta descripción a Pasa y Ambatillo. (Reino G. Pedro, Artículo de Quisapincha, El Páramo de las rebeldías. Ambato, 2000:2)

**DATOS DEL INCARIO.-** Con la presencia Inca se dice que la población Quisapincha fue sometida como mitimaes, seguramente en ese momento respondió con gran valentía y defendían su origen (Reino Garcés Pedro, Artículo de Quisapincha, El Páramo de las rebeldías Inédito – 2005).

**DATOS DE LA EPOCA COLONIAL.-** En esta época uno de los primeros en llegar a los territorios de los Quisapinchas fue Pedro de Alvarado, quien encontró la población organizada, pero a más de una siglo fueron despojados de sus tierras y trasladados al sitio actual.

**TRASLADO EN 1698.-** Se asegura que el año 1698 luego del terremoto que destruyó buena parte de las poblaciones, de la sierra centro sur, entre ellas Ambato y se debió fundar por segunda vez de acuerdo a lo ordenado por el fiscal Antonio Ron, en el sitio de los pueblos Quisapinchas, para lo cual se les expropio terreno.

**SITUACIÓN POBLACIONAL EN LA COLONIA.-** Los testimonios de Isaías Toro Ruiz aseguran que en Quisapincha existían unos mandarines de por vida, los Pocnina (Punina) al parecer muy notorios por su oficio de prestamistas. El caso de Diego Punina esposo de Florentina Coca, caciques nacidos alrededor del año 1550, quien aprendió a leer y escribir, cosa inusitada en el tiempo y muchos más acá. Y don Diego era también mandón sobre indígenas de Ambato.

### **EL SITIO ACTUAL DE QUISAPINCHA**

La población actual de Quisapincha ha corrido su destino bajo el amparo y olvido de la ciudad de Ambato y a lo largo de su historia civil y eclesiástica, para contextualizar la relación histórica de la población, anotaré los siguientes datos:

En 1756 fue reconocida como “Villa de Ambato” En 1831 paso a formar parte de Pichincha.

En 1851 formó parte de la provincia de León hasta 1880 año en que fue declarada provincia independiente.

En 1861 cuando se dictó la nueva Ley territorio se asigna a la ciudad de Ambato la parroquia de San Antonio de Quisapincha, en el mes de mayo según reza en la Ley de división territorial (Archivo Legislativo clave legislativa, Ley Territorial, 1861:34.).

La población ha debido enfrentar algunas calamidades de salud, por falta de asistencia médica, las noticias de 1913 son alarmantes pues fallecieron los niños nacidos en Quisapincha entre los meses de mayo, junio julio agosto por la epidemia de tos y sarampión (Carvajal , ob. cit.).

La cadena sísmica de la región históricamente, ha afectado la edificación en general, el 12 de noviembre de 1920 Ambato proclama su independencia y fue atendida con esmero cuando la ciudad se destruyó el año 1949. (Castillo J. Julio, Monografía de la provincia de Tungurahua, Ambato 1991 – CCE-Ambato- Imprenta Illingworth)

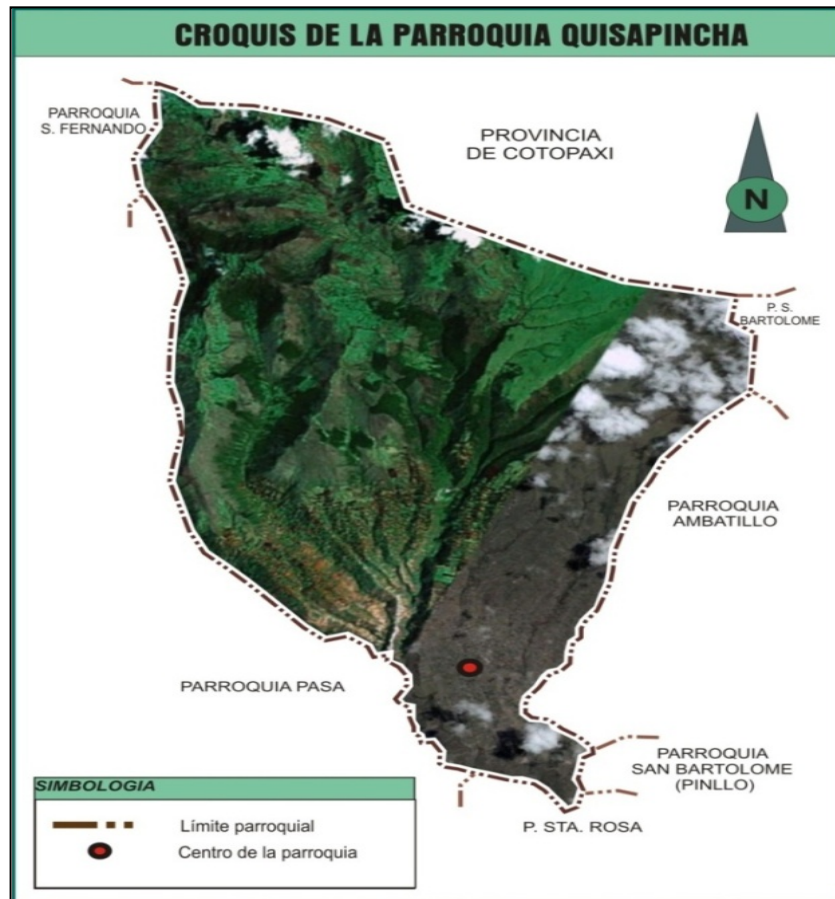
En aquel sismo la población de Quisapincha fue alarmada, pero también por hechos sociales como aquel reclamo del pueblo radicado en las partes altas y montañosas, que en 1962 salió a defender sus derechos, por en contra el censo poblacional del 31 de marzo de ese año, Ellos consideraron que era una acción solapada para el cobró de mayores impuestos (Nota # 2). Este hecho permitió reorganizarse a la población en grupos poblacionales rurales que se brindaban apoyo de manera espacial con temas agrícolas, pero el año 1980 se dio la parcelación de paramos comunales marcándose las fronteras agrícolas.

Entre los datos que frecuentemente se expone para reconocer que los feligreses defendieron sus bienes patrimoniales, en el hecho ocurrido el año

1966 cuando se dio un levantamiento indígena contra el párroco, P. Gómez, culpándolo de haber cambiado la Imagen de San Antonio.

➤ **UBICACIÓN GEOGRÁFICA.**

**Gráfico 1. Mapa de la Parroquia Quisapincha**



**Fuente:** Plan de Manejo de Páramos de Quisapincha (PMPQ)

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

La Parroquia Quisapincha se encuentra ubicada al Sur Occidente de la provincia de Tungurahua, a 12 km de la ciudad de Ambato.

Entre las coordenadas 78° 37' y 78° 55' de longitud Oeste y 1° 05' a 1° 20' de latitud Sur.

➤ **EXTENSIÓN:**

La superficie de la Parroquia Quisapincha es de 119.9 Km<sup>2</sup>

➤ **LIMITES**

**Norte:** La provincia de Cotopaxi.

**Sur:** Las parroquias Pasa y Santa Rosa.

**Este:** Las parroquias Ambatillo, Pinlo y la ciudad de Ambato

**Oeste:** La parroquia San Fernando

➤ **CLIMA**

Temperatura Promedio: 12 °C

➤ **ALTITUD.**

Altura Promedio: 3000 msnm

➤ **DIVISIÓN POLÍTICA**

La Parroquia Quisapincha se encuentra dividida en:

➤ **ZONA RURAL**

**COMUNIDADES DE LA ZONA ALTA**

- Calhuasig Chico
- Calhuasig Grande
- Illagua Chico
- Illagua Chaupiloma
- Illagua Grande
- Nueva Tondolique

**COMUNIDADES DE LA ZONA MEDIA**

- El Galpón
- Putugleo
- Ambayata
- Pucará Chico
- Pucará Grande



- Cachilvana Grande
- Cachilvana Chico
- Puganza

#### **COMUNIDADES DE LA ZONA BAJA**

- Santa Elena
- Santa Rosapamba
- Condezán
- Quindialó
- Chumalica

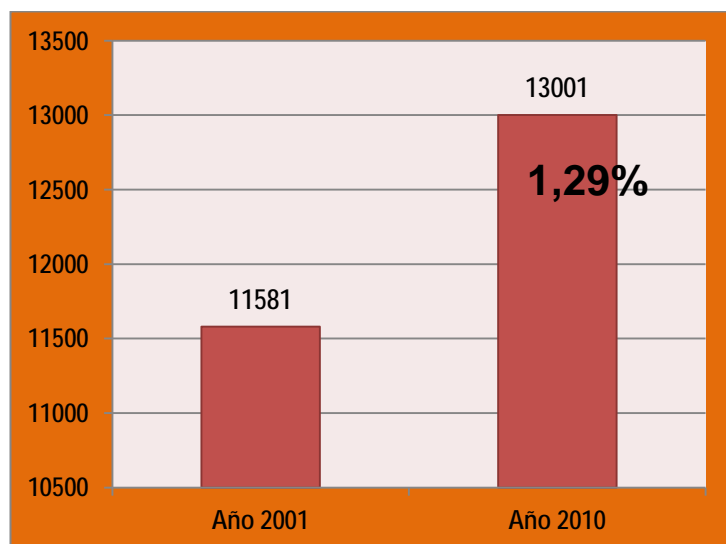
#### **ZONA URBANA DEL CASCO CENTRAL DE LA PARROQUIA**

##### **Barrios:**

- San Pedro
- Calvario
- La plaza
- Cashauco
- La alborada
- El Centro
- Mirador
- El Panecillo
- Turuloma
- Pasañan la Calera
- Santa Elena

## POBLACIÓN.

**Gráfico 2. CRECIMIENTO DE LA POBLACIÓN**



**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

La población de la Parroquia Quisapincha ha sufrido importantes cambios de una población de 11581 habitantes en el 2001, a 13001 habitantes en el 2010, según los censos de población y vivienda; con un crecimiento del 1,29 % en estos 9 últimos años. Se estima, de acuerdo a cálculos bajos, una evolución o crecimiento lento en los años venideros:

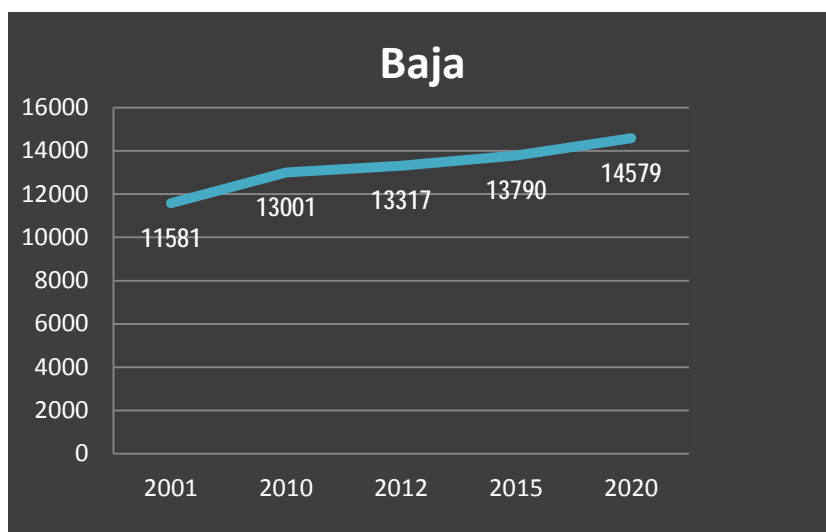
**Tabla 30. PROYECCIONES DEL CRECIMIENTO DE LA POBLACIÓN**

AÑO 2001	11 581
AÑO 2010	13 001
AÑO 2012	13 317
AÑO 2015	13 790
AÑO 2020	14 579

**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

**Gráfico 3. GRAFICA DEL CRECIMIENTO DE LA POBLACIÓN**



**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

Según el Censo de Población y Vivienda del 2010, la población de la Parroquia Quisapincha está estructurada de acuerdo a grupos de edad quinquenales:

**Tabla 31. POBLACIÓN DE QUISAPINCHA POR GRUPOS DE EDAD.**

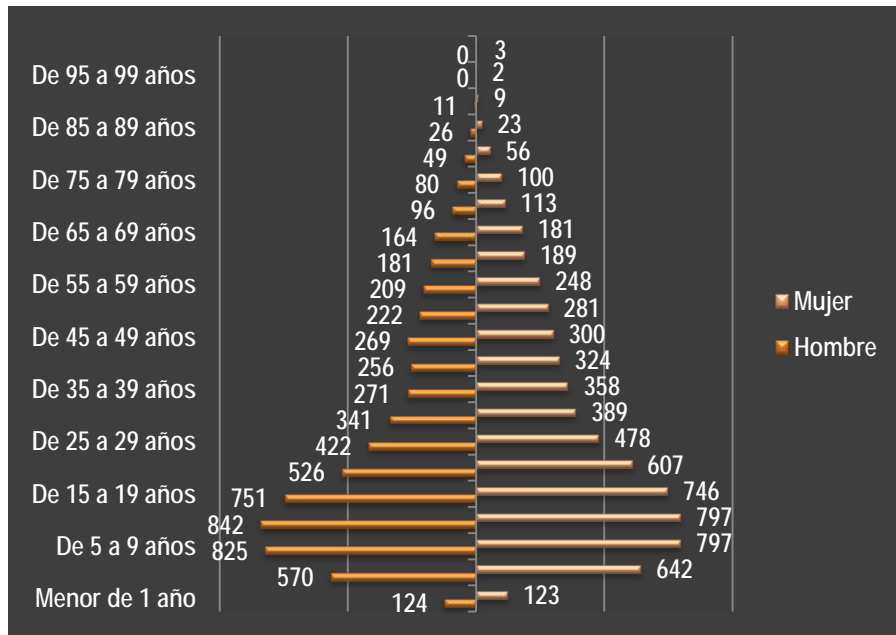
Grupos quinquenales de edad	Sexo		
	Hombre	Mujer	Total
Menor de 1 año	124	123	247
De 1 a 4 años	570	642	1212
De 5 a 9 años	825	797	1622
De 10 a 14 años	842	797	1639
De 15 a 19 años	751	746	1497

De 20 a 24 años	526	607	1133
De 25 a 29 años	422	478	900
De 30 a 34 años	341	389	730
De 35 a 39 años	271	358	629
De 40 a 44 años	256	324	580
De 45 a 49 años	269	300	569
De 50 a 54 años	222	281	503
De 55 a 59 años	209	248	457
De 60 a 64 años	181	189	370
De 65 a 69 años	164	181	345
De 70 a 74 años	96	113	209
De 75 a 79 años	80	100	180
De 80 a 84 años	49	56	105
De 85 a 89 años	26	23	49
De 90 a 94 años	11	9	20
De 95 a 99 años	0	2	2
De 100 años y más	0	3	3
Total	6235	6766	13001

**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010  
**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

## GRUPOS DE EDAD POR SEXO

**Gráfico 4. PIRÁMIDES DE EDADES**



**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

**Tabla 32. GRANDES GRUPOS DE EDAD**

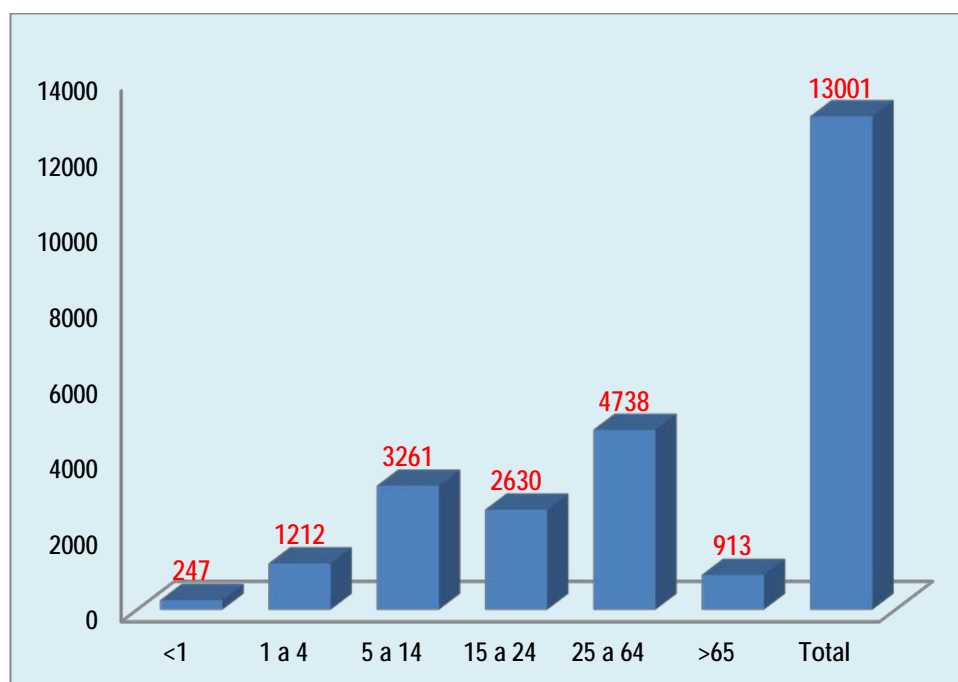
<1 año	247
1 a 4 años	1212
5 a 14 años	3261
15 a 24 años	2630
25 a 64 años	4738
>65 años	913
<b>Total</b>	<b>13001</b>

**Fuente:** Instituto Nacional Estadísticas y Censos INEC CPV 2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

Según las estadísticas la población de Quisapincha continúa siendo mayoritariamente joven, hay más niños en edad preescolar que adultos mayores o de la tercera edad; estos datos ponen en evidencia que Quisapincha cuenta con una población de 5 891 personas que oscila entre las edades de 5 a 24 años, con un porcentaje del 45,31% de la población total. Sin embargo si observamos la pirámide de edades comparando con la del censo del 2001, la base, es decir los niños menores de 1 año es menor, se ve que la tasa de crecimiento va experimentando una disminución, que va incidir notablemente en el crecimiento de la población.

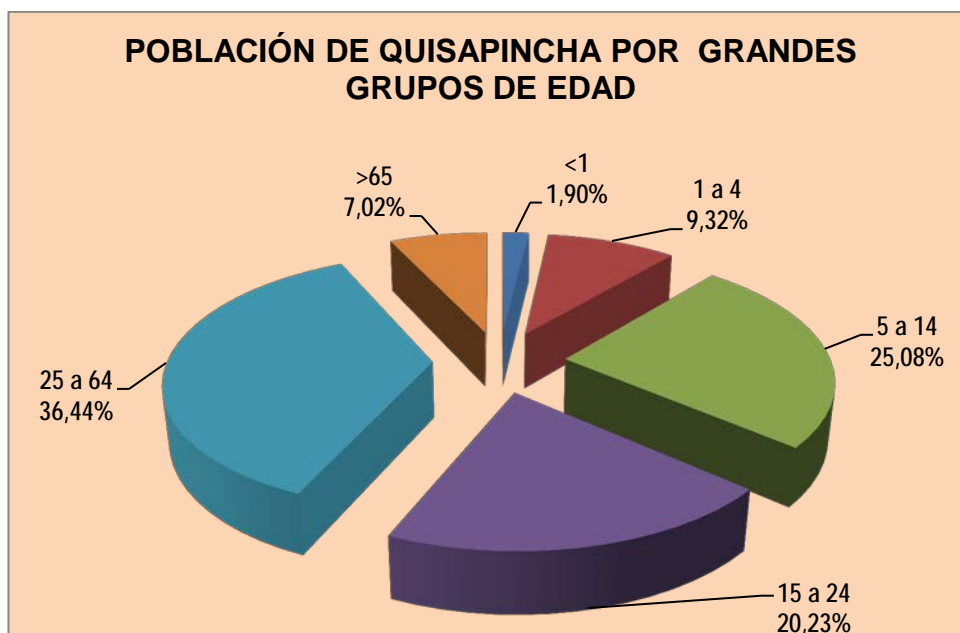
**Gráfico 5. POBLACIÓN POR GRANDES GRUPOS DE EDAD**



**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

**Gráfico 6. PORCENTAJES GRANDES GRUPOS DE EDAD**

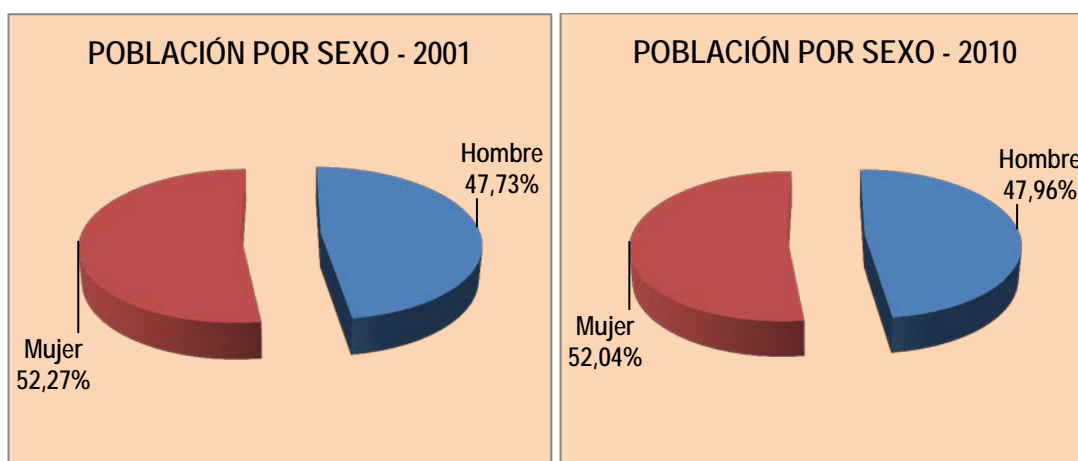


**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

El porcentaje de niños de 1 a 4 años es superior al porcentaje de personas de la tercera edad.

**Gráfico 7. POBLACIÓN POR SEXO EN EL 2001 Y EN EL 2010**



**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

El porcentaje de mujeres sigue siendo superior al de los hombres.

## DENSIDAD DE LA POBLACIÓN.

**Tabla 33. DENSIDADES:**

Densidad Absoluta	1,08	Habitantes/has	108,43	Habitantes/km2
Densidad Relativa	3,12	Habitantes/has	311,62	Habitantes/km2

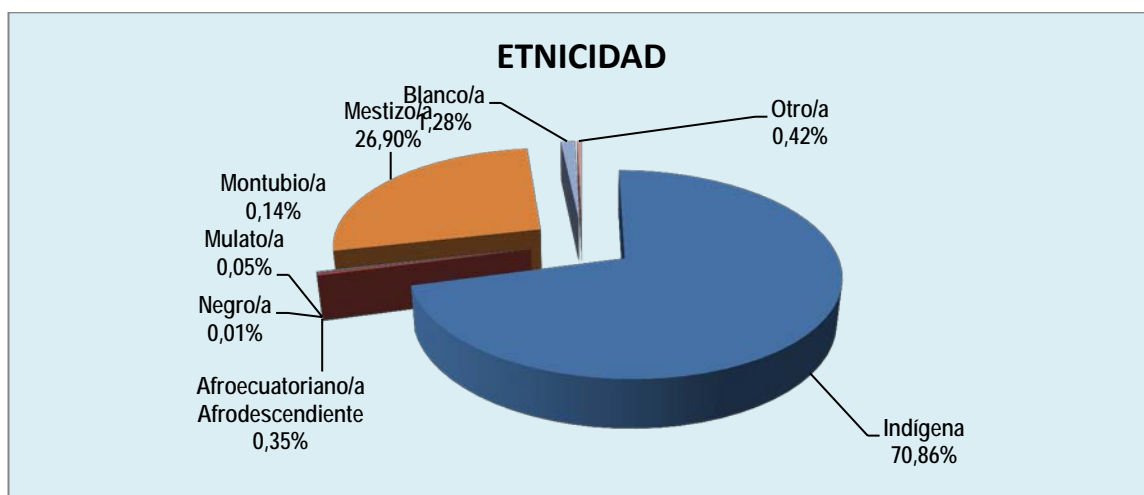
**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

La densidad absoluta se calcula tomando en cuenta toda la superficie de la parroquia y la relativa sin tomar en cuenta la superficie de páramos que suman 7 817,91 has., 78,18 km<sup>2</sup>, según el Plan de Manejo de Páramos de Quisapincha.

## ETNICIDAD.

**Gráfico 8. AUTOIDENTIFICACIÓN CULTURAL PORCENTAJES**



**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

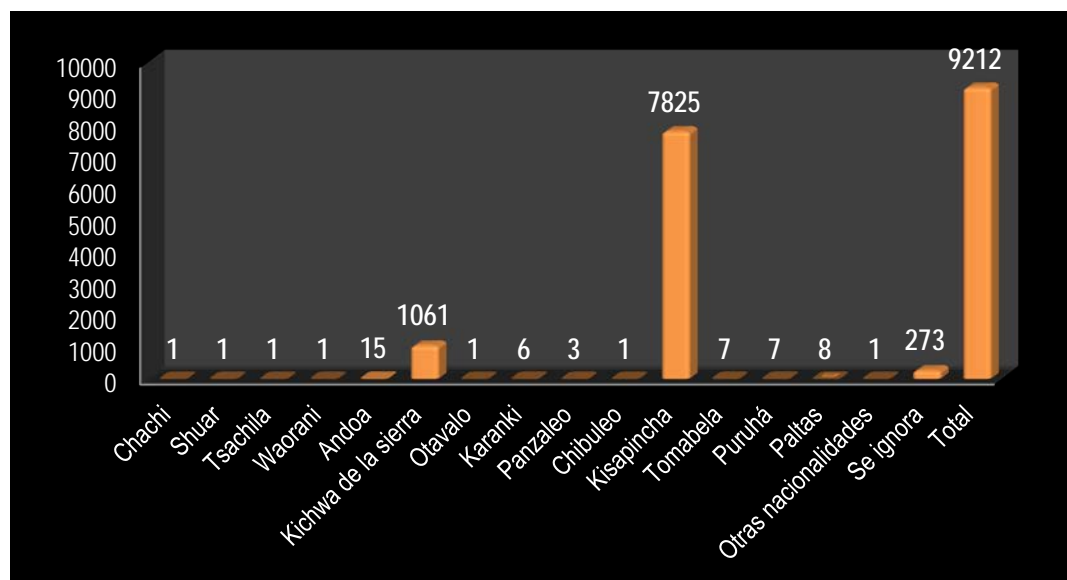
**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

Según el CPV 2010, un mayor porcentaje de la población se auto identifican como indígenas, 70,86%, un 26,90% mestizo y un 1,28% como blancos.



## Nacionalidades y Pueblos Indígenas.

**Gráfico 9. POBLACIÓN POR NACIONALIDAD**



**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

De los 9 212 habitantes que se auto identifican como indígenas, el mayor número de habitantes ( 7 825), pertenecen al Pueblo Kisapincha, reconocido como tal por el Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador (CODENPE), de acuerdo a la Constitución de la República y el resto a la Nacionalidad Kichwa de la Sierra.,

## MIGRACIÓN

**Tabla 34. SEXO DE MIGRANTES DE QUISAPINCHA**

Sexo del migrante	Principal motivo de viaje				Total
	Trabajo	Estudios	Unión familiar	Otro	
Hombre	397	17	13	6	433
Mujer	196	6	17	3	222

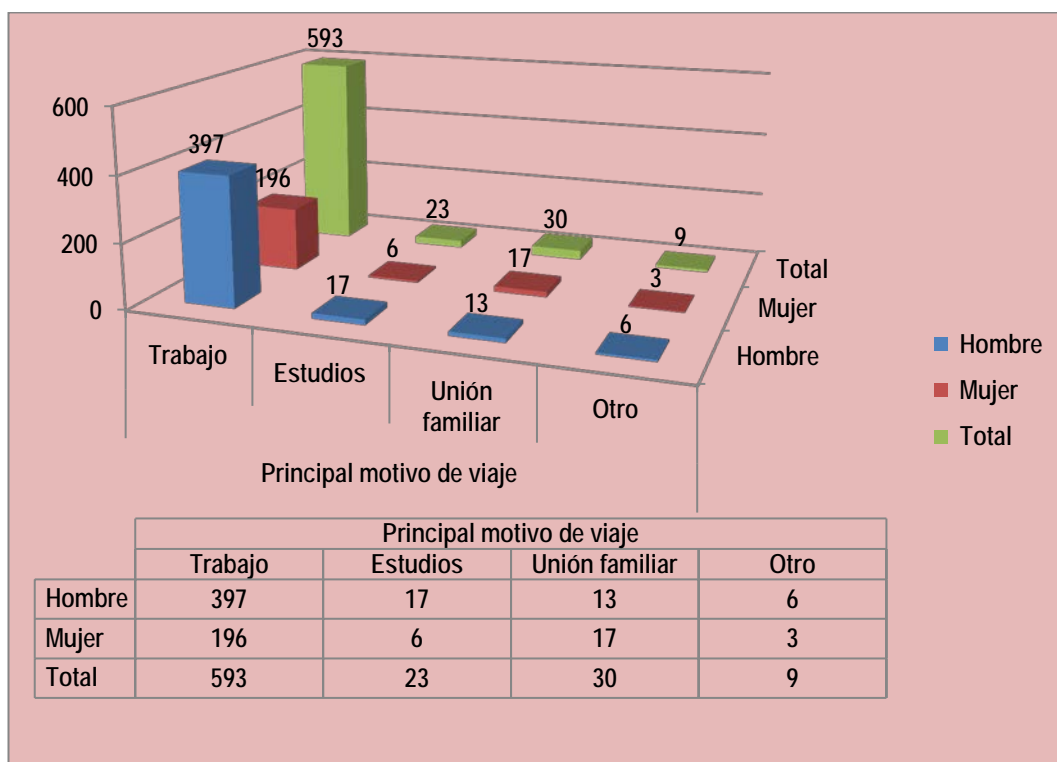
Total	593	23	30	9	655
-------	-----	----	----	---	-----

**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

La crisis económica generada por el feriado bancario y la dolarización ha forzado a una emigración significativa de la población. En estos últimos 10 años son muchos jóvenes y adultos los que salieron en busca de mejores días, aspecto que ha incidido en la economía de la población de Quisapincha, al crecer rápidamente el inmobiliario físico de viviendas y las remesas que han hecho crecer de alguna manera el gasto e inversiones, a costa de la separación de la familia y el fenómeno de la aculturación.

### Gráfico 10. MIGRANTES POR MOTIVO DE VIAJE



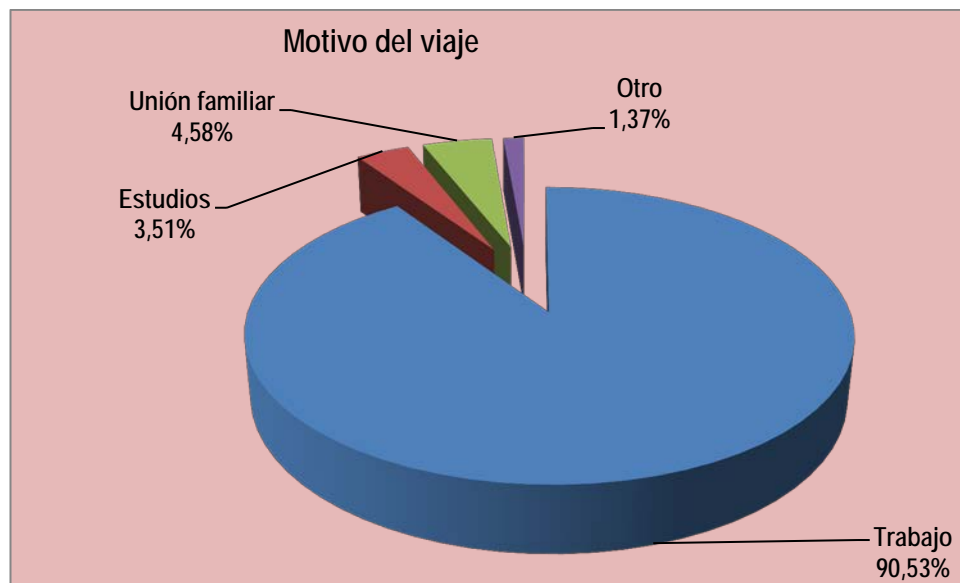
**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

Las estadísticas del INEC dicen que son 655 personas las que han salido fuera del país, sin embargo en los hechos se cree que son mucho más, ya

que por su calidad de migrantes ilegales se mantiene en secreto el número exacto.

**Gráfico 11. MIGRANTES MOTIVO DEL VIAJE PORCENTAJES**

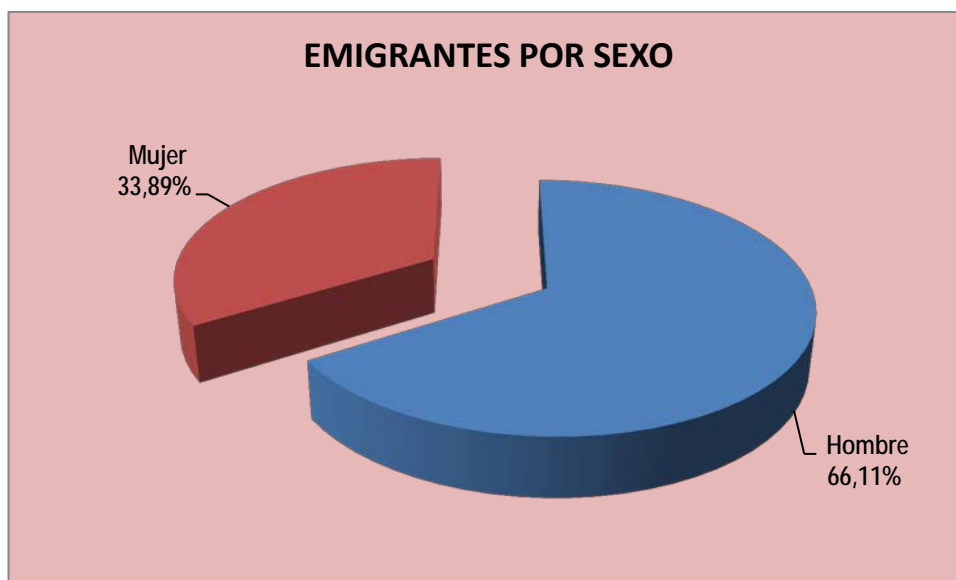


**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

Uno de los motivos del viaje de los emigrantes, es por trabajo, un 90,53%, con lo que se corrobora el hecho de que la emigración se da por las condiciones económicas en las que vive una buena parte de la población.

**Gráfico 12. MIGRANTES POR SEXO**

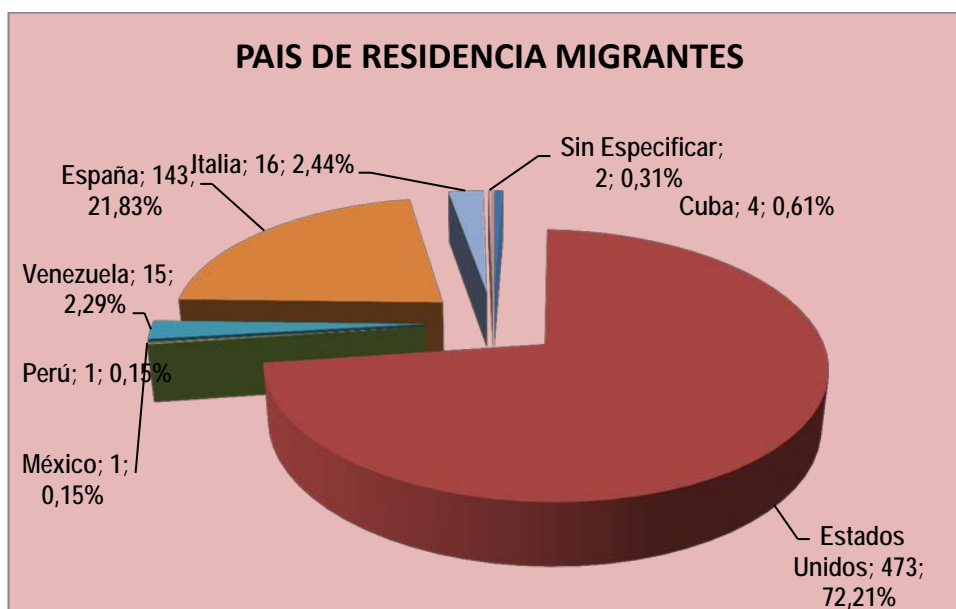


**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

Son más hombres: jóvenes y jefes de hogar que mujeres, los que han emigrado al exterior.

**Gráfico 13. MIGRANTES PAIS DE RESIDENCIA**



**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

El lugar de destino en mayor número ha sido el” sueño americano” los Estados Unidos en un 72,21% y, España el otro destino en un 21,83%.

## EDUCACIÓN

Nos remitiremos a las tasas procesadas por el equipo en base a los datos del Sistema Integrado de Indicadores Sociales (SIISE) tomados del Censo de Población y Vivienda ( CPV) 2010.

### ANALFABETISMO

**Tabla 35. INDICES DE ANALFABETISMO EN QUISAPINCHA**

Indicador	Población	Parroquia – Quisapincha %	Cantón - Ambato	Provincia - Tungurahua	Región - Sierra	País - País
Analfabetismo	15 años y más	22.71	6.97	7.47	6.87	6.75
Analfabetismo funcional	15 años y más	36.51	14.65	15.64	14.85	14.85

**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

Vemos que en relación al cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, la Región 3 y el País, el porcentaje de analfabetos, que no saben leer y escribir, es muy alto; pero sobre todo afecta a la población comprendida entre los 35 y 50 años de edad, especialmente a mujeres. Durante todos los años se han realizado alfabetización en las comunidades pero el número no ha decrecido.

### EDUCACIÓN PRE-ESCOLAR

De los 1459 niños menores de 5 años, son atendidos por los centros de cuidado diario del Ministerio de Inclusión económica y social (MIES-INFA) el 39,89% unos 582 niños.

**Tabla 36. NIÑOS ATENDIDOS POR CENTROS DE CUIDADO DIARIO EN QUISAPINCHA**

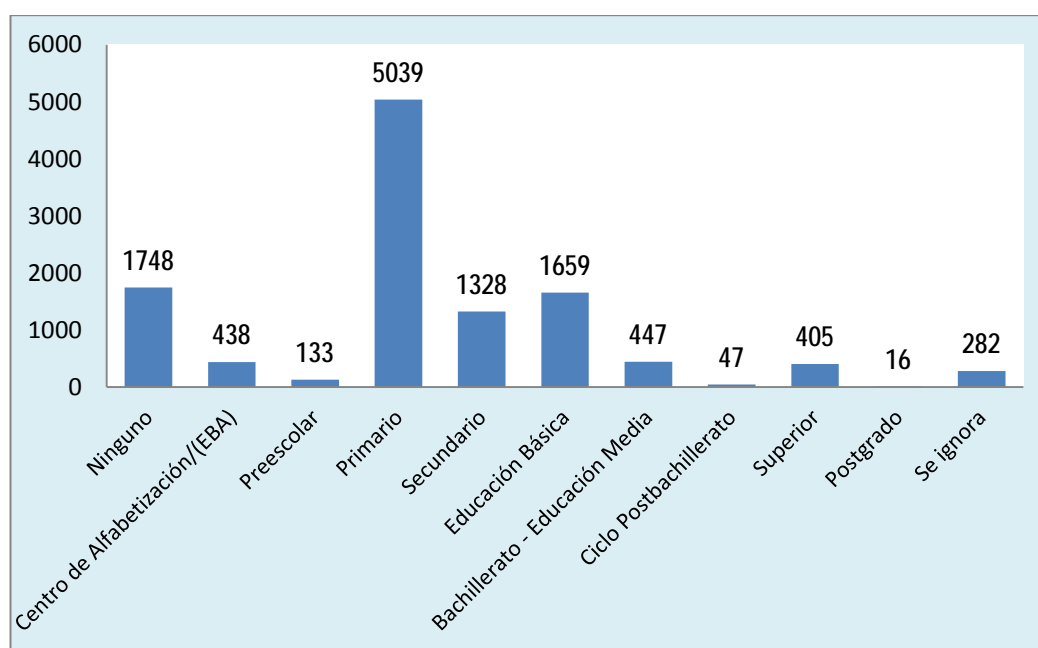
Sector/Indicador	Medida	Parroquia - Quisapincha %	Cantón - Ambato	Provincia - Tungurahua	Región - Sierra	País - País
Niños/as menores de 5 años en centros de cuidado diario	niños menores de 5 años	39.89	31.81	33.57	34.40	33.24

**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

**NIVEL DE INSTRUCCIÓN DE LA POBLACIÓN DELA PARROQUIA QUISAPINCHA.**

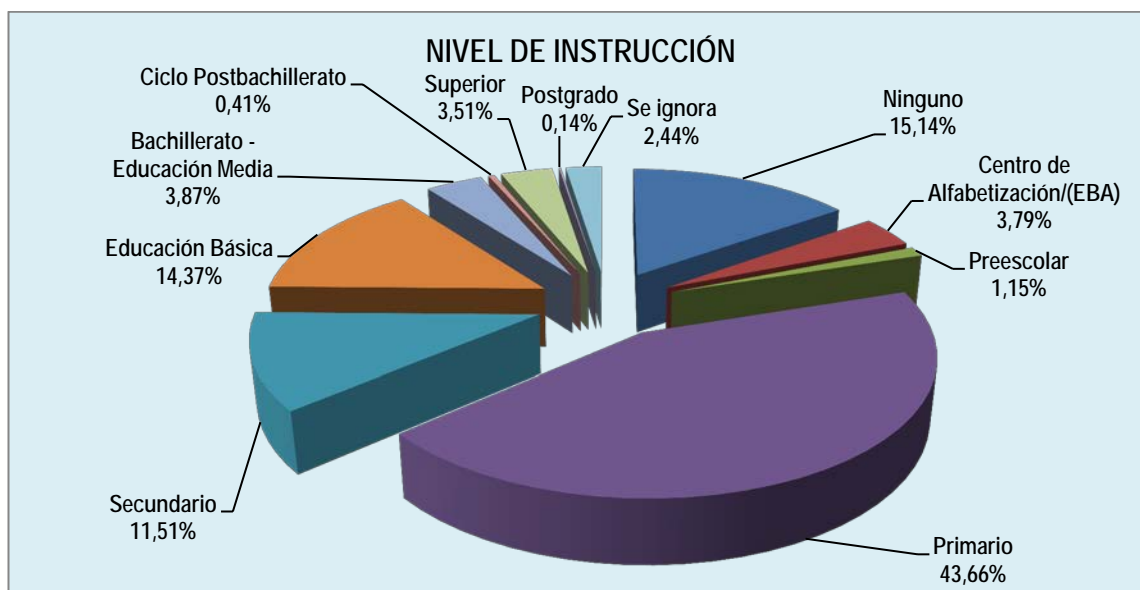
**Gráfico 14. NIVEL DE INSTRUCCIÓN DE LA POBLACIÓN DE QUISAPINCHA**



**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

**Gráfico 15. NIVEL DE INSTRUCCIÓN PORCENTAJES**



**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

El nivel de instrucción más alto, es el primario que llega a un 43,66% del total de la población en un número de 5 039 personas; las personas con ningún nivel alcanzan el 15,14% es decir 1 748 personas; con educación básica el 14,37%, 1 659 personas; con estudios de secundario el 11,51%, 1328 personas; con bachillerato Educación Media un 3,87%, 447 personas; de un Centro de Alfabetización el 3,79%, unas 438 personas; Superior el 3,51%, 405 personas; posgrado un 0,14%, apenas unas 16 personas.

A continuación se detalla en un cuadro completo por grupos de edad.

**Tabla 37. NIVEL DE INSTRUCCIÓN POR GRUPOS DE EDAD**

	De 5 a 9 años	De 10 a 14 años	De 15 a 19 años	De 20 a 24 años	De 25 a 29 años	De 30 a 34 años	De 35 a 39 años	De 40 a 44 años	De 45 a 49 años	De 50 a 54 años	De 55 a 59 años	De 60 a 64 años	De 65 a 69 años	De 70 a 74 años	De 75 a 79 años	De 80 a 84 años	De 85 a 89 años	De 90 a 94 años	De 95 a 99 años	De 100 años y más	Total
Ninguno	22	10	44	51	87	81	89	119	162	166	201	178	195	114	107	73	31	13	2	3	1748
Centro de Alfabetización/(EBA)	0	0	2	6	14	34	48	58	57	66	59	41	27	17	7	1	1	0	0	0	438
Preescolar	105	0	2	5	3	4	0	2	3	1	2	1	2	2	0	0	1	0	0	0	133
Primario	829	656	500	524	497	438	350	277	237	205	166	113	94	61	53	22	11	6	0	0	5039
Secundario	0	341	461	190	120	68	46	37	35	15	4	7	2	1	1	0	0	0	0	0	1328
Educación Básica	661	625	154	73	39	20	25	12	11	13	8	5	7	3	2	1	0	0	0	0	1659
Bachillerato - Educación Media	0	0	266	98	32	19	7	11	5	4	1	1	3	0	0	0	0	0	0	0	447
Ciclo Pos bachillerato	0	0	10	21	4	6	2	1	2	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	47
Superior	0	0	42	124	79	40	42	39	27	7	2	1	2	0	0	0	0	0	0	0	405
Postgrado	0	0	0	0	6	2	2	4	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16
Se ignora	5	7	16	41	19	18	18	20	29	25	14	22	13	11	10	8	5	1	0	0	282
Total	1622	1639	1497	1133	900	730	629	580	569	503	457	370	345	209	180	105	49	20	2	3	11542

**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

## EDUCACIÓN REGULAR, OFERTA DEL SISTEMA EDUCATIVO

El sistema de educación pública, con la modalidad bilingüe e hispana atiende a 2 806 niños y jóvenes de la Parroquia.

**Tabla 38. NÚMERO DE ALUMNOS DEL SISTEMA PÚBLICO COMPARADO CON OTROS NIVELES DEL PAIS**

Sector/Indicador	Medida	Parroquia - Quisapincha	Cantón - Ambato	Provincia - Tungurahua	Región - Sierra	País - País
Alumnado de Sistema Público	Número	2,806.00	61,896.00	95,736.00	1,248,055.00	2,818,696.00

**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)



## VIVIENDA Y TRABAJO.

**Tabla 39. TIPO DE VIVIENDA EN QUISAPINCHA**

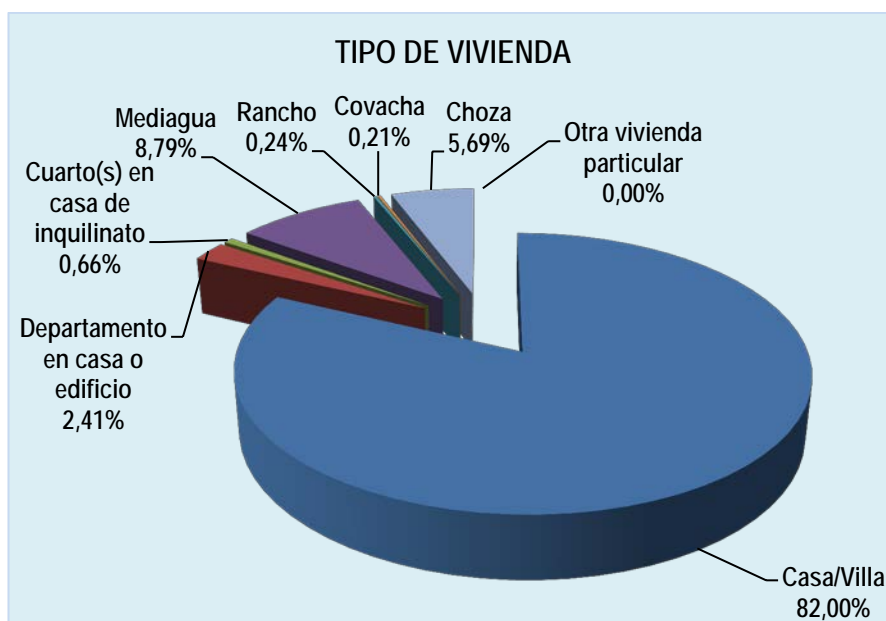
Tipo de la vivienda									Total
Casa/Villa	Departamento en casa o edificio	Cuarto(s) en casa de inquilinato	Mediagua	Rancho	Covacha	Choza	Otra vivienda particular		
2,725	80	22	292	8	7	189	0	3,323	

**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

De acuerdo a los datos del Censo de Población y Vivienda (CPV) del 2010, en Quisapincha hay 3 323 viviendas, de las cuales, 2725, es decir el 82,00% son casas, o sea son la mayoría.

**Gráfico 16. TIPO DE VIVIENDA EN QUISAPINCHA PORCENTAJES**



**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

## CARACTERISTICAS DE LA VIVIENDA, SERVICIOS Y TENENCIA

En cuanto a la realidad de los servicios y tenencia de la vivienda, los datos del Censo de Población y Vivienda (CPV) 2010 arrojan algunos indicadores significativos para ser debidamente tomados en cuenta en para evaluar la calidad de vida de los habitantes de Quisapincha.

**Tabla 40. SERVICIOS CON QUE CUENTAN LAS VIVIENDAS EN QUISAPINCHA PORCENTAJES**

Sector/Indicador	Medida	Parroquia - Quisapincha%	Cantón - Ambato	Provincia - Tungurahua	Región - Sierra	País - País
VIVIENDA						
Agua entubada por red pública dentro de la vivienda	viviendas	28.93	62.77	55.14	62.90	55.30
Casas, villas o departamentos	viviendas	84.38	87.89	89.04	87.20	84.10
Cuarto de cocina	hogares	75.98	88.92	89.28	88.90	81.90
Ducha exclusiva	hogares	32.22	64.27	59.79	66.30	60.10
Hacinamiento	hogares	24.58	10.28	10.13	12.40	17.50
Medios de eliminación de basura	viviendas	26.99	79.70	71.25	78.30	77.20
Red de alcantarillado	viviendas	43.46	70.77	61.89	68.90	53.60
Servicio eléctrico	viviendas	91.28	97.30	96.74	96.70	93.20
Servicio higiénico exclusivo	hogares	78.75	83.89	84.11	82.20	81.80
Servicio telefónico convencional	viviendas	23.95	41.52	35.29	43.80	33.40
Tipo de piso	viviendas	48.06	87.37	86.75	89.20	90.80
Uso de gas para cocinar	hogares	62.98	89.57	87.39	89.60	90.70
Uso de leña o carbón para cocinar	hogares	36.17	9.17	11.37	8.60	6.80
Vivienda propia	hogares	82.96	62.10	67.92	59.20	64.00

**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

## OFERTA LABORAL Y EMPLEO

Los datos que se obtuvieron en el año 2010 con motivo del CPV, nos permiten tener una idea muy cercana a la realidad, ya que en estos dos últimos años puede que hayan variado muy poco, sin embargo nos orientan para cualquier acción de desarrollo que se pueda emprender, son datos que señalan tendencias muy importantes a ser tomadas en cuenta.

**Tabla 41. EMPLEO Y OFERTA LABORAL**

Sector/Indicador	Medida	Parroquia - Quisapincha
<b>EMPLEO - OFERTA LABORAL</b>		
Población económicamente activa (PEA)	Número	6,563.00
Población en edad de trabajar (PET)	Número	9,920.00
Tasa de participación laboral bruta	Porcentaje	50.50
Tasa de participación laboral global	Porcentaje	66.20

**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

## TRABAJO INFANTIL

Un tema que ha sido muy debatido y puesto al orden del día es sin duda el trabajo infantil y la creación del Código de la Niñez y Adolescencia para eliminarlo, los datos de Quisapincha, sin ser alarmantes nos dan cuenta de muchas debilidades existentes para que los niños y jóvenes se desarrollen en paz y armonía.

## NIÑAS, NIÑOS Y ADOLESCENTES.

**Tabla 42. EMPLEO INFANTIL**

Sector/Indicador	Medida	Parroquia Quisapincha
EMPLEO DE LA NIÑEZ		%
Tasa de niños (15 - 17 años) que Trabajan	niños 5-17 años	38.43
Tasa de niños (5 - 14 años) que Trabajan	niños 5-14 años	8.27
Tasa de niños (5 - 17 años) que No trabajan Ni estudian	niños 5-17 años	6.58
Tasa de niños (5 - 17 años) que No trabajan y Sí estudian	niños 5-17 años	78.35
Tasa de niños (5 - 17 años) que Trabajan - Sexo Hombre	niños 5-17 años	14.37
Tasa de niños (5 - 17 años) que Trabajan - Sexo Mujer	niños 5-17 años	15.79
Tasa de niños (5 - 17 años) que Trabajan y estudian	niños 5-17 años	6.13
Tasa de niños (5 - 17 años) que Trabajan y no estudian	niños 5-17 años	8.93

**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

Estos indicadores nos hacen ver que todavía hay niños que ni estudian ni trabajan y otros que trabajan y estudian, como también niños y adolescentes que solo trabajan desde tempranas edades.

## POBLACIÓN ECONOMICAMENTE ACTIVA POR RAMA DE ACTIVIDAD

**Tabla 43. Población Económicamente Activa (PEA). POR RAMA DE ACTIVIDAD**

Rama de actividad	Total	%
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3253	49,09%
Industrias manufactureras	1645	24,82%
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	2	0,03%
Distribución de agua, alcantarillado y gestión de deshechos	8	0,12%
Construcción	416	6,28%
Comercio al por mayor y menor	323	4,87%
Transporte y almacenamiento	193	2,91%
Actividades de alojamiento y servicio de comidas	28	0,42%
Información y comunicación	18	0,27%
Actividades financieras y de seguros	15	0,23%
Actividades inmobiliarias	1	0,02%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	23	0,35%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	15	0,23%
Administración pública y defensa	56	0,85%
Enseñanza	99	1,49%
Actividades de la atención de la salud humana	37	0,56%
Artes, entretenimiento y recreación	4	0,06%
Otras actividades de servicios	69	1,04%
Actividades de los hogares como empleadores	107	1,61%
No declarado	239	3,61%
Trabajador nuevo	76	1,15%
<b>TOTAL</b>	<b>6627</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012).

La agricultura es la rama de actividad que mayor porcentaje absorbe de la Población Económicamente Activa (PEA), un 49,09%, el 24,82% se dedica a la manufactura, sobre todo a la confección en cuero, ternos, ropa deportiva y calzado; un 6,28% se dedica a la construcción, sobre todo en la ciudad de Ambato; el 4,67% al comercio al por mayor y menor y el 2,91 % al transporte, llegando a cubrir el 87,97% de la Población Económicamente Activa (PEA).

**Gráfico 17. POBLACIÓN ECONOMICAMENTE ACTIVA POR RAMA DE ACTIVIDAD**



**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

## POBLACIÓN ECONOMICAMENTE ACTIVA POR CATEGORÍA DE OCUPACIÓN

Tabla 44. POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA (PEA) POR CATEGORÍA DE OCUPACIÓN

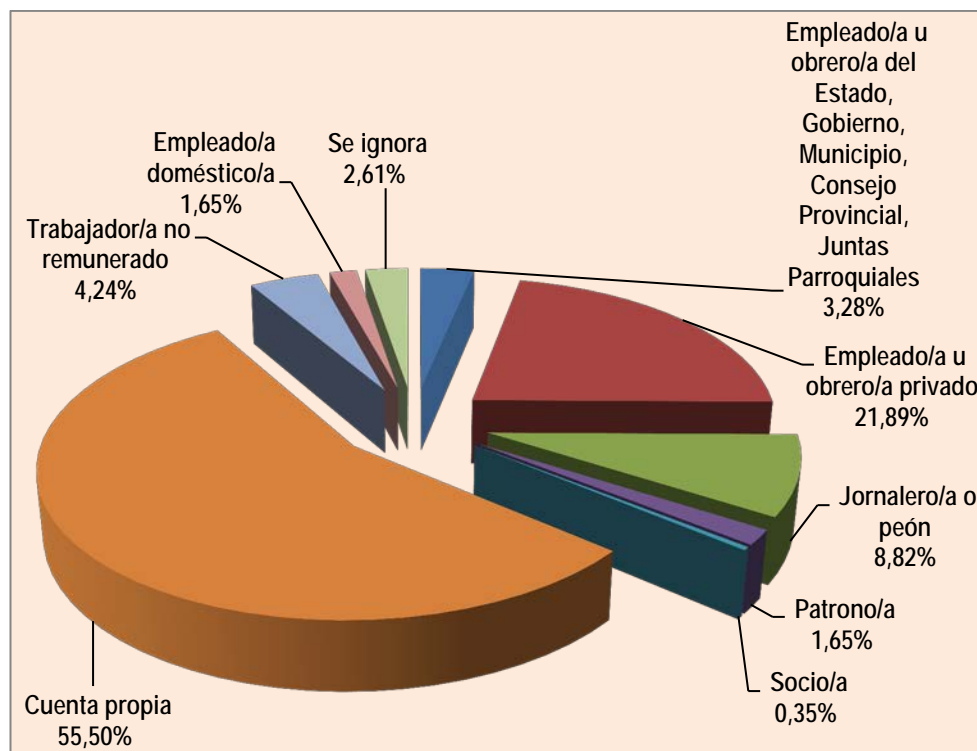
Categoría de ocupación	Total	%
Empleado/a u obrero/a del Estado, Gobierno, Municipio, Consejo Provincial, Juntas Parroquiales	215	3,28%
Empleado/a u obrero/a privado	1434	21,89%
Jornalero/a o peón	578	8,82%
Patrono/a	108	1,65%
Socio/a	23	0,35%
Cuenta propia	3636	55,50%
Trabajador/a no remunerado	278	4,24%
Empleado/a doméstico/a	108	1,65%
Se ignora	171	2,61%
<b>Total</b>	<b>6551</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

El 55,5% de la Población Económicamente Activa (PEA), trabaja por cuenta propia, el 21,89% lo hace como empleado u obrero privado, el 8,82% como jornalero, el 4,24% como trabajador no remunerado y el 3,28% como empleado público; que abarca el 93,74% de la Población Económicamente Activa (PEA).

**Gráfico 18. POBLACIÓN ECONOMICAMENTE ACTIVA POR CATEGORÍA DE OCUPACIÓN**



**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)



## NIVEL DE ORGANIZACIÓN DE LA SOCIEDAD

Tabla 45. ORGANIZACIÓN COMUNITARIA

COMUNIDAD	GRUPO DE INTERÉS	ÁREA DE TRABAJO
CALHUASIG CHICO	<p>Asociación San José de Pucará</p> <p>Aso. Casahuala</p> <p>Aso. Maquita Cushunchic.</p> <p>Organización evangélica.</p> <p>Directiva pro-iglesia católica</p> <p>Comité de PP.FF</p> <p>Juntas de agua de riego y potable.</p> <p>Cooperativa de ahorros.</p> <p>Cajas solidarias.</p> <p>Clubs deportivos (2)</p>	<p>Trabajos en páramos comunales</p> <p>Trabajos en páramos comunales.</p> <p>Trabajos comunales y préstamos solidario</p> <p>Administrar los sistemas de agua de riego y potable</p> <p>Trabajar en beneficio de los niños de la escuela.</p>
CALHUASIG GRANDE	<p>Aso. Guaratico.</p> <p>Vivero comunal</p> <p>Aso. De Mujeres Estrellitas.</p> <p>Aso. Nueva Izamba.</p> <p>Trabajadores comunales</p> <p>Organización evangélica</p> <p>Directiva pro-iglesia católica</p> <p>Directivos de agua</p> <p>Comité de PP.FF</p>	<p>Crianza de especies menores.</p> <p>Plantas nativas y exóticas</p> <p>Trabajos en tierras comunales y crianza de especies menores.</p> <p>Trabajos en parcelas individuales.</p> <p>Autogestión, préstamos solidarios.</p> <p>Trabajos en tierras comunales.</p> <p>Administrar los sistemas de agua de riego y potable</p> <p>Trabajar en beneficio de los niños de la escuela.</p>

<p>ILLAGUA CHICO</p>	<p>Asociación de desarrollo integral Micro empresa educ-productiva "Casahuala"</p> <p>Aso. De Trabajadores autónomos.</p> <p>Grupo de crianza de truchas.</p> <p>Aso. Maquita Cushunchic</p> <p>Grupo Juvenil.</p> <p>Grupo (MECIT) de estudiantes</p> <p>Directivos de agua</p> <p>Aso, Mushuk Yuyai</p> <p>Organización Evangélica</p> <p>Centro de ecoturismo comunitario "Alli Yuyai"</p> <p>Clubes deportivos</p>	<p>Micro empresa-elaboración de mermeladas.</p> <p>Crianza de cuyes y conejos en la Unidad educativa de la Comunidad.</p> <p>Trabajos en parcelas individuales.</p> <p>Agricultura y crianza de especies menores.</p> <p>Crianza de truchas.</p> <p>Crianza de cuyes y agricultura,</p> <p>Administrar los sistemas de agua de riego y potable</p> <p>Crianza de especies mayores y menores.</p> <p>Trabajo espiritual y social</p> <p>Recibe a los visitantes y venta de productos orgánicos y artesanías</p> <p>Dinámicas deportivas</p>
<p>ILLAGUA CHAUPILOMA</p>	<p>Aso. Pachacamac.</p> <p>Aso. Micro empresarial Diospa Ashpamama</p> <p>Directiva de agua</p> <p>Comité de PP.FF</p> <p>Organización evangélica</p> <p>Directivas de la iglesia católica</p>	<p>Trabajo en parcelas individuales.</p> <p>Cultivo de plantas nativas aromáticas.</p> <p>Administrar los sistema de agua potable y riego</p> <p>Trabajar en beneficio de los niños de la escuela</p> <p>Trabajo espiritual y social</p>

<p>ILLAGUA GRANDE</p>	<p>Asociación de mujeres Estrellita.</p> <p>Aso. Trabajadores Autónomos.</p> <p>Organización evangélica</p> <p>Directivos de la iglesia católica</p>	<p>Agricultura en parcelas individuales.</p> <p>Agricultura y mejoramiento de animales mayores</p> <p>Trabajo espiritual y social</p>
<p>NUEVA TONDOLIQUE</p>	<p>Comité de PP:FF</p> <p>Comité de gestión de agua potable y alcantarillado</p> <p>Centro de desarrollo integral "Jesús y Libertador".</p> <p>Comisión de recreación y deportivo</p> <p>Grupo de mujeres</p> <p>Asociación Agropecuario "Yagualito"</p> <p>Comité de ejecución y administración (CEJA)</p> <p>Pro operación de Turismo Comunitario</p>	<p>Trabajar en beneficio de los niños de la escuela</p> <p>Administrar el sistema de agua potable y riego.</p> <p>Trabajo integral, espiritual, social, económico y administrativo</p> <p>Administrate espacios recreacionales y gestionan para su mejoramiento</p> <p>Realizan capacitaciones en temas multidisciplinarios</p> <p>Creación de micro productivos</p> <p>Elaboración, ejecución y administración de proyectos sociales</p> <p>Promoción de ecoturismo</p>
<p>EL GALPÓN</p>	<p>Grupo de danza</p> <p>Aso. Productores de papas.</p> <p>Comité de agua de riego</p> <p>Organización evangélica</p> <p>Asociación nuevo amanecer</p> <p>Clubes deportivos</p> <p>Directivo de la iglesia católica</p>	<p>Danza autóctona.</p> <p>Producción de papas</p> <p>Administra sistema de riego.</p> <p>Trabajo espiritual y social</p> <p>Criar y comercializar carne de pollo</p> <p>Dinámicas y participación deportivas</p>

PUTUGLEO	<p>Vivero Comunal.</p> <p>Producción en invernadero.</p> <p>Grupo de mujeres</p> <p>Micro empresa educ-productiva.</p> <p>Directiva pro-iglesia católica</p> <p>Organización evangélica</p> <p>Comité de PP.FF</p> <p>Directiva del agua</p>	<p>Producción de plantas nativas y exóticas</p> <p>Cultivo de tomate bajo invernadero.</p> <p>Corte y confección.</p> <p>Trabajar en beneficio de los niños de la escuela</p> <p>Administrar los sistemas de agua potable y riego</p>
AMBAYATA	<p>Aso. Productores de mora.</p> <p>Micro empresa educ-productiva de quesos.</p> <p>Micro empresa educ-productiva de especies menores.</p> <p>Grupo de catequistas.</p> <p>Organización evangélica</p> <p>Comité de agua potable Chuza Longo</p> <p>Comité de agua</p> <p>Comité de PP.FF</p>	<p>Producción y comercialización de mora</p> <p>Producción de Quesos (yogur, mantequilla por implementarse) en la Unidad educativa Intercultural bilingüe Ambayata.</p> <p>Producción de cuyes para la Unidad Educativa.</p> <p>Administra el agua potable</p> <p>Administra sistema de riego y potable</p> <p>Trabajar en beneficio de los niños de la escuela.</p>
PUCARA CHICO	<p>Junta de agua de riego</p> <p>Grupo de ganaderos</p> <p>Clubes deportivos</p>	<p>Administrar los sistemas de riego y potable.</p> <p>Cuidado de la ganadería</p>

<p>PUCARÁ GRANDE</p>	<p>Aso. de Ganaderos</p> <p>Comité PP.FF</p> <p>Organizaciones de las iglesias (católica y evangélica)</p> <p>Comité de agua potable, riego y alcantarillado</p> <p>Comité de fiestas</p> <p>Clubes deportivos masculino y femenino.</p> <p>Asociación de ahorro y crédito</p>	<p>Cuidado de la ganadería</p> <p>Trabajo espiritual y social</p> <p>Administración de aguas</p> <p>Participación en el campo deportivo</p> <p>Ahorros y créditos</p>
<p>CACHILVANA GRANDE</p>	<p>Comité de crédito</p> <p>Grupo de danza</p> <p>Grupo de mujeres</p> <p>Grupo de productores de cebolla</p> <p>Grupo de catequistas</p> <p>Comité de agua de riego</p> <p>Comité evangélico</p>	<p>Otorgar crédito entre socios</p> <p>Danza folclórica</p> <p>Tejido de suéteres para consumo familiar</p> <p>Cultivo de cebolla paiteña</p>
<p>CACHILVANA CHICO</p>	<p>Grupo de mujeres</p> <p>Asociación Autónoma de trabajadores Cachilvana Chico</p> <p>Asociación de crédito de la comunidad</p> <p>Comité de agua de riego</p> <p>Comité de PP.FF</p> <p>Directiva pro-iglesia católica</p> <p>Grupo de ganaderos</p>	<p>Tejido de suéteres para consumo familiar</p> <p>Atiende en créditos a sus socios y personas interesadas y trabaja en tierras comunales</p> <p>Atender con créditos</p> <p>Trabajar en beneficio de los niños de la escuela</p>

PUGANZA	<p>Juntas de agua</p> <p>Grupo de catequista</p> <p>Organización evangélica</p> <p>Club deportivo</p> <p>Ganaderos</p> <p>Mujeres</p> <p>Ahorro y crédito</p>	<p>Administrar los sistemas de riego y potable.</p> <p>Equipos de futbol</p>
SANTA ROSAPAMBA	<p>Junta de agua de riego</p> <p>Junta de agua potable</p> <p>Dos Clubes deportivos</p> <p>Comité PP.FF</p>	<p>Administración</p> <p>Deporte</p>
CONDEZAN	<p>Asociación de trabajadores agrícolas</p> <p>Junta de agua de regadío.</p> <p>Junta de agua potable</p> <p>Tres Clubes deportivos</p> <p>Tres equipo de índor fútbol femenino</p> <p>Comité pro iglesia católica</p> <p>Comité de PP.FF</p> <p>Compañía de comercialización de materiales de construcción y de alimentos de consumo masivo</p>	<p>Trabajan en páramos comunales.</p> <p>Equipos de fútbol de varones</p> <p>Trabajar en beneficio de los niños de la escuela</p>

QUINDIALO - CHUMALICA	Junta de agua de regadío.  Aso. Desarrollo integral de Chumalica  Cuatro Clubes deportivos  Tres equipos de índor fútbol femenino.  Comité pro iglesia católica  Cooperativa de ahorro y crédito	Administrar el sistema de riego  Fomento de la espiritualidad y valores cristianos  Inclusión de adolescentes y jóvenes en la práctica deportiva  Servicios financieros
SANTA ELENA	Organización evangélica  Clubes deportivos  Se encuentra en proceso de legalización en los ministerios correspondientes.	

Fuente: Plan de Manejo de Páramos de Quisapincha (PMPQ)  
Elaborado por: TUSA, Víctor (2012)

## PPROGRAMAS SOCIALES

Distintos programas sociales se han venido implementando en la parroquia por los diferentes entes estatales que intervienen en la Parroquia Quisapincha.

**Tabla 46. NUMERO DE PERSONAS ATENDIDAS POR PROGRAMAS SOCIALES**

Sector/Indicador	Medida	Parroquia - Quisapincha
PROG. SOCIALES - INCLUSIÓN ECÓNOMICA Y SOCIAL		
Bono de Desarrollo Humano - discapacitados	Número	59.00

Bono de Desarrollo Humano - madres	Número	2,007.00
Bono de Desarrollo Humano - tercera edad	Número	784.00
Bono de Desarrollo Humano - todos los beneficiarios	Número	2,850.00
Crédito de Desarrollo Humano - discapacitados	Número	2.00
Crédito de Desarrollo Humano - madres	Número	406.00
Crédito de Desarrollo Humano - tercera edad	Número	27.00
Crédito de Desarrollo Humano - todos los beneficiarios	Número	435.00
Programa Aliméntate Ecuador - discapacitados	Número	169.00
Programa Aliméntate Ecuador - niños/as	Número	821.00
Programa Aliméntate Ecuador - tercera edad	Número	796.00
Programa Aliméntate Ecuador - total beneficiarios	Número	1,786.00
Programa de Alimentación Escolar - niños	Número	2,849.00
Programa de Alimentación Escolar - padres	Número	39.00
Programa de Alimentación Escolar - profesores/administrativa...	Número	132.00
Programa Textos Escolares Gratuitos - alumnos	Número	2,244.00
Programa Textos Escolares Gratuitos - profesores	Número	90.00
Servicio Ecuatoriano de Capacitación Profesional - cursos	Número	0
Servicio Ecuatoriano de Capacitación Profesional - participantes	Número	0

**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

## **DISCAPACIDADES**

En resumen son 710 personas que tienen alguna incapacidad física, es decir el 5,5% de la población.



## DESARROLLO PRODUCTIVO

### ASPECTOS GENERALES.

De manera general, por la composición de su población, las actividades agropecuarias han sido desde tiempos ancestrales la actividad más significativa; sin embargo, debido a la utilización de prácticas inapropiadas, se han deteriorado sus suelos y ha incrementado la fragmentación de la tierra; factores que han contribuido para que se convirtiera en una actividad secundaria. Los patrones productivos han ido cambiando; en la actualidad se le conoce a Quisapincha, más que por su producción agrícola campesina, por la producción artesanal de ropa de cuero.

### Ilustración 1.- FERIAS DEL CUERO Y DE PRODUCTOS AGÍCOLAS EN QUISAPINCHA



**Fuente:** Archivos Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre Ltda.  
**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

Tradicionalmente, desde la época del terremoto de 1949, una de las actividades a la que se dedicaba la población era a la elaboración de calzado de manera artesanal, actividad que ha ido cambiando en los últimos 20 años hacia la confección de ropa de cuero, chompas, que es el producto que le ha dado a Quisapincha renombre nacional e internacional.

Con un menor rango, pero también significativo, se confecciona ternos y ropa casual, a nivel de talleres familiares en algunas comunidades, se estima que serán al menos unas 200 familias de artesanos que se dedican a esta labor, están en capacidad de producir un terno diario por artesano, dependiendo de la temporada; sus productos los comercializan o son pedidos para almacenes de Quito y Ambato.

En lo que tiene que ver con el comercio, Quisapincha desde hace ya algunos años tiene dos ferias muy importantes: una agropecuaria en la plaza alterna los días domingos y, una artesanal en la plaza central, los días sábados, domingos y feriados.

Los proveedores, de los insumos para la confección de ropa de cuero y tela, que no son muy numerosos, vienen de afuera, proveen de tela para los forros, cierres, broches, hilos, pega, caucho, diluyente, etc.; muchos de estos productos son colombianos y chinos; no hay importadores directos sino vía estos intermediarios.

Así mismo, en los últimos cinco años, el auge de la construcción ha sido notable, por las remesas que envían del exterior; se considera que una forma segura de inversión son los bienes raíces, terrenos y construcciones, las que se quedan a medio hacer; esta actividad a apuntalado a los comerciantes de materiales de construcción, en torno a las franquicias de las marcas de cemento: Rocafuerte, Chimborazo y Selva Alegre.

Sin embargo uno de los sectores que más ha crecido en la Parroquia Quisapincha en los últimos 10 años es el sector de los servicios financieros con el nacimiento y desarrollo de las cooperativas de ahorro y crédito.

**Tabla 47. ENTIDADES FINANCIERAS DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA**

Entidad Financiera	Servicios
Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre"	Créditos Ahorros a la vista Pólizas de inversión a plazo fijo Pólizas a plazo fijo Convenios Interinstitucionales
Caja Solidaria "Sumak Kuri"	Ahorros comunitarios Crédito para toda clase de negocios Inversiones
Corporación Financiera San Antonio	Damos crédito a tu iniciativa
Cooperativa de Ahorro y Crédito "COCIQ"	Créditos Ahorros Inversiones Pago del Bono de Desarrollo Humano Pago planillas de servicio eléctrico
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Maquita Ltda."	Ahorro Créditos Inversiones Giros
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Kury Wayta Ltda."	Ahorro Créditos Inversiones

Cooperativa de ahorro y Crédito “Desarrollo Escolar Comunitario Ltda.”	Ahorro Créditos Inversiones
Cooperativa de Ahorro y Crédito “Vencedores de Tungurahua”	Ahorro Créditos Inversiones
Cooperativa de Ahorro y Crédito “Unión Quisapincha”	Ahorro Créditos Inversiones
Cooperativa de Ahorro y crédito “Kisapincha Ltda.”	Ahorro Créditos Inversiones
Cooperativa de Ahorro y Crédito “Intercultural Tahuantinsuyo Ltda.”	Ahorro Créditos Inversiones

**Fuente:** Archivos Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre Ltda.  
**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

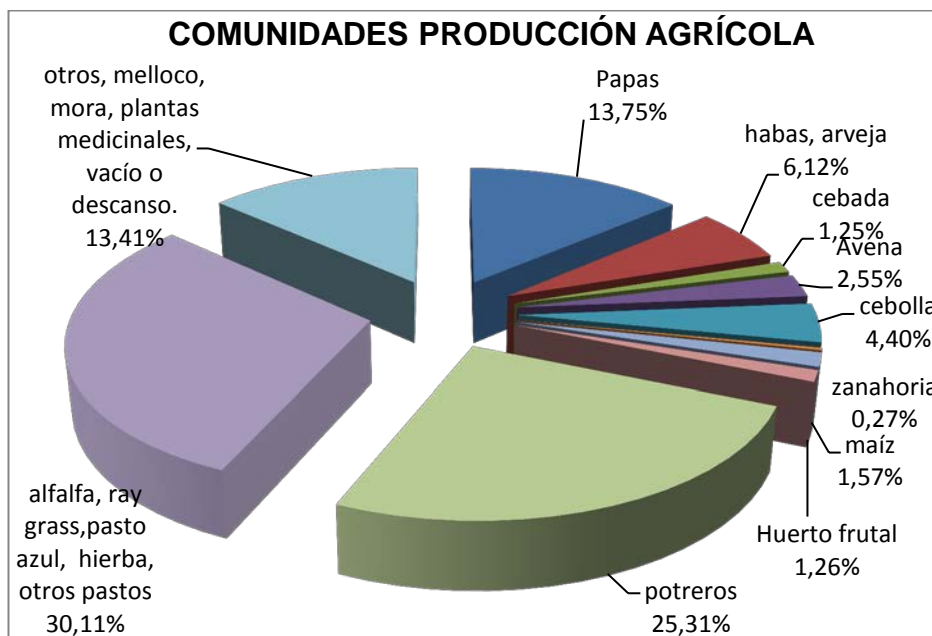
## PRODUCCIÓN AGRÍCOLA

### Ilustración 1. PRODUCCIÓN AGRÍCOLA EN QUISAPINCHA



**Fuente:** Archivos Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre Ltda.  
**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

### Gráfico 19. PRODUCCIÓN AGRÍCOLA EN COMUNIDADES DE QUISAPINCHA



**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

A nivel de las comunidades conocidas como las productoras de alimentos para la parroquia, la ciudad de Ambato y la provincia de Tungurahua, se experimenta una realidad cambiante que nos arroja que a nivel de las parcelas: un 30,11% están dedicadas al cultivo de alfalfa y otros pastos; una parte de la producción dedicado tanto al autoconsumo como para la venta; un 25,31% dedicado a potreros y, tan solo un 13,75% dedicado a la producción de papas, de igual forma, una parte para cubrir la demanda familiar y su excedente para ser comercializado a nivel local y cantonal.

Menores porcentajes para la producción de habas, cebolla, avena, cebada, maíz y frutas.

De los 176 casos de estudio se desprende que la extensión promedio de terreno llega a 6542,9 m<sup>2</sup>, dividido en pequeñas parcelas para los cultivos, terrenos que siguen fragmentándose al pasar de mano o al dejar de herencia a sus hijos.

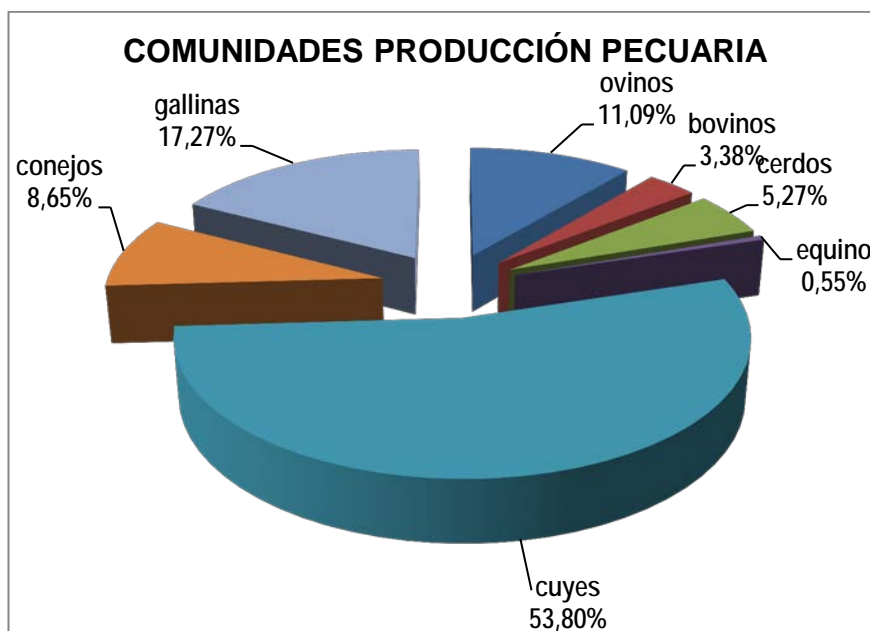
Las variaciones climáticas y las heladas afectan notablemente los cultivos, que junto a la falta de riego tecnificado, y la nula asistencia técnica, hacen que los rendimientos sean muy bajos y se genere mucha desilusión en el agricultor.

## **PRODUCCIÓN PECUARIA**

La misma realidad de la superficie de terreno, ha obligado a que la familia campesina de Quisapincha se dedique de preferencia a la crianza y cuidado de cuyes y especies menores y no en la misma relación a bovinos, ovinos y cerdos.

Guarda cierta lógica el cultivo de pastos y potreros con la crianza de cuyes, ovinos y conejos; animales que se comercializa en pie en la feria dominical en el mercado local y el resto para el autoconsumo.

**Gráfico 20. PRODUCCIÓN PECUARIA EN QUISAPINCHA**



**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), Censo de Población y Vivienda (CPV) 2001-2010

**Elaborado por:** TUSA, Víctor (2012)

### **PRODUCCIÓN ARTESANAL DE ROPA DE CUERO**

Capítulo aparte merece el desarrollo artesanal y manufacturero de la Parroquia Quisapincha, circunscrito al casco central de la parroquia y últimamente a las comunidades de la Zona Baja y Media: Condezán, Santa Rosa Pamba, Ambayata; data desde antes del terremoto que hábiles artesanos incursionan en la confección de chompas de tela y calzado: Se recuerda que el cambio a chompas de cuero se da a raíz de la llegada de un comerciante Arturo Urgiles, por los años 90 de siglo pasado, quien en sus constantes viajes trae una chompa de origen panameño para que hagan una réplica en Quisapincha, dando origen a la confección de chompas de cuero; ya en el 92 se genera un comercio vigoroso con Tulcán y Azuay; es la época del auge de la confección de chompas de cuero.

Se recuerda así mismo la cooperación China, por intermedio de la Prefecta Albán, quienes comparten su experiencia de la producción vía microempresa

familiares y contribuyen a mejorar la calidad, patronaje, de la confección con sus enseñanzas.

Muchos obreros se convirtieron en comerciantes que en convoy recorrían las ferias del norte del país generándose una saludable estabilidad económica en los moradores de Quisapincha dedicados a esta actividad; de cada 3 familias dos están dedicadas a la artesanía.

Esta bonanza decayó a raíz del alejamiento del comerciante colombiano que absorbía gran cantidad de la producción, ahora son contados los artesanos que salen a las ferias dentro y fuera del País.

Pese a esto visitan todavía comerciantes de Costa Rica y de Colombia que siguen llevando estos productos a sus países de origen: Ahora es el turista y comerciante nacional el que visita Quisapincha para adquirir prendas de vestir en cuero; en la actualidad son más de 70 almacenes , grandes y pequeños que canalizan la producción y ofrecen al turista variedad de productos, sobre todo en los días feriados; según comentarios de los dueños de los almacenes es el turista quiteño y cuencano el que deja más recursos al comprar los productos en cuero.

Con el advenimiento del Gobierno del Economista Correa, se crean las salvaguardias para proteger la industria nacional de la ropa y el calzado, lo que ha hecho que florezca nuevamente la confección de calzado y algunos artesanos vuelvan a lo que algún día fue su origen; podemos decir que hoy nuevamente se está fabricando calzado de buena calidad en Quisapincha.

En los últimos años, a raíz de la emisión de la Ley de Economía Popular y Solidaria y la creación del Instituto de Economía Popular y Solidaria, con el programa de las ferias inclusivas se abre un nuevo escenario para colocar productos hechos en Quisapincha en los programas del Estado, con lo que se podría dinamizar la economía de la parroquia.



El análisis de costos de juna chompa de cuero nos permite conocer con precisión los requerimientos tanto de insumos y de mano de obra, como las perspectivas de precios competitivos en el mercado.

Un obrero común puede producir hasta 5 chompas en el día, por las mismas que percibe de 3 a 5 USD por prenda; un cortador gana 1 USD. Por chompa cortada.

Ha hecho mucho daño el individualismo y la competencia desleal en la producción y diseños.

Las dinámicas de los últimos años cuando el cliente potencial es el turista ecuatoriano, sobre todo quiteño, demandan innovaciones y mejoras en la confección y precios.

## **CONFECCIÓN DE TERNOS Y ROPA DEPORTIVA**

Quisapincha no solamente destaca por la confección de chompas de cuero, así mismo, desde muchos años atrás, los hábiles artesanos de comunidades como Puganza, Putugleo, Galpón, Chuamalica y Quindialó incursionan en la confección de ternos para casas comerciales de Ambato; esta actividad ha crecido y se han fomentado talleres artesanales, donde se confeccionan todos los años, ternos para los colegios de Quito y ropa deportiva para los programas del Gobierno Central.

**6.7.2. PROYECTO DE DESARROLLO AGRÍCOLA Y ARTESANAL COMO ESTRATEGIA PARA LA CAPTACIÓN DE RECURSOS FINANCIEROS.**



Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.

**MARZO 2013**

## DENOMINACIÓN DEL PROYECTO

**TÍTULO DEL PROYECTO :** PROYECTO DE DESARROLLO AGRÍCOLA Y ARTESANAL COMO ESTRATEGIA PARA LA CAPTACIÓN DE RECURSOS FINANCIEROS.

## ENTIDAD SOLICITANTE

Nombre o razón social:	Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda.
Representante legal:	Econ. Víctor Tusa – Gerente
Teléfono, fax:	032 772 868; cel. 0990462748
Dirección:	Av. El Calvario y Circunvalación - Quisapincha
Correo electrónico:	coac21denoviembre@hotmail.com

### **6.7.2.1 ANTECEDENTES BREVE DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO.**

Quisapincha, una parroquia con una población que sobrepasa los 13000 habitantes, mayoritariamente joven; es una parroquia llena de contrastes, dotada de una riqueza sin igual, de un inmenso paramo de más de 7000 has. donde nace el agua en abundancia, 3000 litros por segundo; de una variedad de pisos ecológicos, que brindan una diversidad de productos agrícolas, ya que se puede conseguir desde una manzana, una pera, una Claudia, frejol, maíz, tomate de árbol y arveja del bajío hasta las habas, papas, cebada, avena, ocas y mellocos de las partes altas; desde suelos francos arenosos hasta tierras negras del páramo; con una población mayoritariamente indígena, 71%; llena de ricas y coloridas tradiciones culturales; la tierra conocida mundialmente como la tierra del cuero, se debate en la pobreza extrema de un 60% y pobreza del 80% según datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) del censo de población y vivienda del 2010; con un analfabetismo de un 22,71% y un analfabetismo funcional del 31,56%, principalmente de mujeres en edades de 35 años hasta 60 años; con una población que se dedican en un 49% a la agricultura y un 28% a la manufactura; que desde 1861 en que es reconocida como parroquia civil, no ha encontrado su eje generador del desarrollo y todos los años ve marcharse con mucho dolor y angustia a sus hijos a distintos lugares del país y del mundo en busca de trabajo y mejores ingresos para sostener a sus hogares, algunos de ellos han encontrado la muerte en este periplo.

La necesidad creciente de encontrar ese eje generador del desarrollo parroquial de Quisapincha, ha convocado a directivos y socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda., a involucrarse y asumir el reto de liderar estos procesos; se ha tenido que realizar un profundo análisis de la realidad económica social de la Parroquia; estudio, que pone al descubierto que no basta con el manejar créditos, con la sola intención de especular con el dinero, para elevar el nivel de vida de la población; por lo que, partiendo de la premisa básica, de que es necesario

generar propuestas productivas innovadoras que atraigan la inversión, que generen empleo y trabajo, tomando en cuenta a los sectores más dinámicos de la economía de la parroquia, se han realizado acciones concertadas y compartidas con otras cooperativas del área productiva tanto artesanal: UNION SOLIDARIA, como agropecuaria: SUMAK KAWSAY con la finalidad de organizar y articular un verdadero germen de desarrollo económico y social de la parroquia Quisapincha, bajo un NUEVO MODELO económico financiero de la economía popular y solidaria.

El presente proyecto, tiene como finalidad, contribuir a la reducción de la pobreza y extrema pobreza de las familias de las comunidades rurales, cuyos índices son muy alarmantes en la parroquia Quisapincha, para lo que es necesario captar recursos financieros a bajos costos que permitan financiar la implementación de al menos 200 pequeños proyectos productivos agroecológicos y artesanales con socios y familiares de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

Este proyecto, busca además elevar el nivel organizativo de los beneficiarios sean estos artesanos, agricultores, comerciantes, etc., con capacitación y asistencia técnica, para que las inversiones fructifiquen y se sostengan con una gestión técnica y eficiente, para lo cual nos anima a que estructuremos un departamento de asesoramiento técnico, organizativo y financiero para la nacimiento de nuevos proyectos y su gestión.

Si entre los requerimientos fundamentales del mercado en general, están los precios y calidad de los productos, se ha visto como prioritario, participar en el proceso de abaratamiento de costos de producción, de uno de los productos más significativos que tiene la parroquia, como es el caso de la confección de ropa de cuero y afines, mediante inversiones de capital, para poner al alcance de los pequeños artesanos, insumos de calidad y más baratos; pero no solamente el fin es bajar costos, sino apoyar a la innovación de diseños, el control de calidad y la promoción, para cumplir con el cliente más exigente y de esta manera ampliar los mercados de consumidores a nivel nacional e internacional.

Ahora bien, Quisapincha no solamente es ropa de cuero, sino históricamente ha sido y será, una zona eminentemente agropecuaria, esto también nos plantea el reto de poder canalizar inversiones y créditos a estos sectores, a los que se les considera muy riesgosos; sin embargo, se torna prioritario y de vital importancia, si pensamos en la seguridad alimentaria de miles y miles de familias ecuatorianas; claro está, con productos de la agricultura limpia a los que se les adicione procesos innovadores de semielaborados y que permitan asegurar la perfecta conservación y comercialización de productos como: cereales, tubérculos, hortalizas, frutales, cárnicos y lácteos.

Este primer paso, tiene una duración básica de tres años y sus inversiones superan los 700.000, o dólares americanos, con la intención de la menos beneficiar a un 25% de los sectores de artesanos y agricultores de la Parroquia.

Con este fin la Cooperativa ha dado pasos en firme para consolidar su estructura interna administrativa financiera y patrimonial.

Antecedentes, contexto y análisis de la situación general en el área de influencia del proyecto.

#### **6.7.2.2. SITUACIÓN ACTUAL DE QUISAPINCHA**

Según el CPV 2010, un mayor porcentaje de la población se auto identifican como indígenas, 70,86%, un 26,90% mestizo y un 1,28% como blancos.

##### **La economía.**

La economía de la Parroquia tradicionalmente se ha fundamentado en el trabajo agrícola, un 49,09% de la población todavía está dedicada a esta actividad; así como la manufactura ha ido creciendo con los años y hoy un 24,82% de la población, está dedicada a la confección de chompas y ropa de cuero, sacos, pantalones, ternos; un 6,26% de la población se dedica a la construcción, actividad que la realizan dentro y fuera de Quisapincha.

### **6.7.2.3. NATURALEZA DEL PROYECTO**

#### **Orientaciones del proyecto.**

Desarrollo social productivo: Familias y grupos de familias de productores de las comunidades y parroquia de Quisapincha, básicamente socios de la Cooperativa “21 de Noviembre” Ltda., que se integran a la recuperación de producción agroecológica y el fortalecimiento del sector artesanal de la confección en cuero y afines.

Producción de materia prima: producción de hortalizas y especies menores, base para la preparación de semielaborados; así como la producción de abonos y fertilizantes orgánicos en base a reciclaje de materia orgánica, producción de alimentos balanceados para la alimentación de animales.

Producción de bienes: la finalidad del proyecto es recuperar paulatinamente la fertilidad de los suelos, sistemas de riego parcelario tecnificado que optimizan el uso del agua de riego existente.

Producción de servicios: ofertar a los consumidores una gran variedad de hortalizas y productos agrícolas a precios asequibles, como también la intermediación comercial para dotar al sector artesanal de insumos básicos de calidad al costo.

Orientaciones al mercado: la producción se ha programado vender a nivel local, cantonal y en las grandes ciudades de Quito, Guayaquil y Cuenca.

Localización del proyecto:

País: Ecuador; Región: Región 3; Provincia: Tungurahua; Cantón: Ambato; Parroquia: Quisapincha; Sectores: 18 comunidades y 11 barrios.

### **6.7.3. FUNDAMENTACIÓN O JUSTIFICACIÓN**

Si uno de los grandes problemas de la parroquia Quisapincha es la pobreza 85,5% y extrema pobreza de la población 60% a niveles alarmantes, en relación a la media nacional del 60,10% y el 26,80% respectivamente, como

una consecuencia del incremento de los niveles de desempleo, al que contribuye el estancamiento del proceso del desarrollo productivo de la parroquia Quisapincha, el decrecimiento de la producción agrícola, como también con los productos de la confección artesanal en cuero que no logran ser más competitivos por su calidad y precios, de igual forma con las remesas de los migrantes que se canalizan casi exclusivamente a pagar deudas, adquisición de bienes raíces y consumo.

Es importante partir desde lo más micro, a nivel de la producción familiar para luego a nivel asociativo, e impulsar la realización de actividades o prácticas agrícolas sanas y amigables con el ambiente, para restablecer el equilibrio ecológico, y recuperar la fertilidad de los suelos agrícolas, de esta manera ir elevando paulatinamente la productividad y rendimientos de la producción agrícola, que genere excedentes para abastecer y cubrir las necesidades nutricionales de la población en general, básicamente los niños y niñas del país.

Esto implica una inversión significativa y sostenida de recursos financieros y apoyo a la gestión desde la Cooperativa “21 de Noviembre” Ltda., con tasas y tiempos de gracia preferenciales.

#### **6.7.4. MARCO INSTITUCIONAL**

##### **Naturaleza de la Organización:**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda. Es una entidad del sistema financiero de la economía popular y solidaria.

##### **Misión.**

Ofrecemos productos y servicios financieros con calidad y calidez, orientados a lograr el Buen Vivir de nuestros socios en armonía con la naturaleza.



## **Visión.**

Ser para el año 2014 una institución financiera sólida y efectiva, con talento humano calificado dentro del Sector Financiero Popular y Solidario (SFPS), con protagonismo en la zona central del país, contribuyendo al desarrollo integral de nuestros socios.

## **Valores corporativos:**

Solidaridad, cooperación mutua, honestidad, responsabilidad social, equidad, comunicación efectiva, integridad, mejoramiento continuo.

## **6.7.4.1. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL:**

### **Consejo de Administración:**

Presidente de la Cooperativa: Dr. Fausto Enrique Pasochoa Mininguano

### **Consejo de Vigilancia:**

**Presidente:** Ángel Polibio Pullutacig Condemaita

### **Gerente de la Cooperativa:**

Econ. Víctor Alfredo Tusa Olobacha

**Secretaria:** Zoila Angélica Tubón Yanchapanta

### **Estructura Económica Financiera:**

La Cooperativa en la actualidad posee 2500 socios y clientes; su campo de acción cubre la parroquia de Quisapincha, Ambatillo, Izamba y la ciudad de Ambato.

Su activo, con corte al 31 de diciembre del 2012 asciende a un millón doscientos mil dólares,

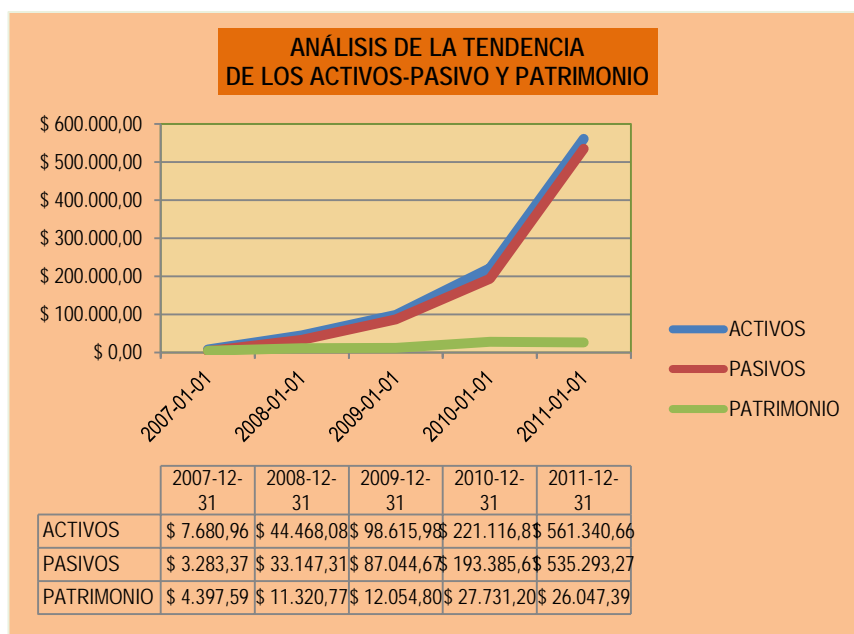
Se han entregado, a sus socios, 1090 créditos en el 2012, por el valor de un millón ochocientos mil dólares.

Se cuenta con 2 oficinas, una de la oficina Matriz ubicada en el barrio El Calvario de la parroquia Quisapincha y la Agencia Operativa en la parroquia Izamba.

Desarrollo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

Tendencias de los Activos – Pasivos - Patrimonio

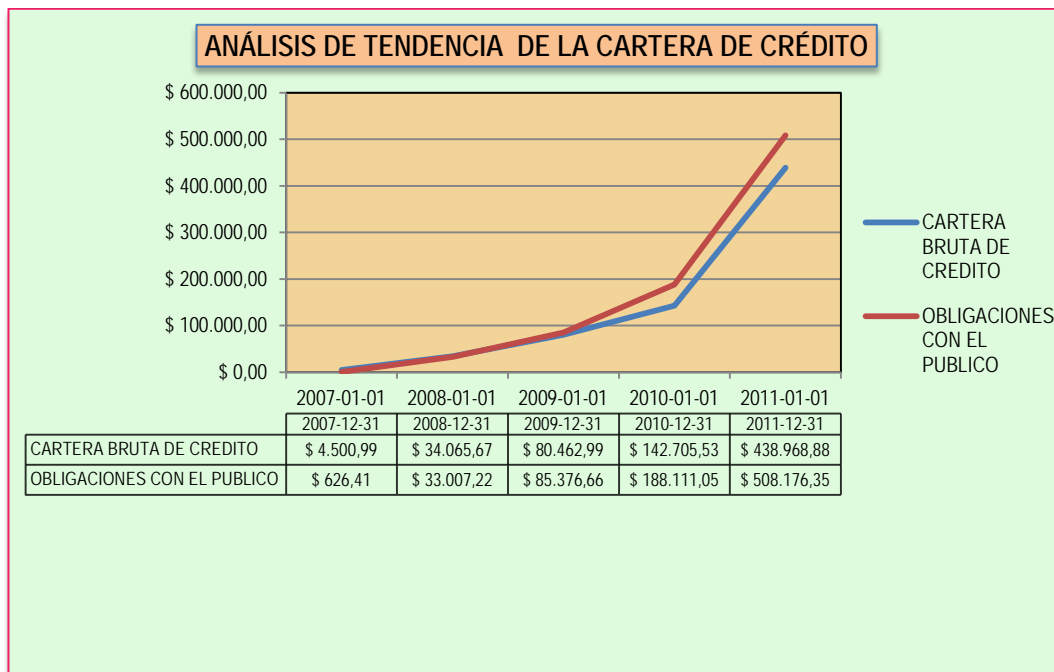
**Gráfico. ANÁLISIS DE LA TENDENCIA DE LOS ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO**



**Fuente:** Archivos Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.

**Elaborado:** TUSA, Víctor

### Gráfico. ANÁLISIS DE TENDENCIA DE LA CARTERA DE CRÉDITOS



**Fuente:** Archivos Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.  
**Elaborado:** Víctor Tusa -Gerente

### Gráfico. CRECIMIENTO DE SOCIOS Y CLIENTES COAC “21 DE NOVIEMBRE” LTDA.



**Fuente:** Archivos Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.  
**Elaborado:** TUSA, Víctor

Durante el año 2012, se han girado créditos por USD. 1.700.000,00, de los cuales un 85% se ha direccionado a la producción de calzado y artículos de cuero y, el 15% restante al comercio, servicios y actividades agropecuarias.

#### **Situación Jurídica:**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda. Es una institución financiera de derecho privado, del sector de la economía popular y solidaria, reconocida jurídicamente mediante acuerdo ministerial 00084, del 26 de junio del 2007; con domicilio en la parroquia Quisapincha, cantón Ambato, provincia de Tungurahua.

#### **6.7.5. FINALIDAD DEL PROYECTO**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de noviembre” Ltda., mediante acciones concertadas y compartidas con organizaciones de la economía popular y solidaria, generan iniciativas productivas sostenibles para contribuir a bajar los altos índices de pobreza y extrema pobreza en las familias y comunidades rurales de la parroquia Quisapincha.

#### **OBJETIVOS**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda., se ha planteada Emprender y liderar un proceso de desarrollo productivo a nivel de la Parroquia Quisapincha, para lo cual se ha visto indispensable captar o conseguir recursos financieros de instituciones públicas o privadas a nivel nacional o internacional, fortalecer la solvencia y rentabilidad patrimonial de la Cooperativa e incrementar la concesión de créditos apropiados y en mejores condiciones a los sectores productivos, de manera particular al sector agropecuario y artesanal, para su recuperación y fortalecimiento, generando empleo, incrementando los ingresos familiares, mejorando la calidad de vida de los socios y beneficiarios, como la mejor forma concreta de acometer con fuerza a bajar los altos índices de pobreza de la población.

### **6.7.6. OBJETIVO GENERAL**

Implementa y fortalecer un proceso de desarrollo productivo sostenido en los campos agropecuario y artesanal con el apoyo y financiamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de noviembre” Ltda.

#### **6.7.6.1. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

OE.1. Consolidar una fuerte estructura administrativa y solvencia financiera, con productos y servicios apropiados a las necesidades de agricultores y artesanos, que crean oportunidades de empleo, fundamental para mejorar sus ingresos económicos y calidad de vida.

OE.2. Recuperar y fortalecer, el sector agropecuario en la perspectiva de una producción limpia, que se inscriba dentro de las propuestas de seguridad y soberanía alimentaria, para mejorar la alimentación de las propias familias de los socios, como también de la población de Quisapincha y en general de todo el país; generando además fuentes de empleo e importantes ingresos, que contribuyen a bajar las altas tasas de pobreza, como de migración.

OE3. Fortalecer la gestión de los productores de la ropa confeccionada en cuero y afines elaboran productos con diseños innovadores y materiales de primera, que les permite ser más competitivos en calidad y precios.

OE4. Promover acciones de promoción, intermediación y mercadeo de productos semielaborados y acabados en cuero.

### **6.7.6.2. METAS**

- Incrementar la solvencia patrimonial de la Cooperativa en un 100%, durante el año 2013.
- Captar un fondo especial de USD. 700.000,00 para financiar líneas de créditos para el fomento de iniciativas productivas agropecuarias y artesanales.
- Incrementar en un 50% el volumen de productos comercializados a nivel local y nacional en los próximos 3 años.
- Alcanzar en un año a implementar 200 granjas integrales agroecológicas, equipadas con sistemas apropiados de riego por goteo a nivel de parcelas y produciendo diversas variedades de hortalizas y especies menores.
- Investigar sobre 10 especies de semillas nativas o adaptadas a la zona, para recuperarlas.
- Un 40% del volumen de producción de hortalizas y carne de especies menores procesadas y empacadas al vacío para su venta a nivel nacional e internacional.
- Al menos una feria anual de concertación y negocios de productos agropecuarios, a nivel regional y nacional.
- 200 productores aplican e intercambian sus conocimientos y experiencias en la producción agroecológica.
- Mejoramiento continuo y asistencia técnica permanente.

### **BENEFICIARIOS**

Beneficiarios inmediatos:

200 familias de la localidad, socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda., a nivel comunal y barrial.

### **Beneficiarios finales:**

Al menos unas 3000 familias de la Parroquia Quisapincha, los niños y niñas de los Centros Infantiles del Buen Vivir (CIBVs)., del cantón Ambato y al menos 1 red de 500 familias de consumidores urbanos en Quito.

### **PRODUCTOS**

Para el logro de los objetivos propuestos, el presente proyecto se plantea la consecución de los siguientes resultados o productos al término del mismo:

P1.OE1.Creado un fondo especial de USD. 700.000,00 para financiar líneas de créditos para el fomento de iniciativas productivas agropecuarias en 40% y artesanales en la confección en cuero y afines en un 60%.

P2.OE1. Estructurada y reglamentada las líneas de crédito o productos y servicios financieros, destinados a financiar la producción agropecuaria y artesanal.

P3.OE2. 200 Granjas integrales agroecológicas, por año, a nivel de toda la parroquia, para alcanzar un total de 600 en un período de tres años.

P4.OE2.200 sistemas de riego parcelario por año, funcionando a nivel de cada granja, para garantizar un riego óptimo durante todo el año, independiente de las variaciones climáticas.

P6.OE2. Convenios con los órganos rectores de la estrategia agropecuaria a nivel provincial y regional: Gobierno Provincial de Tungurahua, MAGAP, MIES, UTA para garantizar la implementación prácticas agrícolas apropiadas de la agricultura limpia.

P7.OE2. Un centro de acopio integrado, de selección, clasificación y procesamiento de hortalizas y productos agropecuarios de la zona.

P8.OE2.Un programa anual de promoción y marketing de los productos agropecuarios de Quisapincha.

P9.OE3. Una Escuela taller de diseño con el aval y auspicio de la Universidad Técnica de Ambato.

P10.OE3. Puntos de venta establecidos en lugares estratégicos en las grandes ciudades de Quito y Guayaquil.

P11.OE4. Canal directo de distribución de insumos agropecuarios y para la manufactura en cuero y a fines a precios de costo.

### **LOCALIZACIÓN FÍSICA Y COBERTURA ESPACIAL**

La Parroquia Quisapincha está integrada políticamente por 18 comunidades con sus cabildos, repartidas en zonas geográficas: Zona Alta 6 comunidades; Zona Media con 8 comunidades y la Zona Baja con 4 comunidades y el casco central parroquial cuenta con 11 barrios organizados.

Las granjas integrales y los emprendimientos artesanales se implementaran básicamente en todas las comunidades y barrios de acuerdo al interés y nivel de organización de sus productores y socios de la Cooperativa.

El Centro de Acopio y de intermediación comercial, se construirá en el centro parroquial, zona periférica.

### **ESPECIFICACIÓN OPERACIONAL DE LAS ACTIVIDADES**

Las acciones que van a ser necesarias para alcanzar los productos o resultados se describen y se resumen en el cronograma:

Componente Administrativo financiero

A1.P1. Elaboración de los documentos técnicos de soporte y preparación de estrategias de campaña, para captar recursos financieros a nivel nacional e internacional.



A2.P1. Desarrollo de la campaña de procuración de fondos, a nivel nacional e internacional, para la creación del fondo.

A3.P2. Desarrollo de las bases técnicas financieras, reglamentarias y operacionales para la implementación de líneas crediticias o servicios financieros orientados al campo agropecuario y artesanal.

A4.P2. Capacitación y entrenamiento al personal para que asuma sus nuevos roles y funciones.

Componente producción agroecológica.

A5.P3. Promoción, selección, estructuración y capacitación a grupos de interés de socios de la Cooperativa, a ser beneficiados con las acciones del componente agroecológico.

A6.P3. Evaluación de la calidad actual de los terrenos, revisando su historial y puntos críticos, para iniciar las labores de enmienda.

A7.P3. Capacitación práctica sobre la producción agroecológica, a los productores de los grupos de interés, mediante días de campo y con la metodología de aprender haciendo.

A8.P3. Implementación de actividades de producción agroecológica, partiendo con la recuperación de la fertilidad del suelo, instalación del riego parcelario por goteo, siembra y cultivo de variedades de hortalizas y productos agropecuarios, asignados a cada productor, de acuerdo a una planificación integral anual.

A9.P4. Identificación de especies nativas de hortalizas, para su recuperación y uso, en la dieta familiar de la localidad y del país.

A10P4. Trabajo de laboratorio para estudiar la adaptación y reproducción de otras especies que permitan recrear su reproducción.

A11.P5. Gestión, firma y ejecución de convenios con los órganos rectores de la estrategia agropecuaria de la provincia de Tungurahua, sobre la agricultura limpia.

A12.P6. Diseño y realización de las obras civiles de la planta del Centro de acopio y procesadora de la producción agropecuaria.

A13.P6. Equipamiento de la planta con maquinaria para la selección y procesamiento, empaque de la producción agropecuaria, ajustes y pruebas de rendimiento.

A14.P6. Trámite de los registros sanitarios y marca para el acopio, procesamiento y mercadeo de la producción agropecuaria.

A15.P7. Estudios de mercado

A16.P7. Estudio, diseño y legalización del logotipo, marcas y embalajes de los productos agropecuarios.

A17.P7. Difusión y publicidad

Componente de producción artesanal.

A18.P8. Gestión e implementación de una escuela de diseño en la confección de ropa de cuero y afines con el aval y apoyo de la Universidad Técnica de Ambato (UTA)

A19.P8. Feria exposición permanente de ropa de cuero y afines

A20.P9. Estudios e identificación de lugares estratégicos para el mercadeo de los productos artesanales.

A21.P9. Implementación de los puntos de venta en las más importantes ciudades del país, de acuerdo a la demanda.

A22.P10. Estudios de la oferta y la demanda de los insumos básicos

A23.P10. Implementación del centro de intermediación de insumos para la confección y producción agroecológica.

Componente de capacitación y asistencia técnica.

A24.P11. Identificación de necesidades de capacitación en los socios y población beneficiaria del proyecto sean socios o productores en general

A25.P11. Gestión y firma de convenios con la Secretaría Técnica de Capacitación (SETEC) y Universidades de la región: Universidad Técnica de Ambato (UTA), Politécnicas.

A26.P11. Adecuación de un espacio físico.

A27.P11. Programación y realización anual de eventos y cursos

### 6.7.7. CRONOGRAMA

Actividad	Tiempo de duración	Año 1				Año 2				Año 3			
		1T	2T	3T	4T	1T	2T	3T	4T	1T	2T	3T	4T
A1.P1. Elaboración de los documentos técnicos de soporte y preparación de estrategias de campaña, para captar recursos financieros a nivel nacional e internacional.	3 meses												
A2.P1. Desarrollo de la campaña de procuración de fondos, a nivel nacional e internacional, para la creación del fondo.	6 meses												
A3.P2. Desarrollo de las bases técnicas financieras, reglamentarias y operacionales para la implementación de líneas crediticias o servicios financieros orientados al campo agropecuario y artesanal.	1 mes												
A4.P2. Capacitación y entrenamiento al personal para que asuma sus nuevos roles y funciones.	1 mes												
A5.P3. Promoción, selección, estructuración y capacitación a grupos de interés de socios de la	3 meses												

Cooperativa, a ser beneficiados con las acciones del componente agroecológico.													
A6.P3. Evaluación de la calidad actual de los terrenos, revisando su historial y puntos críticos, para iniciar las labores de enmienda.	3 meses												
A7.P3. Capacitación práctica sobre la producción agroecológica, a los productores de los grupos de interés, mediante días de campo y con la metodología de aprender haciendo.	6 meses												
A8.P3. Implementación de actividades de producción agroecológica, partiendo con la recuperación de la fertilidad del suelo, instalación del riego parcelario por goteo, siembra y cultivo de variedades de hortalizas y productos agropecuarios, asignados a cada productor, de acuerdo a una planificación integral anual.	30 meses												
A9.P4. Identificación de especies nativas de hortalizas, para su recuperación y uso, en la dieta familiar de la localidad y del país.	3 meses												
A10 P4. Trabajo de laboratorio para estudiar la adaptación y reproducción de otras especies que	12 meses												

permitan recrear su reproducción.														
A11.P5. Gestión, firma y ejecución de convenios con los órganos rectores de la estrategia agropecuaria de la provincia de Tungurahua, sobre la agricultura limpia.	2 meses													
A12.P6. Diseño y realización de las obras civiles de la planta del Centro de acopio y procesadora de la producción agropecuaria.	6 meses													
A13.P6. Equipamiento de la planta con maquinaria para la selección y procesamiento, empaque de la producción agropecuaria, ajustes y pruebas de rendimiento.	3 meses													
A14.P6. Tramite de los registros sanitarios y marca para el acopio, procesamiento y mercadeo de la producción agropecuaria.	3 meses													
A15.P7. Estudios de mercado	3 meses													
A16.P7. Estudio, diseño y legalización del logotipo, marcas y embalajes de los productos agropecuarios.	2 meses													



general													
A25.P11. Gestión y firma de convenios con la SETEC y Universidades de la región: UTA, Politécnicas.	3 meses												
A26.P11. Adecuación de un espacio físico.	1 mes												
A27.P11. Programación y realización anual de eventos y cursos	18 meses												



**CUANTIFICACIÓN TOTAL DE  
LOS RECURSOS  
ECONÓMICOS DEL  
PROYECTO**

## 6.7.8. DETERMINACIÓN DE LOS RECURSOS

Actividad	Insumos	costos
<b>Componente Administrativo Financiero</b>		
A1.P1.	Consejo Administrativo; Coordinador por 3 meses; Secretaria; Materiales; Movilización por 3 meses; Manutención por 3 meses.	7600
A2.P1.	Consejo Administrativo  Movilización por 6 meses:  Materiales:	11400
A3.P2.	Consejo Administrativo  Materiales	800
A4.P2.	Personal: instructor tiempo parcial  Equipos: informáticos  Materiales: manuales de roles y funciones, orgánico funcional.	2000
Componente producción agroecológica		
A5.P3.	Promotor del área a medio tiempo; Equipos: informáticos y de proyección, mantenimiento  Materiales: Tríptico, documentos de soporte sobre agro ecología; Movilización	3400

	y manutención; Transporte y refrigerios	
A6.P3.	Equipo especialista	2400
A7.P3.	Técnico especialista por 6 meses Material didáctico Equipos y herramientas Movilización	8520
A8.P3.	Sistema de riego por goteo 1000m2 Herramientas varias Semillas hortícolas Insumos orgánicos	500000
A9.P4.	Biólogo medio tiempo Movilización	1500
A10. P4.	Equipos y herramientas de laboratorio	1500
A11.P5.	Consejo Administrativo Movilización	2000
A12.P6.	Terreno 750 m2:	145000

	Construcciones civiles, 400 m2:	
A13.P6.	Procesadora de alimentos: Máquina envasadora al vacío: Instalaciones	53500
A14.P6.	Tramites Movilización	1600
A15.P7.	Equipo especialista	3600
A16.P7.	Publicista o diseñador Legalización, patente	2000
A17.P7.	Comisión responsable material publicitario	8850
Componente de producción artesanal		
A18.P8.	Equipo de capacitación Local, alquiler Materiales	32010
A19.P8.	Carpas y plataforma	7700

	Amplificación rodante muebles y estanterías	
A20.P9.	Comisión especial Movilización Manutención	3780
A21.P9.	Alquiler de locales Mobiliario y equipos	13200
A22.P10.	Especialista Equipos y materiales de oficina	3900
A23.P10.	Alquiler del local Equipos Fondo semilla, mercadería Personal	65000
Componente de capacitación y asistencia técnica		
A24.P11.	Especialista Materiales Movilización	1300

A25.P11.	Consejo Administrativo Materiales Movilización	4280
A26.P11.	Alquiler de local Mobiliario Materiales	7800
A27.P11.	Capacitador Material didáctico Papelería	18000
	Total	912640

### 6.7.9. CÁLCULO DE LOS COSTOS DE EJECUCIÓN Y FINANCIACIÓN DEL PROYECTO PRESUPUESTO

ACTIVIDADES	INSUMOS	NÚMERO	CANTIDAD	UNIDAD	VALOR UNITARIO	TOTAL	APOORTE LOCAL.	OTROS	APOYO EXTERNO
A1.P1. Elaboración de los documentos técnicos de soporte y preparación de estrategias de campaña, para captar recursos financieros a nivel nacional e internacional.	Consejo Administrativo	3	3	mes/hom.	300	2700	2700		
	Coordinador por 3 meses:	1	3	mes/hom.	700	2100		2100	
	Secretaria	1	3	mes/hom.	300	900			900
	Materiales:	1	1	global	1000	1000	500		500
	Movilización por 3 meses:	1	3	meses	200	600			600
	Manutención por 3 meses:	1	3	meses	100	300			300
	<b>Sub Totales</b>						<b>7600</b>	<b>3200</b>	<b>2100</b>
A2.P1. Desarrollo de la campaña de procuración de fondos, a nivel nacional e internacional, para la creación del fondo.	Consejo Administrativo	3	6	mes/hom.	300	5400	5400		
	Movilización por 6 meses:	1	6	mes	500	3000	1000		2000
	Materiales:	1	1	global	3000	3000	1000		2000

						0,0			0
	Sub Totales					11400,0	7400,0	0,0	4000,0
A3.P2. Desarrollo de las bases técnicas financieras, reglamentarias y operacionales para la implementación de líneas crediticias o servicios financieros orientados al campo agropecuario y artesanal.	Consejo Administrativo	1	1	mes/hom.	300	300	300		
	Materiales	1	1	global	500	500	500		
	Sub Totales					800	800	0	0
A4.P2. Capacitación y entrenamiento al personal para que asuma sus nuevos roles y funciones.	Técnico capacitador	1	1	mes/hom.	800	800	800		
	Equipos	1	1	global	1200	1200	1200		
	Materiales					0	0		
	Sub Totales					2000	2000	0	0
A5.P3. Promoción, selección, estructuración y capacitación a grupos de interés de socios de la Cooperativa, a ser beneficiados con las acciones del componente agroecológico.	Promotor del área a medio tiempo	1	3	mes/hom.	400	1200	1200		
	Equipos: informáticos y de proyección, mantenimiento	1	1	global	200	200	200		
	Materiales: Tríptico, documentos de soporte sobre	1	200	u.	7	1400	1400		



	agroecología.								
	Movilización y manutención: Transporte y refrigerios	1	3	mes	200	600	600		
	Sub Totales					3400	3400	0	0
A6.P3. Evaluación de la calidad actual de los terrenos, revisando su historial y puntos críticos, para iniciar las labores de enmienda.	Equipo especialista	1	3	mes/hom.	800	2400			
	Sub Totales					2400	0	0	0
A7.P3. Capacitación práctica sobre la producción agroecológica, a los productores de los grupos de interés, mediante días de campo y con la metodología de aprender haciendo.	Técnico especialista por 6 meses	1	6	mes/hom.	800	4800		4800	
	Material didáctico	1	200	global	5	1000			1000
	Equipos y herramientas	1	200	global	10	2000	1000	1000	
	Movilización	1	6	mes/hom.	120	720	720		
	Sub Totales					8520	1720	5800	1000
A8.P3. Implementación de actividades de producción agroecológica, partiendo con la	Sistema de riego por goteo 1000m2	1	200	sistemas	1500	300000			300000

recuperación de la fertilidad del suelo, instalación del riego parcelario por goteo, siembra y cultivo de variedades de hortalizas y productos agropecuarios, asignados a cada productor, de acuerdo a una planificación íntegra anual.	Herramientas varias	1	200	lotes	500	100000			100000
	Semillas hortícolas	1	200	lotes	300	60000			60000
	Insumos orgánicos	1	200	lotes	200	40000			40000
	Sub Totales					500000	0	0	500000
A9.P4. Identificación de especies nativas de hortalizas, para su recuperación y uso, en la dieta familiar de la localidad y del país.	Biólogo medio tiempo	1	3	mes/hom.	400	1200		1200	
	Movilización	1	3	mes	100	300	300		
	Sub Totales					1500	300	1200	0
A10. P4. Trabajo de laboratorio para estudiar la adaptación y reproducción de otras especies que permitan recrear su reproducción.	Equipos y herramientas de laboratorio	1	1	global	1500	1500			1500
	Sub Totales					1500	0	0	1500
A11.P5. Gestión, firma y ejecución de convenios con los órganos rectores de la estrategia agropecuaria de la provincia de Tungurahua, sobre la agricultura limpia.	Consejo Administrativo	3	2	mes/hom.	300	1800	1800		
	Movilización	1	2	mes.	100	200	200		

	Sub Totales					2000	2000	0	0
A12.P6. Diseño y realización de las obras civiles de la planta del Centro de acopio y procesadora de la producción agropecuaria.	Terreno 750 m2:	1	750	m2	60	45000	45000		
	Construcciones civiles, 400 m2:	1	400	m2	250	100000		20000	80000
	Sub Totales					145000	45000	20000	80000
A13.P6. Equipamiento de la planta con maquinaria para la selección y procesamiento, empaque de la producción agropecuaria, ajustes y pruebas de rendimiento.	Procesadora de alimentos:	1	1	global	15000	15000			15000
	Máquina envasadora al vacío:	1	1	global	30000	30000			30000
	Instalaciones	1	1	global	8500	8500	8500		
	Sub Totales					53500	8500	0	45000
A14.P6. Tramite de los registros sanitarios y marca para el acopio, procesamiento y mercadeo de la producción agropecuaria.	Tramites	1	1	global	1500	1500	1500		
	Movilización	1	1	mes	100	100	100		
	Sub Totales					1600	1600	0	0

A15.P7. Estudios de mercado	Equipo especialista	1	3	mes	1200	3600		3600	
	Sub Totales					3600	0	3600	0
A16.P7. Estudio, diseño y legalización del logotipo, marcas y embalajes de los productos agropecuarios.	Publicista o diseñador	1	2	mes	750	1500	1500		
	Legalización, patente	1	1	global	500	500	500		
	Sub Totales					2000	2000	0	0
A17.P7. Difusión y publicidad	Comisión responsable	1	27	mes	50	1350	1350		
	material publicitario	1	3	global	2500	7500			7500
	Sub Totales					8850	1350	0	7500
A18.P8. Gestión e implementación de una escuela de diseño en la confección de ropa de cuero y afines con el aval y apoyo de la UTA	Equipo de capacitación	1	33	nese/hom.	800	26400		26400	
	Local, alquiler	1	33	mes	120	3960	3960,0		
	Materiales	1	33	mes	50	1650	1650,0		

	Sub Totales					32010	5610	26400	0
A19.P8. Feria exposición permanente de ropa de cuero y afines	Carpas y plataforma	1	1	global	5000	5000		5000	
	Amplificación rodante	1	1	global	1500	1500		1500	
	muebles y estanterías	1	1	lote	1200	1200		1200	
	Sub Totales					7700	0	7700	0
A20.P9. Estudios e identificación de lugares estratégicos para el mercadeo de los productos artesanales.	Comisión especial	3	3	mes/hom.	300	2700			2700
	Movilización	1	3	meses	150	450	450		
	Manutención	3	3	meses	70	630	630		
	Sub Totales					3780	1080	0	2700
A21.P9. Implementación de los puntos de venta en las más importantes ciudades del país, de acuerdo a la demanda.	Alquiler de locales	3	12	meses	300	10800	10800		
	Mobiliario y equipos	3	1	global	800	2400	2400		
	Sub Totales					13200	13200	0	0
A22.P10. Estudios de la oferta y la demanda de los insumos básicos	Especialista	1	3	mes/hom.	800	2400			2400
	Equipos y materiales de oficina	1	1	global	1500	1500			1500

	Sub Totales					3900	0	0	3900
A23.P10. Implementación del centro de intermediación de insumos para la confección y producción agroecológica.	Alquiler del local	1	30	meses	250	7500			7500
	Equipos	1	1	global	8500	8500			8500
	Fondo semilla,mercadería	1	1	global	25000	25000			25000
	Personal	2	30	mes/hom.	400	24000			24000
	Sub Totales					65000	0	0	65000
A24.P11. Identificación de necesidades de capacitación en los socios y población beneficiaria del proyecto sean socios o productores en general	Especialista	1	1	mes/hom.	750	750		750	
	Materiales	1	1	global	400	400		400	
	Movilización	1	1	mes	150	150		150	
	Sub Totales					1300	0	1300	0
A25.P11. Gestión y firma de convenios con la SETEC y Universidades de la región: UTA, Politécnicas.	Consejo Administrativo	3	3	meses	300	2700	2700		
	Materiales	1	1	global	500	500	500		
	Movilización	3	3	meses	120	1080	1080		
	Sub Totales					4280	4280	0	0
A26.P11. Adecuación de un espacio físico para eventos de capacitación.	Alquiler de local	1	18	mes	250	4500		4500	
	Mobiliario	1	1	global	1800	1800		1800	

	Materiales	1	1	global	1500	1500		1500	
	Sub Totales					7800	0	7800	0
A27.P11. Programación anual de eventos y cursos	Capacitador	1	18	mes/hom.	750	13500		13500	
	Material didáctico	1	1	global	2700	2700		2700	
	Papelería	1	18	meses	100	1800		1800	
	Sub Totales					18000	0	18000	0
	<b>TOTAL</b>					<b>\$912.640</b>	<b>\$103.440</b>	<b>\$93.900</b>	<b>\$712.900</b>
							11,33%	10,29%	78,11%

## GERENCIA DEL PROYECTO.

Ilustración 2- ORGÁNICO ESTRUCTURAL DE LA COOPERATIVA 21 DE “NOVIEMBRE” LTDA.

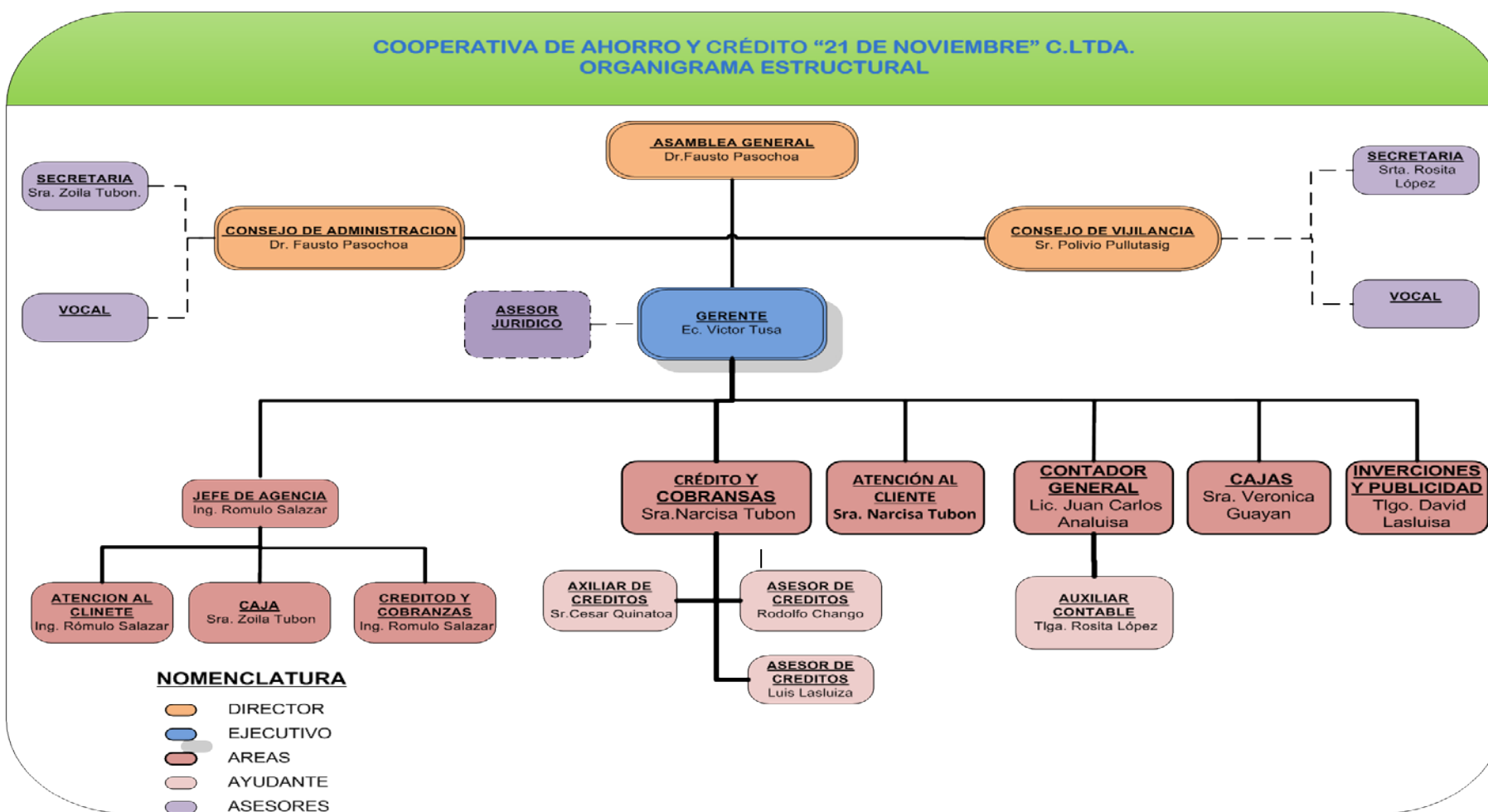




Ilustración 3. ÁRBOL DE PROBLEMAS

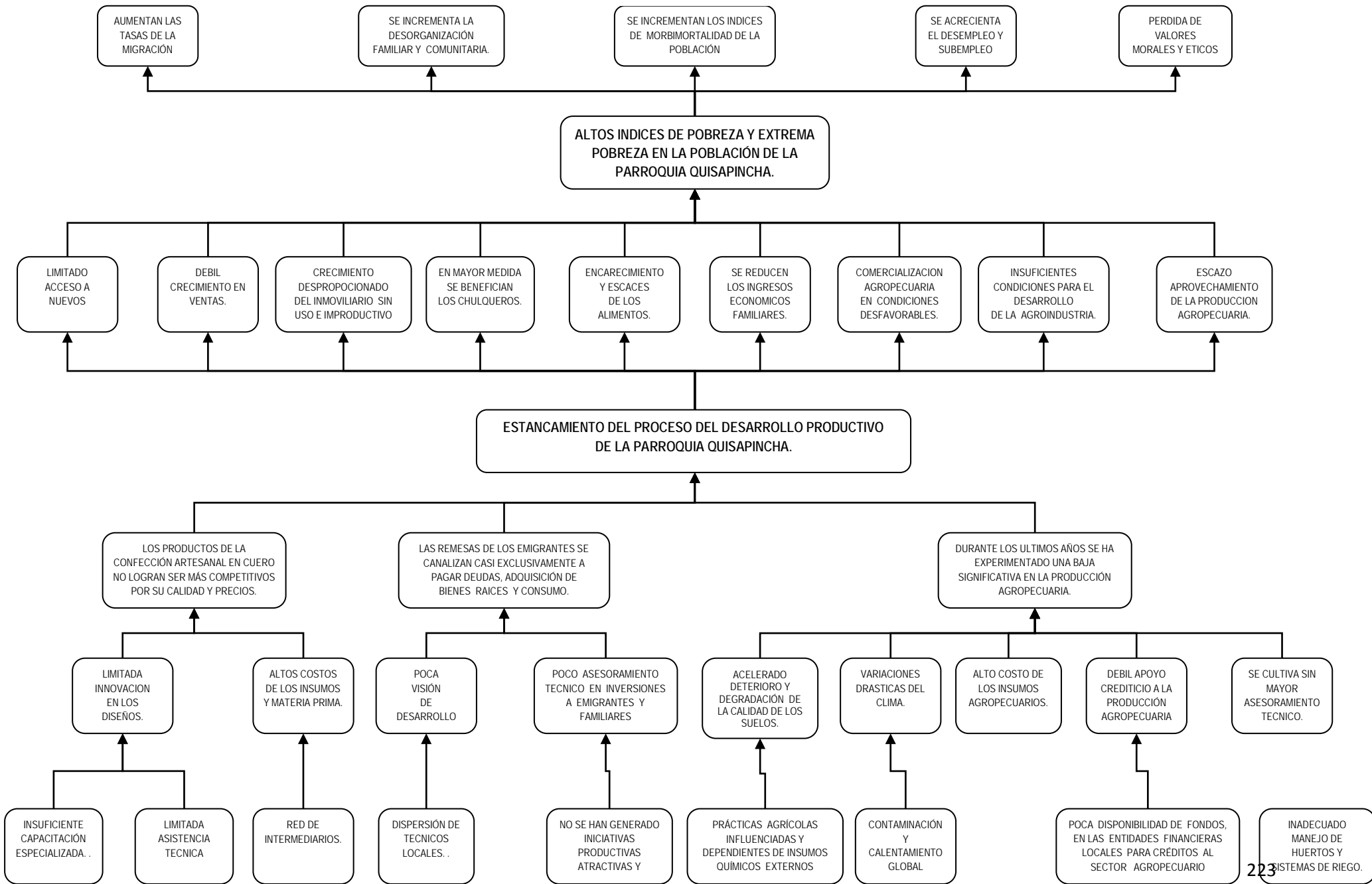
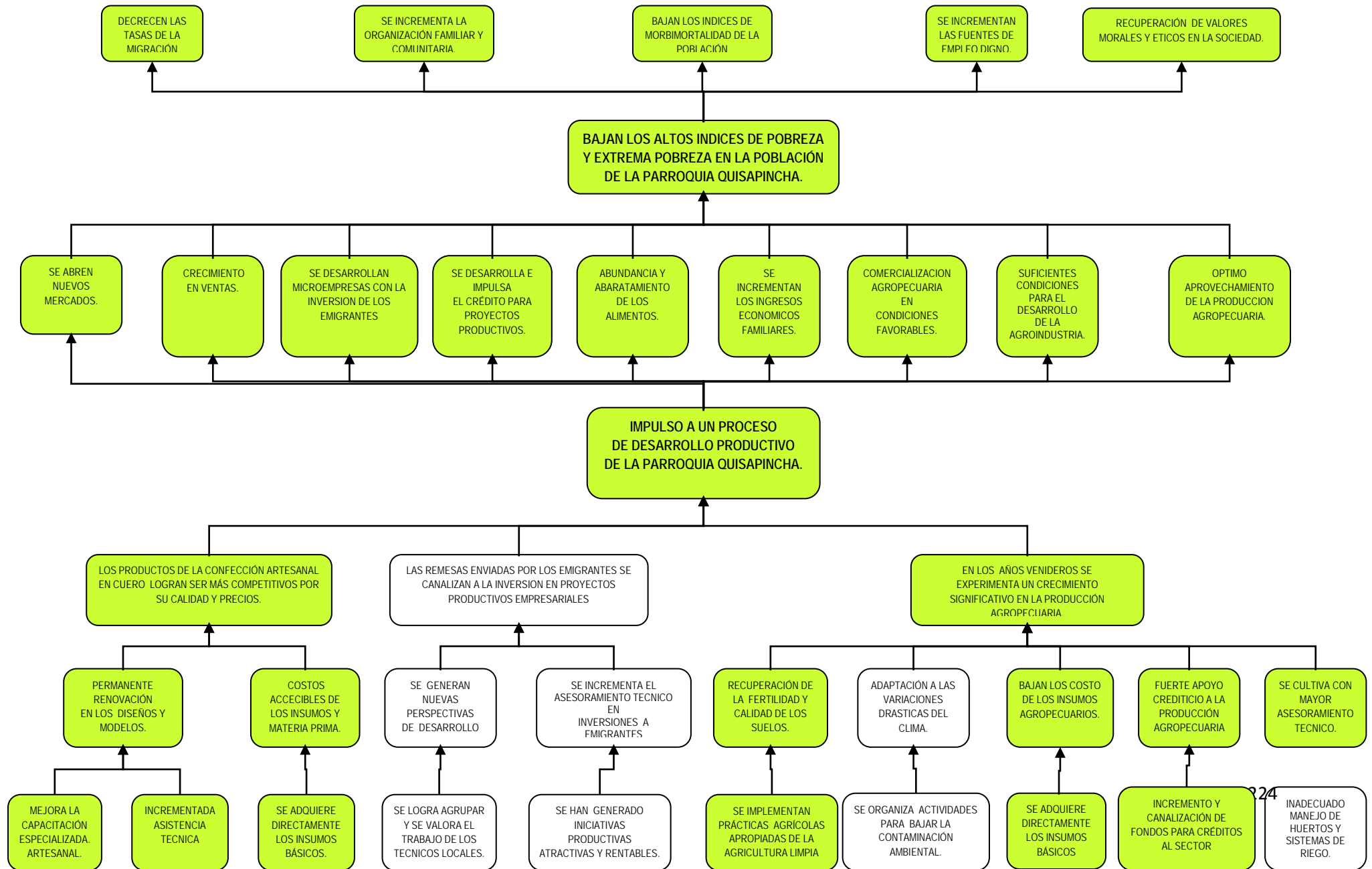


Ilustración 4. ÁRBOL DE OBJETIVOS



# METODOLOGÍA DEL MARCO LÓGICO

### 6.7.10. MARCO LÓGICO.

Descripción	Indicadores	Fuentes de verificación	Supuestos
<p><b>Finalidad.</b></p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de noviembre” Ltda., mediante acciones concertadas y compartidas con organizaciones de la economía popular y solidaria, generan iniciativas productivas sostenibles para contribuir a bajar los altos índices de pobreza y extrema pobreza en las familias y comunidades rurales de la parroquia Quisapincha.</p>	<p>% de de crecimiento de las tasas de la migración</p> <p>Organización familiar y comunitaria.</p> <p>Índices de morbimortalidad de la población</p> <p>Fuentes de empleo digno.</p> <p>Valores morales y éticos en la sociedad</p>	<p>Registros.</p> <p>Estadísticas y cobertura de salud, educación, servicios básicos, condiciones de la vivienda.</p>	<p>La Constitución de la República del Ecuador y El Plan Nacional del Buen Vivir recogen los derechos ciudadanos y trazan los objetivos para alcanzar la mejor calidad de vida, la integración nacional, garantizar el trabajo y el desarrollo de iniciativas que ayuden a combatir la pobreza.</p> <p>Así como los mandatos derivados de las Cumbres de las Américas, donde los Estados Miembros se comprometen a “combatir la pobreza, la pobreza extrema, el hambre, la desigualdad, la inequidad y la exclusión social a través de políticas públicas que promuevan el trabajo decente, digno y productivo, un sostenido</p>

			crecimiento económico y el aumento de los ingresos, así como el acceso a la educación integral y de calidad, a la salud y la vivienda, para alcanzar en las Américas un desarrollo sostenible con justicia social”.
<p><b>Objetivo General.</b></p> <p>En la parroquia Quisapincha se implementa y fortalece un proceso de desarrollo productivo sostenido en los campos agropecuario y artesanal con el apoyo y financiamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de noviembre” Ltda.</p>	<p>Nuevos nichos de mercados a nivel nacional.</p> <p>Incremento en volúmenes en ventas.</p> <p>Microempresas con la inversión de los emigrantes.</p> <p>Volumen de créditos para proyectos productivos.</p> <p>Volúmenes y precios de los alimentos procesados.</p>	<p>Número y monto de créditos y tasas de interés de fomento agropecuario en los próximos años.</p>	<p>En el País existe un Marco Legal importante, además de un Marco Político administrativo que garantiza el desarrollo de iniciativas productivas que apuntalen el desarrollo del país.</p>

	<p>Ingresos económicos familiares.</p> <p>Comercialización agropecuaria en condiciones favorables.</p> <p>Suficientes condiciones para el desarrollo de la agroindustria.</p> <p>Optimo aprovechamiento de la producción agropecuaria y artesanal.</p>		
<p><b>Objetivos Específicos.</b></p> <p>OE.1. La Cooperativa de Ahorro y Crédito "21 de Noviembre" Ltda., consolida una fuerte estructura administrativa y solvencia financiera, con productos y servicios apropiados a las necesidades de agricultores y artesanos, que crean</p>	<p>Balances actualizados y positivos</p> <p>Servicios Financieros</p> <p>Actividades desplegadas dentro del Balance Social.</p> <p>Emprendimientos.</p>	<p>Registros.</p> <p>Estadísticas de los socios.</p> <p>Documentos y convenios.</p> <p>Registros y balances contables.</p> <p>Material fotográfico.</p>	<p>A nivel provincial se han trazado las estrategias básicas para garantizar y apoyar la producción de bienes y servicios que recogen las aspiraciones de agricultores y artesanos.</p>

<p>oportunidades de empleo, fundamental para mejorar sus ingresos económicos y calidad de vida.</p> <p>OE2.El sector agropecuario de la parroquia de Quisapincha, se recupera y fortalece, en la perspectiva de una producción limpia, que se inscriba dentro de las propuestas de seguridad y soberanía alimentaria, para mejorar la alimentación de las propias familias, como de la población en general de todo el país; generando además fuentes de empleo e importantes ingresos, que contribuyen a bajar las altas tasas de pobreza, como de migración.</p> <p>OE3. Los productores de la ropa</p>	<p>Productores que se acogen a la certificación de agricultura limpia</p> <p>Fortalecimiento de Organizaciones y familias trabajando</p> <p>Quintiles de pobreza extrema</p> <p>Tasas de migración.</p> <p>Diseños innovadores</p> <p>Materiales apropiados</p> <p>Convenios con escuelas de diseño de las universidades locales y</p>	<p>Documentos de certificación.</p> <p>Estatutos y actas constitutivas.</p> <p>Encuestas y estadísticas socioeconómicas.</p> <p>Documentos de convenios con universidades.</p> <p>Registros.</p> <p>Documentos contables.</p>	
---	--	---	--

<p>confeccionada en cuero y afines elaboran productos con diseños innovadores y materiales de primera, que les permite ser más competitivos en calidad y precios.</p> <p>OE4. Acciones de promoción, intermediación y mercadeo de productos semielaborados y acabados en cuero.</p> <p>OE5. Los socios de la Cooperativa y beneficiarios implementan una planificación integral en sus ramas agropecuaria y artesanal de la confección, con dominio en los ámbitos: administrativo, financiero, contable, buen gobierno corporativo, marketing,</p>	<p>nacionales.</p> <p>Centro de intermediación</p> <p>Procesadora de alimentos</p> <p>Puntos de ventas en las grandes ciudades.</p> <p>Gerencia eficiente de micro emprendimientos.</p>	<p>Documentación fotográfica.</p> <p>Registros de compra y venta.</p> <p>Balances contables.</p> <p>Plan de ventas y marketing.</p> <p>Planes estratégicos.</p> <p>POAs.</p> <p>Registros.</p> <p>Documentación contable.</p>	
---	---	---	--



negociación, venta, planificación por rama.			
<b>Productos.</b>			
P1.OE1. Creado un fondo especial de USD. 700.000,00 para financiar líneas de créditos para el fomento de iniciativas productivas agropecuarias en 40% y artesanales en la confección en cuero y afines en un 60%.	Montos del fondo, alcanzados de distintas fuentes financieras, durante el período de duración del proyecto.	Registros y documentos contables y de respaldo.  Movimiento de cartera.  Registros fotográficos.	El Gobierno nacional ha emprendido como prioridad el combate a la desnutrición infantil vía el MIES-INFA, así como la inclusión de pequeños productores en las compras públicas mediante la modalidad de las ferias inclusivas.
P2.OE1. Estructurada y reglamentada las líneas de crédito o servicios financieros, destinados a financiar la producción agropecuaria y artesanal.	% del fondo entregado en créditos por sector: agropecuario o artesanal por mes y año.	Registros.  Actas de resoluciones.  Documentos contables.	

<p>P3.OE2. 200 Granjas integrales agroecológicas, con riego parcelario por goteo, implementadas por año, a nivel de toda la parroquia, para alcanzar un total de 600 en un período de tres años.</p>	<p>Número de hectáreas de tierras cultivadas por socios y beneficiarios, por año, con sistemas de riego parcelario por goteo e incorporadas al manejo agroecológico.</p>	<p>Registros de producción.  Planes de trabajo y emprendimientos.  Proformas y facturas.  Registros fotográficos.</p>	
<p>P4.OE2. Un banco de semillas a nivel local, con el apoyo técnico de la Universidad Técnica de Ambato, al alcance del productor de la parroquia Quisapincha.</p>	<p>Investigadas 10 variedades de semillas hortícolas nativas para su recuperación y la adaptación de otras especies para recrear su reproducción.</p>	<p>Documentos de investigación.  Documentos contables.  Registros fotográficos.</p>	
<p>P5.OE2. Convenios con los órganos rectores de la estrategia agropecuaria a nivel provincial y regional: Gobierno Provincial de Tungurahua, MAGAP, MIES, UTA para garantizar la implementación prácticas agrícolas apropiadas de la agricultura limpia.</p>	<p>Número de grupos de productores, que acceden a la certificación de la agricultura limpia por el Gobierno Provincial de Tungurahua.</p>	<p>Registros.  Documentos de acreditación.  Convenios.  Registros fotográficos y contables.</p>	

P6.OE2. Un centro de acopio integrado, de selección, clasificación y procesamiento de hortalizas y productos agropecuarios de la zona.	Volúmenes de hortalizas y productos agropecuarios procesados, con un rendimiento de al menos un 80%, por mes y por año.	Registros de producción. Documentos contables. Planes de trabajo. Registros fotográficos.	
P7.OE2. Un programa anual de promoción y marketing de los productos agropecuarios de Quisapincha.	Posicionamiento en el mercado de productos locales, con marca y presentación apropiados.	Planes y documentos de trabajo. Registros contables. Publicidad. Registros fotográficos. Documentación contable.	
P8.OE3. Una Escuela taller de diseño con el aval y auspicio de la Universidad Técnica de Ambato.	Cursos permanentes de actualización en diseño.	Registros de participantes. Registro fotográfico y técnicos de las exposiciones de trabajos. Registros contables.	
P9.OE3. Puntos de venta establecidos en lugares estratégicos en las grandes	Volúmenes de productos artesanales procesados, vendidos por mes y por año.	Registros de ventas. Documentos contables.	

ciudades de Quito y Guayaquil.		Material fotográfico de registro.	
P10.OE4. Implementado y funcionando un Centro de Intermediación comercial de insumos básicos para la confección de ropa de cuero y afines como de para la producción agropecuaria.	Volúmenes de insumos básicos para la agricultura y la confección de artículos en cuero y textiles, por mes y por año.	Registros de ventas. Documentos contables. Material fotográfico de registro.	

<b>Actividades.</b>			
<b>Componente Administrativo financiero</b>			
<b>Descripción</b>	<b>Insumos</b>	<b>Costos</b>	
A1.P1. Elaboración de los documentos técnicos de soporte y preparación de estrategias de campaña, para captar recursos financieros a nivel nacional e internacional.	Consejo Administrativo Coordinador por 3 meses: Secretaria Materiales: Movilización por 3 meses: Manutención por 3 meses:	7600	Los objetivos y regulaciones de la Ley y reglamento de la economía popular y solidaria en vigencia son una garantía.
A2.P1. Desarrollo de la campaña de procuración de fondos, a nivel nacional e internacional, para la creación del fondo.	Consejo Administrativo Movilización por 6 meses: Materiales:	11400	
A3.P2. Desarrollo de las bases técnicas financieras, reglamentarias y operacionales para la implementación de líneas crediticias o servicios	Consejo Administrativo Materiales	800	

financieros orientados al campo agropecuario y artesanal.			
A4.P2. Capacitación y entrenamiento al personal para que asuma sus nuevos roles y funciones.	Personal: instructor tiempo parcial  Equipos: informáticos  Materiales: manuales de roles y funciones, orgánico funcional.	2000	
Componente producción agroecológica			
A5.P3. Promoción, selección, estructuración y capacitación a grupos de interés de socios de la Cooperativa, a ser beneficiados con las acciones del componente agroecológico.	Promotor del área a medio tiempo  Equipos: informáticos y de proyección, mantenimiento  Materiales: Tríptico, documentos de soporte sobre agroecología.  Movilización y manutención: Transporte y refrigerios	3400	El Parlamento provincial en Tungurahua, sus componentes y sus estrategias apoyan el desarrollo productivo agropecuario y artesanal.
A6.P3. Evaluación de la calidad actual de los terrenos, revisando su historial y puntos críticos, para iniciar las labores de enmienda.	Equipo especialista	2400	

<p>A7.P3. Capacitación práctica sobre la producción agroecológica, a los productores de los grupos de interés, mediante días de campo y con la metodología de aprender haciendo.</p>	<p>Técnico especialista por 6 meses</p> <p>Material didáctico</p> <p>Equipos y herramientas</p> <p>Movilización</p>	<p>8520</p>	
<p>A8.P3. Implementación de actividades de producción agroecológica, partiendo con la recuperación de la fertilidad del suelo, instalación del riego parcelario por goteo, siembra y cultivo de variedades de hortalizas y productos agropecuarios, asignados a cada productor, de acuerdo a una planificación integral anual.</p>	<p>Sistema de riego por goteo 1000m2</p> <p>Herramientas varias</p> <p>Semillas hortícolas</p> <p>Insumos orgánicos</p>	<p>500000</p>	
<p>A9.P4. Identificación de especies nativas de hortalizas, para su recuperación y uso, en la dieta familiar de la localidad y del país.</p>	<p>Biólogo medio tiempo</p> <p>Movilización</p>	<p>1500</p>	
<p>A10. P4. Trabajo de laboratorio para estudiar la adaptación y reproducción de otras especies que permitan recrear</p>	<p>Equipos y herramientas de laboratorio</p>	<p>1500</p>	

su reproducción.			
A11.P5. Gestión, firma y ejecución de convenios con los órganos rectores de la estrategia agropecuaria de la provincia de Tungurahua, sobre la agricultura limpia.	Consejo Administrativo  Movilización	2000	
A12.P6. Diseño y realización de las obras civiles de la planta del Centro de acopio y procesadora de la producción agropecuaria.	Terreno 750 m2:  Construcciones civiles, 400 m2:	145000	
A13.P6. Equipamiento de la planta con maquinaria para la selección y procesamiento, empaque de la producción agropecuaria, ajustes y pruebas de rendimiento.	Procesadora de alimentos:  Máquina envasadora al vacío:  Instalaciones	53500	
A14.P6. Tramite de los registros sanitarios y marca para el acopio, procesamiento y mercadeo de la producción agropecuaria.	Tramites  Movilización	1600	



Convenios escuela de diseño			
A15.P7. Estudios de mercado	Equipo especialista	3600	
A16.P7. Estudio, diseño y legalización del logotipo, marcas y embalajes de los productos agropecuarios.	Publicista o diseñador Legalización, patente	2000	
A17.P7. Difusión y publicidad	Comisión responsable material publicitario	8850	
Componente de producción artesanal			
A18.P8. Gestión e implementación de una escuela de diseño en la confección de ropa de cuero y afines con el aval y apoyo de la UTA	Equipo de capacitación Local, alquiler Materiales	32010	El Parlamento provincial en Tungurahua, sus componentes y sus estrategias apoyan el desarrollo productivo agropecuario y artesanal.
A19.P8. Feria exposición permanente de ropa de cuero y afines	Carpas y plataforma Amplificación rodante muebles y estanterías	7700	

A20.P9. Estudios e identificación de lugares estratégicos para el mercadeo de los productos artesanales.	Comisión especial Movilización Manutención	3780	
A21.P9. Implementación de los puntos de venta en las más importantes ciudades del país, de acuerdo a la demanda.	Alquiler de locales Mobiliario y equipos	13200	
A22.P10. Estudios de la oferta y la demanda de los insumos básicos	Especialista Equipos y materiales de oficina	3900	
A23.P10. Implementación del centro de intermediación de insumos para la confección y producción agroecológica.	Alquiler del local Equipos Fondo semilla, mercadería Personal	65000	

Componente de capacitación y asistencia técnica			
A24.P11. Identificación de necesidades de capacitación en los socios y población beneficiaria del proyecto sean socios o productores en general	Especialista Materiales Movilización	1300	El Parlamento provincial en Tungurahua, la SETEC y la UTA, sus programas e interés en la capacitación son un respaldo para cualificar la mano de obra y los emprendedores.
A25.P11. Gestión y firma de convenios con la SETEC y Universidades de la región: UTA, Politécnicas.	Consejo Administrativo Materiales Movilización	4280	
A26.P11. Adecuación de un espacio físico.	Alquiler de local Mobiliario Materiales	7800	
A27.P11. Programación anual de eventos y cursos	Capacitador Material didáctico Papelería	18000	
	Total	912640	

## **6.7.11. INGENIERIA DEL PROYECTO**

### **6.7.11.1. COMPONENTE AGROECOLÓGICO.**

#### **OBJETIVO.**

El sector agropecuario de la parroquia de Quisapincha, se recupera y fortalece, en la perspectiva de una producción limpia, que se inscriba dentro de las propuestas de seguridad y soberanía alimentaria, para mejorar la alimentación de las propias familias, como de la población en general de todo el país; generando además fuentes de empleo e importantes ingresos, que contribuyen a bajar las altas tasas de pobreza, como de migración.

#### **IMPLEMENTACIÓN DE PARCELAS AGROECOLÓGICAS**

##### **FUNDAMENTACIÓN.**

Una realidad que interroga a toda la humanidad es que el 20% de la humanidad comete el 80% de las agresiones a la naturaleza, muchos de los daños son irreparables, peor aún cuando se prioriza en el mundo los beneficios económicos privados orientados a la acumulación del gran capital, en el campo y en las grandes ciudades se mira como están cambiando los sistemas productivos, los hábitos de consumo, el mundo se está convirtiendo de una u otra forma en seres subordinados a estas lógicas de la acumulación capitalista; esta es una de las raíces del empobrecimiento permanente de millones de seres humanos en el planeta, es porque el sistema imperante engendra este fenómeno de exclusión y pobreza.

De ahí que en esta “dimensión es en donde la agro ecología tiene la noción de responsabilidad y de soluciones al problema; así como la agricultura convencional eligió matar a la tierra y auto eliminar a sus descendientes, la agro ecología elige vivir en armonía con ella para que sobreviva y en su compañía la humanidad también sobreviva” (Agro ecología, abriendo brecha en tiempos de la globalización – Heifer Internacional)

## **¿Qué se propone la agro ecología?**

La agro ecología se propone trabajar a favor de la naturaleza y no en contra de ella.

Busca devolver a la tierra tanto y más de lo que se extrae.

Se empeña en la conservación y regeneración de recursos naturales: suelo y su fertilidad, manejo del riego, recuperación de especies nativas, fauna y flora benéficas.

Practica el manejo de recursos productivos: diversificación de los cultivos, rotación de cultivos, sistemas mixtos y asociados, manejo zonificado.

Se basa en el reciclaje de nutrientes: abonos verdes, reciclajes de residuos, reutilización de nutrientes, biomasa animal, abonos y orina.

Regulación biótica: control biológico natural, importación y aumento de enemigos naturales, insecticidas botánicos.

Practica una concepción holística y armónica de la relación del ser humano con la naturaleza, mantener los recursos naturales, minimizar los impactos negativos sobre el medio ambiente.

## **EFFECTOS SOBRE LA PRODUCCIÓN AGROECOLÓGICA.**

- Efectos sobre el suelo:
- Incremento del contenido de materia orgánica.
- Disminución de la erosión.
- Mejoramiento de la estructura y de las condiciones generales del suelo.
- Fomento de la actividad de los microorganismos en el suelo.

- Efectos sobre plagas, enfermedades y malezas:
- La diversificación de cultivos afecta a las plagas.
- Las variedades mezcladas reducen los patógenos.
- Los policultivos de elevada cobertura vegetal del suelo suprimen malezas.
- Los cultivos de cobertura en huertos frutales disminuyen la infectación de insectos y malezas.
- La labranza mínima pueden reducir las enfermedades del suelo.

### **Efecto sobre los rendimientos:**

Pueden ser menores los rendimientos por área en el proceso de reconversión; pero mayores en términos de otros factores: energía, suelos, etc.

Los policultivos tienen mayor rendimiento que los monocultivos.

La variabilidad de los rendimientos es más baja, existen menos riesgos en el proceso

### **Efecto sobre aspectos económicos:**

- Bajo costos de producción.
- Bajos costos ambientales (externalidades), menor depreciación del suelo, menores costos de contaminación.
- Mayor eficiencia energética y utilización menor de energía.
- Los requerimientos de trabajo son mayores debido a algunas prácticas, y menores por otras.

### **¿Qué se busca?**

Garantizar la seguridad alimentaria por intermedio de una producción limpia, sana y orgánica, agroecológica.

**En concreto:**

Impulsar a nivel familiar y comunitario la formación de granjas integrales agroecológicas, como una alternativa de defensa de la vida y el bienestar.

Este proceso requiere una profunda reflexión y capacitación de las familias campesinas y población en general sobre la importancia de incorporar a sus vidas y práctica cotidiana los criterios básicos de la agro ecología. Se considera que es una manera práctica de arremeter con fuerza contra la pobreza.

**PRODUCCIÓN DE HORTALIZAS ORGÁNICAS EN EL HUERTO FAMILIAR INTENSIVO.****Criterios básicos.**

Desde el punto de vista económico y social, las hortalizas son de gran importancia en el país y el mundo, por ser una fuente de alimentación, de trabajo en todo su proceso de producción, por el numero de jornales requeridos en el sector rural y urbano, por la demanda alimenticia en todos los estratos sociales y su alto valor en fresco e industrializado en los mercados locales, regionales, nacionales.

Desde el punto de vista alimenticio, las hortalizas se consideran importantes para la dieta del ser humano por ser una fuente de vitaminas, minerales, carbohidratos y fibras; substancia vegetales indispensables para el desarrollo normal del individuo, sostenimiento de vida y prevención de muchas enfermedades.

El huerto familiar, siendo una pequeña parcela que se dedica al cultivo de las hortalizas, básicamente para el autoconsumo familiar, puede convertirse en un huerto que aporte además, una producción superior para el comercio local y nacional durante todo el año. Para el efecto son necesarios la disposición de una mayor superficie de terreno, fácil de cuidar y cultivar, su tamaño va a depender de los volúmenes de productos que demande el mercado.

## ¿Cómo se construye una granja agroecológica?

### SELECCIÓN DEL LUGAR PARA EL HUERTO.

Para elegir el lugar donde hacer el huerto, lo primero que se deberá tener en cuenta es el tamaño. El tamaño ideal es aquel que permite obtener variadas hortalizas durante todo el año para el consumo de la familia y otro tanto para producir para el mercado local, regional y nacional.

Además se debe tomar en cuenta:

- Que el lugar sea soleado
- Que este cerca de la casa y tenga fácil acceso
- Que este cerca del agua

### ORGANIZACIÓN DEL HUERTO.

Cercar el huerto de manera que quede protegido de los animales. Una buena cerca hace tener buenos vecinos.

Ubicar la puerta en la parte más cercana a la vivienda.

En el interior se debe señalar un espacio, cercano a la casa donde se instalara los almácigos.

Destinar espacios para los diversos cultivos, camas de 1,20 metros de ancho, dejando los espacios destinados a caminos entre estas.



### LOS “CULTIVOS BIOINTENSIVOS” O “CAMAS DE DOBLE EXCAVACIÓN”

Son un método de agricultura ecológica sostenible de pequeña y mediana escala, enfocada en el autoconsumo y comercialización de los excedentes. Sin el uso de insumos externos, el método es casi totalmente sostenible y



aprovecha los recursos de la naturaleza, para lograr altos rendimientos de producción en poco espacio, utilizando menos agua que la agricultura mecanizada convencional.

La técnica se realiza a mano con herramientas como la pala, el bieldo y el rastrillo, y consiste en varios principios que pueden ser adaptados a cualquier clima. El resultado es una agricultura ecológica que no solo produce alimentos nutritivos y orgánicos, sino también reconstruye y mejora la fertilidad del suelo.

El método brinda una solución a la seguridad alimentaria familiar frente a los grandes problemas que amenazan a los pueblos de todo el mundo: la contaminación y destrucción del medioambiente, el agotamiento de los recursos naturales y el calentamiento global. Con este énfasis, el método se ha desarrollado para poder cultivar todos los alimentos para una dieta completa y nutritiva en el espacio más reducido posible.

El abono orgánico, tipos y forma de prepararlos.

## **ABONOS ORGÁNICOS**

Son sustancias que están constituidas por desechos de origen animal, vegetal o mixto que se añaden al suelo con el objeto de mejorar sus características físicas, biológicas y químicas. Estos pueden consistir en residuos de cultivos dejados en el campo después de la cosecha, cultivos para abonos en verde (principalmente leguminosas fijadoras de nitrógeno), restos orgánicos de la explotación agropecuaria (estiércol, purín); restos orgánicos del procesamiento de productos agrícolas; desechos domésticos (basuras de vivienda, excretas); compost preparado con las mezclas de los compuestos antes mencionados.

Esta clase de abonos no sólo aporta al suelo materiales nutritivos, sino que además influye favorablemente en la estructura del suelo. Así mismo, aportan nutrientes y modifican la población de microorganismos en general, de esta manera se asegura la formación de agregados que permitan una mayor retención de agua, intercambio de gases y nutrientes, a nivel de las raíces de las plantas.

## **EL COMPOST**

Abono orgánico compuesto o completo

Consiste en la mezcla de restos vegetales y animales con el propósito de acelerar el proceso de descomposición natural de los desechos orgánicos por una diversidad de microorganismos, en un medio húmedo, caliente y aireado que da como resultado final un material de alta fertilidad.

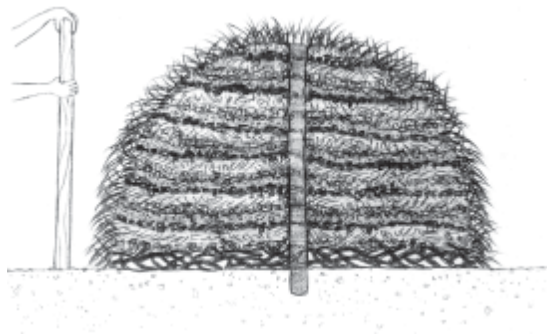
Sirven para nutrir, recuperar y reactivar la vida del suelo, fortalecer la fertilidad de las plantas y la salud de los animales, al mismo tiempo que sirven para estimular la protección de los cultivos contra el ataque de insectos y enfermedades. Por otro lado, sirven para sustituir los fertilizantes químicos altamente solubles, los cuales son muy caros y vuelven dependientes a los productores

Recogiendo todos los desperdicios orgánicos tanto de la granja, como malas hierbas o residuos de la cocina, se pueden construir composteras, con la modalidad de capas alternadas de materia verde, desechos de cocina, estiércol de animales, tierra y una capa ligera de ceniza de leña o cal, regar con agua y, de esta manera repetir las capas hasta alcanzar una altura de 1,5 metros, cubrir este montón con paja o plástico y dejar que se produzca una descomposición aeróbica.

Funciones de la composta en el suelo:

Mejora la estructura: Si el suelo es muy arcilloso (barrial) lo afloja y si es muy arenoso (polvillo) lo hace más firme.

- Retiene humedad.
- Proporciona aireación.
- Fertiliza.
- Almacena nitrógeno.
- Nivelada el pH: ayuda a quitarle lo ácido o lo alcalino al suelo.
- Alimenta la vida microbiana.
- Libera nutrientes de los minerales del suelo.



## LOS ABONOS VERDES

Son cultivos de cobertura, cuya finalidad es devolverle a través de ellos sus nutrientes al suelo.

Se hacen mediante la siembra de plantas generalmente leguminosas solas o en asocio con cereales (vicia con avena).

Se cortan en la época de floración (10-20%) y se incorporan en los 15 primeros centímetros del suelo, para regular su contenido de nitrógeno y carbono y mejorar sus propiedades físicas y biológicas.

Se practica desde hace 3.000 años y es una de las tecnologías que manejó la agricultura prehispánica.

Es una alternativa viable y ecológicamente racional.

## **Beneficios del ABONO VERDE**

Aumentar la materia orgánica del suelo

Enriquece el suelo con nutrientes disponibles (reciclaje de nutrientes y fijación biológica de nitrógeno atmosférico Promedio

También se preparan otros tipos de abonos orgánicos o foliares como los purines, etc.

## **HUMUS DE LOMBRIZ.**

Otra forma de recuperar la riqueza natural del suelo es con humus de lombriz

La lombriz Roja de California, es ideal para criarla en cautiverio, vive de 6 a 10 años, alcanza un tamaño de 13 centímetros de largo. Se reproduce en gran cantidad, pone huevos cada semana, a los 21 días revientan y nacen de 10 a 12 nuevas lombrices que estarán reproduciéndose en poco más de un mes.

El humus es el excremento de las lombrices, considerado un abono natural de alta calidad, por la gran cantidad de nutrientes que contiene, como son el nitrógeno, fósforo, potasio y magnesio. Millones de microorganismos beneficiosos para el suelo y las plantas, viven en el humus.

El abono de lombriz, incrementa los rendimientos en los cultivos, mejora el suelo proporcionándole vida con millones de microorganismos y las plantas mejoran su resistencia a las enfermedades.

Características del Humus de Lombriz

pH	6.8 - 7.2
Materia orgánica %	30 - 50
Ca CO <sub>3</sub> (%)	8.0 - 14.0
Cenizas (%)	27.9 - 67.7
Carbono Orgánico (%)	8.7 - 38.8
Nitrógeno Total (%)	1.5 - 3.35
NH <sub>4</sub> /N Total (%)	20.4 - 26.1
NO <sub>3</sub> /N Total (%)	79.6 - 97.0
N-NO <sub>3</sub> (ppm)	2.18 - 1.693
CIC (meq/100 g de humus)	150 - 300
Acidos H/Acidos F	1.43 - 2.06
P Total (ppm)	700 - 2500
K Total (ppm)	4400 - 7700
Ca Total (%)	2.8 - 8.7
Mg Total (%)	0.2 - 0.5
Mn Total (ppm)	260 - 576
Cu Total (ppm)	85 - 490
Zn Total (ppm)	87 - 404
Capacidad de Retención Humedad	1600 cc/kilo seco
Actividad Fitohormonal	1 mg/l de C.H.S.
Superficie Específica	700 a 800 m <sup>2</sup> /gramo
Relación C:N	9-13
Flora Microbiana	20 a 50000 millones/gr s.s
Humedad	45-55%

## LA ALMACIGUERA

Hay ciertas semillas de hortalizas que necesitan un proceso cuidadoso en la germinación, para las que se debe construir un semillero o almaciguera, con una preparación especial del suelo, en lo posible se debe construir junto a la casa, con todos los cuidados posibles; una vez que las plantas brotan y alcanzan un tamaño de unos 10 cm., se realiza un raleo y cuando ya tengan unas 3 hojas definitivas se organiza su trasplante, guardando los cuidados necesarios para que las plantas no se estresen demasiado o se marchiten; se siembran de manera escalonada en el semillero para que también se

disponga de plantas de manera escalonada y se pueda lograr una producción permanente de las hortalizas..

### **PLANIFICACIÓN DIRECTA Y TRASPLANTE**

Hay variedades de hortalizas que son más resistentes y se las siembra de manera directa.

### **CONTROL DE PLAGAS Y ENFERMEDADES**

La elaboración de bioles, purines y extractos de plantas que se las conoce como insecticidas naturales como el barbasco, chochos, guantos, marco, hierba buena, etc.,

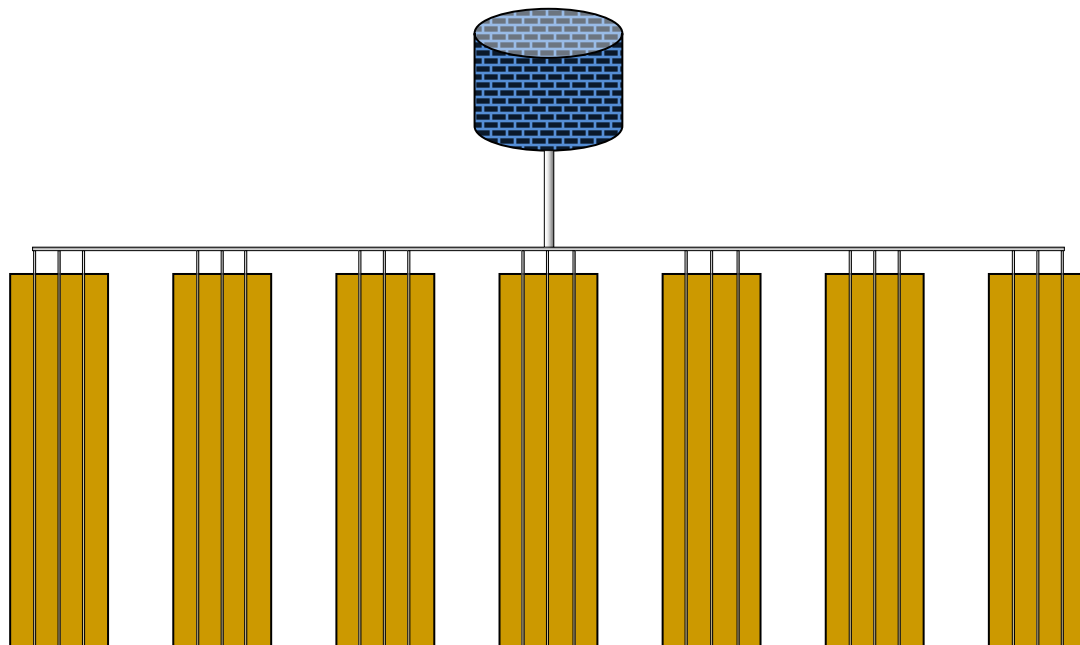
### **MANTENCIÓN DEL HUERTO, CUIDADOS BÁSICOS**

El huerto requiere de un cuidado diario y permanente de manera que se atienda a tiempo sus requerimientos de humedad, aporques, fertilización y control de plagas, para esto se debe organizar un calendario de actividades.

### **EL RIEGO**

Con el propósito de optimizar al máximo el recurso agua, se va a instalar un sistema de riego por goteo, con una infraestructura sencilla: un tanque de 500 litros, un sistema de distribución por tubería y 3 mangueras delgadas para el goteo, que corren a lo largo de cada cama o bancal profundo, con llaves y control manual; es una especie de sistema modular que se puede ir acoplando en serie para superficies más grandes.

## Ilustración 5.ESQUEMA DEL SISTEMA DE RIEGO PARCELARIO POR GOTEO



### COSECHA

Todas las semanas se van a realizar labores de cosecha, recolección, clasificación y lavado, previo a la entrega al centro de acopio o directamente para la venta al consumidor, esta labor va a ser debidamente registrada para mayor control.

### MANTENCIÓN DEL SUELO

La construcción de las camas se lo realiza una sola vez, de manera que todo el tiempo lo que se realiza son labores de rotación de cultivos, mantenimiento y descanso.

## **LAS MALEZAS**

Al sembrar las plantas a distancias más cortas e intercaladas las mismas plantas al desarrollar su follaje no dejan mucho espacio y luz para el desarrollo de las malezas, de manera que es mínima la labranza para eliminar malezas.

## **ASOCIACIÓN DE CULTIVOS.**

Para saber que plantas se pueden poner o sembrar cerca tenemos que saber también que influencias ejercen entre sí. Algunas plantas se ayudan cuando están al lado de otras plantas (plantas compañeras). Otras se perjudican y otras son indiferentes. Al momento de sembrar o realizar trasplantes se debe tomar muy en cuenta estas características de las plantas.

## **ROTACIÓN DE CULTIVOS**

Es una práctica muy recomendable con el propósito de no agotar la fertilidad del suelo, como también es una manera de despistar a las plagas.

## **PROCESO PRODUCTIVO EN LA GRANJA**

### **CONSTRUCCIÓN DE LA HUERTA:**

- Selección del terreno Ubicación, tamaño, cerco, orientación.
- Diseñar la huerta y sus sectores.
- Preparación de la tierra.
- Preparación de platabandas o camas
- SIEMBRA Y REPIQUES:
- Características de las semillas
- Calidad



- Calendario de siembra
- Tipos de siembra: Directa y en almácigos
- Trasplantes y repiques
- Asociaciones y rotaciones.
- Selección de hortalizas

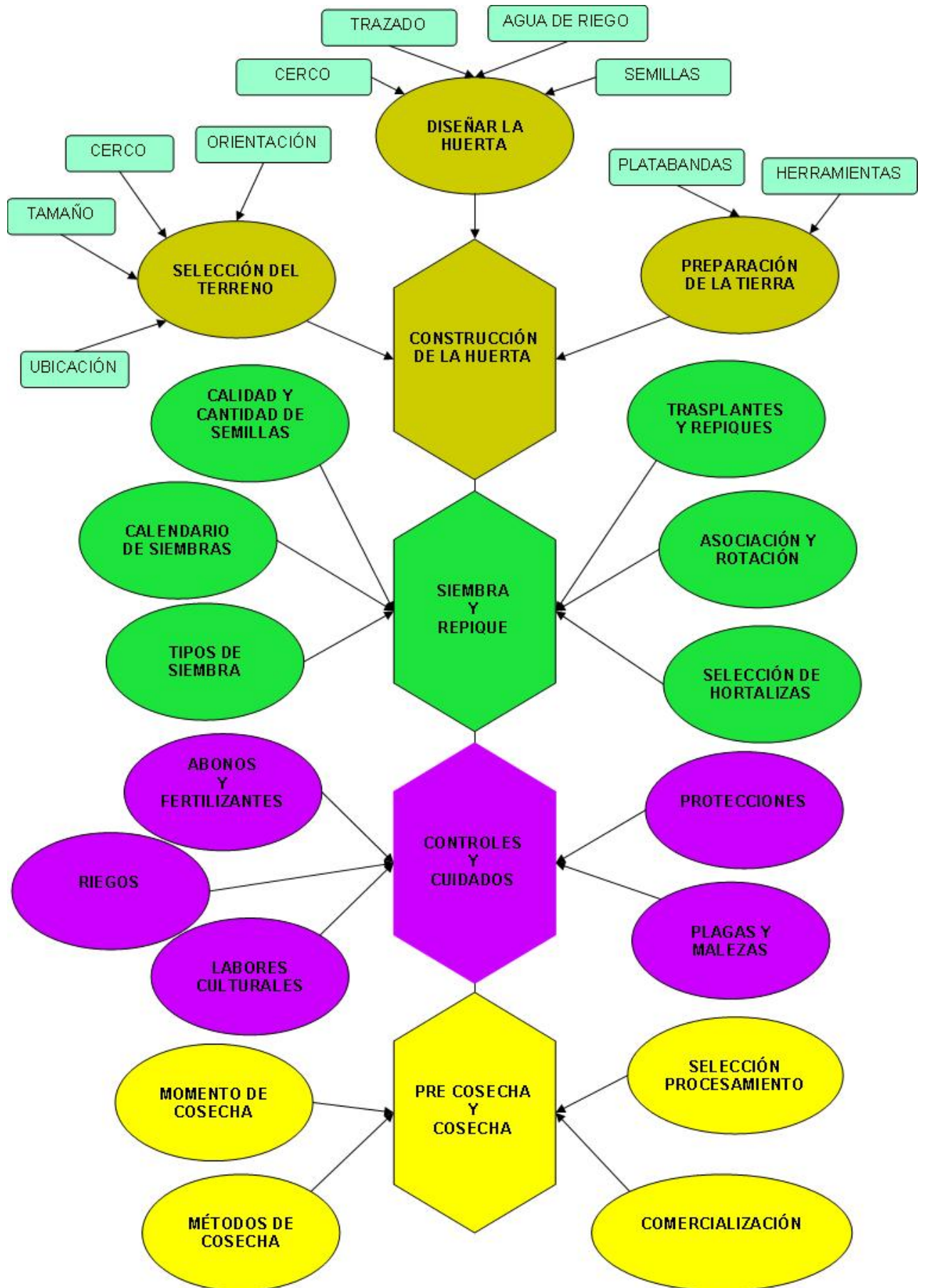
### **CONTROLES Y CUIDADOS**

- Abonos y fertilizantes (preparación abonos)
- Riegos
- Labores culturales: Carpidas (deshierba), raleos, tutorado, desbrote.
- Protecciones
- Plagas y malezas. Control de plagas y malezas

### **PRE COSECHA Y COSECHA**

- Momento de cosecha.
- Métodos de cosecha y acondicionado
- Selección, procesamiento (valor agregado) y comercialización

**Ilustración 6. PROCESO PRODUCTIVO DE LA GRANJA**

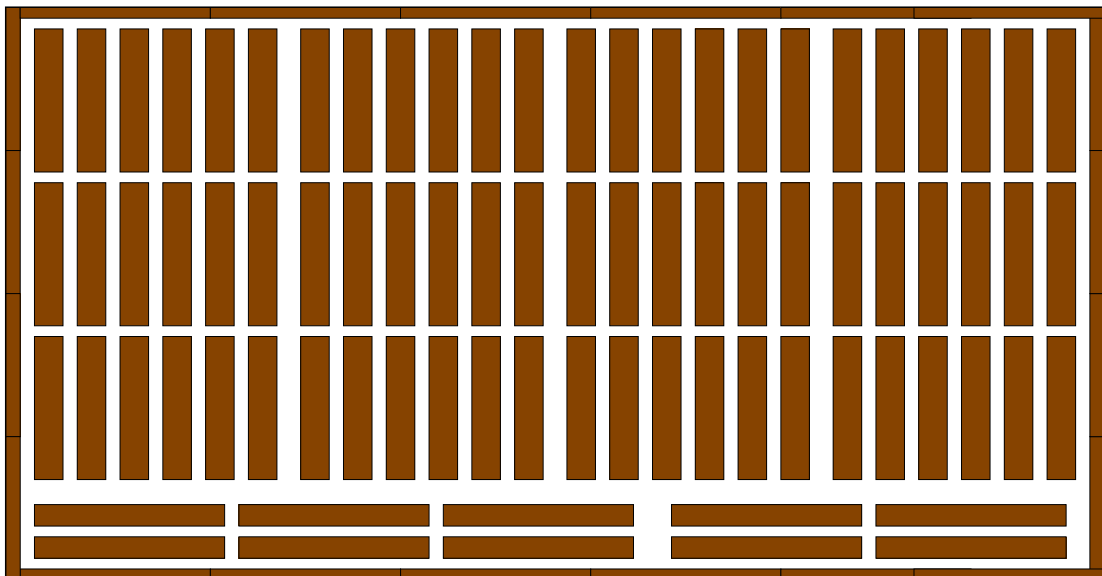


## AGROECOLÓGICA

### CÁLCULOS DE PRODUCCIÓN.

La granja agroecológica, en la parte que tiene que ver con la producción de las hortalizas, necesita al menos, de un lote de terreno de más o menos una superficie de: 46 metros de largo por 32 metros de ancho, es decir, 1472 a 1500 metros cuadrados.

La producción se aconseja organizarla en mini bloques de platabandas de 8 metros de largo por 1,20 metros de ancho, con una superficie de 9,6 m<sup>2</sup> por platabanda, para llegar a completas un total de 90 platabandas, se recomienda dejar entre las platabandas o camas una cominería lo suficientemente amplia para poder circular con la carretilla, por lado y lado de las platabandas.



La ubicación de las camas, como el diseño de la huerta, dependen de las características del terreno que cada beneficiario disponga, para el efecto, se debe priorizar la cercanía a la casa y al abastecimiento del agua para el riego; de igual forma se debe prever espacios para integrar el cultivo de plantas medicinales y repelentes.

Se ha seleccionado 18 variedades de hortalizas, sean estas de Raiz, Tallo, Hoja, Flor inmadura, Fruto.

De igual forma se han distribuido el número de filas por platabanda, como también el número de platabandas por variedad de hortaliza, de acuerdo a las características de cada planta y a las distancias que se recomienda sembrarlas, pero sobre todo pensando en el consumo del mercado.

Cultivo	Distancia/cm	N° de filas	N° Plantas fila	Total plantas	N° de Platabandas	Total plantas
Acelga	25x30	4	27	107	6	640
Apio	20x25	5	32	160	5	800
Arveja	10x15	10	53	533	6	3200
Brócoli	50x50	2	16	32	5	160
Cebolla blanca	10x15	10	53	533	4	10.667
Col	50x50	2	16	32	5	160
Col Bruselas	40x45	3	18	53	5	1333
Col Morada	40x45	3	18	53	5	267
Coliflor	50x50	2	16	32	5	160
Culantro	10x10	10	80	800	5	4000
Espinaca	25x30	4	27	107	5	533
Lechuga	30x30	3	27	89	6	533
Nabo Hoja	25x30	4	27	107	6	640
Papa Nabo	25x15	4	32	128	5	640
Perejil	10x10	10	80	800	3	2400
Rábano	10x10	10	80	800	6	4800
Remolacha	40x40	3	20	60	4	240
Zanah. Amar.	10x10	10	80	800	4	6400
TOTAL					90	37.573

Esta producción se expende en el mercado al consumidor en atados, unidades, etc.

Se ha calculado las ventas utilizando precios actuales del mercado.

Cultivo	Cantidad	Unidad	Valor Unit.	Valor Total
Acelga	320	atados	0,5	160
Apio	400	atados	0,25	100
Arveja	800	kilos	0,4	324,9
Brócoli	160,0	brocolis	0,30	48,0
Cebolla	627	atados	1,0	627
Col	160	coles	0,50	80
Col	333	porción	0,25	83
Col	267	repollo	0,5	133
Coliflor	160	coliflores	0,30	48
Culantro	400	atados	0,3	100
Espinaca	267	atados	1,0	267
Lechuga	533	lechugas	0,30	160
Nabo Hoja	64	atados	0,3	19
Papa Nabo	128	atados	0,5	64
Perejil	600	atados	0,3	150
Rábano	320	atados	0,3	80
Remolacha	48	atados	0,50	24,0
Zanahoria	1067	atados	0,50	533
				3.002,24

Se calcula un 3% de pérdidas sobre todo en casos no previstos.

Esto reduce los ingresos por ventas en cada ciclo productivo.

Para cálculos se considera un valor de USD. 2 912,17 de ingresos por ciclo.

**Tabla 48. Costos de producción**

DETALLE	UN.	CANTI	V.	V. TOTAL	CANTI	V.	VALOR	CANTI	V.	VALOR	TOTAL
PREPAR.	HORAS	4	35	140							
CONST.	PLATAB	90									
MANO DE	JORNAL	160	10	1.600	160	10	1.600	160	10	1.600	4.800
DES.	M	100	0,75	75	100	0,75	75	100	0,75	75	225
ABONO	QQ	200	6	1.200	50	6	300	50	6	300	1.800
SIEMBRA:				-			-			-	-
ACELGA	LB.	0,33	30	10	0,33	30	10	0,33	30	10	30
APIO	LB.	0,33	50	17	0,33	50	17	0,33	50	17	50
ARVEJA	LB.	2,00	50	100	2,00	50	100	2,00	50	100	300
BROCOLI	LB.	0,33	30	10	0,33	30	10	0,33	30	10	30
CEBOLLA	U.	200,00	0,25	50	200,00	0	50	200,00	0,25	50	150
COL	LB.	0,33	30	10	0,33	30	10	0,33	30	10	30
COL	LB.	0,33	50	17	0,33	50	17	0,33	50	17	50
COL	LB.	0,33	15	5	0,33	15	5	0,33	15	5	15
COLIFLOR	LB.	0,33	50	17	0,33	50	17	0,33	50	17	50
CULANTRO	LB.	0,33	15	5	0,33	15	5	0,33	15	5	15
ESPINACA	LB.	0,33	30	10	0,33	30	10	0,33	30	10	30
LECHUGA	LB.	0,33	30	10	0,33	30	10	0,33	30	10	30
MABO	LB.	0,33	15	5	0,33	15	5	0,33	15	5	15
PAPA NABO	LB.	0,33	15	5	0,33	15	5	0,33	15	5	15
PEREJIL	LB.	0,33	15	5	0,33	15	5	0,33	15	5	15

RABANO	LB.	1,00	15	15	1,00	15	15	1,00	15	15	45
REMOLACH	LB.	0,33	20	7	0,33	20	7	0,33	20	7	20
ZANAH.	LB.	1,00	15	15	1,00	15	15	1,00	15	15	45
CONT.										-	-
Compuesto	LTS.	100	0,5	50	100	0,50	50	100	0,50	50	150
Caldo	LTS.	100	0,8	75	100	0,75	75	100	0,75	75	225
Limpieza y				-			-			-	-
	JORNAL	8	10,0	80	8	10,00	80	8	10,00	80	240
TOTAL				3.532			2.492			2.492	8.515
											-
INGRESOS:				2.945			2.945			2.945	8.836
EXCEDENT				-			454			454	321

**Tabla 49. Ingresos por ventas.**

Cultivo	Distancia	N° de	N° Plan/	N°	N° de	N°	Cantida	Unidad	Valor	Valor
Acelga	25x30	4	27	107	5	533	267	atados	0,5	
Apio	20x25	5	32	160	5	800	400	atados	0,25	
Arveja	10x15	10	53	533	5	2667	667	kilos	0,4	
Brócoli	50x50	2	16	32	5	160	160,0	brócolis	0,25	
Cebolla blanca	10x15	10	53	533	5	13.333		atados	1,0	
Col	50x50	2	16	32	5	160	160	coles	0,50	
Col Bruselas	40x45	3	18	53	5	1333	333	porción	0,25	
Col Morada	40x45	3	18	53	5	267	267	repollo	0,2	
Coliflor	50x50	2	16	32	5	160	160	coliflores	0,25	
Culantro	10x10	10	80	800	5	4000	160	atados	0,3	
Espinaca	25x30	4	27	107	5	533	267	atados	1,0	
Lechuga	30x30	3	27	89	5	444	444	lechugas	0,25	
Nabo Hoja	25x30	4	27	107	5	533	53	atados	0,3	
Papa Nabo	25x15	4	32	128	5	640	128	atados	0,5	
Perejil	10x10	10	80	800	5	4000	800	atados	0,3	
Rábano	10x10	10	80	800	5	4000	267	atados	0,3	
Remolacha	40x40	3	20	60	5	300	50	atados	0,50	
Zanah. Amar.	10x10	10	80	800	5	8000	1333	atados	0,50	
TOTAL					90	25.031				
Pérdidas por desperfectos						Porcentaje		%	0,03	
									Total	



**Utilidades.**

Como se ve en el cuadro se pretende realizar 3 ciclos de 4 meses al año, el primer cuatrimestre al ser el ciclo en el que se prepara el suelo y se instala el sistema de riego, los gastos son mayores y nos arroja una utilidad negativa, sin embargo en los ciclo posteriores las utilidades son positivas.

**Flujo de caja.**

Se ha estimado un flujo de caja por un período de al menos 5 años para poder mirar cómo se comporta el proyecto, si es rentable o no y si su período de recuperación está dentro del tiempo estimado.

## **INDICADORES FINANCIEROS:**

### **PRODUCTOS AGRÍCOLAS**

Valor Actual Neto (VAN), Tasa Interna de Retorno (TIR), Costo Beneficio (C/B), Período de Recuperación de la Inversión (PRI).

**Tabla 50. Tabla resumen flujo de caja**

	Datos	Año cero	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Ingresos				116.554	52.148	97.791	143.434
Préstamo	200	1000	200000				
Ventas	8736,52		1747304,10	1773513,66	1800116,37	1800116,37	1800116,37
Total Ingresos			1947304,101	1.890.068	1.852.264	1.897.907	1.943.551
Gastos	8.515		1.703.000	1.728.545	1.754.473	1.754.473,2	1.754.473,2
Servicio de la deuda							

Abono de capital	500,00		100000	100000			
Intereses	138,75		27750	9375			
Total de egresos			1.830.750	1.837.920	1.754.473	1.754.473	1.754.473
<b>Flujo</b>			<b>116.554</b>	<b>52.148</b>	<b>97.791</b>	<b>143.434</b>	<b>189.077</b>

## Tabla 51. ANÁLISIS FINANCIERO COMPONENTE AGROECOLÓGICO

### EVALUACION DE LAS INVERSIONES LARGO PLAZO

La Cooperativa y los Grupos de interés realiza una inversión de \$200.000 con la que espera obtener los siguientes flujos netos de caja.

#### DATOS

Año 1      \$116.554

Año 2      \$52.148

Año 3      \$97.791

Año 4      \$143.434

Año 5      \$189.077

Año 6

Año 7

Año 8

Se estudia la conveniencia de llevarla a cabo, basándose en los siguientes criterios:

**a ) Valor actual neto VAN**

Ingrese los Valores	
Inversión	200000,00
Costo Ponderado Kp	18,00%

Resumen de Resultados	
VAN 0	0,00
VAN in	\$ 213.686,27
VAN su	\$ 143.559,11
TIR	33,33%
B/C	1,76
PRR	2,32

### TABLA DE VALOR PRESENTE DE LOS FLUJOS DE CAJA

AÑOS	FLUJOS DE CAJA	FACTOR DE ACTUA	VALOR ACTUAL
1	\$116.554	0,84745763	\$98.774,66
2	\$52.148	0,71818443	\$37.451,71
3	\$97.791	0,60863087	\$59.518,60
4	\$143.434	0,51578888	\$73.981,74
5	\$189.077	0,43710922	\$82.647,45
6	\$0	0,37043154	\$0,00
7	\$0	0,31392503	\$0,00
8	\$0	0,26603816	\$0,00
9	\$0	0,22545607	\$0,00
10	\$0	0,19106447	\$0,00
		VALOR ACTUAL DE FNCi =	\$352.374,16
		INVERSION =	\$200.000
		<b>VAN VALOR ACTUAL NETO =</b>	<b>\$152.374,16</b>

**b) Tasa interna de retorno TIR**

Valores estimados	
Costo Pond. Kp inf	12,00%
Costo Pond. Kp sup	19,00%
Costo Pond. Kp o	33,33%

Con VAN igual a cero



		Análisis VAN inferior		Análisis VAN superior	
AÑOS	FLUJOS DE CAJA	FACTOR DE ACTUA	VALOR ACTUAL	FACTOR DE ACTUA	VALOR ACTUAL
1	\$116.554	0,89285714	\$104.066,16	0,840336134	\$97.944,62
2	\$52.148	0,79719388	\$41.571,88	0,706164819	\$36.824,92
3	\$97.791	0,71178025	\$69.605,67	0,593415814	\$58.030,70
4	\$143.434	0,63551808	\$91.155,00	0,498668751	\$71.526,13
5	\$189.077	0,56742686	\$107.287,56	0,419049371	\$79.232,74
6	\$0	0,50663112	\$0,00	0,352142329	\$0,00
7	\$0	0,45234922	\$0,00	0,295917923	\$0,00
8	\$0	0,40388323	\$0,00	0,248670524	\$0,00
9	\$0	0,36061002	\$0,00	0,208966827	\$0,00
10	\$0	0,32197324	\$0,00	0,175602375	\$0,00
VALOR ACTUAL DE FNCi =			\$413.686,27	VALOR ACTUAL DE FNCi =	\$343.559,11
INVERSION =			\$200.000	INVERSION =	\$200.000
VAN VALOR ACTUAL NETO =			\$213.686,27	VAN VALOR ACTUAL NETO =	\$143.559,11

Debido a que se tiene un TIR mayor que la tasa Kp el proyecto es viable

TIR > KP      33,33%      >      18,00%

**c) Relacion Beneficio-Costo (B/C)**

**RAZÓN BENEFICIO COSTO B/C = VALOR ACTUAL DE ENTRADAS A CAJA**

(Índice de Rentabilidad)

**RAZON B/C = 1,76187079**

La razón beneficio costo en este proyecto es de \$1,76 dólares, lo que nos indica que se esta ganando aproximadamente 0,76187079 centavos por cada dólar invertido, por lo tanto el proyecto es rentable

**d) Periodo Real de Recuperación**

<b>AÑO</b>		<b>VALOR ACTUAL</b>
	\$200.000	
1	116.554,10	-83.445,90
2	52.147,76	-31.298,13
3	97.790,96	66.492,82
4	143.434,15	209.926,97
5	189.077,34	399.004,32
6	0,00	399.004,32
7	0,00	399.004,32
8	0,00	399.004,32
9	0,00	399.004,32
10	0,00	399.004,32

PRR = 2,32005142

El proyecto en este caso se recupera en

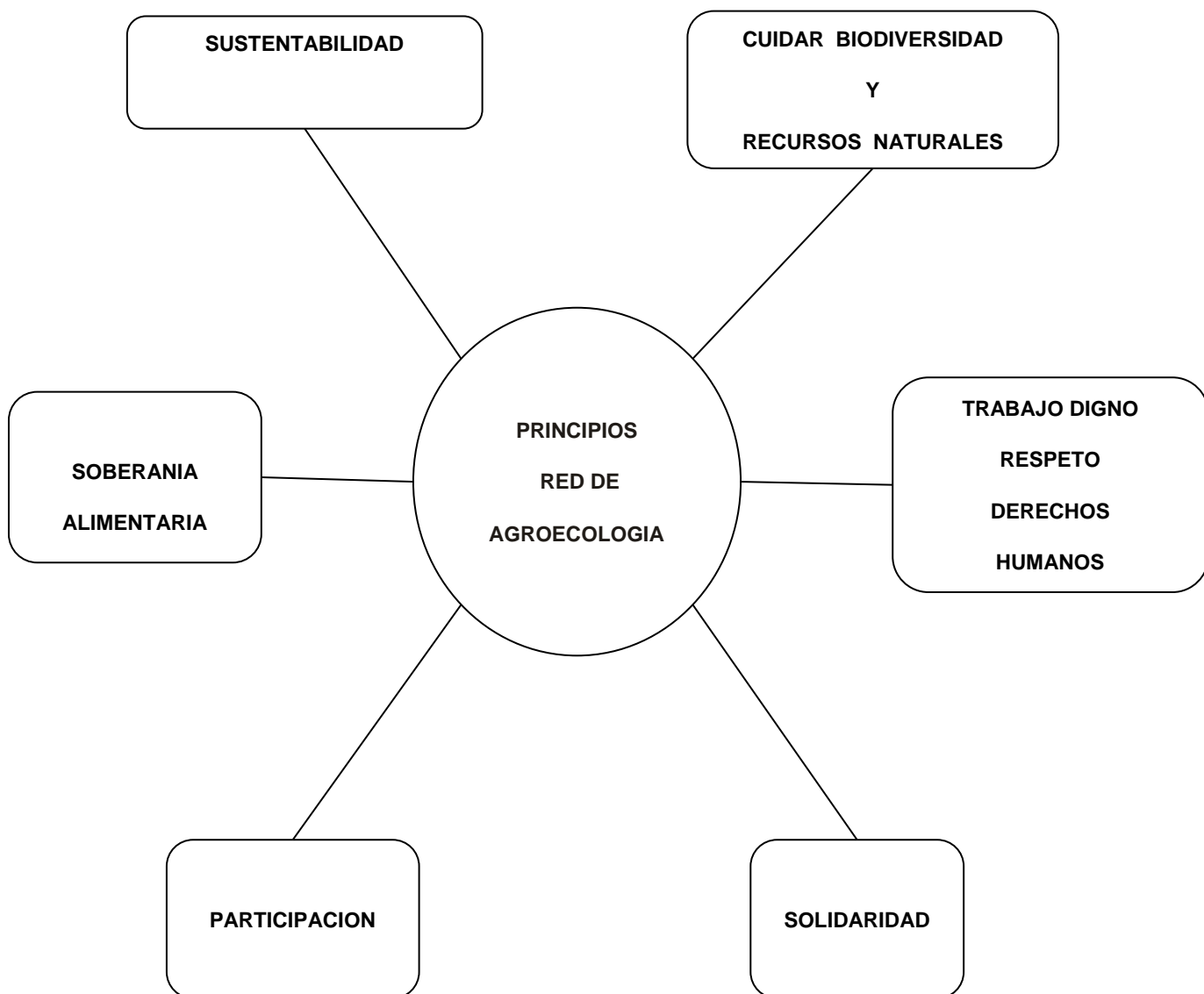
2,32

año de realizado la inversión.

Como resultado del análisis financiero, el componente agroecológico cuenta con un VAN positivo

Un TIR del 33,33%, una relación beneficio costo de 1,76 y un período de recuperación 2,32 años, lo que lo hace rentable.

Ilustración 7. PRINCIPIOS AGROECOLÓGICOS



### **6.7.12. COMPONENTE ARTESANAL**

#### **Objetivo.**

Los productores de la ropa confeccionada en cuero y afines elaboran productos con diseños innovadores y materiales de primera, que les permite ser más competitivos en calidad y precios.

### **CONFECCIÓN Y COMERCIALIZACIÓN DE ROPA DE CUERO**

#### **Antecedentes.**

Merece una atención especial el desarrollo artesanal y manufacturero de la Parroquia Quisapincha, circunscrito al casco central de la parroquia y últimamente a las comunidades de la Zona Baja y Media: Condezán, Santa Rosa Pamba, Ambayata; data desde antes del terremoto de Ambato de 1949, cuando hábiles artesanos incursionan en la confección de chompas de tela y calzado. Se recuerda que el cambio a chompas de cuero se da a raíz de la llegada de un comerciante Arturo Urgiles, por los años 90 de siglo pasado, quien en sus constantes viajes, trae una chompa de origen panameño para que hagan una réplica en Quisapincha, dando origen a la confección de chompas de cuero; ya en el 1992 se genera un comercio vigoroso con Tulcán y Azuay; es la época del auge de la confección de chompas de cuero.

Se recuerda así mismo a la cooperación China, quienes por intermedio de la Prefecta Albán, comparten su experiencia de la producción vía microempresas familiares y contribuyen a mejorar la calidad de la confección con sus enseñanzas, sobre todo en lo que tiene que ver con el patronaje.

Muchos obreros se convirtieron en comerciantes, que en convoy recorrían las ferias del norte del país, generándose una saludable estabilidad económica en los moradores de Quisapincha dedicados a esta actividad; de cada 3 familias dos están dedicadas a la artesanía.

Esta bonanza decayó a raíz del alejamiento del comerciante colombiano que absorbía gran cantidad de la producción, ahora son contados los artesanos que salen a las ferias dentro y fuera del País.

Pese a esto visitan todavía comerciantes de Costa Rica y de Colombia que siguen llevando estos productos a sus países de origen: Ahora es el turista y comerciante nacional el que visita Quisapincha para adquirir prendas de vestir en cuero; en la actualidad son más de 70 almacenes, grandes y pequeños que canalizan la producción y ofrecen al turista variedad de productos, sobre todo en los días feriados; según comentarios de los dueños de los almacenes es el turista quiteño y cuencano el que deja más recursos al comprar los productos en cuero.

Con el advenimiento del Gobierno del Economista Correa, se crean las salvaguardias para proteger la industria nacional de la ropa y el calzado, lo que ha hecho que florezca nuevamente la confección de calzado y algunos artesanos vuelvan a lo que algún día fue su origen; podemos decir que hoy nuevamente se está fabricando calzado de buena calidad en Quisapincha.

En los últimos años, a raíz de la emisión de la Ley de Economía Popular y Solidaria y la creación del Instituto de Economía Popular y Solidaria, con el programa de las ferias inclusivas se abre un nuevo escenario, para colocar productos hechos en Quisapincha en los programas del Estado, con lo que se podría dinamizar la economía de la parroquia.

## **JUSTIFICACIÓN.**

En el Ecuador existen dos lugares que destacan en la confección de chompas y ropa de cuero: Cotacachi en la provincia de Imbabura, al norte del país y Quisapincha en la provincia de Tungurahua al centro del país.

Es un desafío competir a nivel nacional e internacional con calidad de los productos y con diseños innovadores, esto junto a la necesidad de bajar costos de los insumos utilizados, va a permitir mejorar los ingresos y por ende las condiciones de vida.

El proyecto busca apoyar a los artesanos que de manera asociativa generan emprendimiento y generan fuentes de trabajo, con salarios dignos.

Este proceso además necesita de una instancia de intermediación, para acceder a los insumos básicos, como a la vez abastecer con productos terminados para la venta a nivel nacional e internacional en puntos y lugares estratégicos.

## **PROCESO PRODUCTIVO**

### **EL TALLER ARTESANAL.**

El taller artesanal es administrado directamente por el jefe de familia, en el trabajan marido, mujer y los hijos mayores, muchos de ellos combinan sus estudios con el trabajo; la jornada de trabajo depende de las obras que tengan o de los pedidos, ya en algunos talleres confeccionan sus propios diseños, aunque la mayoría solamente reciben obras, de ahí su nombre: obreros.

Básicamente se dispone de una a dos máquinas industriales rectas, una mesa de trabajo, etc., dependiendo del número de personas que trabajen.

El diseño, son modelos bajados del internet, sobre los cuales se construyen los patrones, para luego transportarles al cuero.

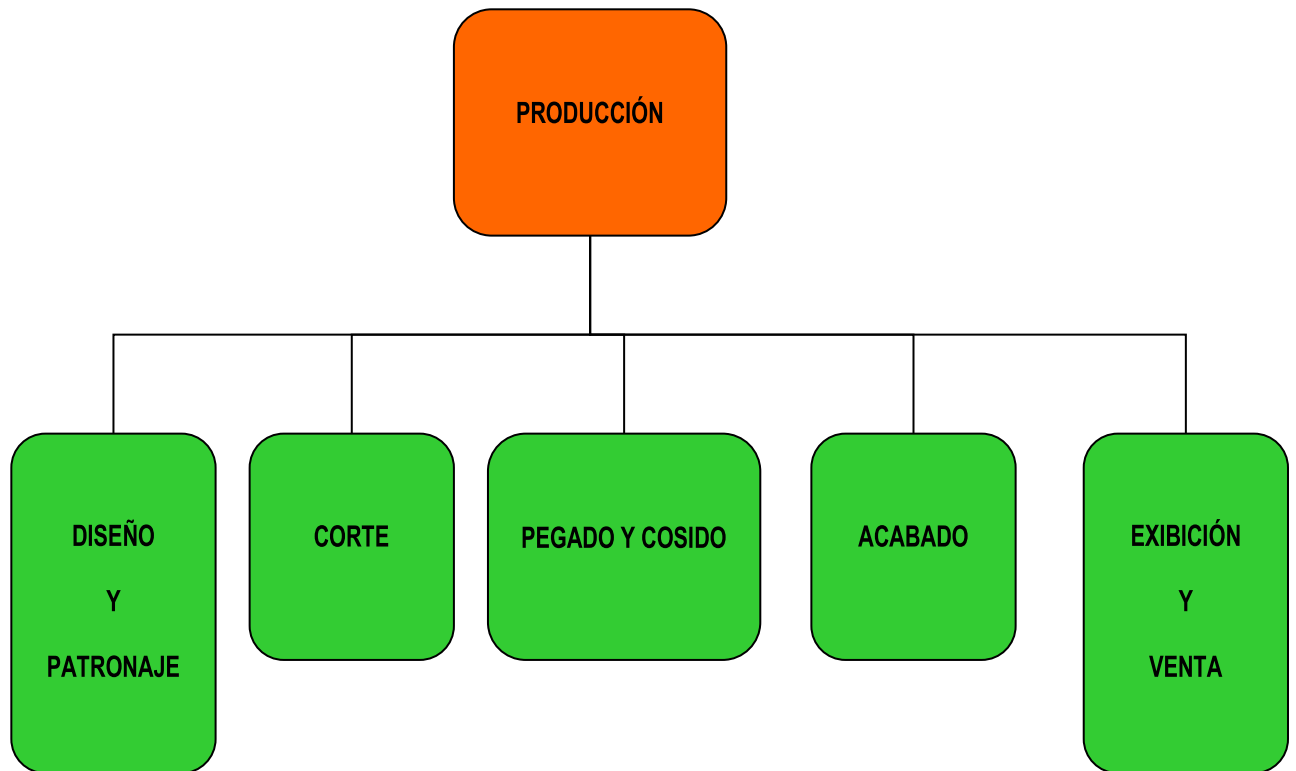
Corte, destallado, pega y cose las piezas de la prenda, estos son los pasos la confección de la ropa de cuero.

El último paso es colocar los accesorios: broches, cierres, llaves, etc., y adornos

Un obrero es capaz de coser unas 3 chompas diarias en promedio, unas 15 a la semana y de una 40 a 60 mensuales



## Ilustración 8. PROCESO PRODUCTIVO CONFECCIÓN ROPA DE CUERO



**COSTOS DE PRODUCCIÓN DE UNA  
CHAQUETA CONFECCIONADA EN  
CUERO- ESTANDAR**

**Tabla 52. COSTO DE PRODUCCIÓN DE UNA CHOMPA ESTÁNDAR**

MATERIAL	CANTIDAD	UNIDAD	VALOR	TOTAL
CUERO	35	pies	1,25	43,75
CIERRE (75 CM.)	1	u.	1,25	1,25
FORRO(CAROLINA)	1,1	m.	0,8	0,88
PLUMON(1/2)	0,45	m.	1,5	0,68
BROCHES	5	u.	0,12	0,60
HILOS	0,25	u.	1,25	0,31
HEBILLA	1	u.	1,5	1,50
ELASTICO(5 cm)	0,36	m.	0,3	0,11
CAUCHO	0,01428571	lb.	3,5	0,05
GASOLINA	0,01428571	galón	1,7	0,02
TALLA	0,02	u.	0,1	0,00
Sub Total				49,15
				86,64%

EQUIPOS	Y	CANTIDAD	UNIDAD	VALOR	TOTAL
MESA		0,00013889	u.	80	0,011
CHAVETA		0,01	u.	1,25	0,013
CINTA METRICA		0,00416667	u.	1	0,004
TIJERA		0,00013889	u.	9	0,001
TIZA		0,00416667	u.	0,15	0,001
PLANCHA		0,00069444	u.	10	0,007
MARTILLO		0,00013889	u.	5	0,001
RECTA		0,00013889	u.	650	0,090
ACEITE		0,00833333	u.	7	0,058
AGUJA		0,25	u.	0,4	0,100
PIE		0,00069444	u.	7	0,005
PLANCHA,		0,00416667	u.	3	0,013
BOBINA		0,00013889	u.	5	0,001
PEINE		0,00069444	u.	3	0,002
Sub Total					0,291
					0,51%

MANO DE OBRA	CANTIDAD	UNIDAD	VALOR	TOTAL
CORTADOR	1	u.	1	1,000
OBRERO	1	u.	6	6,000
Sub Total				7,000

12,34%

SERVICIOS	CANTIDAD	UNIDAD	VALOR	TOTAL
LUZ	0,008333333	u.	3	0,025
AGUA	0,008333333		2	0,017
Sub Total				0,042

0,07%

LOCAL	CANTIDAD	UNIDAD	VALOR	TOTAL
ARRIENDO	0,008333333	u.	30	0,250
Sub Total				0,250

0,44%

COSTO 56,734  
Administrativo 25% 14,184  
70,918

## **INDICADORES FINANCIEROS: CONFECCIÓN DE CHAQUETA DE CUERO**

Valor Actual Neto (VAN), Tasa Interna de Retorno (TIR), Costo Beneficio (C/B), Período de Recuperación de la Inversión (PRI).

**Tabla 53. FLUJO DE CAJA.**

Datos		Año cero	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Ingresos				408.216,1	547.742,7	855.126,6	1.162.510,6
Préstamo	300	1000	300000				
Ventas	480	73,00	10512000,00	10643400,00	10776442,50	10776442,50	10776442,50
<b>Total Ingresos</b>			<b>10812000</b>	<b>11.051.616</b>	<b>11.324.185</b>	<b>11.631.569</b>	<b>11.938.953</b>
<b>Gastos</b>	<b>480</b>	<b>71</b>	<b>10.212.159</b>	<b>10.339.811</b>	<b>10.469.059</b>	<b>10.469.058,6</b>	<b>10.469.058,6</b>
Servicio de la deuda							
Abono de capital	500,00		150000	150000			
Intereses	138,75		41625	14062,5			
<b>Total de egresos</b>			<b>10.403.784</b>	<b>10.503.873</b>	<b>10.469.059</b>	<b>10.469.059</b>	<b>10.469.059</b>
<b>Utilidad</b>			<b>408.216</b>	<b>547.743</b>	<b>855.127</b>	<b>1.162.511</b>	<b>1.469.895</b>

### Tabla 54. ANÁLISIS FINANCIERO.

Los productores artesanales del cuero realizan una inversión de \$300.000 con la que espera obtener los siguientes flujos netos de caja.

#### DATOS

Año 1	\$408.216
Año 2	\$547.743
Año 3	\$855.127
Año 4	\$1.162.511
Año 5	\$1.469.895
Año 6	
Año 7	
Año 8	

Se ve la conveniencia de llevarla a cabo, basándose en los siguientes criterios:

a ) Valor actual neto VAN

Ingrese los Valores	
Inversión	300000,00
Costo Ponderado Kp	18,00%

Resumen de Resultados	
VAN 0	0,00
VAN in	\$ 2.682.652,04
VAN su	\$ 2.132.947,01
TIR	46,16%
B/C	8,34
PRR	2,77



### TABLA DE VALOR PRESENTE DE LOS FLUJOS DE CAJA

AÑOS	FLUJOS DE CAJA	FACTOR DE ACTUA	VALOR ACTUAL
1	\$408.216	0,84745763	\$345.945,82
2	\$547.743	0,71818443	\$393.380,25
3	\$855.127	0,60863087	\$520.456,45
4	\$1.162.511	0,51578888	\$599.610,01
5	\$1.469.895	0,43710922	\$642.504,43
6	\$0	0,37043154	\$0,00
7	\$0	0,31392503	\$0,00
8	\$0	0,26603816	\$0,00
9	\$0	0,22545607	\$0,00
10	\$0	0,19106447	\$0,00
VALOR ACTUAL DE FNCi =			\$2.501.896,97
INVERSION =			\$300.000
VAN VALOR ACTUAL NETO =			\$2.201.896,97

b) Tasa interna de retorno TIR

Valores estimados	
Costo Pond. Kp inf	12,00%
Costo Pond. Kp sup	19,00%
Costo Pond. Kp o	46,16%

Con VAN igual a cero

AÑOS	FLUJOS DE CAJA	Análisis VAN inferior		Análisis VAN superior	
		FACTOR DE ACTUA	VALOR ACTUAL	FACTOR DE ACTUA	VALOR ACTUAL
1	\$408.216	0,89285714	\$364.478,635	0,840336134	\$343.038,72
2	\$547.743	0,79719388	\$436.657,09	0,706164819	\$386.796,59
3	\$855.127	0,71178025	\$608.662,23	0,593415814	\$507.445,65
4	\$1.162.511	0,63551808	\$738.796,47	0,498668751	\$579.707,69
5	\$1.469.895	0,56742686	\$834.057,62	0,419049371	\$615.958,37

6	\$0	0,50663112	\$0,00	0,352142329	\$0,00
7	\$0	0,45234922	\$0,00	0,295917923	\$0,00
8	\$0	0,40388323	\$0,00	0,248670524	\$0,00
9	\$0	0,36061002	\$0,00	0,208966827	\$0,00
10	\$0	0,32197324	\$0,00	0,175602375	\$0,00
VALOR ACTUAL DE FNCi =			\$2.982.652,042	VALOR ACTUAL DE FNCi =	\$2.432.947,012
INVERSION =			\$300.000	INVERSION =	\$300.000
VAN VALOR ACTUAL NETO =			\$2.682.652,04	VAN VALOR ACTUAL NETO =	\$2.132.947,01

Debido a que se tiene un TIR mayor que la tasa Kp el proyecto es viable

TIR > KP    46,16%    >    18,00%

**c) Relación Beneficio-Costo (B/C)**

RAZÓN BENEFICIO COSTO B/C = VALOR ACTUAL DE  
ENTRADAS A CAJA

(Índice de Rentabilidad)

RAZON B/C=8,33965655

La razón beneficio costo en este proyecto es de \$8,34dólares, lo que nos indica que se está ganando aproximadamente 7,33965655 centavos por cada dólar invertido, por lo tanto el proyecto es rentable

**d) Periodo Real de Recuperación**

AÑO		VALOR ACTUAL
	\$300.000	
1	408.216,07	108.216,07
2	547.742,66	655.958,73
3	855.126,60	1.511.085,33
4	1.162.510,55	2.673.595,89
5	1.469.894,50	4.143.490,39
6	0,00	4.143.490,39
7	0,00	4.143.490,39
8	0,00	4.143.490,39
9	0,00	4.143.490,39
10	0,00	4.143.490,39

$$\text{PRR} = 2,7670896$$

El proyecto en este caso se recupera en 2,77año de realizado la inversión.

Como resultado del análisis financiero, el componente artesanal cuenta con un VAN positivo

Un TIR del 46,16%, una relación beneficio costo de 8,34 y un período de recuperación 2,77 años, lo que lo hace rentable.

### **6.7.13. COMPONENTE DE CAPACITACIÓN Y ASISTENCIA TÉCNICA**

En el análisis causa efecto, uno de las causas de los problemas que atraviesan los productores en la parroquia Quisapincha es la capacitación y asistencia técnica tanto en el campo agropecuario como en el artesanal, debido básicamente a una débil acción de los organismos encargados de brindar este servicio.

Durante mucho tiempo los mismos productores organizados han realizado gestiones buscando sensibilizar a los organismos públicos, incluido la Junta Parroquial y el Gobierno Provincial, sin recibir una acción válida y sostenible.

Esta realidad lleva a que el presente proyecto, buscando su sostenibilidad se planteé un componente, que aborde la capacitación y asistencia técnica de manera integral, como una garantía para el éxito de la gestión.

#### **METODOLOGIA.**

Las metodologías de capacitación que dan resultado y perduran en el tiempo, es la de “aprender haciendo”, además que permite la relación y el contacto entre los productores para abordar los problemas y soluciones cotidianas. Además, son las giras y pasantías que también permiten un aprendizaje práctico.

#### **ESTRATEGIA.**

Al existir en el Estado Ecuatoriano una instancia como la SETEC, Secretaría Técnica de Capacitación y Formación Profesional, encargada de canalizar recursos financieros y técnicos para elevar el nivel de capacitación de diversos sectores de la sociedad, incluidos los productores y artesanos; el proyecto busca armar alianzas estratégicas de cooperación con estas instancias, así como, con los Institutos Técnicos y Universidades, que de acuerdo a la Ley de Educación Superior deben entablar alianzas con los sectores de la sociedad más necesitados de la sociedad, para hacer capacitación y asistencia técnica, en tal razón se va a trabajar en esa línea.

## ESCUELA DE DISEÑO.

Una iniciativa innovadora, para fortalecer el campo artesanal es estructurar una escuela de diseño en Quisapincha, con el aval y apoyo de la Universidad Técnica de Ambato, mediante un convenio de cooperación técnica interinstitucional con las cooperativas de Quisapincha.

Esta instancia va a ser el espacio para investigar la moda, recrear e innovar los diseños, a punto de ponerse al nivel y exigencias del mercado nacional e internacional.

### 6.8. ADMINITRACION

Fuera de la asistencia a los productores en el campo agropecuario y artesanal de los productores, el proyecto con la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda., al frente, pretende apoyar a socios y beneficiarios, en la gestión de sus proyectos particulares, así como en manejo administrativo de sus créditos y negocios.

CARGOS	FUNCIÓN/RESPONSABILIDAD	PERFIL
COORDINADOR	Dirige y coordina todas las actividades desde la preparación hasta el arranque del proyecto  Debe cumplir con las políticas de la institución.	.En lo posible tirulo de Ing. Agrónomo, especialista en Agro ecología, con experiencia mínima de 5 años, este en capacidad de trabajar a presión y atienda necesidades de grupos de interés en el trabajo de campo.
CONTADOR	Recepción de los pagos que se realizan los clientes.  Verifica las líneas de créditos.  Aprueba las boletas de pago enviadas por	Título universitario, estudios en contabilidad, 3 años de experiencia comprobada, que sepa trabajar bajo presión, responsable.



	<p>el personal.</p> <p>Preparar y autorizar los comprobantes contables.</p> <p>Preparar y revisar el balance y los estados financieros.</p> <p>Prepara y liquida los impuestos, pólizas de seguro</p>	
SECRETARIA	Mantener al día la correspondencia; ordenados los archivos; elabora proformas y notas de pedido.	Título técnico de secretaria, experiencia mínima de 2 años en el cargo, mostrar responsabilidad y buena actitud.
TECNICO CAPACITADOR	Capacitar al personal de la cooperativa en la perspectiva de las nuevas líneas de crédito agropecuario y artesanal.	Título universitario, estudios en contabilidad y finanzas, 3 años de experiencia comprobada, que sepa trabajar bajo presión, responsable.
PROMOTOR AGROECOLÓGICO	Acompañar a los técnicos y grupos de interés en su trabajo de las huertas y producción agroecológica.	En los posible Ing. Agrónomo o Bachiller técnico con experiencia en agro ecología, 3 años de experiencia comprobada, trabaje a presión, responsable.
ESPECIALISTA	Estudio y Evaluación de la calidad de los suelos, propiedades físicas, químicas, orgánicas, certifique la calidad de los mismos..	Título y experiencia profesional en el área.
TENICO CAPACITADOR	Capacitar a los grupos de interés y hacer seguimiento en la implementación de las huertas agroecológicas en toda el área de	Título y experiencia didáctica en capacitación

	trabajo.	en agro ecología
BIOLOGO	Identificar y realizar pruebas de laboratorio de especies nativas de hortalizas, para su recuperación y uso, como la adaptación y reproducción de especies foráneas, que permita incorporar a la dieta familiar de la localidad y del país.	Título académico y experiencia en investigación, mínimo de 3 años comprobados, trabaje por resultados sea responsable.
TECNICO ESPECIALISTA	Realizar de manera técnica y sistemática estudios de mercado para la venta de productos hortícolas orgánicos, productos artesanales en cuero y la adquisición de insumos para las ramas agropecuarias y artesanales.	Título y experiencia en ingeniería comercial o afines, con experiencia en estudios de mercados, trabaje por resultados, sea responsable.
DISEÑADOR GRAFICO	Diseño y elaboración de la la propuesta de marketing y publicidad para los componentes agropecuario y artesanal del proyecto.	Título y experiencia en marketing y publicidad con un mínimo de 3 años, trabaje por resultados, sea responsable.
EQUIPO DE CAPACITACIÓN	Estructurar la ESCUELA DE DISEÑO en la parroquia, mediante convenio con la UTA.	Profesionales, tesistas y pasantes de la UTA.
COMISIÓN ESPECIAL DE INVESTIGACIÓN	Identificación y evaluación de puntos de venta en lugares estratégicos del país.	Miembros de técnicos de los grupos de interés y Cooperativas involucrados.
ESPECIALISTA CAPACITADOR	Diagnóstico de necesidades de capacitación de socios de la Cooperativa y grupos de interés del proyecto sobre gestión y administración de negocios y proyectos.	Título y experiencia en gestión y administración de proyectos, mínimo de 3 años comprobada, trabaje a medio tiempo en la capacitación.

## **6.9. SISTEMA DE EVALUACIÓN Y SEGUIMIENTO.**

El análisis financiero es uno de los elementos de evaluación ex-ante que determina si es viable y rentable el proyecto, pero en este caso son otros los elementos que inciden para su viabilidad, por ejemplo que busque contribuir a combatir la pobreza de los habitantes de la Parroquia Quisapincha; en este sentido se prevé, hacer un seguimiento permanente a la implementación del proyecto en todas sus partes o componentes, van a ser los mismos beneficiarios o de los grupos de interés, los que acompañan al proceso y ejercen vigilancia del cumplimiento de las actividades; se ve además periódicamente, cada seis meses realizar reuniones de seguimiento, desde las instancias de dirección de la cooperativa, tanto la Asamblea como el Consejo de Vigilancia van a tener que hacerlo o delegar a un equipo técnico para hacer evaluaciones semestrales, pro toda la duración del proyecto.

## **BIBLIOGRAFÍA**

ABRIL PORRAS Víctor Hugo, “Técnicas de Investigación Científica”, Maestría Psicología Educativa, Centro de Estudios de Posgrado, Universidad Técnica de Ambato, Ambato-Ecuador, 2003, Pág. 113.

BREITNER Leslie K., “Contabilidad Financiera”, Curso de MBA, Universidad de Washington y Harvard, Nueva York -Estados Unidos, 2010 Pág. 24.

Catálogo Único de Cuentas (CUC), Resolución No. SBS-2002-0297 del 29 de abril del 2002,

CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR, TITULO VI, Régimen de Desarrollo, Sección Octava: Sistema Financiero, Ciudad Alfaro, Montecristi, Provincia de Manabí, 2008, Pág. 142.

HERRERA E. Luis, MEDINA F. Arnaldo, NARANJO L. Galo, PROAÑO B. Jaime, “Tutoría de la Investigación”, Maestría en Gerencia de Proyectos Educativos y Sociales, Primera Edición, Asociación de Facultades Ecuatorianas de Filosofía y Ciencias de la Educación, AFEFCE, Quito-Ecuador, 2002, Pág. 319.

NICKERSON C.B. “Manual de Contabilidad”, Barcelona-España, Edición 2001, Pág.27.

Normas Internacionales de Contabilidad No 1(Revisado en 1997).

Ley Orgánica De La Economía Popular Y Solidaria Y Del Sector Financiero Popular Y Solidario, Quito-Ecuador, 2011, Págs. 14, 21, 22,23.

Ley De Instituciones Del Sistema Financiero, Capitulo I, Contabilidad, Información Y Publicidad Quito-Ecuador, 2002, Pág. 33.

ORTIZ ANAYA Héctor, “Análisis Financiero Aplicado”, Universidad Externado de Colombia, Novena Edición, Bogotá-Colombia, 1996, Págs. 33,56,57.

Reglamento Que Rige La Constitución Organización, Funcionamiento Y Liquidación De Las Cooperativas De Ahorro Y Crédito Que Realizan Intermediación Financiera Con El Público Sujetas Al Control De La SIBs, Título IV Del Régimen Económico, Quito-Ecuador, 2010,Pág. 15.

Reglamento Que Rige La Constitución Organización, Funcionamiento Y Liquidación De Las Cooperativas De Ahorro Y Crédito Que Realizan Intermediación Financiera Con El Público Sujetas Al Control De La SIBs,

Título VI, Contabilidad, Información Y Publicidad, Quito-Ecuador, 2010, Pág. 16.

STEPHEN Ross A., "Finanzas Corporativas", Curso de MBA, Universidad de Washington y Harvard, Nueva York -Estados Unidos, 2010 Pág. 89.

•

## GLOSARIO DE TÉRMINOS

**Cooperativas de ahorro y crédito.-** Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la LEPS.

**Socios.-** Podrán ser socios de una cooperativa las personas naturales legalmente capaces o las personas jurídicas que cumplan con el vínculo común y los requisitos establecidos en el reglamento de la presente Ley y en el estatuto social de la organización. Se excepcionan del requisito de capacidad legal las cooperativas estudiantiles.

La calidad de socio nace con la aceptación por parte del Consejo de Administración y la suscripción de los certificados que correspondan, sin perjuicio de su posterior registro en la Superintendencia y no será susceptible de transferencia ni transmisión.

**Patrimonio.-** El patrimonio de las cooperativas estará integrado por el capital social, el Fondo Irrepartible de Reserva Legal y otras reservas estatutarias y constituye el medio económico y financiero a través del cual la cooperativa puede cumplir con su objeto social.

**Capital social.-** El capital social de las cooperativas será variable e ilimitado, estará constituido por las aportaciones pagadas por sus socios, en numerario, bienes o trabajo debidamente evaluados por el Consejo de Administración.

Las aportaciones de los socios estarán representadas por certificados de aportación, nominativos y transferibles entre socios o a favor de la cooperativa.

Cada socio podrá tener aportaciones de hasta el equivalente al cinco por ciento (5%) del capital social en las cooperativas de ahorro y crédito y hasta el diez por ciento (10%) en los otros grupos.

### **Rendimientos del activo y del patrimonio**

A pesar que los indicadores ajustados de los rendimientos del activo y del patrimonio son importantes para obtener una perspectiva real y a largo plazo sobre la viabilidad financiera de una institución de micro finanzas, también es conveniente efectuar el seguimiento de los valores nominales (sin ajustar) de estos rendimientos.

Debido a que estos rendimientos son medidas comúnmente utilizadas por las empresas, generalmente son requeridas por los bancos e inversionistas que no están acostumbrados a negociar con instituciones de microfinanzas.

### **Sostenibilidad financiera**

El indicador más comúnmente utilizado para analizar la viabilidad de una institución es el de la sostenibilidad financiera.

Por lo general se obtiene dividiendo el ingreso generado (excluyendo donaciones) entre los gastos operativos y financieros, donde los gastos financieros incluyen algunos costos asociados con la inflación.

**Fondo Irrepartible de Reserva Legal.-** El Fondo Irrepartible de Reserva Legal lo constituyen las cooperativas para solventar contingencias patrimoniales, se integrará e incrementará anualmente con al menos el cincuenta por ciento (50%) de las utilidades y al menos el cincuenta por ciento (50%) de los excedentes anuales obtenidos por la organización. No podrá distribuirse entre los socios, ni incrementar sus certificados de aportación, bajo ninguna figura jurídica, y podrá ser distribuido exclusivamente al final de la liquidación de la cooperativa de acuerdo con lo que resuelva la Asamblea General.

También formarán parte del Fondo Irrepartible de Reserva Legal, las donaciones y legados, efectuados en favor de la cooperativa.

**Utilidades.-** Para efectos de la presente Ley se definen como utilidades todos los ingresos obtenidos en operaciones con terceros, luego de deducidos los correspondientes costos, gastos y deducciones adicionales.

**Excedentes.-** Son los valores sobrantes o remanentes obtenidos por las cooperativas en las actividades económicas realizadas con sus socios, una vez deducidos los correspondientes costos, gastos y deducciones adicionales



## ANEXOS

### ANEXO No 1: BALANCES FINANCIEROS PERÍODOS 2010, 2011, 2012

#### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 21 DE NOVIEMBRE LTDA

#### BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>221.116,81</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>53.693,59</b>
1101	Caja	33.436,39
110105	Efectivo	1.954,71
110110	Caja chica	120,77
110115	Caja Fuerte	31.360,91
1103	Bancos y otras instituciones financieras	20.257,20
110310	Banco Pichincha Cta. Ahorros	75,11
110320	CODESARROLLO	80,45
110325	Banco Pichincha Cta. Cte.	19.011,84
110330	Cooperativa Guaranda Ltda.	446,67
110335	Cooperativa San Miguel de Pallatanga	643,13
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>141.689,62</b>
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	129.595,56
140405	De 1 a 30 días	10.912,49
140410	De 31 a 90 días	20.884,09
140415	De 91 a 180 días	23.317,64
140420	De 181 a 360 días	31.189,06
140425	De más de 360 días	43.292,28
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	7.629,86
141405	De 1 a 30 días	1.260,28
141410	De 31 a 90 días	1.649,76
141415	De 91 a 180 días	1.876,14
141420	De 181 a 360 días	2.126,28
141425	De más de 360 días	717,4
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	221,21
142225	De más de 270 días	221,21
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida	5.258,90
142405	De 1 a 30 días	1.727,46
142410	De 31 a 90 días	2.175,33
142415	De 91 a 180 días	117,72
142420	De 181 a 360 días	624,11
142425	De más de 360 días	614,28

1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-1.015,91
149930	(Provisión general para cartera de créditos)	-1.015,91
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>4.942,25</b>
1607	Impuestos SRI.	653,51
160710	Impuesto Renta	653,49
160715	Retenciones en la Fuente Recibidas	0,02
1690	Cuentas por cobrar varias	4.288,74
169005	Anticipos al personal	2.813,13
169040	Cuentas por Cobrar a terceros	1.354,63
169055	Cuentas por Cobrar Switchorm S.A.	120,98
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>11.188,51</b>
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	4.555,91
180505	Muebles y Enseres	4.512,19
180510	Equipo Telefónico (Celular)	43,72
1806	Equipos de computación	5.482,53
180605	Equipo de Cómputo	4.433,53
180610	Proyector Epson	773
180620	Cámara Sony	276
1807	Unidades de transporte	1.680,00
180701	Moto	1.680,00
1890	Otros	2.050,68
189001	Planta Eléctrica	584,82
189005	Rótulo	1.465,86
1899	(Depreciación acumulada)	-2.580,61
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-844,8
1,9E+07	Depreciación Acumulada Muebles y Enseres	-203,28
189920	(Equipos de computación)	-1.436,02
1,9E+07	(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	-403,41
189925	(Unidades de transporte)	-150
189940	(Otros)	-149,79
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>9.602,84</b>
1904	Gastos y pagos anticipados	3.427,36
190410	Anticipos a terceros	4.492,81
190420	Anticipo Pablo Rivadeneira	345
190499	(Amortización de gastos anticipados)	-1.410,45
1905	Gastos diferidos	2.350,41
190505	Gastos de constitución y organización	1.620,90
190520	Programas de computación	1.333,40
1,9E+07	(Amort. Acumulada Programas de Computación)	-666,6
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-603,89
1990	Otros	3.825,07
199090	Varias	3.825,07
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>221.116,81</b>

<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>193.385,61</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>188.111,05</b>
2101	Depósitos a la vista	81.206,05
210135	Depósitos de ahorro	79.206,05
2,1E+07	Cuentas Activas	19.416,61
210140	Otros depósitos	2.000,00
2103	Depósitos a plazo	106.905,00
210310	De 31 a 90 días	20.639,00
210315	De 91 a 180 días	38.942,00
210320	De 181 a 360 días	41.824,00
210325	De más de 361 días	5.500,00
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>4.517,25</b>
2501	Intereses por pagar	660,63
250165	Cuentas por Pagar Switchorm S.A.	660,63
2503	Obligaciones patronales	2.287,84
250310	Beneficios Sociales	351,88
250315	Aportes al IESS	1.322,30
250320	Fondo de reserva IESS	112,5
250325	Participación a empleados	165,63
250335	Cuentas por Pagar Empleados (Uniformes)	31,91
250340	Cuentas por Pagar por Sueldos Empleados.	303,62
2504	Retenciones en la Fuente	773,2
250405	1% Retención en la fuente	146,73
250410	2% Retención en la Fuente	18,65
250415	2% Rendimientos Financieros	60,96
250420	8% Retención en la Fuente	46,96
250425	30% Retención del IVA	121,7
250430	70% Retención del IVA	34,11
250435	100% Retención del IVA.	262,03
250440	10% Retenciones en la Fuente	82,06
2506	Proveedores	270
250699	PROVEEDORES VARIOS	270
2590	Cuentas por pagar varias	525,58
259010	Excedentes por pagar	525,58
29	OTROS PASIVOS	757,31
2901	Ingresos recibidos por anticipado	757,31
290190	Otros	757,31
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>193.385,61</b>

<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>27.731,20</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>20.674,22</b>

3103	Aportes de socios	20.674,22
310310	Obligatorias	20.674,22
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>966,98</b>
3303	Especiales	966,98
330305	A disposición de la Junta General de Socios	966,98
<b>34</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>1.933,41</b>
3402	Donaciones	1.933,41
340205	En efectivo	1.933,41

.....  
 EC. VICTOR TUSA  
 GERENTE

.....  
 ING. LILIAN MUYUGLEMA  
 CONTADORA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 21 DE NOVIEMBRE LTDA**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>38.706,85</b>
<b>41</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>	<b>7815,28</b>
4101	Obligaciones con el público	7.802,67
410115	Depósitos de ahorro	1.321,93
410130	Depósitos a plazo	6.480,74
4103	Obligaciones financieras	12,61
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	12,61
<b>42</b>	<b>COMISIONES CAUSADAS</b>	<b>242,24</b>
4203	Cobranzas	224,25
420305	Cobranzas	224,25
4206	Comisiones Bancarias	17,99
<b>44</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>200</b>
4402	Cartera de créditos	200
440205	Gasto Provisión Cartera de Créditos	200
<b>45</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>29241,31</b>
4501	Gastos de personal	13.382,74
450105	Sueldos	6.480,06
450110	Beneficios sociales	657,5
450120	Aportes al IESS	787,36
450135	Fondo de reserva IESS	112,5
450140	Gasto Servicios Personales	4.545,22
450150	Comisiones Personal	163
450155	Incentivos Personal	359,92
450190	Otros	277,18
4502	Honorarios	2.455,44
450210	Honorarios profesionales	2.455,44
4503	Servicios varios	7.097,22
450305	Movilización, fletes y embalajes	146,97
450315	Publicidad y propaganda	2.135,62
450320	Servicios básicos	634,31
450325	Seguros	196,25
450330	Arrendamientos	1.025,22
450335	Gasto Alimentación	178,68
450340	Consultas Credit Report	224
450345	Capacitación	1.344,00
450355	Red de Servicios Redetrans.	793,12
450390	Otros servicios	419,05
4504	Impuestos, contribuciones y multas	41,85

450430	Multas y otras sanciones	41,85
4505	Depreciaciones	1.834,39
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	507,18
450530	Equipos de computación	1.066,38
450535	Unidades de transporte	150
450590	Otros	110,83
4506	Amortizaciones	1.782,93
450610	Gastos de constitución y organización	686,27
450625	Programas de computación	1.028,69
450630	Gastos de adecuación	67,97
4507	Otros gastos	2.646,74
450705	Suministros diversos	2.395,40
450710	Donaciones	68
450715	Mantenimiento y reparaciones	35,16
450720	Combustible	135,5
450725	Comunicaciones	12,68
47	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>	<b>1208,02</b>
4704	Gastos no Deducibles	1.208,02
	<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>38.706,85</b>

<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>42.863,44</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	<b>34677,8</b>
5101	Depósitos	3,24
510110	Depósitos en bancos y otras instituciones financieras	3,24
5104	Intereses de cartera de créditos	34.368,44
510410	Cartera de créditos de consumo	2.507,18
510420	Cartera de créditos para la microempresa	30.824,91
510430	De mora	1.036,35
5190	Otros intereses y descuentos	306,12
519090	Otros	306,12
<b>52</b>	<b>COMISIONES GANADAS</b>	<b>2688,24</b>
5206	COMISIONES DE CREDITOS	2.361,09
520605	INSPECCIONES DE CREDITO	875,28
520610	Ingreso por Notificaciones	1.485,81
5290	Otras	327,15
529001	Ingreso Cuenta Mi Ahorruto	205,15
529002	Ingreso 21 de Noviembre	104,5
529003	Otros	17,5
<b>53</b>	<b>UTILIDADES FINANCIERAS</b>	<b>14,46</b>
5303	En venta de activos productivos	14,46
530390	Otras	14,46
<b>54</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	<b>1568,6</b>
5403	Afiliaciones y renovaciones	1.113,00

540305	Ingreso por Aperturas de Cuentas	1.113,00
5404	Manejo y cobranzas	219,99
540405	Cobranzas	-732,69
540410	Gastos Judiciales	219,99
5405	Servicios cooperativos	59
540510	Cambio de Libretas	2
5408	Honorarios Abogado	127,16
5490	Otros servicios	49,45
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	3914,34
5590	Otros	3.914,34
559010	GASTOS ADMINISTRATIVOS	3.914,34
	<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>42.863,44</b>

RESULTADOS DEL EJERCICIO		4.156,59
--------------------------	--	----------

.....  
 EC. VICTOR TUSA  
 GERENTE

.....  
 ING. LILIAN MUYUGLEMA  
 CONTADORA

**Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 DE NOVIEMBRE LTDA.**  
**BALANCE GENERAL**  
DEL 1 DE ENERO 2011 AL 31 DE DICIEMBRE 2011

<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>		
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>40.576,58</b>
1101	Caja		
110105	Efectivo	-	
110110	Caja Chica	-	
110115	Caja Fuerte	26.398,06	
1103	Bancos y otras instituciones financieras		
110320	Codesarrollo	257,36	
110325	Banco Pichincha Cta. Cte.	12.774,37	
110330	Cooperativa Guaranda Ltda.	450,63	
110335	Cooperativa San Miguel de Pallatanga	695,06	
110340	Banco PRODUBANCO	1,10	
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>		<b>438.968,88</b>
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer		2.000,00
140205	De 1 a 30 días	-	
140210	De 31 a 90 días	-	
140215	De 91 a 180 días	-	
140215	De 181 a 360 días	2.000,00	
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer		398.721,70
140405	De 1 a 30 días	36.119,71	
140410	De 31 a 90 días	112.492,25	
140415	De 91 a 180 días	48.899,34	
140420	De 181 a 360 días	49.571,04	
140425	De más de 360 días	151.639,36	
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses		
141205	De 1 a 30 días	-	
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses		18.784,48
141405	De 1 a 30 días	4.303,44	
141410	De 31 a 90 días	5.475,17	
141415	De 91 a 180 días	3.091,87	
141420	De 181 a 360 días	2.180,43	
141425	De más de 360 días	3.733,57	
1422	Cartera de créditos de consumo vencida		
142205	De 1 a 30 días	-	108,66
142225	De más de 360 días	108,66	
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida		20.369,95
142405	De 1 a 30 días	12.654,25	
142410	De 31 a 90 días	3.159,49	
142415	De 91 a 180 días	1.211,08	
142420	De 181 a 360 días	315,00	
142425	De más de 360 días	3.030,13	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		(1.015,91)
149930	(Provisión general para cartera de créditos)	(1.015,91)	
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>19.533,00</b>
1607	Facturas por Cobrar		



160710	Impuesto Renta	653,49	
160715	Retenciones en la Fuente Recibidas	4,53	
160720	Anticipo del impuesto a la renta	1.186,38	
1690	Cuentas por cobrar varias		
169005	Anticipos al personal	1.884,98	
169040	Cuentas por Cobrar a terceros	1.525,29	
169060	Anticipo a proveedores	3.304,34	
169070	Cuentas por cobrar cajera	469,34	
160715	Cuentas por cobrar CLIENTES	4,78	
169090	Otras	10.499,87	
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>		<b>29.395,24</b>
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		
180505	Muebles y Enseres	11.508,47	
1,8E+07	Silla y sillones	132,00	
1,8E+07	Equipo telefónico y Fax	98,00	
1,8E+07	Unidad de Control y Alarma	296,80	
180510	Equipo Telefónico (Celular)	43,72	
180515	Equipo de Oficina	10.844,69	
1806	Equipos de computación		
180601	Computadores	600,00	
180602	Impresoras	516,68	
180605	Equipo de Cómputo	6.099,23	
180610	Proyector Epson	773,00	
180620	Cámara Sony	276,00	
1807	Unidades de transporte		
180701	Moto	1.680,00	
1890	Otros		
189001	Planta Eléctrica	584,82	
189002	Banners publicidad	95,20	
189005	Rótulo	2.456,66	
1899	(Depreciación acumulada)		
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(2.486,49)	
189920	(Equipos de computación)	(3.287,23)	
189925	(Unidades de transporte)	(486,00)	
189940	(Otros)	(350,31)	
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>32.866,96</b>
1904	Gastos y pagos anticipados		
190410	Anticipos a terceros	4.514,38	
190499	(Amortización de gastos anticipados)	(1.410,45)	
1905	Gastos diferidos		
190505	Gastos de constitución y organización	1.620,90	
190520	Programas de computación	3.008,00	
1,9E+07	(Amort. Acumulada Programas de Computación)	(666,60)	
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	(603,89)	
1908	Transferencias internas	20.742,92	
1990	Otros		
199090	Varias	5.661,70	
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>561.340,66</b>	<b>561.340,66</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>		<b>508.176,35</b>
2101	Depósitos a la vista		136.605,19

210135	Depósitos de ahorro	136.605,19	
2,1E+07	Cuentas Activas	-	
210140	Otros depósitos	-	
2103	Depósitos a plazo		371.571,16
210305	De 1 a 30 días	-	
210310	De 31 a 90 días	87.630,90	
210315	De 91 a 180 días	76.853,26	
210320	De 181 a 360 días	83.215,00	
210325	De más de 361 días	123.872,00	
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>3.788,65</b>
<b>2501</b>	<b>INTERESES POR PAGAR</b>		
250120	Depósitos en garantía	-	
250175	Cuenta por pagar SOAT	-	
250180	Cuentas por pagar MIES	-	
2503	Obligaciones patronales		
250305	Remuneraciones por pagar	-	
250310	Beneficios Sociales	2.224,26	
250315	Aportes al IESS	1.217,27	
250320	Fondo de reserva IESS	-	
250325	Participación a empleados	-	
250335	Cuentas por Pagar Empleados (Uniformes)	-	
250340	Cuentas por Pagar por Sueldos Empleados.	-	
2504	Retenciones		
250405	1% Retención en la fuente	36,59	
250410	2% Retención en la fuente	8,15	
250415	2% Rendimientos Financieros	47,55	
250420	8% Retención en la Fuente	19,26	
250425	30% Retención del IVA	65,33	
250430	70% Retención del IVA	53,35	
250435	100% Retención del IVA.	76,89	
250440	10% Retenciones en la Fuente	40,00	
<b>2506</b>	<b>PROVEEDORES</b>		<b>2.585,35</b>
250699	PROVEEDORES VARIOS	2.585,35	
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>20.742,92</b>
2901	Ingresos recibidos por anticipado		
2908	Transferencias Internas	20.742,92	
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>535.293,27</b>	<b>535.293,27</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>29.483,99</b>
3103	Aportes de socios		
330305	Certificados de aportación	20.674,22	
310310	Obligatorias	8.809,77	
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>2.910,50</b>
3301	Legales	409,16	
3303	Especiales	102,29	
330305	A disposición de la Junta General de Socios	2.399,05	
<b>34</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>		<b>1.933,41</b>
3402	Donaciones		
340205	En efectivo	1.933,41	
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>		<b>(8.280,51)</b>
3601	Utilidades o excedentes acumulados		
3604	Perdida del ejercicio	(8.280,51)	
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>26.047,39</b>	<b>26.047,39</b>

	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	561.340,66	<b>561.340,66</b>
--	---------------------------	------------	-------------------

<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			
73	ACREEDORAS POR EL CONTRA		<b>256.084,58</b>
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	256.084,58	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		<b>256.084,58</b>
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		
740110	Pagares	256.084,58	

.....  
**FAUSTO PASOCHOA**  
**PRESIDENTE**

.....  
**CPA. LIC. JUAN CARLOS ANALUISA**  
**CONTADOR**

.....  
**ECON. VICTOR TUSA**  
**GERENTE GENERAL**

**Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 DE NOVIEMBRE LTDA.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
DEL 1 DE ENERO 2011 AL 31 DE DICIEMBRE 2011

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>			
<b>41</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>			<b>12.907,20</b>
4101	Obligaciones con el público			
410130	Depósitos de ahorro	942,65		
410130	Depósitos a plazo	11.964,55		
<b>45</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>			<b>95.767,17</b>
<b>4501</b>	<b>Gastos de personal</b>			
450105	Sueldos	32.680,04		
450110	Beneficios sociales	5.335,33		
450120	Aportes al IESS	3.961,24		
450135	Fondo de reserva	511,64		
450155	Incentivos Personal	1.227,65		
450190	Otros	1.625,00		
<b>4502</b>	<b>Honorarios</b>			
450210	Honorarios profesionales	5.083,01		
4503	Servicios varios			
450305	Movilización, fletes y embalajes	2.529,44		
450315	Publicidad y propaganda	6.423,60		
450320	Servicios básicos	2.892,82		
450330	Arrendamientos	2.857,18		
450335	Gasto Alimentación	1.023,57		
450340	Consultas credit report	280,00		
450345	Capacitación	2.673,98		
450355	Red de Servicios Redetrans.	54,55		
450360	Bancarios	165,41		
450370	Gastos no deducibles	3.865,65		
450390	Otros servicios	8.330,59		
<b>4504</b>	<b>Impuestos, contribuciones y multas</b>			
450430	Multas y otras sanciones	151,89		
4505	Depreciaciones			
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1.669,69		
450530	Equipos de computación	1.851,21		
450535	Unidades de transporte	308,00		
450590	Otros	200,52		
<b>4506</b>	<b>Amortizaciones</b>			
450630	Gastos de adecuación	242,76		

<b>4507</b>	<b>Otros gastos</b>			
450705	Suministros diversos	7.518,26		
4,5E+07	Suministros del computador	28,39		
450715	Mantenimiento y reparaciones	789,40		
450720	Combustible	571,20		
450710	Donaciones	770,47		
450790	Otros	144,68		
	<b>TOTALGASTOS</b>	108.674,37		<b>108.674,37</b>

<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>			
<b>51</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>			
5101	Depósitos			201,49
510110	Depósitos en bancos y otras instituciones financieras	201,49		
5104	Intereses y Descuentos de Cartera de Créditos			57.507,62
510410	Cartera de créditos de consumo	80,57		
510420	Cartera de créditos para la microempresa	55.017,55		
510430	De mora	2.409,50		
<b>52</b>	<b>COMISIONES GANADAS</b>			<b>1.997,84</b>
5206	COMISIONES DE CREDITOS			
520605	INSPECCIONES DE CREDITO	1.681,47		
520610	Ingreso por Notificaciones	238,00		
5290	Otras			
529003	Otros	78,37		
<b>54</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>			<b>34.963,61</b>
5403	Afiliaciones y renovaciones	1.383,00		
540305	Ingreso por Aperturas de Cuentas	2.783,00		
5404	Manejo y cobranzas	11.377,45		
540406	Ingreso por Inspecciones	1.298,50		
540407	Servicios de copias	70,83		
5405	Servicios cooperativos	13.656,57		
540510	Cambio de Libretas	157,00		
540518	Certificados de cumplimiento de obligaciones	38,83		
5490	Otros servicios	4.198,43		
<b>55</b>	<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>			<b>5.723,30</b>
5590	Otros			
559010	GASTOS ADMINISTRATIVOS	5.723,30		

	<b>TOTAL INGRESOS</b>	100.393,86		<b>100.393,86</b>
--	-----------------------	------------	--	-------------------

	<b>TOTAL PERDIDA</b>	(8.280,51)		(8.280,51)
--	----------------------	------------	--	------------

.....  
 FAUSTO PASOCHOA  
 PRESIDENTE

.....  
 CPA. LIC. JUAN CARLOS ANALUISA  
**CONTADOR**

.....  
 ECON. VICTOR TUSA  
 GERENTE GENERAL

**Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 DE NOVIEMBRE LTDA.**  
**CONSOLIDADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2012**  
**BALANCE GENERAL**

CONSOLIDADO			
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>		
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>56.444,31</b>
1101	Caja		13.140,54
110105	Efectivo	0,00	
11010501	Caja General	13123,30	
110110	Caja Chica	17,24	
1103	Bancos y otras instituciones financieras		43303,77
110320	Codesarrollo	257,36	
110325	Banco Pichincha Cta. Cte.	41899,85	
110330	Cooperativa Guaranda Ltda.	450,63	
110335	Cooperativa San Miguel de Pallatanga	695,06	
110340	Banco PRODUBANCO	0,87	
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>		<b>749.813,74</b>
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer		10000,00
140205	De 1 a 30 días	0,00	
140210	De 31 a 90 días	0,00	
140215	De 91 a 180 días	0,00	
140220	De 181 a 360 días	0,00	
140225	De más de 360 días	10000,00	
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer		713095,31
140405	De 1 a 30 días	34290,70	
140410	De 31 a 90 días	151436,12	
140415	De 91 a 180 días	121922,41	
140420	De 181 a 360 días	53293,23	
140425	De más de 360 días	352152,85	
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses		0,00
141205	De 1 a 30 días	0,00	
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses		18784,48
141405	De 1 a 30 días	4303,44	
141410	De 31 a 90 días	5475,17	
141415	De 91 a 180 días	3091,87	
141420	De 181 a 360 días	2180,43	
141425	De más de 360 días	3733,57	
1422	Cartera de créditos de consumo vencida		108,66
142205	De 1 a 30 días	0,00	
142225	De más de 360 días	108,66	
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida		20166,78
142405	De 1 a 30 días	12647,28	

142410	De 31 a 90 días	3159,49		
142415	De 91 a 180 días	1014,88		
142420	De 181 a 360 días	315,00		
142425	De más de 360 días	3030,13		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		-12341,49	
149930	(Provisión general para cartera de créditos)	-12341,49		
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>			<b>51.744,14</b>
1607	Impuestos SRI.		4588,62	
160710	Impuesto Renta	653,49		
160715	Retenciones en la Fuente Recibidas	9,65		
160720	Anticipo del impuesto a la renta	3925,48		
1690	Cuentas por cobrar varias		47155,52	
169005	Anticipos al personal	1687,58		
169040	Cuentas por Cobrar a terceros	1615,29		
169060	Anticipo a proveedores	1949,13		
169070	Cuentas por cobrar cajera	1398,87		
160715	Cuentas por cobrar CLIENTES	30004,78		
169090	Otras	10499,87		
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>			<b>58.711,89</b>
1801	Terrenos		20000,00	
180101	Terrenos	20000,00		
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		24046,73	
180505	Muebles y Enseres	11959,52		
18050102	Silla y sillones	132,00		
18050201	Equipo telefónico y Fax	98,00		
18050203	Unidad de Control y Alarma	296,80		
180510	Equipo Telefónico (Celular)	43,72		
180515	Equipo de Oficina	11516,69		
1806	Equipos de computación		8936,91	
180601	Computadores	600,00		
180602	Impresoras	516,68		
180605	Equipo de Cómputo	6771,23		
180610	Proyector Epson	773,00		
180620	Cámara Sony	276,00		
1807	Unidades de transporte		12870,00	
180701	Moto	1680,00		
180702	Vehículo	11190,00		
1890	Otros		4648,68	
189001	Planta Eléctrica	584,82		
189002	Banners publicidad	95,20		
189005	Rótulo	2456,66		
189010	Amplificación	1512,00		
1899	(Depreciación acumulada)		-11790,43	



189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-5110,23		
189920	(Equipos de computación)	-5144,41		
189925	(Unidades de transporte)	-822,00		
189940	(Otros)	-713,79		
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>			<b>16.588,42</b>
1904	Gastos y pagos anticipados		3103,93	
190410	Anticipos a terceros	4514,38		
190499	(Amortización de gastos anticipados)	-1410,45		
1905	Gastos diferidos		3358,41	
190505	Gastos de constitución y organización	1620,90		
190520	Programas de computación	3008,00		
19052099	(Amort. Acumulada Programas de Computación)	-666,60		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-603,89		
1908	Transferencias internas	10120,41	10120,41	
1990	Otros		5,67	
199090	Varias	5,67		
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>933302,50</b>		<b>933.302,50</b>

<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>			
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>			<b>793.323,88</b>
2101	Depósitos a la vista		75.807,20	
210135	Depósitos de ahorro	75807,20		
21013501	Cuentas Activas	0,00		
210140	Otros depósitos	0,00		
2103	Depósitos a plazo		717.516,68	
210305	De 1 a 30 días	0,00		
210310	De 31 a 90 días	40383,80		
210315	De 91 a 180 días	112213,74		
210320	De 181 a 360 días	220939,55		
210325	De más de 361 días	343979,59		
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>			<b>8.786,69</b>
<b>2501</b>	<b>INTERESES POR PAGAR</b>		1271,28	
250160	Seguro de desgravamen	91,37		
250175	Cuenta por pagar SOAT	1070,23		
250180	Cuentas por pagar CONVENIO INFA	109,68		
2503	Obligaciones patronales		7.617,11	
250305	Remuneraciones por pagar	3927,78		
250310	Beneficios Sociales	3154,49		
250315	Aportes al IESS	534,84		
250320	Fondo de reserva IESS	0,00		
250325	Participación a empleados	0,00		
250335	Cuentas por Pagar Empleados (Uniformes)	0,00		
250340	Cuentas por Pagar por Sueldos Empleados.	0,00		

2504	Retenciones en la Fuente		-101,70	
250405	1% Retención en la fuente	97,77		
250410	2% Retención en la fuente	9,79		
250415	2% Rendimientos Financieros	-52,07		
250420	8% Retención en la Fuente	-14,52		
250425	30% Retención del IVA	-15,05		
250430	70% Retención del IVA	-71,34		
250435	100% Retención del IVA.	-19,71		
250440	10% Retenciones en la Fuente	-38,07		
250490	Otras retenciones	1,50		
<b>2506</b>	<b>PROVEEDORES</b>			<b>330,44</b>
250699	PROVEEDORES VARIOS	330,44		
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		10120,41	<b>10120,41</b>
2901	Ingresos recibidos por anticipado			
2908	Transferencias Internas	10120,41		
290190	Otros	0,00		
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>812561,42</b>		<b>812.561,42</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>			
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>			<b>98.976,96</b>
3103	Aportes de socios		98.976,96	
330305	Certificados de aportación	40564,22		
310310	Obligatorias	58412,74		
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>		0,00	<b>0,00</b>
3301	Legales	0,00		
3303	Especiales	0,00		
330305	A disposición de la Junta General de Socios	0,00		
<b>34</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>			<b>0,00</b>
3402	Donaciones		0,00	
340205	En efectivo	0,00		
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>			<b>21.764,12</b>
3601	Utilidades o excedentes acumulados	0,00	0,00	
360105	Utilidad o Excedente Acumulado-Superávit			
3602	Pérdidas acumuladas	-3715,79	-3715,79	
3603	Utilidad del ejercicio	25479,91	25479,91	
3604	Perdida del ejercicio	0,00		
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>120.741,08</b>	<b>120.741,08</b>	<b>120.741,08</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>933302,50</b>	<b>933302,50</b>	<b>933.302,50</b>

	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		
73	ACREEDORAS POR EL CONTRA		<b>256084,58</b>
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	256084,58	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		<b>256084,58</b>
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	256084,58	

740110	Pagares		
--------	---------	--	--

.....  
ECON. VICTOR TUSA  
GERENTE GENERAL

.....  
C.P.A. LCDO. JUAN CARLOS ANALUISA  
CONTADOR

**Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 DE NOVIEMBRE LTDA.**  
**CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**  
**Estado de Resultados**

**CONSOLIDADO**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>			
<b>41</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>			<b>67863,92</b>
4101	Obligaciones con el público		56538,34	
410115	Depósitos de ahorro	3233,77		
410130	Depósitos a plazo	53279,57		
410190	Otros	25,00		
<b>44</b>	<b>PROVISIONES</b>	0,00		
4402	Cartera de Crédito		11325,58	
440205	Gasto Provisión Cartera de Crédito	11325,58		
<b>45</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>			
<b>4501</b>	<b>Gastos de personal</b>			<b>51.834,13</b>
450105	Sueldos	33.825,43		
450110	Beneficios sociales	6118,80		
450120	Aportes al IESS	4111,06		
450135	Fondo de reserva	2277,81		
450140	Gasto Servicios Personales	5501,03		
450155	Incentivos Personal	0,00		
450190	Otros	0,00		
<b>4502</b>	<b>Honorarios</b>			
450210	Honorarios profesionales	10404,27		<b>10404,27</b>
<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>			<b>66776,11</b>
450305	Movilización, fletes y embalajes	6232,67		
450315	Publicidad y propaganda	12438,52		
450320	Servicios básicos	3252,58		
450325	Seguros	1177,31		
450330	Arrendamientos	3092,88		
450335	Gasto Alimentación	4070,59		
450345	Capacitación	3059,55		
450355	Red de Servicios Redetrans.	0,00		
450360	Bancarios	843,62		
450370	Gastos no deducibles	1898,64		
450390	Otros servicios	30709,75		
<b>4504</b>	<b>Impuestos, contribuciones y multas</b>			<b>211,75</b>
<b>450405</b>	<b>Impuestos Fiscales</b>	10,40		
450410	Multas y otras sanciones	195,37		
450430	Multas y otras sanciones	5,98		
<b>4505</b>	<b>Depreciaciones</b>			<b>5180,40</b>
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	2623,74		

450530	Equipos de computación	1857,18		
450535	Unidades de transporte	336,00		
450590	Otros	363,48		
<b>4507</b>	<b>Otros gastos</b>			<b>12750,55</b>
450705	Suministros diversos	9182,68		
450710	Donaciones	30,00		
450715	Mantenimiento y reparaciones	843,18		
450720	Combustible	787,03		
450725	Comunicaciones	779,50		
450790	Otros	1128,16		
	<b>TOTALGASTOS</b>	<b>215021,13</b>		<b>215021,13</b>

<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>			
<b>51</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>			
<b>5101</b>	<b>Depósitos</b>			<b>182582,17</b>
510110	Depósitos en bancos y otras instituciones financieras			
5104	Intereses de cartera de créditos		182281,37	
510410	Cartera de créditos de consumo	1057,42		
510420	Cartera de créditos para la microempresa	167246,45		
510430	De mora	13977,50		
5190	Otros intereses y Descuentos		300,80	
519090	Otros	300,80		
<b>52</b>	<b>COMISIONES GANADAS</b>			<b>4788,88</b>
<b>5201</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>		4636,69	
520105	Cartera de Créditos	4636,69		
5206	COMISIONES DE CREDITOS		36,00	
520605	INSPECCIONES DE CREDITO	36,00		
520610	Ingreso por Notificaciones	0,00		
5290	Otras		81,65	
529003	Otros	81,65		
<b>53</b>	<b>UTILIDADES FINANCIERAS</b>		34,54	
530390	Otras	34,54		
<b>54</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>			<b>52561,74</b>
5403	Afiliaciones y renovaciones	4398,00		
540305	Ingreso por Aperturas de Cuentas	0,00		
5404	Manejo y cobranzas	3304,93		
540401	Gastos Administrativos	5398,60		
540405	Cobranzas	10043,70		
540406	Ingreso por Inspecciones	2459,82		
540407	Servicios de copias	5,50		
540410	Gastos Judiciales	15,00		
5405	Servicios cooperativos	8996,17		

540501	Notificaciones	5304,65		
540506	Venta de Carpetas	1		
540507	Servicio de Copias	61,6		
540510	Cambio de Libretas	1350,28		
540512	Cambio de Cartera	38,76		
540513	Comisión por Cheque devuelto	74,00		
540518	Certificados de cumplimiento de obligaciones	3,00		
5408	Honorario Abogado	800,00		
5490	Otros servicios	10306,73		
<b>55</b>	<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>			<b>21,00</b>
5590	Otros			
559010	GASTOS ADMINISTRATIVOS	21,00		
<b>56</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>			<b>547,25</b>
<b>5690</b>	<b>OTROS</b>			
569001	Descuentos Empleados	547,25		
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>240501,04</b>		<b>240501,04</b>
	<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>25479,91</b>		<b>25479,91</b>

.....  
ECON. VICTOR TUSA  
GERENTE GENERAL

LCDO. JUAN CARLOS ANALUISA  
CONTADOR

## ANEXO No 2

### UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA CUESTIONARIO

**Objetivo:** Recabar información de los socios para conocer el nivel de satisfacción de los rendimientos obtenidos por sus aportes económicos en certificados de aportación (capital social), depósitos en ahorros a la vista o a plazo fijo, realizados en la cooperativa de ahorro y Crédito "21 de Noviembre" durante el año 2011.

#### Cuestionario de Aplicación: Socios

**Fecha:**..... **N° de Encuesta:** \_\_\_\_\_

Marque con una (X) lo que usted estime conveniente.

#### 1.- ¿Cuál es su ocupación?

- |                      |                          |                |                          |
|----------------------|--------------------------|----------------|--------------------------|
| a) Empleado Público  | <input type="checkbox"/> | e) Agricultor  | <input type="checkbox"/> |
| b) Empleado Privado  | <input type="checkbox"/> | f) Ganadero    | <input type="checkbox"/> |
| c) Artesano en Cuero | <input type="checkbox"/> | g) Comerciante | <input type="checkbox"/> |
| d) Artesano Textil   | <input type="checkbox"/> | h) Otros       | <input type="checkbox"/> |

#### 2.- ¿En cuál de las cooperativas de ahorro y crédito o instituciones financieras de Quisapincha es socio?

- |                                       |                          |
|---------------------------------------|--------------------------|
| a) CAC COCIQ                          | <input type="checkbox"/> |
| b) CAC VENCEDORES DE TUNGURAHUA       | <input type="checkbox"/> |
| c) CAC MAQUITA                        | <input type="checkbox"/> |
| d) CAC UNION QUISAPINCHA              | <input type="checkbox"/> |
| e) CAC TAHUANTINSUYO                  | <input type="checkbox"/> |
| f) CAC CURY GUAYTA                    | <input type="checkbox"/> |
| g) CAC DESARROLLO ESCOLAR COMUNITARIO | <input type="checkbox"/> |
| h) CORPORACION FINANCIERA SAN ANTONIO | <input type="checkbox"/> |
| i) CAJA DE AHORRO SUMAK KURY          | <input type="checkbox"/> |

**3.- ¿Qué le motivó ahorrar o invertir sus recursos económicos en la Cooperativa de ahorro y crédito 21 de Noviembre Ltda.?**

- |                      |                          |
|----------------------|--------------------------|
| Confianza            | <input type="checkbox"/> |
| Solvencia            | <input type="checkbox"/> |
| Tiempo en el mercado | <input type="checkbox"/> |
| Tasa de interés      | <input type="checkbox"/> |
| Calidad del servicio | <input type="checkbox"/> |

**4.- ¿Qué tipo de ahorro posee en la Cooperativa?**

- |                                |                          |
|--------------------------------|--------------------------|
| a) Ahorro a la Vista           | <input type="checkbox"/> |
| b) Ahorro restringido (encaje) | <input type="checkbox"/> |
| c) Depósito a plazo fijo       | <input type="checkbox"/> |
| d) Ahorro (programado) Rifa    | <input type="checkbox"/> |
| e) No dispone                  | <input type="checkbox"/> |

**En caso de que la respuesta sea el literal (e) pase a la pregunta 6**

**5.- ¿Cómo califica los intereses recibidos por sus ahorros mantenidos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” Ltda.?**

- |           |                          |
|-----------|--------------------------|
| Muy Bueno | <input type="checkbox"/> |
| Bueno     | <input type="checkbox"/> |
| Regular   | <input type="checkbox"/> |

**6.- ¿Cuál de las siguientes fuentes de financiamiento es más costoso para la Cooperativa?**

- |                                    |                          |
|------------------------------------|--------------------------|
| a) Ahorros a la vista              | <input type="checkbox"/> |
| b) Depositos a plazo fijo          | <input type="checkbox"/> |
| c) Financiamiento de instituciones | <input type="checkbox"/> |
| d) Nacionales e internacionales    | <input type="checkbox"/> |



**7.- ¿Las captaciones de recursos financieros de personas naturales e instituciones nacionales e internacionales que ha recibido la Cooperativa, es: ?**

- a) Deficientes
- b) Buenas
- c) Muy buenas

**8.- ¿Qué entiende por Certificados de Aportación?**

- a) Aportaciones de dinero
- b) Documento nominativo y transferible
- c) Costo de ingreso a la cooperativa

**9.- ¿A cuanto ascendió el valor en certificados de aportación que Ud.; mantuvo en la cooperativa durante el periodo económico 2011?**

- |                 |                          |                 |                          |
|-----------------|--------------------------|-----------------|--------------------------|
| \$ 1 – \$ 200   | <input type="checkbox"/> | \$ 401 - \$ 500 | <input type="checkbox"/> |
| \$ 201 – \$ 300 | <input type="checkbox"/> | \$ 501 - \$ 600 | <input type="checkbox"/> |
| \$ 301 – \$ 400 | <input type="checkbox"/> | Más de \$ 600   | <input type="checkbox"/> |

**10.- ¿Cómo considera Ud.; el Nivel de Rendimiento del Patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “21 de Noviembre” correspondiente al período económico 2011.**

- a) Muy Bueno
- b) Bueno
- c) Deficiente

**11.- ¿Qué tipo de proyectos, debería formular los directivos de la cooperativa, para la captación de recursos financieros de instituciones nacionales e internacionales?**

- a) De Inversión
- b) Desarrollo Social
- c) Mixtos

**12.- ¿Cómo califica la gestión administrativa y financiera de los administradores y directivos de la cooperativa durante el periodo 2011?**

- a) Muy satisfactorio
- b) Satisfactorio
- c) Poco Satisfactorio

GRACIAS POR SU ATENCIÓN.

**ANEXO No 3**  
**FICHA DE ENTREVISTA**

**UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO**  
**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**  
**FICHA DE ENTREVISTA**

**Objetivo:** Determinar el nivel de conocimiento de los directivos sobre la situación financiera y administrativa de la Cooperativa, para proponer estrategias de mejora.

**Fecha:** \_\_\_\_\_ **N° de Entrevista:** \_\_\_\_\_

**Consejo:** Administración  Vigilancia

**Sírvase contestar a las siguientes preguntas**

**1.- ¿A qué se refiere las captaciones de recursos Financieros?**

Créditos	<input type="checkbox"/>
Ahorros a la Vista	<input type="checkbox"/>
Depositos a Plazo Fijo	<input type="checkbox"/>
Encajes de créditos	<input type="checkbox"/>
Líquidos	<input type="checkbox"/>
Fuentes de financiamiento	<input type="checkbox"/>

**2.- ¿Indique cuáles son las fuentes de financiamiento que accede la Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre Ltda.; para cumplir con su Misión institucional?**

- a) Ahorros a la vista
- b) Depósitos a plazo fijo
- c) Financiamiento de instituciones Nacionales e internacionales

**3.- ¿La captación de Recursos Financieros de personas naturales e Instituciones Nacionales e Internacionales que ha recibido la Cooperativa, es: ?**

- a) Deficientes
- b) Buenas
- c) Muy buenas

**4.- ¿Las fuentes de financiamiento que accede actualmente la Cooperativa de Ahorro y Crédito 21 de Noviembre, Son: ?**

- a) Suficientes
- b) Poco Suficientes
- c) Escasos

**5 ¿Qué factores han limitado la captación de recursos financieros en la COAC?**

- 
- Sistema Informático
- Contabilidad
- Inestabilidad Administrativa
-

Débil estructura financiera

Falta de normativa

**6.- ¿Qué tipo de proyectos, debería formular la Cooperativa, para la captación de recursos financieros de instituciones nacionales e internacionales?**

- d) De Inversión
- e) Desarrollo Social
- f) Mixtos

**7.- ¿Cómo considera Ud. el Nivel de Rendimiento del Patrimonio de la Cooperativa 21 de Noviembre; correspondiente al periodo económico del 2011?**

- a) Deficiente
- b) Bueno
- c) Muy bueno

**8.- ¿Qué herramientas de gestión administrativa y financiera se utilizan en la COAC?**

Plan Estratégico

Plan Operativo Anual

Presupuesto

Flujo de Caja

**9.- ¿Tiene suficiente conocimiento de sus responsabilidades y funciones asignadas?**

Alto ( )

Medio ( )

Bajo ( )

**10.- ¿Ha recibido capacitación para el buen desempeño de sus funciones por parte de la COAC?**

Administración

Análisis Financiero

Economía Popular y Solidaria

Contabilidad Financiera

Otro.....

**11.- ¿Cómo califica la gestión administrativa y financiera de la cooperativa durante el periodo 2011?**

a) Muy satisfactorio

b) Satisfactorio

c) Poco Satisfactorio

