



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

**“ANÁLISIS DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS LTDA. EN EL
CANTÓN RIOBAMBA Y SU INCIDENCIA EN EL IMPACTO
ECONÓMICO DEL SECTOR PRODUCTIVO EN EL PERIODO
2018-2020.”**

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

INGENIERO EN FINANZAS

AUTOR:

WILLIAM DAVID ASTO OCAÑA

Riobamba – Ecuador

2022



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

**“ANÁLISIS DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS LTDA. EN EL
CANTÓN RIOBAMBA Y SU INCIDENCIA EN EL IMPACTO
ECONÓMICO DEL SECTOR PRODUCTIVO EN EL PERIODO
2018-2020.”**

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

INGENIERO EN FINANZAS

AUTOR: WILLIAM DAVID ASTO OCAÑA

DIRECTOR: ING. JORGE LUIS CHAFLA GRANDA

Riobamba – Ecuador

2022

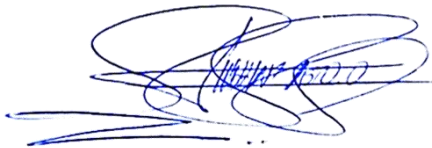
©2022, William David Asto Ocaña

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autor.

Yo, William David Asto Ocaña, declaro que el presente Trabajo de Integración Curricular es de mi autoría y que los resultados de este son auténticos. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente están debidamente citados y referenciados.

Como autor, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este Trabajo de Integración Curricular. El patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 19 de octubre de 2022



William David Asto Ocaña
C.C: 0604856567

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

El Tribunal del Trabajo de Integración Curricular certifica que: El Trabajo de Integración Curricular; tipo: Proyecto de Investigación, “ANÁLISIS DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS LTDA. EN EL CANTÓN RIOBAMBA Y SU INCIDENCIA EN EL IMPACTO ECONÓMICO DEL SECTOR PRODUCTIVO EN EL PERIODO 2018-2020.”, realizado por el señor: **WILLIAM DAVID ASTO OCAÑA**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Trabajo de Integración Curricular, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
Econ. María Francisca Cazorla Logroño PRESIDENTE DEL TRIBUNAL		2022-10-19
Ing. Jorge Luis Chafra Granda DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR		2022-10-19
Ing. William Patricio Cevallos Silva MIEMBRO DEL TRIBUNAL		2022-10-19

DEDICATORIA

Dedico el presente Trabajo de Integración Curricular a toda mi familia quienes me han brindado fortaleza, sabiduría en este largo proceso de aprendizaje, con ahínco especial a mis padres quienes han sido mi ejemplo, el sostén de mis ilusiones y sueños, cómplices de mis tristezas y alegrías y a los que quiero siempre verlos sonreír, que implantaron en mí unos buenos valores y que con su bendita sabiduría me han forjado por el camino del bien y me impulsaron a conseguir un logro más en la vida.

William

AGRADECIMIENTO

Agradezco a mis padres, mi hermano y mi cuñada, por brindarme la oportunidad de forjarme profesionalmente y su apoyo durante toda mi vida estudiantil, a La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., por brindarme la oportunidad de llevar a cabo este proyecto de investigación y a la Escuela Superior Politécnica De Chimborazo, en especial a la Escuela de Ingeniería en Finanzas, por haberme permitido formarme como un profesional con integridad y ética, de igual manera a mis docentes y tutores de tesis, gracias a su guía y comprensión he conseguido alcanzar este objetivo.

William

TABLA DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS	x
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xiii
ÍNDICE DE ANEXOS	xiv
RESUMEN.....	xv
ABSTRACT	xvi
INTRODUCCIÓN	1

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL.....	6
1.1. Marco teórico	6
1.1.1. Análisis	6
1.1.2. Análisis económico	6
1.1.3. Análisis económico-financiero	6
1.1.4. Desarrollo económico	6
1.1.5. Importancia del sector financiero en la actividad económica.....	7
1.1.6. Crédito	7
1.1.6.1. Importancia del crédito	8
1.1.6.2. Ventajas de los créditos	8
1.1.7. Evaluación del impacto de un crédito otorgado	8
1.1.8. Segmentación de la cartera de crédito	9
1.1.8.1. Crédito productivo.....	10
1.1.8.2. Crédito comercial ordinario.....	10
1.1.8.3. Crédito comercial prioritario	10
1.1.8.4. Crédito de consumo ordinario.....	11
1.1.8.5. Crédito de consumo prioritario	11
1.1.8.6. Crédito educativo	11
1.1.8.7. Crédito de vivienda de interés público	12
1.1.8.8. Crédito inmobiliario	12
1.1.8.9. Microcrédito	12
1.1.8.10. Crédito de inversión pública	13

1.1.9.	<i>Metodología crediticia y proceso de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus Ltda.</i>	13
1.1.10.	<i>Cartera de créditos y contingentes</i>	13
1.1.11.	<i>Descripción de herramienta de balance social</i>	14
1.1.12.	<i>Membresía abierta y voluntaria</i>	15
1.1.13.	<i>Impacto económico</i>	17
1.1.13.1.	<i>Ventajas de la elaboración de un estudio de impacto económico</i>	17
1.1.13.2.	<i>Evaluación del impacto</i>	17
1.1.14.	<i>Crecimiento económico</i>	18
1.1.15.	<i>Producto Interno Bruto</i>	18
1.1.16.	<i>Valor agregado Bruto</i>	18
1.1.17.	<i>Coeficiente de correlación de Karl Pearson en SPSS</i>	18
1.1.18.	<i>Aspectos de la población económica</i>	19
1.2.	Marco conceptual	21

CAPITULO II

2.	MARCO METODOLÓGICO	23
2.1.	Enfoque de investigación	23
2.1.1.	<i>Enfoque mixto</i>	23
2.2.	Nivel de Investigación	23
2.2.1.	<i>Investigación descriptiva</i>	23
2.3.	Diseño de Investigación	24
2.3.1.	<i>Según la manipulación de la variable independiente</i>	24
2.3.1.1.	<i>Investigación de diseño no experimental</i>	24
2.3.2.	<i>Según las intervenciones en el trabajo de campo</i>	24
2.3.2.1.	<i>Diseño transversal</i>	24
2.4.	Tipo de estudio	24
2.4.1.	<i>Investigación de campo</i>	25
2.4.2.	<i>Investigación bibliográfica</i>	25
2.5.	Población y muestra	25
2.5.1.	<i>Población de estudio</i>	25
2.6.	Métodos, técnicas e instrumentos de investigación	26
2.6.1.	<i>Métodos</i>	26
2.6.1.1.	<i>Método deductivo</i>	26
2.6.1.2.	<i>Método inductivo</i>	26

2.6.2.	<i>Técnicas</i>	27
2.6.2.1.	<i>La encuesta</i>	27
2.6.2.2.	<i>La observación</i>	27
2.6.2.3.	<i>La bibliografía</i>	28
2.7.	Idea por defender	28
2.7.1.	<i>Variable dependiente</i>	28
2.7.2.	<i>Variable independiente</i>	28

CAPITULO III

3.	MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS	29
3.1.	Diagnóstico situacional	29
3.1.1.	<i>Historia de La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda.</i>	29
3.1.2.	<i>Misión</i>	29
3.1.3.	<i>Visión</i>	29
3.1.4.	<i>Política integrada</i>	30
3.1.5.	<i>Ubicación de La COAAC OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba</i>	30
3.2.	Proceso de resultados; aplicación de las encuestas	30
3.3.	Análisis de los créditos otorgados por la COAC OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba durante el período 2018-2020	45
3.3.1.	<i>Análisis de los objetivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito OSCUS Ltda.</i>	45
3.3.2.	<i>Sistema financiero del cantón Riobamba</i>	45
3.3.3.	<i>Demanda del crédito otorgado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba durante el período 2018-2020</i>	47
3.3.4.	<i>Volumen de crédito de las instituciones financieras (segmento 1) en el cantón Riobamba durante el período 2018-2020</i>	48
3.4.	Créditos otorgados por La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba durante el periodo 2018-2020	50
3.4.1.	<i>Evolución de la cartera de crédito</i>	50
3.4.2.	<i>Participación del crédito por actividad</i>	52
3.4.3.	<i>Tasa de crecimiento anual de los créditos otorgados por La Cooperativa de Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba durante el periodo 2018-2020</i>	54
3.5.	Descripción socio económica del cantón Riobamba	57
3.6.	Los sectores productivos en el cantón Riobamba	59
3.7.	Análisis del comportamiento de los sectores productivos por años del cantón Riobamba, durante el periodo 2018-2020	61

3.8.	Tasa de crecimiento anual del VAB en el cantón Riobamba, por sectores productivos durante el periodo 2018-2020.	62
3.9.	Evaluación del impacto económico en el Valor Agregado Bruto del cantón Riobamba durante el periodo 2018-2020.....	65
3.10.	Incidencia en el impacto económico.....	65
3.11.	Ámbito impositivo.....	66
3.12.	Ámbito de empleo.....	67
3.13.	Créditos concedidos por tipo de crédito por todas las instituciones financieras del cantón Riobamba durante el periodo 2018-2020.	69
3.14.	Análisis de los indicadores financieros de los clientes que accedieron a créditos en el cantón Riobamba durante el período 2018-2020.	70
3.14.1.	<i>Transporte pesado Ricaurte & Hijos Cía. Ltda.</i>	70
3.14.2.	<i>Arsaico Cía. Ltda.</i>	71
3.14.3.	<i>Novocentro Ecomadera</i>	72
3.15.	Análisis general de las tres instituciones beneficiaras del crédito	73
3.16.	Demostración estadística.....	73
	CONCLUSIONES	77
	RECOMENDACIONES	78
	BIBLIOGRAFÍA	
	ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-1:	Criterios de calificación de la COAC OSCUS Ltda.....	14
Tabla 2-1:	Escala de calificación de la COAC OSCUS Ltda.	15
Tabla 3-1:	Compromiso de indicadores de la COAC OSCUS Ltda.	15
Tabla 4-1:	Primer principio de la Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda.	16
Tabla 5-1:	Escala para interpretar el coeficiente de correlación r	19
Tabla 1-2:	Créditos otorgados por la COAC OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba.	25
Tabla 1-3:	Edad de las personas encuestadas	31
Tabla 2-3:	Género de las personas encuestadas.....	32
Tabla 3-3:	Residencia dentro de la localidad.....	33
Tabla 4-3:	Estado civil.....	35
Tabla 5-3:	Nivel de educación.....	36
Tabla 6-3:	Actividades productivas	37
Tabla 7-3:	Monto del crédito	38
Tabla 8-3:	Forma de pago.....	39
Tabla 9-3:	Generación de empleo.....	40
Tabla 10-3:	Mejora de situación económica.....	41
Tabla 11-3:	Beneficios generados por el crédito	42
Tabla 12-3:	Utilidad del crédito.....	43
Tabla 13-3:	Calidad del servicio.....	44
Tabla 14-3:	Sistema financiero que opera en el cantón Riobamba.....	45
Tabla 15-3:	Demanda de los créditos otorgados.....	47
Tabla 16-3:	Posicionamiento de la COAC OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba.....	48
Tabla 17-3:	Comportamiento de los créditos otorgados por La COAC OSCUS Ltda.	50
Tabla 18-3:	Comportamiento por tipo de crédito otorgados por La COAC OSCUS Ltda.	51
Tabla 19-3:	Créditos otorgados por actividad productiva por La COAC OSCUS Ltda.	52
Tabla 20-3:	Tasas de crecimiento durante el periodo 2017-2018.....	54
Tabla 21-3:	Tasas de crecimiento durante el periodo 2018-2019.....	55
Tabla 22-3:	Tasas de crecimiento durante el periodo 2019-2020.....	56
Tabla 23-3:	Morosidad de la cartera de crédito de La COAC OSCUS Ltda.	57
Tabla 24-3:	Componentes económicos del Valor Agregado Bruto del cantón Riobamba.	60
Tabla 25-3:	Comportamiento total del Valor Agregado Bruto del cantón Riobamba.	61
Tabla 26-3:	Comportamiento del VAB del cantón Riobamba, años 2017-2018.....	62
Tabla 27-3:	Comportamiento del VAB del cantón Riobamba, años 2018-2019.....	63

Tabla 28-3:	Comportamiento del VAB del cantón Riobamba, años 2019-2020.....	64
Tabla 29-3:	Recaudación por impuestos en el SRI de La COAC OSCUS Ltda.....	66
Tabla 30-3:	Pago de patentes de La COAC OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba.	66
Tabla 31-3:	Composición de la población del cantón Riobamba.	67
Tabla 32-3:	Índice de empleo del cantón Riobamba, en el sector urbano.	67
Tabla 33-3:	Índice de empleo del cantón Riobamba, en el sector rural.....	68
Tabla 34-3:	Comportamiento del empleo del cantón Riobamba durante el año 2020.....	69
Tabla 35-3:	Volumen del crédito concedido por tipo de crédito en el cantón Riobamba.....	69
Tabla 36-3:	Indicadores de rentabilidad de Transporte pesado Ricaurte & Hijos Cía. Ltda. .	71
Tabla 37-3:	Indicadores de rentabilidad de Arsaico Cía. Ltda.	71
Tabla 38-3:	Indicadores de rentabilidad de Novocentro Ecomadera.....	72
Tabla 39-3:	Indicadores para el cálculo del modelo de regresión lineal simple.	74
Tabla 40-3:	Modelo de regresión lineal simple	74
Tabla 41-3:	Modelo de correlaciones	75
Tabla 42-3:	Escala de medición del coeficiente r	75

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1-3. Agencia de la COAC OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba.	30
Figura 2-3. Mapa del cantón Riobamba	58

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-3:	Edad de los encuestados	31
Gráfico 2-3:	Género de las personas encuestadas	32
Gráfico 3-3:	Residencia dentro de la localidad	34
Gráfico 4-3:	Estado civil	35
Gráfico 5-3:	Nivel de educación.....	36
Gráfico 6-3:	Actividades productivas.....	37
Gráfico 7-3:	Monto del crédito.....	38
Gráfico 8-3:	Forma de pago	39
Gráfico 9-3:	Generación de empleo	40
Gráfico 10-3:	Mejora de situación económica.	41
Gráfico 11-3:	Beneficios generados por el crédito.....	42
Gráfico 12-3:	Utilidad del crédito	43
Gráfico 13-3:	Calidad del servicio	44
Gráfico 14-3:	Sistema financiero que opera en el cantón Riobamba	46
Gráfico 15-3:	Demanda de los créditos otorgados	48
Gráfico 16-3:	Posicionamiento de la COAC OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba.	50
Gráfico 17-3:	Comportamiento de los créditos otorgados por la COAC OSCUS Ltda.	51
Gráfico 18-3:	Comportamiento por tipo de crédito otorgados por La COAC OSCUS Ltda. 51	
Gráfico 19-3:	Créditos otorgados por actividad productiva por La COAC OSCUS Ltda. ...	53
Gráfico 20-3:	Tasas de crecimiento durante el periodo 2018-2020.	57
Gráfico 21-3:	Componentes económicos del Valor Agregado Bruto del cantón Riobamba. 60	
Gráfico 22-3:	Comportamiento total del Valor Agregado Bruto del cantón Riobamba.....	61
Gráfico 23-3:	Recaudación por impuestos en el SRI de la COAC OSCUS Ltda.....	66
Gráfico 24-3:	Pago de patentes de la COAC OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba.	66
Gráfico 25-3:	Clasificación de la población económicamente activa.	67
Gráfico 26-3:	Índice de empleo del cantón Riobamba, en el sector urbano.....	68
Gráfico 27-3:	Índice de empleo del cantón Riobamba, en el sector rural.	68
Gráfico 28-3:	Volumen del crédito concedido por tipo de crédito en el cantón Riobamba. .	70
Gráfico 29-3:	Modelo de regresión lineal simple.....	76

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: MODELO DE LA ENCUESTA APLICADA A LOS CLIENTES DE LA COAC
OSCUS LTDA.

ANEXO B: REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES (RUC) COAC OSCUS LTDA

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se desarrolló con el objetivo principal de analizar los créditos otorgados por La Cooperativa de Ahorro y Crédito OSCUS Ltda. en el cantón Riobamba y su incidencia en el impacto económico del sector productivo en el periodo 2018-2020.”, para conocer la importancia del crédito en el crecimiento del sector productivo. Todo esto a través de una metodología tanto cuantitativa como cualitativa, por ende, se desarrolló una encuesta a los socios y un análisis de los créditos, donde se determinó que estos son utilizados en su gran mayoría para agricultura, ganadería, silvicultura, pesca y manufactura. Posteriormente se exhibe un detalle de los sectores productivos que componen la economía del cantón Riobamba, medido su evolución mediante el Valor Agregado Bruto (VAB) y el análisis de su conducta que concurrió entre variables (impacto económico y crédito), por lo cual se manejó el modelo de regresión lineal simple. Mediante el análisis de los créditos otorgados por la cooperativa, se logró verificar como inyectando recursos económicos a través del crédito se puede promover el crecimiento de los sectores productivos del cantón incidiendo de una forma moderada positiva alta, y en donde se ha sentido su incidencia en el área impositiva mediante el comportamiento de la recaudación de impuestos, y en el área de empleo mediante los indicadores del INEC. Se recomienda considerar la importancia del crédito y la marca que estos crearon en los sectores productivos, incidiendo en el progreso de la calidad de vida de sus beneficiarios, por lo tanto, se debe incluir otra variable en el empleo sectorial que aporte al cambio de la matriz productiva y permita una gestión adecuada de los recursos, para evaluar el cumplimiento de la misión y objetivos a corto, mediano y largo plazo de la entidad.

Palabras clave: <IMPACTO ECONÓMICO >, <VALOR AGREGADO>, <BURÓ DE CRÉDITO>, <SECTORES PRODUCTIVOS>, <CRECIMIENTO ECONÓMICO>, <CRÉDITO>, <FINANZAS >.



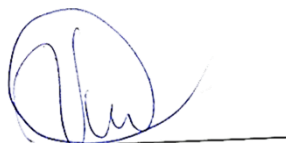
31-10-2022

2076-DBRA-UTP-2022

ABSTRACT

The present research work was developed with the main objective of analyzing the credits granted by La Cooperativa de Ahorro y Crédito OSCUS Ltda. in the canton of Riobamba and its incidence in the economic impact of the productive sector in the period 2018-2020", in order to know the importance of credit in the growth of the productive sector. All this through a quantitative and qualitative methodology, therefore, a survey was developed to the partners and an analysis of the credits, where it was determined that these are used mostly for agriculture, livestock, forestry, fishing and manufacturing. Subsequently, a detail of the productive sectors that make up the economy of the canton of Riobamba is shown, measuring their evolution through the Gross Added Value (GVA) and the analysis of their behavior that concurred between variables (economic impact and credit), for which the simple linear regression model was used. Through the analysis of the credits granted by the cooperative, it was possible to verify how injecting economic resources through credit can promote the growth of the productive sectors of the canton with a low positive moderate impact, and where its impact has been felt in the tax area through the behavior of tax collection, and in the area of employment through the INEC indicators. It is recommended to consider the importance of credit and the brand that these created in the productive sectors, influencing the progress of the quality of life of its beneficiaries, therefore, another variable should be included in the sectoral employment that contributes to the change of the productive matrix and allows an adequate management of resources, to evaluate the fulfillment of the mission and objectives in the short, medium and long term of the entity.

Keywords: <ECONOMIC IMPACT>, <ADDED VALUE>, <CREDIT BUREAU>, <PRODUCTIVE SECTORS>, <ECONOMIC GROWTH>, <CREDIT>, <FINANCES>.



Lic. Viviana Vanessa Yáñez Valle Msc.

C.I 0201571411

INTRODUCCIÓN

Ecuador se ha caracterizado por ser un exportador de materias primas y al mismo tiempo importador de productos ya elaborados y servicios con mayor volumen agregado debido a la falta de tecnología adecuada, conscientes de esta realidad y mediante el tiempo se ha buscado convertir el piloto de la creación de riquezas apoyado primordialmente en recursos naturales por un modelo incluyente y establecido en las capacidades y conocimiento de los ecuatorianos. Muchos análisis y estudios relacionados han justificado que los créditos de una u otra manera contribuyen con el desarrollo de la economía del país.

Es por lo que la presente investigación pesquisa dar a conocer respuestas a la incertidumbre concerniente al avance y el aporte del crédito en el sector productivo.

La investigación está dividida en tres capítulos de la siguiente manera:

Capítulo I Marco Teórico Referencial: Planteamiento del problema, objetivos, justificación, marco de referencia, marco teórico y marco conceptual.

Capítulo II Marco Metodológico: Enfoque de la investigación, nivel de la investigación, tipo de estudio, población y muestra, métodos, técnicas e instrumentos de investigación y la hipótesis o idea a defender.

Capítulo III Marco de Resultados y Discusión de los resultados: Se despliega temas relacionados con la entidad financiera, posicionamiento en el cantón, datos de los créditos otorgados por La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., evolución de estos, morosidad de cartera entre otros. Por otro lado, se presenta la descripción socioeconómica del cantón Riobamba y su comportamiento, luego evaluamos el impacto económico producido por los créditos en el crecimiento económico de la región relacionando las dos variables de estudio y demostrando estadísticamente mediante un modelo de regresión simple contemplado con datos investigados. Finalmente, conclusiones, recomendaciones, bibliografía y los anexos del trabajo de investigación.

Tema

“Análisis de los créditos otorgados por la Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., en el Cantón Riobamba y su incidencia en el impacto económico del sector productivo en el periodo 2018-2020.”

Planteamiento del problema

La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., es una institución que se dedica a la intermediación financiera con una trayectoria institucional de 58 años en el mercado financiero ecuatoriano, pertenece al segmento 1 con una calificación de riesgo de AA y dentro del ranking cooperativista se encuentra en el séptimo lugar con \$560.516.624 de activos al 31 de octubre del 2021 según este dato a conocer en la SEPS-Boletines mensuales. Su matriz está ubicada en la ciudad de Ambato y además de ello cuenta con quince sucursales ubicados en Ambato Mall de los Andes, Ambato Huachi Chico, Ambato Norte-Izamba, Patate, Pelileo, Píllaro, Baños, Guayaquil, Latacunga, Salcedo, Quito C.C el Recreo, Quito Centro Histórico, Riobamba, Tena y Puyo. En lo concerniente a la agencia Riobamba posee once años brindando sus servicios al cantón y además cuenta con 20 trabajadores y 14.633 socios.

El principal problema en la actualidad es que la Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., no realiza un monitoreo adecuado para sondear si los créditos entregados a sus clientes fueron utilizados para el fin que fueron solicitados. El acceder a un financiamiento juega un rol importante al momento de apaciguar la obligación de un emprendimiento, provocando competitividad, inversión y empleo, por lo cual al no tener acceso y el seguimiento adecuado a la oferta crediticia muchas empresas y personas dejan en segundo plano las actividades enfocadas en ayudar a reactivar la economía o del mismo modo no pueden forjar un incremento en su producción.

Los créditos otorgados por parte del sistema financiero nacional fundamentalmente son destinados a actividades económicas productivas, comerciales y de microcrédito, a su vez el sin número de empresas y personas que se dedican a este sector productivo juegan un papel muy importante dentro de este rol puesto que son aquellos que más demandan préstamos, ya sea para capital de trabajo o para empezar o continuar con sus actividades productivas.

Riobamba es uno de los principales cantones de la provincia, cuenta con una extensión geográfica de 990km² está ubicado en la cordillera de los Andes a 2750 msnm en el centro de la hoya de

Chambo, rodeada de varios volcanes como el Chimborazo, el Tungurahua, el Altar y el Carihuairazo, su clima es frío y consta de dos estaciones una húmeda y una seca, su economía se centra en actividades agrícolas, industriales, turismo receptivo y artesanías.

Con el fin de agrandar su productividad y de igual manera reactivar su economía, la población de Riobamba no ha sido la excepción para auxiliarse en el financiamiento con el objetivo de incrementar su desarrollo productivo y económico, y a su vez fortalecer su perspectiva y generar la capacidad de emprendimiento de las personas con menores recursos y de igual manera vigorizar la inclusión y movilidad social.

La modalidad de la presente investigación se basa objetivamente en realizar un análisis de los créditos otorgados por La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., a los clientes del Cantón Riobamba, realizando el rastreo del caso con el propósito de conocer si dichos recursos cumplieron con la intención para el cual fueron otorgados y de esta manera establecer si se ayudó a la expansión u contracción de la economía, mediante la medición del impacto económico que se ha generado en el sector productivo de la localidad.

Formulación del problema

¿El análisis de los créditos otorgados por La Cooperativa de Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., en el periodo 2018-2020 ayudara a medir el impacto económico del sector productivo en el cantón Riobamba?

Sistematización del problema

¿Para qué analizar la colocación de los créditos destinados a fortificar la matriz productiva por parte de La Cooperativa de Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., en el Cantón Riobamba, en los años 2018, 2019 y 2020?

¿Cuáles componentes investigar para conocer la situación económica del cantón Riobamba y poder identificar su entorno?

¿Cómo determinar los indicadores que permitirán diagnosticar el impacto socio económico del crédito en el Valor Agregado Bruto para identificar su incidencia en el régimen impositivo y empleo?

Objetivos

Objetivo general

Realizar un análisis de los créditos otorgados por La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda. en el cantón Riobamba a través de indicadores estadísticos y herramientas financieras, para determinar la incidencia en el impacto económico del sector productivo.

Objetivos específicos

- Respaldo teóricamente lo concerniente con la investigación a realizar, mediante la revisión bibliográfica de libros y documentos para la generación de las bases teóricas del trabajo de investigación.
- Describir la situación socio económica del cantón Riobamba, mediante el uso de indicadores estadísticos para identificar su entorno.
- Evaluar el impacto económico del crédito en el Valor Agregado Bruto, a través de métodos e identificadores financieros para identificar su incidencia en el régimen impositivo y de empleo.

Justificación

Justificación teórica

La fundamentación teórica dará a conocer la ayuda que algunos autores han realizado en relación con las variables de estudio, por consiguiente, se utilizará fuentes bibliográficas mediante las cuales se establecerán los argumentos de mayor importancia tanto en la variable dependiente como en la independiente. Es así como por el análisis de diferentes criterios de autores se brindará una sustentación respectiva del tema de investigación. Las fuentes de información que se estudiarán son libros, revistas, artículos científicos, a su vez fuentes como estudios realizados por el Ministerio de Agricultura y Ganadería, Superintendencia De Economía Popular y Solidaria, estudios sobre créditos de las instituciones tanto públicas como privadas, encuestas sectoriales del Instituto Nacional De Estadísticas y Censos.

Justificación metodológica

Una vez ejecutada la investigación planteada será posible aportar con juicios basados en los conocimientos adquiridos, es decir como a través de los créditos otorgados por La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., en el periodo 2018-2020 en el cantón Riobamba, su incidencia y el impacto económico que tuvo la economía de la localidad. Se determinará el grado de importancia de la aplicación de estos métodos, técnicas e instrumentos de investigación dando un soporte al trabajo investigativo, utilizando herramientas para la recopilación de información y su posterior análisis logrando así cumplir cada uno de los objetivos planteados, y gracias a los conocimientos adquiridos durante la formación académica nos permitirá establecer indicadores sociales y económicos que arrojaran resultados, mismos que nos permitirán aportar estrategias que permitirán a los beneficiarios manejar de forma adecuada sus recursos y tomen decisiones útiles y oportunas para mejorar sus ingresos aprovechando los beneficios que otorga la entidad financiera.

Justificación práctica

La investigación se realizará debido a la necesidad existente de saber el impacto socio económico de los clientes que accedieron a los créditos otorgados por La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba puesto que es casi escaso el seguimiento de estos recursos monetarios entregados, en algunos casos los beneficiarios no lo utilizan con el fin que fueron otorgados, otro factor clave es la nula cultura económica por parte de los mismos, es decir que estos no perfeccionan estos recursos de forma oportuna para en un futuro puedan obtener réditos, es allí la suma importancia de concientizar a los beneficiarios de los préstamos en lo referente a educación financiera, favoreciendo a todo el sector productivo y a su vez impulsando el auge de sus actividades y evidentemente a que se aporte con un impacto positivo a la productividad del cantón.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

1.1. Marco teórico

1.1.1. *Análisis*

Se denomina analizar a la acción de comprender un determinado fenómeno hasta el momento desconocido. La acción de analizar comprende un tipo de proceder que descompone una situación concreta en una suma de sus elementos, de modo tal de poder dar cuenta de cómo estos se interrelacionan. (Ramos, 2014, párr.1).

Todo el análisis y la elaboración de la información de los datos obtenidos son la llave en una investigación cualitativa, en la cual se puede hablar de un proceso cíclico inserido en todas las etapas de la investigación, y que tiene como objetivo contestar, triangular y validar todo el estudio obtenido para establecer en referencias los objetivos de la investigación. (Vera, 2010, p.1).

1.1.2. *Análisis económico*

El análisis económico se refiere a entender, describir y predecir el comportamiento económico. Por ejemplo, ¿qué determina el precio del arroz? ¿Y el del acero? etc. y además busca determinar el uso óptimo de los recursos a efectos de alcanzar un máximo bienestar para los individuos de la sociedad o un grupo. (Bour, 2015, p.4).

1.1.3. *Análisis económico-financiero*

El análisis económico-financiero, también conocido como análisis de estados financieros, análisis de balances o análisis contable, es un conjunto de técnicas para diagnosticar la situación de la empresa, detectar reservas y tomar las decisiones adecuadas. Su utilidad está en función del objetivo que se defina en el estudio y de la posición de quien lo realiza. (Rivera, 2015, párr.8).

1.1.4. *Desarrollo económico*

El desarrollo se plantea como el mejoramiento de las condiciones económicas de la sociedad, la infraestructura agrícola e industrial. Mostrando así que el desarrollo económico es el resultado

del crecimiento económico. Cabe resaltar la diferencia entre el desarrollo y crecimiento; el crecimiento se refiere al análisis de elementos macroeconómicos como el desempleo, las crisis y sus acciones a tomar para la solución de estos, aunque su principal elemento de análisis es el estancamiento del sistema capitalista. Por otra parte, el desarrollo se observa a través de las transformaciones y cambios estructurales en el sistema productivo. (Gómez, 2010, p.2).

1.1.5. *Importancia del sector financiero en la actividad económica*

La importancia de los sistemas económicos es esencial para la movilización de sus recursos dentro de las empresas teniendo así una de las relaciones que este tiene para posibilitando las relaciones que existen con las bolsas de valores, los cuales estos se van a transformar en ahorros familiares ya que los desarrollos financieros están optimizando el crecimiento y esta está relacionado con las mentes de los economistas, dentro de los mercados de valores. La participación de los capitales financiero en la riqueza de una nación es importante, proporciona los elementos o productos financieros necesarios para el crecimiento, por esa razón el sistema financiero de un país tiene un rol importante. Los sistemas financieros para muchos inversionistas facilitan la intermediación para todas inversiones ya sea como medio de pagos y cobros de su quehacer empresarial, así como intermediarios financieros para la obtención de recursos económicos fresco para nuevas inversiones. El desarrollo económico-financiero de las empresas dependen de los productos o servicios de los diversos sistemas financieros que ofertan y los cuales están ceñidos a las políticas monetarias y financieras que existen en cada uno de los países, para fortalecer el desarrollo económico, social y productivo de una nación que conlleva a la estimulación del crecimiento económico. La mayor importancia de los objetivos de los sistemas financieros y el impacto que tienen en su desarrollo dentro de los países, ser participe activo de las diversas actividades económicas y productivas del país, servir de intermediarios financieros entre los excedentarios y deficitarios naturales y jurídicos que requieran recursos financieros. (Moran et al., 2020, párr.1).

1.1.6. *Crédito*

“El crédito es la entrega de un valor actual sea dinero, mercancía o servicio, sobre la base de confianza, a cambio de un valor equivalente esperado en un futuro, pudiendo existir adicionalmente un interés pactado.” (Del Valle, 2012, p. 7).

1.1.6.1. *Importancia del crédito*

El crédito es una de las variables más importantes para que un país pueda crecer y, por ende, desarrollarse. Sin embargo, en países como el Ecuador, el mercado del crédito es pequeño y volátil, lo que acentúa las fallas que, de por sí, existen en estos mercados. La existencia de estas fallas desemboca en un racionamiento de dicho recurso provocando, en el caso ecuatoriano, un racionamiento del crédito desproporcionado, lo que incrementa las brechas de inequidad, sobre todo en el sector empresarial. Este sector se lo considera como el principal afectado, ya que son las unidades empresariales las que requieren de créditos para poder crecer. (Pereira, 2010, p.3).

1.1.6.2. *Ventajas de los créditos*

(Montes de Oca, 2020, párr.4) define las siguientes ventajas de los créditos:

- Permiten al deudor realizar inversiones o compras, pese a no contar con la liquidez suficiente en el presente. Sin embargo, quien recibe el crédito, en teoría, tiene la capacidad para devolver el crédito en el futuro, aunque sea, por partes.
- Es una forma de salir de una emergencia o de un apuro, ante lo cual se requiere de liquidez inmediata.
- Permiten a las personas efectuar importantes pagos, por ejemplo, para estudiar una maestría o adquirir un bien de alto costo. Este tipo de compras sería menos accesible si no existieran los créditos.
- Desde un punto de vista macroeconómico, permiten dinamizar el consumo hoy, lo cual también impulsa la actividad económica.

1.1.7. *Evaluación del impacto de un crédito otorgado*

(Baker, 2007, párr.7), entiende por evaluación de impacto, “el análisis que tiene como objetivo determinar de manera más general si un programa produjo los efectos deseados en las personas, hogares e instituciones y si esos efectos son atribuibles a la intervención del programa”.

La evaluación de impacto investiga los cambios que provoca una intervención. Se puede emprender una evaluación de impacto en intervenciones a cualquier escala: un proyecto pequeño y local; un programa completo de fortalecimiento de sociedad civil; una secuencia de proyectos de administración de recursos naturales ejecutada en un área geográfica; o un conjunto de actividades concurrentes realizadas por diferentes organizaciones con el fin de mejorar la

capacidad de una comunidad. Los resultados esperados de una intervención son una parte importante de una evaluación de impacto, pero también es importante investigar los resultados inesperados. (Rogers, 2012, p.2).

Una valoración muy bien adecuada puede dar a conocer los verdaderos impactos de los créditos otorgados, ya sean estos primarios o secundarios en la vida de los clientes, es por ello por lo que una correcta evaluación del impacto puede evidenciar si el efectivo otorgado a una persona está realmente ocasionando un impacto en la vida de los clientes.

1.1.8. Segmentación de la cartera de crédito

Según la (Junta de Política de Regulación Monetaria y Financiera, 2015, pp. 47-60) el máximo organismo de control, prioritario del sector monetario y financiero, en la codificación de las normas que regulan la segmentación de la cartera de crédito de las entidades del sistema financiero nacional, a partir de abril del año 2015 establece que actualmente existe la siguiente segmentación de créditos.

- Crédito productivo
- Productivo Corporativo
- Productivo Empresarial
- Productivo PYME
- Crédito Comercial Ordinario
- Crédito Comercial Prioritario
- Comercial Prioritario Corporativo
- Comercial Prioritario Empresarial
- Comercial Prioritario PYMES
- Crédito de Consumo Ordinario
- Crédito de Consumo Prioritario
- Crédito Educativo
- Crédito de Vivienda de Interés público
- Crédito Inmobiliario
- Microcrédito
- Microcrédito Minorista
- Microcrédito de Acumulación Simple
- Microcrédito de Acumulación Ampliada
- Crédito de Inversión Pública

1.1.8.1. *Crédito productivo*

Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas por un plazo superior a un año para financiar proyectos productivos cuyo monto, en al menos el 90 %, sea destinado para la adquisición de bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial. Se exceptúa la adquisición de franquicias, marcas, pagos de regalías, licencias y la compra de vehículos de combustible fósil.

Se incluye en este segmento el crédito directo otorgado a favor de las personas jurídicas no residentes de la economía ecuatoriana para la adquisición de exportaciones de bienes y servicios producidos por residentes.

Para el Crédito Productivo se establece los siguientes subsegmentos de crédito:

Productivo Corporativo: Operaciones de crédito productivo otorgadas a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 5'000.000,00.

Productivo Empresarial: Operaciones de crédito productivo otorgadas a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 1'000.000,00 y hasta USD 5'000.000,00.

1.1.8.2. *Crédito comercial ordinario*

Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100.000,00 destinado a la adquisición o comercialización de vehículos livianos, incluyendo los que son para fines productivos y comerciales.

1.1.8.3. *Crédito comercial prioritario*

Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100.000,00 destinado a la adquisición de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales, que no estén categorizados en el segmento comercial ordinario. Se incluye en este segmento las operaciones de financiamiento de vehículos pesados y los créditos entre entidades financieras.

Para el Crédito Comercial Prioritario se establecen los siguientes subsegmentos:

Comercial Prioritario Corporativo: Operaciones de crédito comercial prioritario otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 5'000.000,00.

Comercial Prioritario Empresarial: Operaciones de crédito comercial prioritario otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 1'000.000,00 y hasta USD 5'000.000,00.

Comercial Prioritario PYMES: Operaciones de crédito comercial prioritario otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas cuyas ventas anuales sean superiores a USD 100.000,00 y hasta USD 1'000.000,00.

1.1.8.4. *Crédito de consumo ordinario*

Es el otorgado a personas naturales, cuya garantía sea de naturaleza prendaria o fiduciaria, con excepción de los créditos prendarios de joyas. Se incluye los anticipos de efectivo o consumos con tarjetas de crédito corporativas y de personas naturales, cuyo saldo adeudado sea superior a USD 5.000,00; con excepción de los efectuados en los establecimientos médicos y educativos.

1.1.8.5. *Crédito de consumo prioritario*

Es el otorgado a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos no incluidos en el segmento de consumo ordinario, incluidos los créditos prendarios de joyas. Incorpora los anticipos de efectivo o consumos con tarjetas de crédito corporativas y de personas naturales, cuyo saldo adeudado sea hasta USD 5.000,00 con excepción de los efectuados en los establecimientos educativos. Comprende los consumos efectuados en los establecimientos médicos cuyo saldo adeudado por este concepto sea superior a USD 5,000.00.

1.1.8.6. *Crédito educativo*

Comprende las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano, en ambos casos la formación y capacitación deberá ser debidamente acreditada por los órganos competentes. Se incluye todos los consumos y saldos con tarjetas de crédito en los establecimientos educativos.

1.1.8.7. *Crédito de vivienda de interés público*

Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso, concedido con la finalidad de transferir la cartera generada a un fideicomiso de titularización con participación del Banco Central del Ecuador o el sistema financiero público, cuyo valor comercial sea menor o igual a USD 70.000,00 y cuyo valor por metro cuadrado sea menor o igual a USD 890,00.

1.1.8.8. *Crédito inmobiliario*

Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición de bienes inmuebles destinados a la construcción de vivienda propia no categorizados en el segmento de crédito Vivienda de Interés público, o para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios.

1.1.8.9. *Microcrédito*

Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100.000,00 o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional.

Para el Microcrédito se establecen los siguientes subsegmentos de crédito:

Microcrédito minorista: Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a las entidades del sistema financiero nacional, sea menor o igual a USD 1.000,00, incluyendo el monto de la operación solicitada.

Microcrédito de Acumulación Simple: Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a las entidades del sistema financiero nacional sea superior a USD 1.000,00 y hasta USD 10.000,00 incluyendo el monto de la operación solicitada.

Microcrédito de Acumulación Ampliada: Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a las entidades del sistema financiero nacional sea superior a USD 10.000,00 incluyendo el monto de la operación solicitada.

1.1.8.10. *Crédito de inversión pública*

Es el destinado a financiar programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos, cuya prestación es responsabilidad del Estado, sea directamente o a través de empresas; y, que se cancelan con cargo a los recursos presupuestarios o rentas del deudor fideicomitidas a favor de la institución financiera pública prestamista. Se incluyen en este segmento a las operaciones otorgadas a los Gobiernos Autónomos Descentralizados y otras entidades del sector público.

1.1.9. *Metodología crediticia y proceso de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito OSCUS Ltda.*

La metodología de crédito abarca las tareas, actividades, políticas de selección y evaluación de los solicitantes y los formatos empleados por la Cooperativa en el proceso de crédito. De tal manera que dicho proceso comprende las siguientes fases.

- Promoción.
- Recolección de información inicial y análisis de información del buro crediticio.
- Visita y llenado en la aplicación.
- Verificación de los documentos, solicitud de crédito y evaluación económica.
- Evaluación de aprobación, suspensión o negación de la solicitud.
- Seguimiento y recuperación.

1.1.10. *Cartera de créditos y contingentes*

Criterios de calificación: Las entidades deberán calificar las carteras de crédito y contingentes en función de la morosidad y al segmento de crédito al que pertenecen, conforme a los criterios que se detallan a continuación (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2015, p.7).

Tabla 1-1: Criterios de calificación de la COAC OSCUS Ltda.

Nivel de riesgo	Productivo		Microcrédito		Vivienda	
	Comercial	Ordinario	Consumo	Ordinario	Interés Público	Inmobiliario
	Días de morosidad					
Riesgo Normal	A1	Cero	Cero	Cero	Cero	Cero
	A2	De 1 hasta 15	De 1 hasta 8	De 1 hasta 8	De 1 hasta 30	De 1 hasta 30
	A3	De 16 hasta 30	De 9 hasta 15	De 9 hasta 15	De 31 hasta 60	De 31 hasta 60
Riesgo Potencial	B1	De 31 hasta 60	De 16 hasta 30	De 16 hasta 30	De 61 hasta 120	De 61 hasta 120
	B2	De 61 hasta 90	De 31 hasta 45	De 31 hasta 45	De 121 hasta 180	De 121 hasta 180
Riesgo Deficiente	C1	De 91 hasta 120	De 46 hasta 70	De 46 hasta 70	De 181 hasta 210	De 181 hasta 210
	C2	De 121 hasta 180	De 71 hasta 90	De 71 hasta 90	De 211 hasta 270	De 211 hasta 270
Dudoso Recaudado	D	De 181 hasta 360	De 91 hasta 120	De 91 hasta 120	De 271 hasta 450	De 271 hasta 450
Pérdida	E	Mayor a 360	Mayor a 120	Mayor a 120	Mayor a 450	Mayor a 450

Fuente: Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2015, p.8

Elaborado por: Asto, W. 2021

1.1.11. Descripción de herramienta de balance social

El Balance Social es la herramienta con la que cuenta la Institución para comunicar a la sociedad en su conjunto su aporte en materia de recursos humanos y su relación con la comunidad que le permitió crecer y desarrollarse. En OSCUS creemos que el cooperativismo es y será el nuevo símbolo de un proyecto económico del nuevo mundo, que propicia una nueva sociedad, no solamente dar riqueza a los más grandes, sino compartir riqueza entre todos, porque "Somos cooperativistas en la mente y en el corazón." Deseamos ver una Comunidad forjada por el esfuerzo mancomunado y dando fiel cumplimiento como Institución a los Principios Cooperativos de: Membresía Abierta y Voluntaria, Control Democrático de los Socios, Participación Económica de los Socios, Autonomía e Independencia, Educación, Capacitación e Información, Cooperación entre Cooperativas, Compromiso con la Comunidad.

Por eso realizamos esta medición que nos permite encaminarnos para el trabajo en conjunto por el bien de nuestra Comunidad.

De acuerdo con la Metodología, presentamos los resultados del levantamiento de Balance Social con corte al 31 de diciembre de 2020. La herramienta consta de 63 indicadores y nos permite analizar el cumplimiento de los siete principios cooperativos, a través del cumplimiento de la Misión y la consecuente rendición de cuentas. (Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., 2020, p.5).

Tabla 2-1: Escala de calificación de la COAC OSCUS Ltda.

Calificación	Descripción	Colores
0	Nulo	
1	Deficiente	
2	Insuficiente	
3	Aceptable	
4	Suficiente	
5	Sobresaliente	

Fuente: Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., 2020, p.5

Elaborado por: Asto, W. 2021

Tabla 3-1: Compromiso de indicadores de la COAC OSCUS Ltda.

Principios	Número de indicadores
1.-Membresfa Abierta y Voluntaria	17
2.-Control Democrático de los Socios	4
3.-Participación Económica de los Socios	5
4.-Autonomia e Independencia	6
5.-Educación, Formación e Información	6
6.-Cooperación entre Cooperativas	4
7.-Compromiso con la Comunidad	21

Fuente: Informe de Balance Social, 2020, p.5

Elaborado por: Asto, W. 2021

1.1.12. Membresía abierta y voluntaria

“La Cooperativa es una organización abierta para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y aceptar las responsabilidades que esto conlleva, sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa. Tanto la adhesión y retiro serán voluntarios”. (Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., 2020, p.6).

Tabla 4-1: Primer principio de la Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda.

Indicadores del principio asociacion libre y voluntaria	Resultados	Calificación del indicador	Color	Análisis del indicador
Socios activos	39,92%	3		El número total de socios es de 202.875 del cual 80.981 son socios activos lo que representa el 39,92%
Socias activas mujeres	50,12%	4		Del total de socios activos 40.585 son socias activas mujeres que representa el 50,12%
Socios activos con créditos	33,38%	3		Del total de socios activos 40.585 son socias activas mujeres que representa el 50,12%
Socios ahorritas	98,60%	5		Del total de socios activos, 200.033 son ahorristas que representa el 98.609
Ahorristas menores a 18 años	12,38%	5		Existen 25.108 cuentas de ahorristas menores de edad, representando el 12,38% del total de socios activos ahorristas
Ahorro voluntario	80,20%	5		Del total de activos que corresponde a 499'791.607,29, \$400'824.543,97 pertenecen al total de ahorro voluntario(depósitos a la vista y depósitos a plazo) y representa el 80,20%
Cartera de crédito mujeres	37,23%	4		Del total cartera de crédito que es \$ 30'064.741,41, \$113'949.403,19 corresponde a total cartera de crédito mujeres, promoviendo la inclusión de la mujer a la participación económica.
Créditos al día en pagos otorgados a mujeres	33,10%	4		Del número total de operaciones de crédito que corresponden a 12.002.

Fuente: Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., 2020, p.6

Elaborado por: Asto, W. 2021

1.1.13. Impacto económico

El impacto económico, en este marco, alude al efecto que una medida, una acción o un anuncio generan en la economía. Cuando algo tiene impacto económico, provoca consecuencias en la situación económica de una persona, una comunidad, una región, un país o el mundo. (Pérez & Gardey, 2018, parr 2).

“Los estudios de impacto económico sirven para medir la repercusión y los beneficios de inversiones en infraestructuras, organización de eventos, así como de cualquier otra actividad susceptible de generar un impacto socioeconómico, incluyendo cambios legislativos y regulatorios.” (PrincewaterhouseCoppers S.L, 2012a: p.3).

1.1.13.1. Ventajas de la elaboración de un estudio de impacto económico

Según (PrincewaterhouseCoppers S.L, 2012b: p.3). da a conocer las siguientes ventajas al elaborar un estudio de impacto económico:

- Proporcionan información cuantitativa y cualitativa sobre los impactos en producción, empleo, recaudación impositiva o medioambiente.
- Permiten justificar las decisiones de inversión frente a la sociedad y ante otras Administraciones Públicas, así como comunicar con transparencia a través de los medios de comunicación.
- Permiten atraer el interés de patrocinadores y otras fuentes de financiación de proyectos.

1.1.13.2. Evaluación del impacto

Las evaluaciones de impacto permiten dimensionar la magnitud de un efecto de un programa y conocer estadísticamente la incertidumbre sobre dicho estimado. Este proceso genera evidencia robusta sobre qué programas funcionan, qué programas no lo hacen y cómo mejorarlos para optimizar los resultados en materia de desarrollo, las evidencias generadas por las evaluaciones se convierten en un medio para informar al público y promover la apertura a través de la rendición de cuentas. En un contexto en el que los responsables de políticas y la sociedad civil exigen resultados y rendición de cuentas a los programas públicos, la evaluación de impacto puede ofrecer evidencias sólidas y creíbles del desempeño y, lo que es fundamental, puede determinar si un programa ha logrado los resultados deseados. (Galindo & Martínez, 2017, párr.1).

1.1.14. Crecimiento económico

El crecimiento económico alude al incremento de diferentes indicadores de la economía de un país. Si aumentan las inversiones, la producción de servicios y bienes, el gasto y el consumo energético, por ejemplo, puede decirse que dicha nación registra crecimiento económico. Este crecimiento suele tener como consecuencia una mejora en la calidad de vida de la población, ya que la gente tiene más dinero disponible. (Pérez & Merino, 2017, párr.5).

1.1.15. Producto Interno Bruto

Según (Mankiw, 2019, párr.4) define al PIB como "el valor de mercado de todos los bienes y servicios finales producidos dentro de un país, en un periodo determinado"

El PIB es importante porque da información sobre el tamaño de la economía y su desempeño. La tasa de crecimiento del PIB real suele usarse como indicador del estado de salud general de la economía: en términos amplios, cuando el PIB real aumenta, la economía está funcionando bien. Cuando ese aumento es fuerte, hay probabilidades de que las empresas contraten más trabajadores y la gente tenga más dinero para gastar. (Finanzas y Desarrollo, 2008, p.49).

1.1.16. Valor agregado Bruto

El Valor Agregado Bruto, conocido por sus siglas VAB, es una magnitud macroeconómica que mide el valor total creado por un sector, país o región. Esto es, el valor del conjunto de bienes y servicios que se producen en un país durante un periodo de tiempo, descontando los impuestos indirectos y los consumos intermedios. (López, 2017, párr.1).

Según (Vayas, 2021, p.1) define al Valor Agregado Bruto (VAB) como uno de los indicadores más importantes para evaluar la actividad económica, ya sea de un sector en especial o de toda la economía. Además, el VAB es el componente principal del Producto Interno Bruto (PIB). Para el cálculo del VAB se resta al valor de la producción total de los bienes y servicios, el consumo intermedio.

1.1.17. Coeficiente de correlación de Karl Pearson en SPSS

“El coeficiente de correlación de Pearson permite medir la fuerza y la dirección de la asociación de dos variables cuantitativas aleatorias con una distribución bivariada conjunta.” (CIMEC, 2021a: párr.1).

Según (CIMEC, 2021b: párr.6) El coeficiente de correlación de Pearson oscila entre -1 y $+1$ y nos dice que:

Un valor menor que 0 indica que existe una correlación negativa, es decir, que las dos variables están asociadas en sentido inverso. Cuánto más se acerca a -1 , mayor es la fuerza de esa relación invertida (cuando el valor en una sea muy alto, el valor en la otra será muy bajo). Cuando es exactamente -1 , eso significa que tienen una correlación negativa perfecta.

Un valor mayor que 0 indica que existe una correlación positiva. En este caso las variables estarían asociadas en sentido directo. Cuanto más cerca de $+1$, más alta es su asociación. Un valor exacto de $+1$ indicaría una relación lineal positiva perfecta.

Finalmente, una correlación de 0, o próxima a 0, indica que no hay relación lineal entre las dos variables.

Tabla 5-1: Escala para interpretar el coeficiente de correlación r

Valor	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0,9 a -0,99	Correlación negativa muy alta
-0,7 a -0,89	Correlación negativa alta
-0,4 a -0,69	Correlación negativa moderada
-0,2 a -0,39	Correlación negativa baja
-0,01 a -0,19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy baja
0,2 a 0,39	Correlación positiva baja
0,4 a 0,69	Correlación positiva moderada
0,7 a 0,89	Correlación positiva alta
0,9 a 0,99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

Fuente: CIMEC, 2021c: párr.7

Elaborado por: Asto, W. 2021

1.1.18. Aspectos de la población económica

Según el (Instituto Nacional De Estadísticas y Censos, 2018-2020, pp.6-7), nos da a tomar en cuenta las siguientes definiciones de los aspectos de la población económica.

Población en edad de trabajar: Comprende a todas las personas de 15 años y más.

Población económicamente inactiva: Lo conforman aquellas personas sin consideración de edad y no están disponibles para trabajar.

Población económicamente activa: Lo conforman aquellas personas en edad de trabajar, y constituye la suma de las personas con empleo y las personas desempleadas.

Empleo: Las personas con empleo son todas aquellas personas en edad de trabajar que, durante la semana de referencia, se dedicaban a alguna actividad para producir bienes o prestar servicios a cambio de remuneración o beneficios.

Empleo adecuado-pleno: El empleo adecuado es una condición laboral en la cual las personas satisfacen ciertas condiciones mínimas, desde un punto de vista normativo. Lo conforman aquellas personas con empleo que, durante la semana de referencia, trabajan igual o más de 40 horas, perciben ingresos laborales mensuales iguales o superiores al salario mínimo, independientemente del deseo y disponibilidad de trabajar horas adicionales. También forman parte de esta categoría las personas ocupadas que, durante la semana de referencia, perciben ingresos laborales iguales o superiores al salario mínimo, trabajan menos de 40 horas, pero no están disponibles para trabajar horas adicionales.

Subempleo: Son personas con empleo que, durante la semana de referencia, trabajaron menos de la jornada legal y/o percibieron ingresos inferiores al salario mínimo y tienen el deseo y disponibilidad de trabajar horas adicionales. Es la sumatoria del subempleo por insuficiencia de tiempo de trabajo y por insuficiencia de ingresos.

Empleo no remunerado: Lo conforman aquellas personas con empleo que, en el mes anterior al levantamiento de la encuesta, no perciben ingresos laborales. En esta categoría están los trabajadores del hogar no remunerados, trabajadores no remunerados en otro hogar y los ayudantes no remunerados de asalariados/jornaleros.

Desempleo: Personas de 15 años y más que, en el período de referencia, presentan simultáneamente las siguientes características:

- No tuvieron empleo,
- Estaban disponibles para trabajar, y

- Buscaron trabajo o realizaron gestiones concretas para conseguir empleo o para establecer algún negocio en las cuatro semanas anteriores.

1.2. Marco conceptual

Crédito

“Los créditos son prestamos financiados a través de instituciones bancarias a personas naturales o jurídicas mediante un mutuo acuerdo entre las partes en donde se considera el pago de crédito y las amortizaciones en un periodo de tiempo”. (Ochoa, 2016, párr.1).

Finanzas

“Las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Estudia tanto la obtención de esos recursos (financiación), así como la inversión y el ahorro de estos”. (Roldán, 2017, párr.1).

Morosidad

“La morosidad es aquella práctica en la que un deudor, persona física o jurídica, no cumple con el pago al vencimiento de una obligación.” (Pedrosa, 2016, párr.1).

Tasas de interés

El tipo de interés o tasa de interés es el precio del dinero, es decir, es el precio para pagar por utilizar una cantidad de dinero durante un tiempo determinado. Su valor indica el porcentaje de interés que se debe pagar como contraprestación por utilizar una cantidad determinada de dinero en una operación financiera. (Kiziryan, 2015, párr.1).

Activo fijo

“Los activos fijos son poco líquidos ya que se necesita tiempo para convertirlos en efectivo. Son un elemento importante en la estructura financiera de la empresa, pero no sirven para respaldar la liquidez o necesidad de dinero en efectivo de la empresa en el corto plazo”. (Arias, 2016, párr.2).

Análisis de crédito

“El análisis de crédito (credit analysis) es un informe elaborado para determinar la aprobación o negación de un préstamo. El acreedor evalúa la probabilidad de que el dinero otorgado sea devuelto, considerando tanto aspectos cuantitativos como cualitativos.” (Westreicher, 2018, párr.1).

Capacidad de endeudamiento

“La capacidad de endeudamiento es la cantidad de deuda máxima que puede asumir un individuo o empresa sin llegar a tener problemas de solvencia. Se suele establecer como un porcentaje sobre los ingresos.” (Sánchez, 2017, párr.1).

Capital de trabajo

“El capital de trabajo es una magnitud contable referida a aquellos recursos económicos con los que cuenta una empresa dentro de su patrimonio para afrontar compromisos de pago en el corto plazo y relacionados con su actividad económica.” (Sánchez, 2020, párr.1).

Ciclo productivo

El ciclo productivo se puede definir como un conjunto de procedimientos, acciones que se encuentran estrechamente relacionadas de forma activa, dinámica y que se orientan a la transformación de una serie de insumos (materias primas) para tener como resultado final la creación de un bien servicio, están son usadas sucesivamente y de manera planificada. (Vizcarra, 2017, p.3).

Cobranza

“La cobranza consiste en la recuperación de los créditos otorgados previamente por una empresa, regularmente Industrial, Comercial, Financiera, o Prestadora de Servicio actividad que se realiza en todos los países del mundo.” (Calderón, 2020, párr.1).

CAPITULO II

2. MARCO METODOLÓGICO

2.1. Enfoque de investigación

2.1.1. *Enfoque mixto*

Las investigaciones con enfoque mixto consisten en la integración sistemática de los métodos cuantitativo y cualitativo en un solo estudio con el fin de obtener una “fotografía” más completa del fenómeno, puede decirse que surgieron por la complejidad de algunos fenómenos: Las relaciones humanas, las enfermedades o el universo. (Sampieri, 2011, párr.11).

El enfoque de la investigación será mixto puesto que se utilizará un enfoque tanto cualitativo como cuantitativo, en lo concerniente al enfoque cualitativo se realizará una recopilación de información para su posterior estudio, dándonos resultados que darán a conocer las percepciones de los clientes que recibieron los créditos por parte de La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., esto se lograra a través de una encuesta, con la cual se podrá probar el impacto que estos tuvieron en el sector productivo del Cantón Riobamba.

La investigación es de tipo cuantitativa por que se analizará el impacto económico de los créditos entregados, así como el sector en donde fueron invertidos.

2.2. Nivel de Investigación

2.2.1. *Investigación descriptiva*

“La investigación descriptiva, es también conocida como la investigación estadística, describen los datos y características de la población o fenómeno en estudio. Responde a las preguntas: ¿quién, ¿qué, ¿dónde, porque, ¿cuándo y cómo?” (González, 2014, p.7).

El presente trabajo estará sustentado en una investigación de campo tipo descriptiva con el objetivo de detallar las primordiales y más particularidades características, propiedades, formas, rasgos y programas de crédito que otorgo La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., a sus clientes en el periodo 2018-2020 y de cómo los mismos trascendieron en el sector productivo del cantón Riobamba.

2.3. Diseño de Investigación

2.3.1. Según la manipulación de la variable independiente

2.3.1.1. Investigación de diseño no experimental

“Es aquel que se realiza sin manipular deliberadamente variables es decir se basa exclusivamente en la en la observación de los fenómenos tal y como se dan en su contexto natural para posteriormente analizarlos.” (Escamilla, 2013, p.2).

El trabajo de estudio se basará en una investigación de diseño no experimental puesto que se observará de qué manera fueron utilizados los recursos entregados por la Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda. y el impacto que estos tuvieron, eso sí sin que exista manejo de variables puesto que los hechos ya sucedieron por lo cual se procederá al análisis de la realidad, observando la situación dada.

2.3.2. Según las intervenciones en el trabajo de campo

2.3.2.1. Diseño transversal

“Recolectar datos en un solo momento, en un tiempo único, su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado”. (Huairé, 2019, p.17).

En la presente investigación se realizará un diseño transversal puesto que se analizará los datos de variables recogidas en un tiempo determinado y en una población de muestra ya definido.

2.4. Tipo de estudio

La investigación de campo consiste en la recolección de datos directamente de la realidad donde ocurren los hechos, sin manipular o controlar las variables. Estudia los fenómenos sociales en su ambiente natural. El investigador no manipula variables debido a que esto hace perder el ambiente de naturalidad en el cual se manifiesta. (Martins & Santa, 2010, pp.4-5).

2.4.1. Investigación de campo

Se evaluará las primordiales características, rasgos, y programas de crédito que le otorgo La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., a sus clientes.

2.4.2. Investigación bibliográfica

El trabajo para investigar se sustentará en textos, documentos y demás archivos que nos ayuden para investigar el tema de investigación, esencial para sustentar la presente investigación

2.5. Población y muestra

2.5.1. Población de estudio

La población es el conjunto de personas o animales de la misma especie que se encuentran en un momento y lugar determinado, cabe señalar que puede hablarse de poblaciones de países, localidades o cualquier delimitación geográfica con autonomía política. Así, conocer la población de una ciudad es importante, por ejemplo, para saber cuántas personas están habilitadas para emitir su voto. (Westreicher, 2020, párr.1).

Para la presente investigación la población de estudio está basada en el número de operaciones de créditos otorgados por La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba en los periodos 2018 hasta 2020, en la cual se obtuvo un total de créditos otorgados de 2774 número de operaciones.

Tabla 6-2: Créditos otorgados por la COAC OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba.

Año	Número de operaciones	Monto
2018	819	7.187.431,07
2019	990	\$8.376.527,79
2020	965	\$8.111.993,98
Total	2774	

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria Boletines 2018-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

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

Donde:

N= Tamaño de la muestra;

Z= Nivel de confianza 95% constante 1,96;

P= Variabilidad positiva;

Q= Variabilidad negativa;

N= Tamaño de la población;

E= Precisión o el error.

$$n = \frac{(1,96)^2 * 0,5 * 0,5 * 2774}{0,05^2(2774 - 1) + (1,96)^2 * 0,5 * 0,5}$$
$$n = \frac{2664,1496}{7,8929}$$
$$n = 337,53$$

Para la investigación se realizarán 338 encuestas

2.6. Métodos, técnicas e instrumentos de investigación

2.6.1. Métodos

2.6.1.1. Método deductivo

Mediante la deducción se pasa de un conocimiento general a otro de menor nivel de generalidad. Las generalizaciones son puntos de partida para realizar inferencias mentales y arribar a nuevas conclusiones lógicas para casos particulares. Consiste en inferir soluciones o características concretas a partir de generalizaciones, principios, leyes o definiciones universales (Rodríguez & Pérez, 2017a: p.11).

2.6.1.2. Método inductivo

La inducción es una forma de razonamiento en la que se pasa del conocimiento de casos particulares a un conocimiento más general, que refleja lo que hay de común en los fenómenos individuales. Su base es la repetición de hechos y fenómenos de la realidad, encontrando los

rasgos comunes en un grupo definido, para llegar a conclusiones de los aspectos que lo caracterizan (Rodríguez & Pérez, 2017b: p.10).

La presente investigación ondea entre los esquemas de pensamiento deductivo e inductivo puesto que se compilará información tanto cualitativa como cuantitativa en lo referente al monto de los créditos que fueron entregados de igual manera su destino, arrojándonos resultados que serán expuestos a un estudio meticuloso, permitiendo así llegar a definir el impacto económico que estos tuvieron en el sector productivo del Cantón Riobamba, partiendo así de lo general a lo específico o viceversa.

2.6.2. Técnicas

2.6.2.1. La encuesta

“La encuesta es un instrumento para recoger información cualitativa y/o cuantitativa de una población estadística. Para ello, se elabora un cuestionario, cuyos datos obtenidos será procesados con métodos estadísticos” (Westreicher, 2020, párr.1).

Encuesta: La aplicación de este medio de investigación se lo realizara con la intención de obtener datos y recopilar información acerca de los clientes que recibieron los créditos por parte de La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba.

2.6.2.2. La observación

“La observación es la forma más sistematizada y lógica para el registro visual y verificable de lo que se pretende conocer; es decir, es captar de la manera más objetiva posible, lo que ocurre en el mundo real, ya sea para describirlo, analizarlo o explicarlo desde una perspectiva científica” (Campos & Martínez, 2012, p.49).

Observación: Esta técnica se utilizará para la verificación del entorno, tanto de las instalaciones de la oficina de La Cooperativa como de los clientes a los que se les aplicara el cuestionario lo que permitirá interactuar de forma precisa y directa con los involucrados ya que este ayudara a captar información verídica.

2.6.2.3. *La bibliografía*

La revisión bibliográfica constituye una etapa esencial en el desarrollo de un trabajo científico y académico. Implica consultar distintas fuentes de información (catálogos, bases de datos, buscadores, repositorios, etc.) y recuperar documentos en distintos formatos. Este proceso también es conocido como búsqueda documental, revisión de antecedentes o investigación bibliográfica o documental (Martín & Lafuente, 2015, párr.3).

Archivos y/o Bibliografía: La última técnica a utilizar serán las fuentes de información ya que se tomará bibliografía de estudios previos antes realizados y de igual manera información del INEC como también de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

2.7. **Idea por defender**

El análisis de los créditos otorgados por la cooperativa de ahorro y crédito OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba y su incidencia en el impacto económico del sector productivo en el periodo 2018-2020.

2.7.1. *Variable dependiente*

Impacto económico

2.7.2. *Variable independiente*

Análisis de los créditos

CAPITULO III

3. MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

3.1. Diagnóstico situacional

3.1.1. *Historia de La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda.*

En la década de los 60 varias agrupaciones se organizaron en torno a una idea, juntar esfuerzos y pequeñas economías para ayudarse solidariamente. En la región de la sierra se lo hizo con el apoyo de la iglesia católica y a través de esta con el apoyo extranjero; mientras que en la costa son las organizaciones sindicales quienes asumieron esta misión.

En esos años, mientras la ciudad de Ambato se reconstruía por el terremoto de 1949, un grupo de damas españolas lideradas por María Trujillo Arias y Carmen Lirio Haro, junto a los sacerdotes: Padre José Arellano, Monseñor Bernardino Echeverría y el Padre Alfredo Pazmiño crearon la asociación de crédito CENTRO OBRERO DE INSTRUCCIÓN que más tarde se convertiría en la Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda.,

El 23 de junio de 1963 el Comité Organizador, conformado por el Padre José Arellano, el Sr. Vicente Villarroel, entre otros visionarios, se reúnen en la primera Asamblea constitutiva en el local del Centro Obrero de Instrucción e informó que el 29 de enero de ese año, mediante Acuerdo Ministerial 6321 se constituyó la Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS. (Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., 2020, pp.4-5).

3.1.2. *Misión*

Somos una Cooperativa sólida que apoya al progreso de nuestros Socios, Clientes y la comunidad, ofreciendo productos financieros y servicios eficientes e innovadores.

3.1.3. *Visión*

Ser una Cooperativa de excelencia que crece con responsabilidad social.

3.1.4. Política integrada

Asumimos el compromiso de ofrecer productos financieros y servicios dirigidos a nuestros Socios y Clientes, así como el cumplimiento de los requisitos aplicables, sustentados en la cultura organizacional, el mejoramiento continuo, la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información; con un equipo humano calificado y permanente innovación organizacional.

3.1.5. Ubicación de La COAAC OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba

En el cantón Riobamba existe una sola agencia ubicada en las calles Av. Daniel León Borja 43-72, Riobamba en donde sus clientes se dedican al transporte y alimentación, el comercio al por mayor y menor, la agricultura, ganadería, silvicultura, pesca, industria manufacturera y la construcción., entre otros.



Figura 1-3. Agencia de la COAAC OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba.

Fuente: Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

3.2. Proceso de resultados; aplicación de las encuestas

Para el presente trabajo investigativo se utilizó una encuesta basada en 13 preguntas a 338 beneficiarios de los créditos otorgados por La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., entre los años 2018-2020.

Pregunta 1: ¿Cuál es su edad?

Tabla 7-3: Edad de las personas encuestadas

Rango	Frecuencia	Porcentaje
18-30	24	7,10%
31-40	131	38,76%
41-50	42	12,43%
51-60	91	26,92%
61 o mas	50	14,79%
Total	338	100%

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

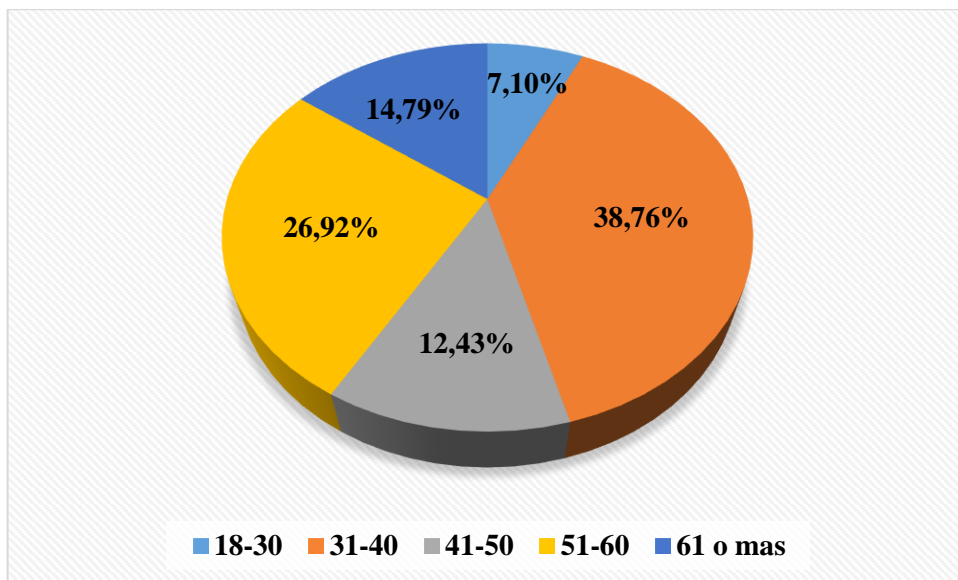


Gráfico 1-3. Edad de los encuestados

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

Análisis e interpretación:

De acuerdo con las encuestas ejecutadas a los clientes de La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., se pudo evidenciar que el mayor número de clientes encuestados oscilan entre los 31 a 40 años representando el 38,76%, es decir que las personas beneficiarias son adultas y se encuentra dentro de la población económicamente activa (PEA) del país.

Pregunta 2: ¿Cuál es su género?

Tabla 8-3: Género de las personas encuestadas

Sexo	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	210	62,13%
Femenino	128	37,87%
Total	338	100%

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

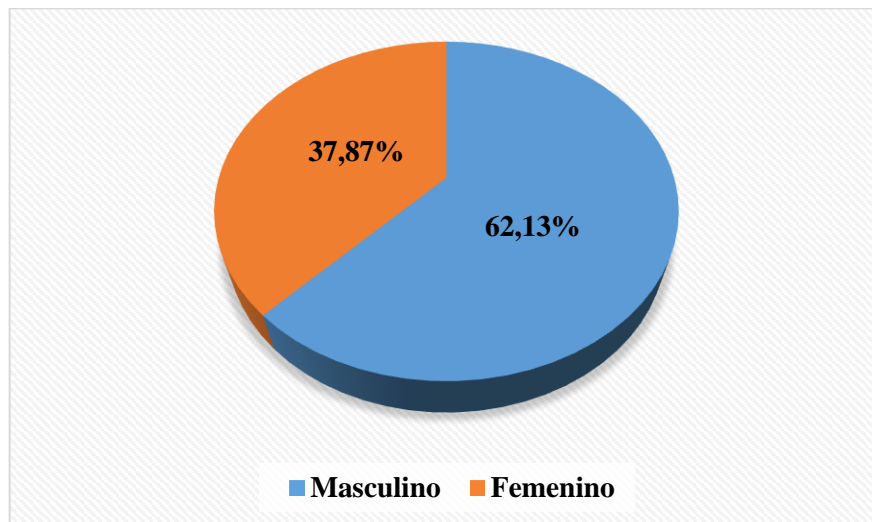


Gráfico 2-3. Género de las personas encuestadas

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

Análisis e interpretación

Del total de encuestados que han sido favorecidos con el crédito por parte de La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., encontramos que el 62,13% son de género masculino y el 37,87% son de género femenino, es por ello que los clientes que más se benefician por parte de los créditos que otorga la institución son de género masculino.

Pregunta 3: ¿De qué parroquia del cantón Riobamba es usted?

Tabla 9-3: Residencia dentro de la localidad

Parroquias	Frecuencia	Porcentaje
Parroquias urbanas		
Lizarzaburu	18	5,33%
Maldonado	20	5,92%
Velasco	21	6,21%
Veloz	22	6,51%
Yaruquíes	20	5,92%
Parroquias rurales		
Cacha	5	1,48%
Calpi	10	2,96%
Cubijíes	14	4,14%
Flores	67	19,82%
Licán	1	0,30%
Licto	45	13,31%
Pungalá	12	3,55%
Punín	13	3,85%
Quimiag	18	5,33%
San Juan	2	0,59%
San Luis	50	14,79%
Total	338	100%

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

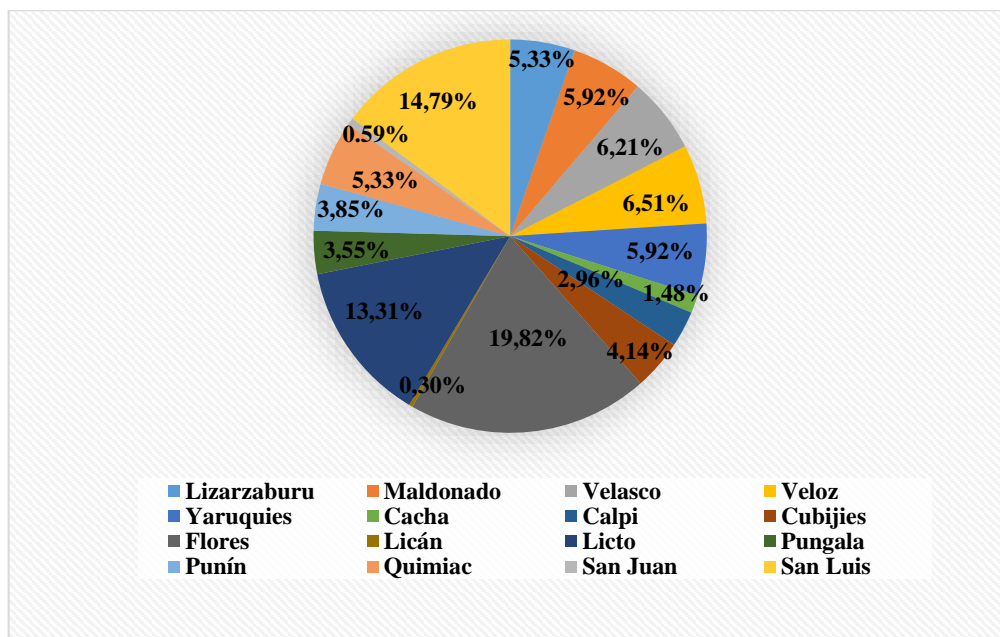


Gráfico 3-3. Residencia dentro de la localidad

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

Análisis e interpretación

La mayor parte de la población encuestada del cantón Riobamba pertenece a las parroquias del área rural como se puede evidenciar en el gráfico, la parroquia Flores con un 19,82%, seguido de la parroquia San Luis con un 14,79% y la parroquia Licto con un 13,31 posteriormente los demás créditos están distribuidos en un menor porcentaje en el área urbana.

Pregunta 4: ¿Cuál es su estado civil?

Tabla 10-3: Estado civil

Estado civil	Frecuencia	Porcentaje
Soltero	40	11,83%
Casado	166	49,11%
Unión libre	70	20,71%
Divorciado	30	8,88%
Viudo	32	9,47%
Total	338	100%

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

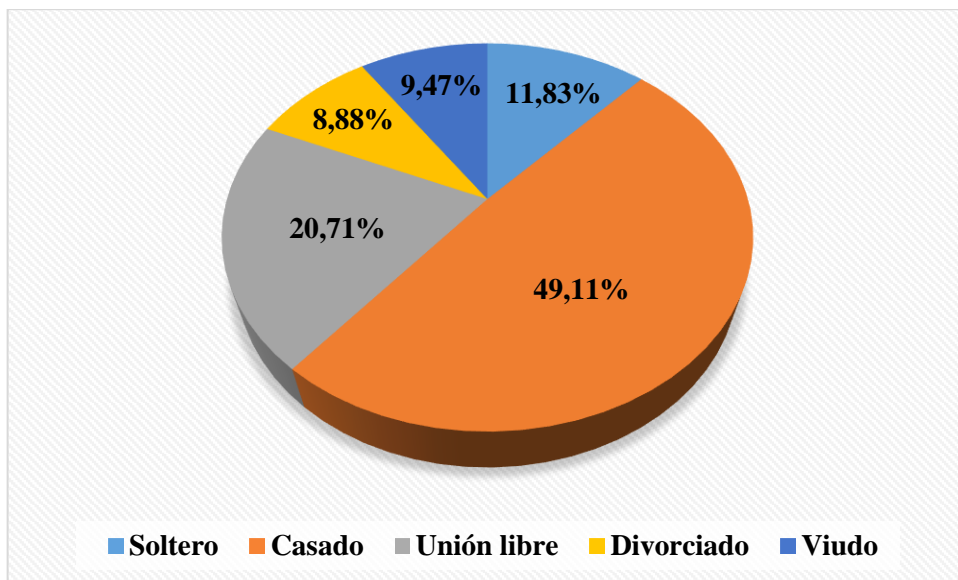


Gráfico 4-3. Estado civil

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

Análisis e interpretación

Del 100% de la población encuestada el 49,11% de los encuestados que son favorecidos de los créditos que otorga La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., son casados, el 20,71% son de unión libre mientras que el 11,83% son solteros, que representan en si el mayor porcentaje.

Pregunta 5: ¿Cuál es su nivel de educación?

Tabla 11-3: Nivel de educación

Nivel de educación	Frecuencia	Porcentaje
Ninguna	58	17,16%
Primaria	100	29,59%
Secundaria	120	35,50%
Superior	60	17,75%
Total	338	100%

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

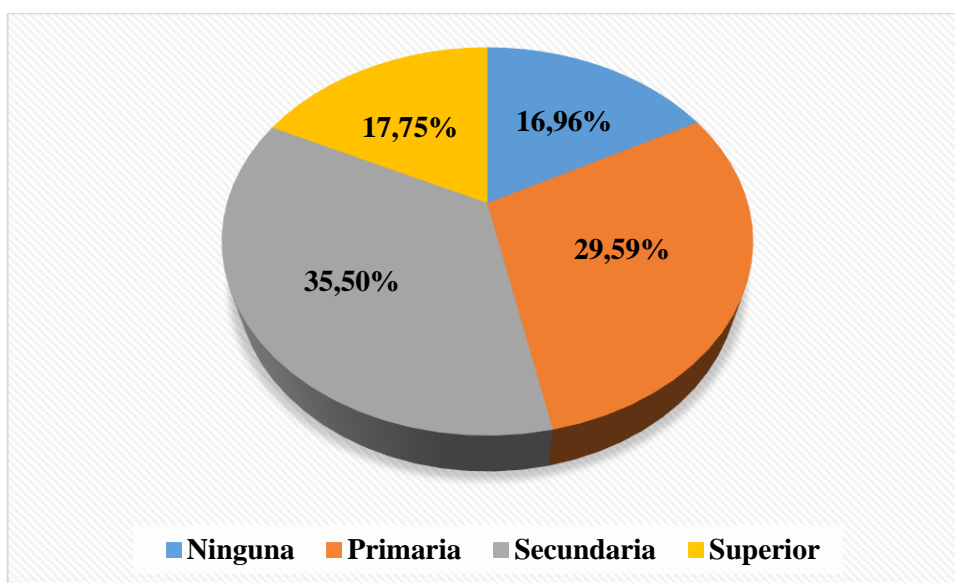


Gráfico 5-3. Nivel de educación

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

Análisis e interpretación

De acuerdo con la encuesta realizada se pudo evidenciar que el 35,50% poseen un nivel de educación secundaria, el 29,59% un nivel primario, el 17,75% un nivel superior y el 16,96% no posee ningún tipo de nivel de educación, es por ello por lo que se puede manifestar que en un gran porcentaje los beneficiarios saben cómo manejar los recursos financieros de manera adecuada.

Pregunta 6: ¿Para qué actividades productivas solicitó usted el crédito?

Tabla 12-3: Actividades productivas

Actividades productivas	Frecuencia	Porcentaje
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	102	30,17%
Manufactura	38	11,24%
Construcción	75	22,19%
Comercio	41	12,13%
Alojamiento y servicios de comida	20	5,92%
Transporte, información y comunicaciones	33	9,76%
Otros servicios	29	8,58%
Total	338	100%

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

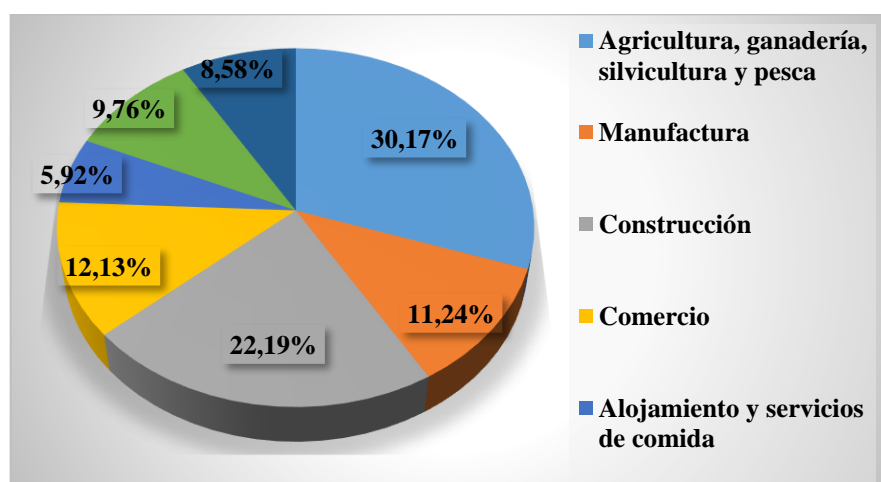


Gráfico 6-3. Actividades productivas

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

Análisis e interpretación

Con las encuestas realizadas a los beneficiados se pudo evidenciar cuáles son las actividades productivas por las cuales realizaron su crédito, en donde se pudo demostrar que el 30,17% lo utilizó para agricultura y ganadería, construcción un 22,19% para manufactura un 11,24% y finalmente en transporte y almacenamiento con un 9,76%, siendo estos los porcentajes más significativos.

Pregunta 7: ¿Qué monto de crédito solicitó usted para actividades productivas?

Tabla 13-3: Monto del crédito

Monto del crédito	Frecuencia	Porcentaje
\$500 hasta \$5000	35	10,36%
\$5000,01 hasta \$10000	69	20,41%
\$10000,01 hasta \$15000	76	22,49%
\$15000,01 hasta \$20000	71	21,01%
\$20000,01 en adelante	87	25,74%
Total	338	100%

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

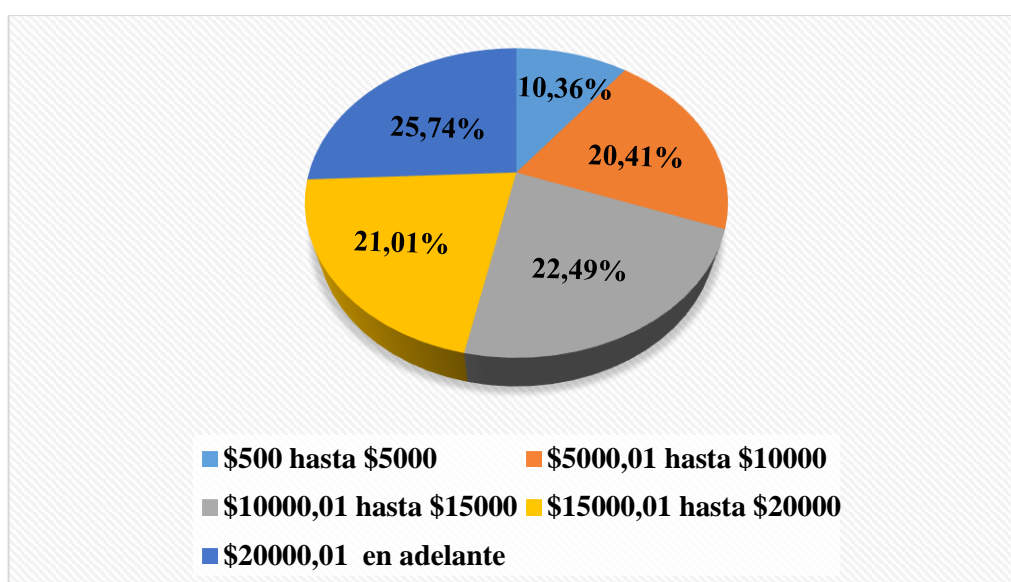


Gráfico 7-3. Monto del crédito

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

Análisis e interpretación

De acuerdo con las encuestas realizadas a los favorecidos del crédito que otorga La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., se puede palpar que se han entregado en su mayoría créditos de \$20000,00 en adelante mismo que en casi su totalidad fueron invertidos en la construcción, ya sea para mejorar su infraestructura o para crear algún emprendimiento.

Pregunta 8: ¿Cuál fue la forma de pago del crédito?

Tabla 14-3: Forma de pago

Forma de pago	Frecuencia	Porcentaje
Anual	1	0,30%
Semestral	30	8,88%
Trimestral	10	2,96%
Mensual	297	87,87%
Total	338	100%

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

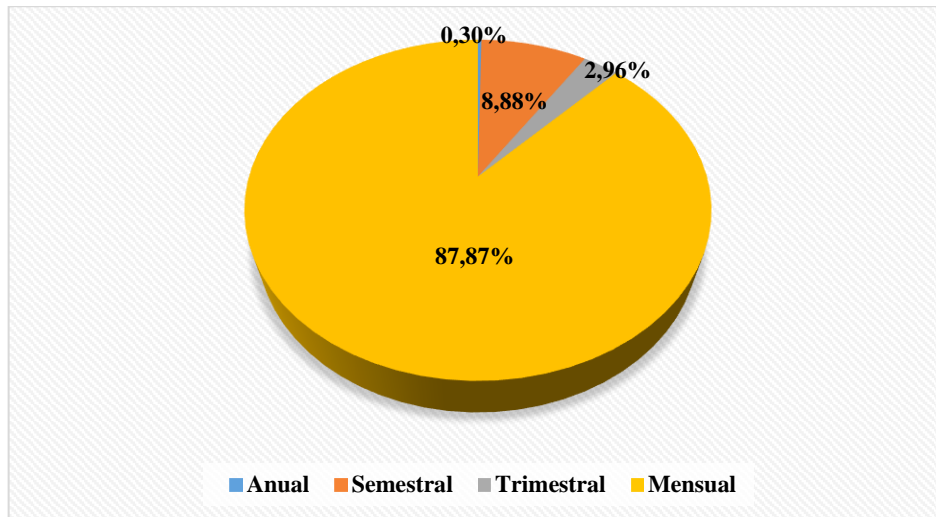


Gráfico 8-3. Forma de pago

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

Análisis e interpretación

De acuerdo con la naturaleza y destino del crédito, la forma de pago de la mayoría de los clientes, que son el 87,87% de la población de estudio encuestada realizan los pagos mensuales, el 8,88% lo realiza de manera semestral, 2,96% trimestralmente y apenas un 0,30% lo realiza de manera anual, cabe recalcar que la tasa de interés varía dependiendo la forma de pago.

Pregunta 9: ¿Una vez que adquirió el crédito, contrató personal para el trabajo en su actividad productiva?

Tabla 15-3: Generación de empleo

Generación de empleo	Frecuencia	Porcentaje
Si	280	82,84%
No	58	17,16%
Total	338	100%

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

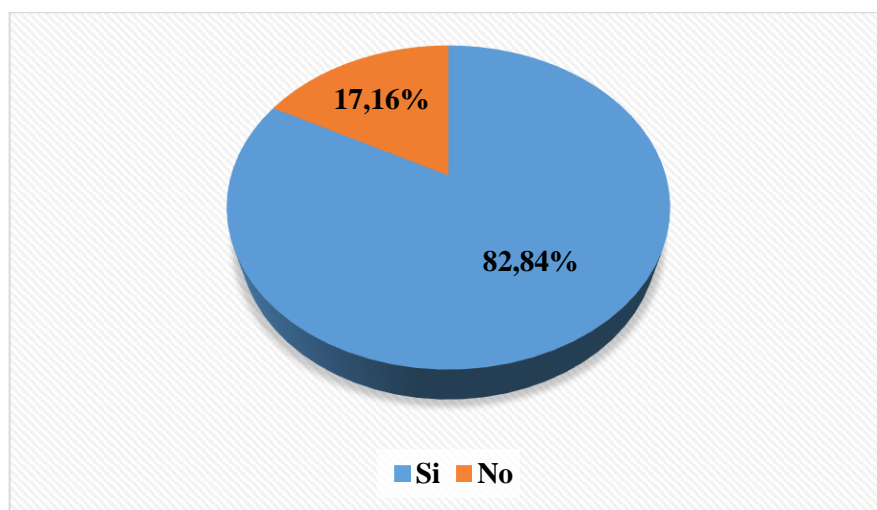


Gráfico 9-3. Generación de empleo

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

Análisis e interpretación

Del 100% de la población de estudio encuestada se pudo avizorar que el 82,84% ha forjado empleo una vez recibido el crédito con el fin de trabajar en sus diversas áreas productivas, mientras tanto que el 17,16% no lo pudieron hacer y trabajaron con el mismo personal con el que se venían desarrollando.

Pregunta 10: ¿Considera que mejoró su situación económica con la obtención del crédito?

Tabla 16-3: Mejora de situación económica

Mejora de situación económica	Frecuencia	Porcentaje
Si	274	81,07%
No	64	18,93%
Total	338	100%

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

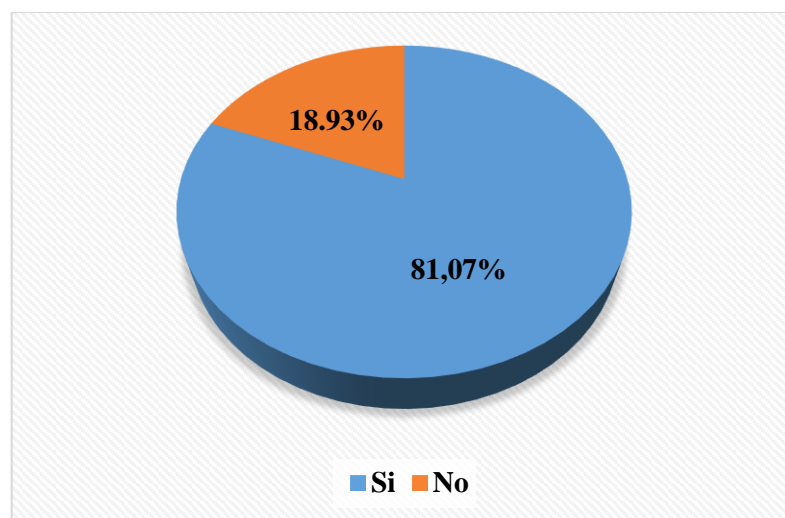


Gráfico 10-3. Mejora de situación económica.

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

Análisis e interpretación

Del total de encuestados el 81,07% dio a conocer que gracias a los créditos que les otorgó la Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., pudieron mejorar su situación económica, mientras que el 18,93% no lo pudieron hacer, debido a que utilizaron los recursos otorgados para otro tipo de actividad diferente a las de producción.

Pregunta 11: ¿Los créditos que obtuvo de sus actividades productivas se reflejan en?

Tabla 17-3: Beneficios generados por el crédito

Beneficios generados por el crédito	Frecuencia	Porcentaje
Incremento de su actividad productiva	90	26,63%
Compra de maquinaria y equipo	30	8,88%
Mejoro su vivienda	79	23,37%
Educación de sus hijos	10	2,96%
Adquisición de electrodomésticos	20	5,92%
Adquisición de vehículos	31	9,17%
Otros	66	19,53%
Ninguno	12	3,55%
Total	338	100%

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

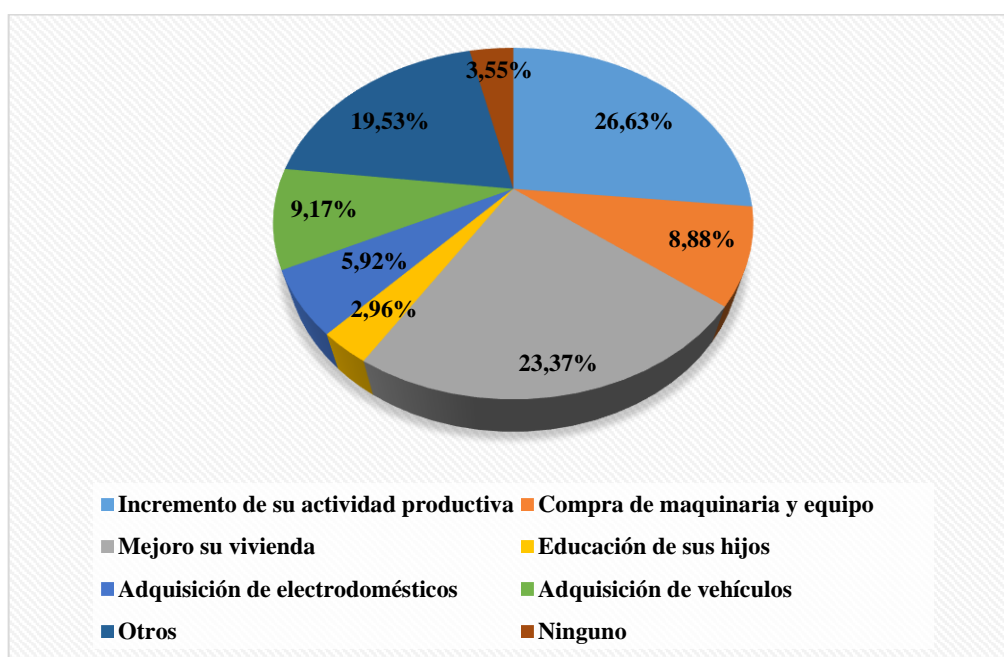


Gráfico 11-3. Beneficios generados por el crédito

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

Análisis e interpretación

De acuerdo con la encuesta realizada se pudo evidenciar que una vez trabajados los recursos financieros en su mayoría los clientes obtuvieron créditos, por lo cual la mayor parte de los encuestados pudieron incrementar su actividad productiva, obteniendo un 26,63%.

Pregunta 12: ¿El crédito concedido por La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., le fue útil para sus actividades productivas?

Tabla 18-3: Utilidad del crédito

Utilidad del crédito	Frecuencia	Porcentaje
Si	260	76,92%
No	78	23,08%
Total	338	100%

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

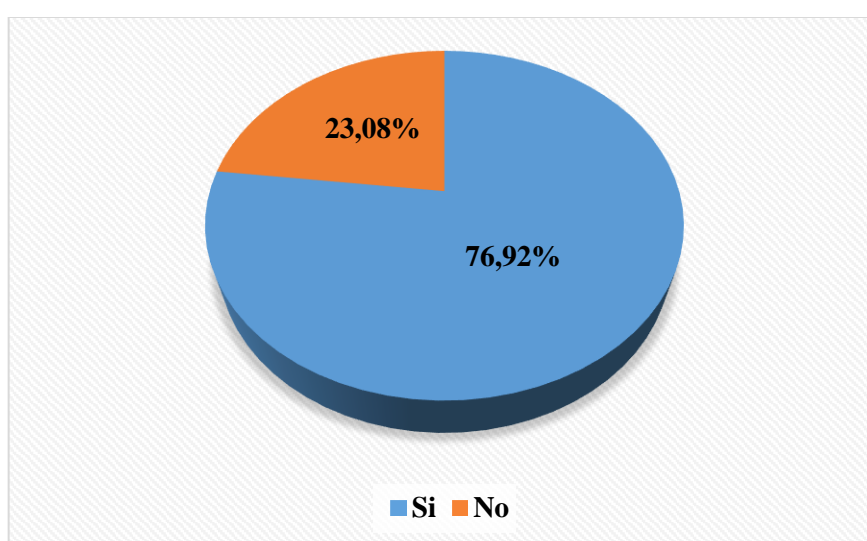


Gráfico 12-3. Utilidad del crédito

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

Análisis e interpretación

Del 100% de la población de estudio encuestada se puede dar a conocer que de acuerdo con la percepción de los clientes el 76,92% considera que le fue de gran ayuda el crédito que les otorgo La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., y el 23,08% manifiesta una tendencia negativa, esto debido a que no les alcanzó el dinero para comprar todo lo que se propusieron al momento de adquirir el crédito debido a que también se utilizó el recurso en otra actividad distinta a la producción.

Pregunta 13: ¿Cómo calificaría la calidad de servicio que le brindo La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda.?

Tabla 19-3: Calidad del servicio

Calidad del servicio	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	60	17,75%
Muy buena	180	53,25%
Buena	95	28,11%
Regular	3	0,89%
Total	338	100%

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

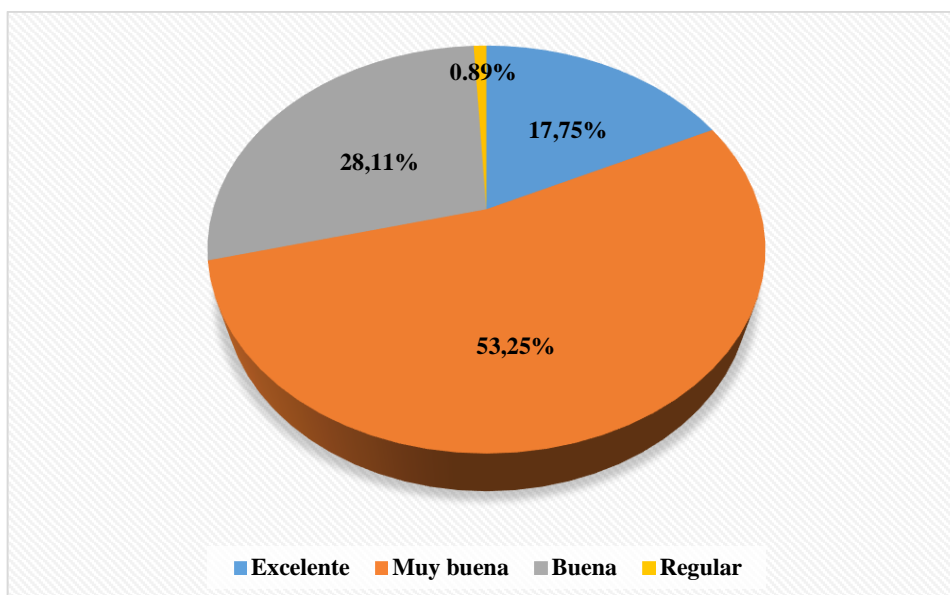


Gráfico 13-3. Calidad del servicio

Fuente: Clientes COAC OSCUS Ltda.

Elaborado por: Asto, W. 2021

Análisis e interpretación

De acuerdo con las encuestas realizadas se puede establecer que el 53,25% considera que la calidad de servicio que le brindo La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., es muy buena, el 28,11% la considero buena, 17,75% excelente y un 0,89% la considero regular.

3.3. Análisis de los créditos otorgados por la COAC OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba durante el período 2018-2020

3.3.1. Análisis de los objetivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito OSCUS Ltda.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., al pertenecer al sector cooperativista juega un papel muy importante para el progreso económico y social del cantón Riobamba, dando a evidenciar que uno de sus principales objetivos es ofrecer sus productos financieros tanto a sus socios como clientes y a la ciudadanía en general y de esta forma se ve evidenciado su incidencia en el impacto económico de los sectores productivos.

Al pertenece al organismo del Estado la cooperativa ofrece constantemente material de apoyo a sus beneficiarios con el objetivo de que estos pueden cumplir sus metas y que sus actividades vayan fortaleciéndose en el transcurso de tiempo, es así que la cooperativa también se basa en aportar a nuevos emprendimientos que nacen desde la necesidad que existe en la sociedad, y de esta manera permitiendo mejorar la calidad de vida de los habitantes ya que al promoverles de un recurso financiero se les abre la posibilidad de poder cumplir sus metas trazadas.

3.3.2. Sistema financiero del cantón Riobamba

De acuerdo con datos establecidos por la Superintendencia de Bancos, se puede dar a conocer que existen 7 bancos privados y 1 banco público que realizan sus actividades económicas en el cantón, y según la Superintendencia De Economía Popular y Solidaria SEPS según el segmento 1 existen 18 Cooperativas de ahorro y crédito que operan en el cantón, que por un bien común han logrado mantenerse vigentes y ayudan a activar la economía.

Tabla 20-3: Sistema financiero que opera en el cantón Riobamba

Banca Privada	Banco Pichincha
	Banco Guayaquil
	Banco del Austro
	Produbanco
	Banco Internacional
	Banco del Pacífico
	Banco Bolivariano
Institución Pública	BanEcuador

Cooperativas De Ahorro y Crédito (Segmento 1)	Cooperativa De Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda.
	Cooperativa De Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda.
	Cooperativa De Ahorro y Crédito San José Ltda.
	Cooperativa De Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.
	Cooperativa De Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda.
	Cooperativa De Ahorro y Crédito 29 de Octubre Ltda.
	Cooperativa De Ahorro y Crédito Policía Nacional Ltda.
	Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda.
	Cooperativa De Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.
	Cooperativa De Ahorro y Crédito El Sagrario Ltda.
	Cooperativa De Ahorro y Crédito de La Pequeña Empresa Biblián Ltda.
	Cooperativa De Ahorro y Crédito de La Pequeña Empresa De Cotopaxi Ltda.
	Cooperativa De Ahorro y Crédito Ambato Ltda.
	Cooperativa De Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.
	Cooperativa De Ahorro y Crédito Corporación Nacional De Finanzas Populares y Solidarias Ltda.
	Cooperativa De Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.
Cooperativa De Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.	
Cooperativa De Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.	

Fuente: Superintendencia De Economía Popular y Solidaria y Superintendencia De Bancos Boletín 2020.

Elaborado por: Asto, W. 2021

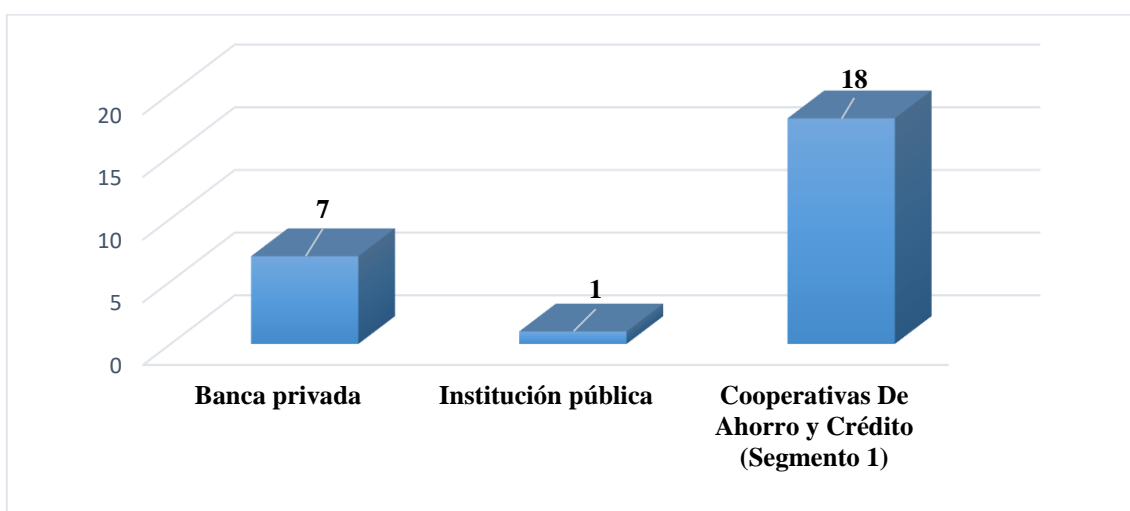


Gráfico 14-3. Sistema financiero que opera en el cantón Riobamba

Fuente: Superintendencia De Economía Popular y Solidaria y Superintendencia De Bancos Boletín 2020.

Elaborado por: Asto, W. 2021

3.3.3. *Demanda del crédito otorgado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba durante el período 2018-2020.*

En el cantón Riobamba se ha podido avizorar la obligación de un sistema de gestión participativa para que de este modo permita un fortalecimiento de la identidad cultural y del género, es allí donde los créditos juegan un rol fundamental para que se pueda cumplir las metas propuestas por los demandantes.

Con el objetivo de fortalecer el conocimiento sobre el papel importante que juega el crédito en el desarrollo de la economía del cantón y de acuerdo con información de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del Banco Central del Ecuador, las instituciones que otorgan los créditos están conformadas por la banca privada, institución pública y las Cooperativas de Ahorro y Crédito como se lo observa en el gráfico 14-3 y es allí que la demanda está compuesta por los clientes que se dedican a ramas como la agricultura, construcción, transporte y alimentación, manufactura entre otras.

La demanda del crédito entregado por la Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba durante el período 2018-2020 se puede observar en la siguiente tabla, en donde se da a conocer que el microcrédito abarca un 57,40%, seguido del consumo con un 30,84%.

Tabla 21-3: Demanda de los créditos otorgados

Tipo de crédito	Monto de crédito	Porcentajes
Comercial	\$1.092.882,51	4,62%
Consumo	\$7.302.110,20	30,84%
Microcrédito	\$13.590.417,12	57,40%
Vivienda	\$1.690.543,01	7,14%
Total	\$23.675.952,84	100,00%

Fuente: Superintendencia De Economía Popular y Solidaria Boletín 2018-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

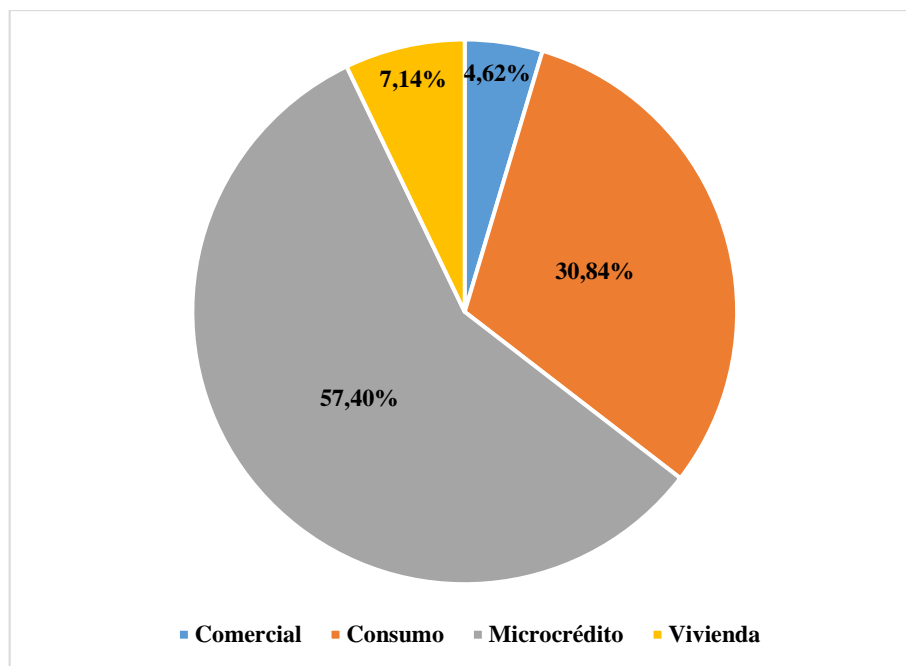


Gráfico 15-3. Demanda de los créditos otorgados

Fuente: Superintendencia De Economía Popular y Solidaria Boletín 2018-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

3.3.4. *Volumen de crédito de las instituciones financieras (segmento 1) en el cantón Riobamba durante el período 2018-2020.*

El Gobierno nacional ayuda a los sectores productivos a través de la intermediación financiera gestionada por las cooperativas de ahorro y crédito, con la cual se activa la economía, impulsando de esta manera un desarrollo económico, en el cantón Riobamba La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., ha entregado el 6% de la cartera total de los créditos concedidos por las entidades financieras, vigiladas por la Superintendencia De Economía Popular y Solidaria durante el periodo de estudio 2018-2020

Tabla 22-3: Posicionamiento de la COAC OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba.

N°	Sistema Financiero	Monto	Porcentaje
1	Cooperativa De Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.	\$156.132.380,67	39,55%
2	Cooperativa De Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.	\$59.277.556,92	15,02%
3	Cooperativa De Ahorro y Crédito 29 de Octubre Ltda.	\$26.788.464,43	6,79%
4	Cooperativa De Ahorro y Crédito Corporación Nacional De Finanzas Populares y Solidarias Ltda.	\$24.827.117,00	6,29%
5	Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda.	\$23.675.952,84	6,00%

6	Cooperativa De Ahorro y Crédito de La Pequeña Empresa De Cotopaxi Ltda.	\$23.623.645,63	5,98%
7	Cooperativa De Ahorro y Crédito El Sagrario Ltda.	\$17.895.039,27	4,53%
8	Cooperativa De Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.	\$13.324.538,11	3,38%
9	Cooperativa De Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.	\$13.142.225,00	3,33%
10	Cooperativa De Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda.	\$7.896.181,28	2,00%
11	Cooperativa De Ahorro y Crédito Policía Nacional Ltda.	\$7.328.795,80	1,86%
12	Cooperativa De Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.	\$5.305.854,01	1,34%
13	Cooperativa De Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.	\$5.197.788,27	1,32%
14	Cooperativa De Ahorro y Crédito Ambato Ltda.	\$5.049.610,00	1,28%
15	Cooperativa De Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda.	\$2.340.136,86	0,59%
16	Cooperativa De Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda.	\$1.725.882,95	0,44%
17	Cooperativa De Ahorro y Crédito de La Pequeña Empresa Biblián Ltda.	\$687.885,00	0,17%
18	Cooperativa De Ahorro y Crédito San José Ltda.	\$551.009,00	0,14%
	Total	\$394.770.063,04	100%

Fuente: Superintendencia De Economía Popular y Solidaria Boletín 2018-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

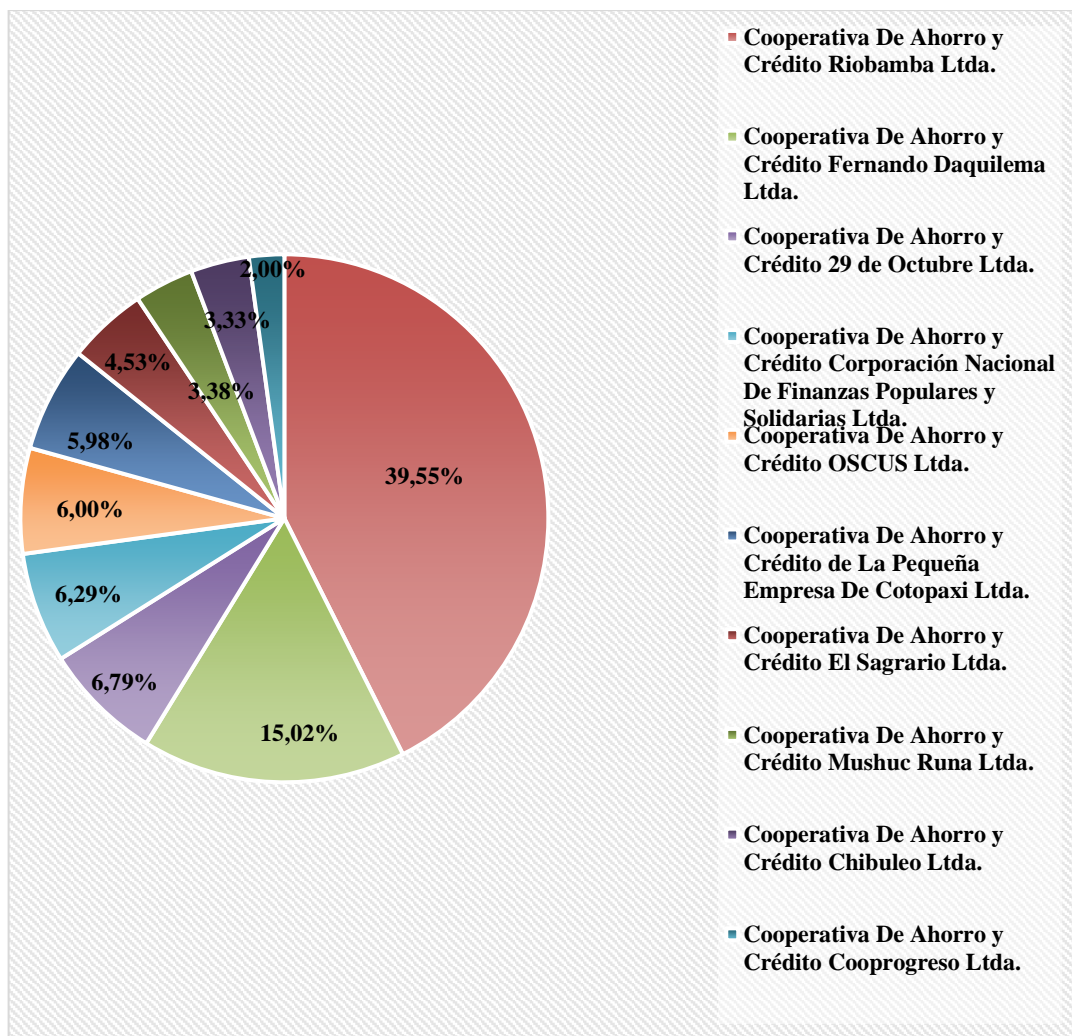


Gráfico 16-3. Posicionamiento de la COAC OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba.

Fuente: Superintendencia De Economía Popular y Solidaria Boletín 2018-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

3.4. Créditos otorgados por La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba durante el periodo 2018-2020

3.4.1. Evolución de la cartera de crédito

Tabla 23-3: Comportamiento de los créditos otorgados por La COAC OSCUS Ltda.

Año	Número de operaciones	Monto
2018	819	\$7.187.431,07
2019	990	\$8.376.527,79
2020	965	\$8.111.993,98
Total	2774	\$23.675.952,84

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria Boletín 2018-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

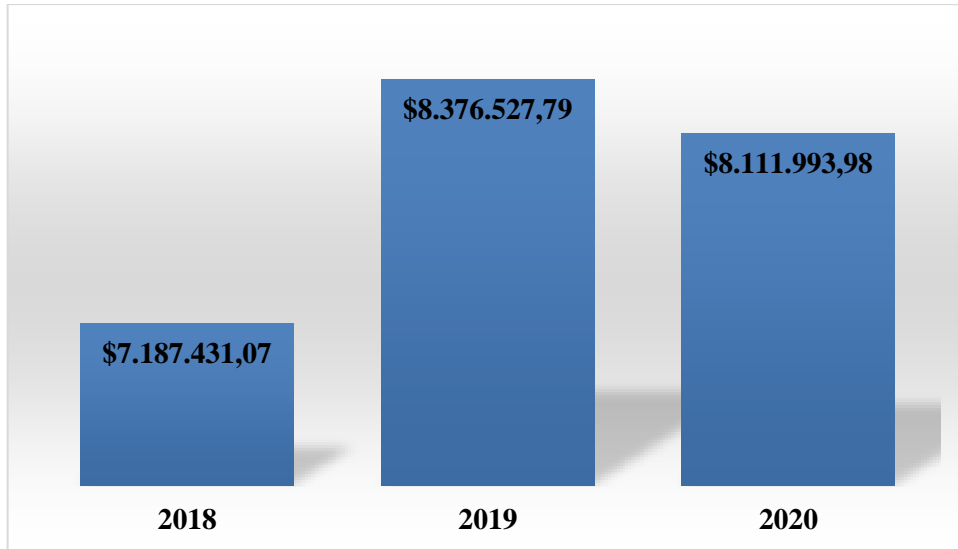


Gráfico 17-3. Comportamiento de los créditos otorgados por La COAC OSCUS Ltda.

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria Boletín 2018-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

Tabla 24-3: Comportamiento por tipo de crédito otorgados por La COAC OSCUS Ltda.

Años	2018		2019		2020		
	N°	Monto	N°	Monto	N°	Monto	
Comercial	21	\$355.672,00	42	\$485.962,50	30	\$251.248,01	
Consumo	265	\$1.914.694,02	385	\$2.092.693,40	527	\$3.294.722,78	
Microcrédito	521	\$4.344.765,04	549	\$5.094.908,89	398	\$4.150.743,19	
Vivienda	12	\$572.300,00	14	\$702.963,01	10	\$415.280,00	
Total	819		990		965		2774
		\$7.187.431,07		\$8.376.527,79		\$8.111.993,98	\$23.675.952,84

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria Boletín 2018-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

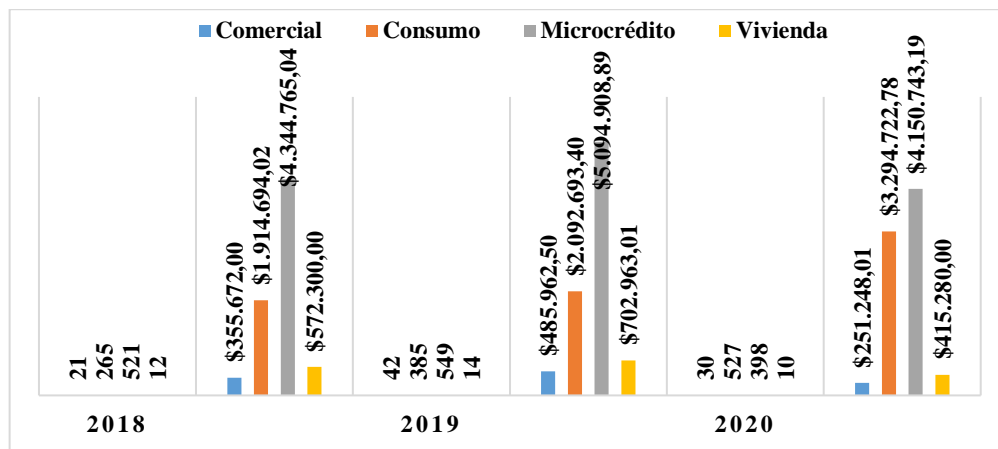


Gráfico 18-3. Comportamiento por tipo de crédito otorgados por La COAC OSCUS Ltda.

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria Boletín 2018-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., se enfoca en la correcta democratización del crédito con exclusividad en la población que ha sido excluida por grandes instituciones financieras, encaminado con su misión de ser una Cooperativa sólida que apoya el progreso de sus socios, clientes y la comunidad en general, ofreciendo productos financieros y servicios eficientes e innovadores, y por ende en el año 2019 se evidencio un crecimiento de cartera significativo en relación al año 2018, por otro lado en el año 2020 decreció en menor porción debido a la pandemia tan violenta que sacudió el mundo entero.

3.4.2. Participación del crédito por actividad

Tabla 25-3: Créditos otorgados por actividad productiva por La COAC OSCUS Ltda.

Crédito por sector	Número de operaciones	Monto
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas.	69	\$ 633.521,73
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social.	183	\$1.108.508,23
Actividades de los hogares como empleadores.	16	\$ 62.565,00
Actividades de servicios administrativos y de apoyo.	217	\$1.468.766,12
Actividades financieras y de seguros.	136	\$1.204.673,42
Actividades inmobiliarias.	5	\$42.099,00
Actividades profesionales, científicas y técnicas.	136	\$859.904,38
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria.	35	\$364.102,79
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	429	\$3.007.787,05
Artes, entretenimiento y recreación.	21	\$148.929,95
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas.	464	\$4.200.337,88
Construcción.	138	\$1.604.588,32
Distribución de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento.	9	\$52.059,21
Enseñanza.	135	\$1.095.039,16
Explotación de minas y canteras.	7	\$176.420,11
Industrias manufactureras.	217	\$1.916.764,50
Información y comunicación.	17	\$194.224,18

Otras actividades de servicios.	38	\$175.984,65
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado.	8	\$53.678,66
Transporte y almacenamiento.	494	\$5.305.998,50
Total	2774	\$23.675.952,84

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria Boletín 2018-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

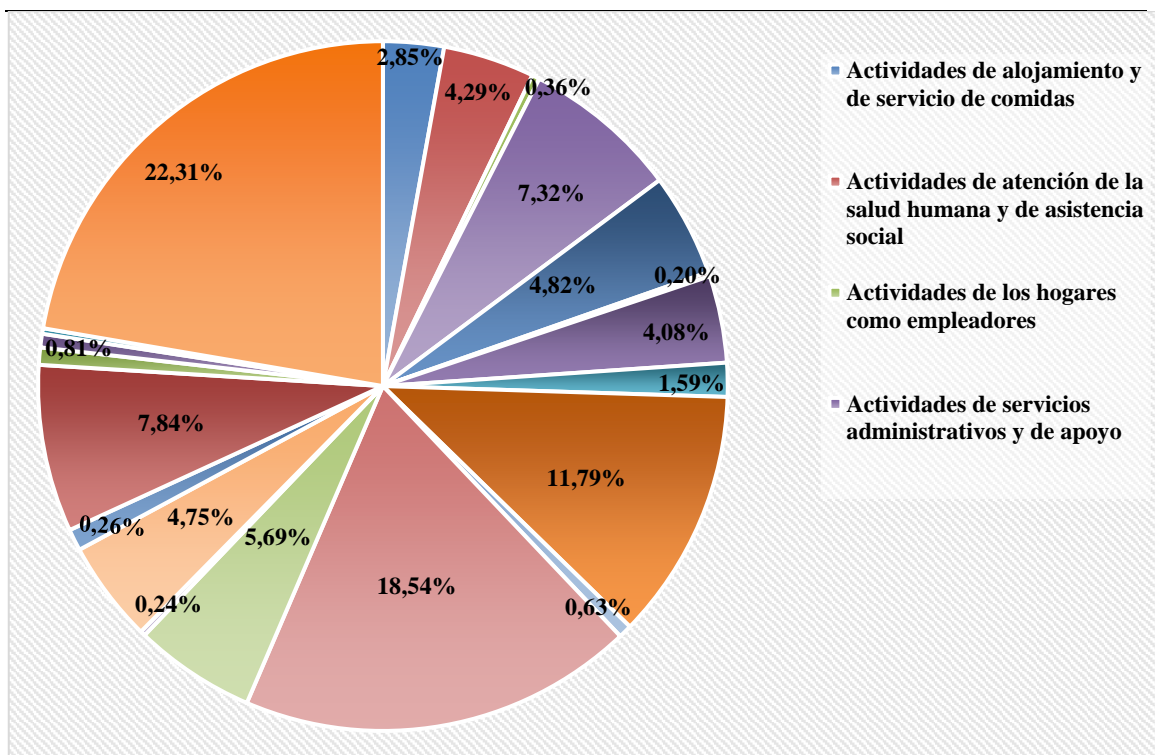


Gráfico 19-3. Créditos otorgados por actividad productiva por La COAC OSCUS Ltda.

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria Boletín 2018-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

Las actividades que más se han visto favorecidas con los recursos financieros por parte de La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba han sido consignadas a la actividad de transportes y almacenamiento con un 22,31%, comercio al por mayor y menor un 18,54% agricultura, ganadería, silvicultura y pesca un 11,79%, industria manufacturera un 7,84% y construcción con un 5,69% entre las actividades productivas que más sobresalen.

3.4.3. Tasa de crecimiento anual de los créditos otorgados por La Cooperativa de Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba durante el periodo 2018-2020.

De acuerdo con la tabla 22-3 se puede evidenciar los montos de los créditos otorgados y su comportamiento anual, analizando los resultados se puede apreciar que en el año 2018 hubo un decrecimiento a comparación de sus años siguientes, esto debido a la influencia que azoto al mundo entero precisamente en dicho año.

Tabla 26-3: Tasas de crecimiento durante el periodo 2017-2018.

Sectores productivos	Año 2017	Año 2018	Porcentajes
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas.	\$ 124.002,97	\$ 245.775,00	98,20%
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social.	\$ 574.530,88	\$ 215.088,00	-62,56%
Actividades de los hogares como empleadores.	\$ 146.470,32	\$ 47.900,00	-67,30%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo.	\$ 710.470,85	\$ 789.912,98	11,18%
Actividades financieras y de seguros.	\$ 12.100,00	\$ 284.252,00	2249,19%
Actividades inmobiliarias.		\$ 20.000,00	100%
Actividades profesionales, científicas y técnicas.	\$ 490.100,00	\$ 398.513,68	-18,69%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria.	\$ 121.710,00	\$ 125.900,00	3,44%
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	\$ 226.407,00	\$ 630.114,42	178,31%
Artes, entretenimiento y recreación.	\$ 83.350,00	\$ 44.000,00	-47,21%
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas.	\$ 964.857,49	\$ 1.522.076,60	57,75%
Construcción.	\$ 110.800,00	\$ 151.348,00	36,60%
Distribución de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento.	\$ 5.000,00	\$ 21.000,00	320,00%
Enseñanza.	\$ 267.606,10	\$ 369.900,00	38,23%

Explotación de minas y canteras.	\$ 30.400,00	\$ 136.490,00	348,98%
Industrias manufactureras.	\$ 529.445,50	\$ 502.409,00	-5,11%
Información y comunicación.	\$ 18.550,00	\$ 55.299,00	198,11%
Otras actividades de servicios.	\$ 77.000,00	\$ 20.501,00	-73,38%
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado.	\$ 51.484,50	\$ 26.000,00	-49,50%
Transporte y almacenamiento.	\$ 853.005,05	\$ 1.580.951,39	85,34%
Total	\$5.397.290,66	\$7.187.431,07	33,17%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria Boletín 2017-2018

Elaborado por: Asto, W. 2021

Tabla 27-3: Tasas de crecimiento durante el periodo 2018-2019.

Sectores productivos	Año 2018	Año 2019	Porcentajes
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas.	\$ 245.775,00	\$ 263.743,76	7,31%
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social.	\$ 215.088,00	\$ 318.889,35	48,26%
Actividades de los hogares como empleadores.	\$ 47.900,00	\$ 14.665,00	-69,38%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo.	\$ 789.912,98	\$ 532.382,82	-32,60%
Actividades financieras y de seguros.	\$ 284.252,00	\$ 209.950,57	-26,14%
Actividades inmobiliarias.	\$ 20.000,00	\$ 9.999,00	-50,01%
Actividades profesionales, científicas y técnicas.	\$ 398.513,68	\$ 352.041,22	-11,66%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria.	\$ 125.900,00	\$ 191.671,67	52,24%
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	\$ 630.114,42	\$ 1.370.283,15	117,47%
Artes, entretenimiento y recreación.	\$ 44.000,00	\$ 61.593,00	39,98%
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas.	\$ 1.522.076,60	\$ 1.363.643,32	-10,41%
Construcción.	\$ 151.348,00	\$ 406.104,31	168,32%
Distribución de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento.	\$ 21.000,00	\$ 14.050,00	-33,10%
Enseñanza.	\$ 369.900,00	\$ 514.179,02	39,00%
Explotación de minas y canteras.	\$ 136.490,00	\$ 30.000,00	-78,02%

Industrias manufactureras.	\$ 502.409,00	\$ 966.626,52	92,40%
Información y comunicación.	\$ 55.299,00	\$ 37.572,00	-32,06%
Otras actividades de servicios.	\$ 20.501,00	\$ 90.175,18	339,86%
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado.	\$ 26.000,00	\$ 18.999,00	-26,93%
Transporte y almacenamiento.	\$ 1.580.951,39	\$ 1.609.958,90	1,83%
Total	\$7.187.431,07	\$8.376.527,79	16,54%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria Boletín 2018-2019

Elaborado por: Asto, W. 2021

Tabla 28-3: Tasas de crecimiento durante el periodo 2019-2020.

Sectores productivos	Año 2019	Año 2020	Porcentajes
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas.	\$ 263.743,76	\$ 124.002,97	-52,98%
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social.	\$ 318.889,35	\$ 574.530,88	80,17%
Actividades de los hogares como empleadores.	\$ 14.665,00		
Actividades de servicios administrativos y de apoyo.	\$ 532.382,82	\$ 146.470,32	-72,49%
Actividades financieras y de seguros.	\$ 209.950,57	\$ 710.470,85	238,40%
Actividades inmobiliarias.	\$ 9.999,00	\$ 12.100,00	21,01%
Actividades profesionales, científicas y técnicas.	\$ 352.041,22	\$ 109.349,48	-68,94%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria.	\$ 191.671,67	\$ 46.531,12	-75,72%
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	\$ 1.370.283,15	\$ 1.007.389,48	-26,48%
Artes, entretenimiento y recreación.	\$ 61.593,00	\$ 43.336,95	-29,64%
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas.	\$ 1.363.643,32	\$ 1.314.617,96	-3,60%
Construcción.	\$ 406.104,31	\$ 1.047.136,01	157,85%
Distribución de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento.	\$ 14.050,00	\$ 17.009,21	21,06%
Enseñanza.	\$ 514.179,02	\$ 210.960,14	-58,97%
Explotación de minas y canteras.	\$ 30.000,00	\$ 9.930,11	-66,90%
Industrias manufactureras.	\$ 966.626,52	\$ 447.728,98	-53,68%
Información y comunicación.	\$ 37.572,00	\$ 101.353,18	169,76%
Otras actividades de servicios.	\$ 90.175,18	\$ 65.308,47	-27,58%
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado.	\$ 18.999,00	\$ 8.679,66	-54,32%
Transporte y almacenamiento.	\$ 1.609.958,90	\$ 2.115.088,21	31,38%
Total	\$8.376.527,79	\$8.111.993,98	-3,16%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria Boletín 2019-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

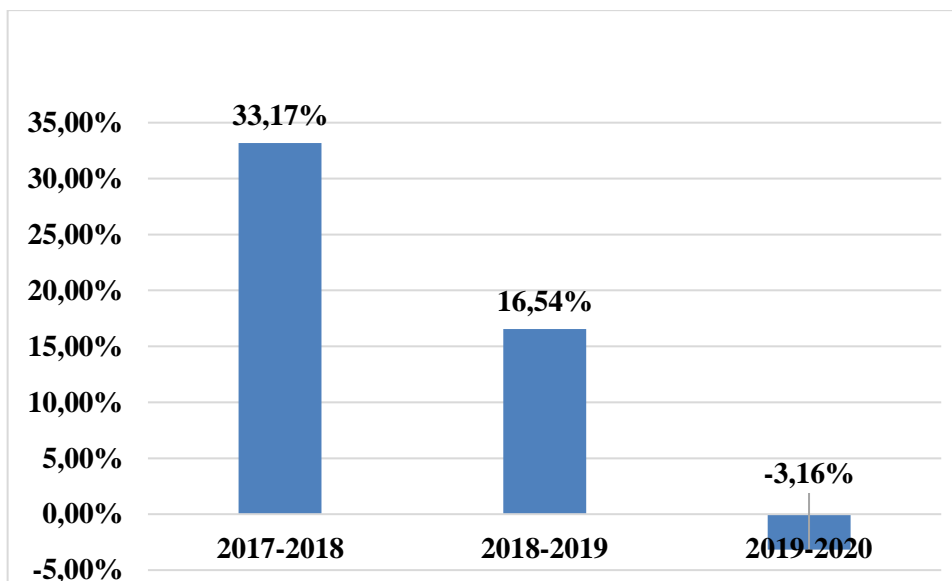


Gráfico 20-3. Tasas de crecimiento durante el periodo 2018-2020.

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria Boletín 2017-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

Tabla 29-3: Morosidad de la cartera de crédito de La COAC OSCUS Ltda.

Año	Cartera bruta	Cartera improductiva	Porcentaje de morosidad
2018	\$7.187.431,07	\$229.997,79	3,19%
2019	\$8.376.527,79	\$230.428,32	2,75%
2020	\$8.111.993,98	\$205.610,81	2,53%
Total	\$23.675.952,84	\$666.036,92	

Fuente: Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda. Boletín 2018-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

De acuerdo con la información se puede resumir que el índice de morosidad de la cartera colocada ha ido decreciendo, por ende, se demuestra que se ha ido mejorando la liquidez y estabilizando la economía de La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., dando a conocer que estos índices son aceptables y su proceder es el reflejo de la disminución de la cartera comercial.

3.5. Descripción socio económica del cantón Riobamba

El análisis situacional actual en el contexto de la constante actualización en el plan de desarrollo cantonal y sustentados por la secretaria nacional de Planificación comprende el cantón Riobamba con 5 parroquias urbanas como: Maldonado, Veloz, Lizarzaburu, Velasco y Yaruquíes y 11 parroquias rurales como lo son: San Juan, Licto, Calpi. Quimiag, Cacha, Flores, Punín, Cubijés, San Luis, Pungalá y Licán.

Cuenta con una población de 264.048 habitantes según la proyección del INEC, de los cuales 124.103 es decir el 47% son hombres y 139.945 el 53% son mujeres. En el cantón Riobamba, el sector urbano 184.860 habitantes, el 70,01% de la población se concentra en la cabecera cantonal y el 29,09% en el sector rural, de acuerdo con los datos del INEC en su último censo del año 2010 el 86,5% de la población del cantón Riobamba es alfabeta, es decir que saben leer y escribir mientras que un 13,5% es analfabeta. En lo concerniente a viabilidad, tiene conexión vial y vínculos económicos con los cantones aledaños, el transporte público abastece el sector urbano, pero es decadente en el sector rural.

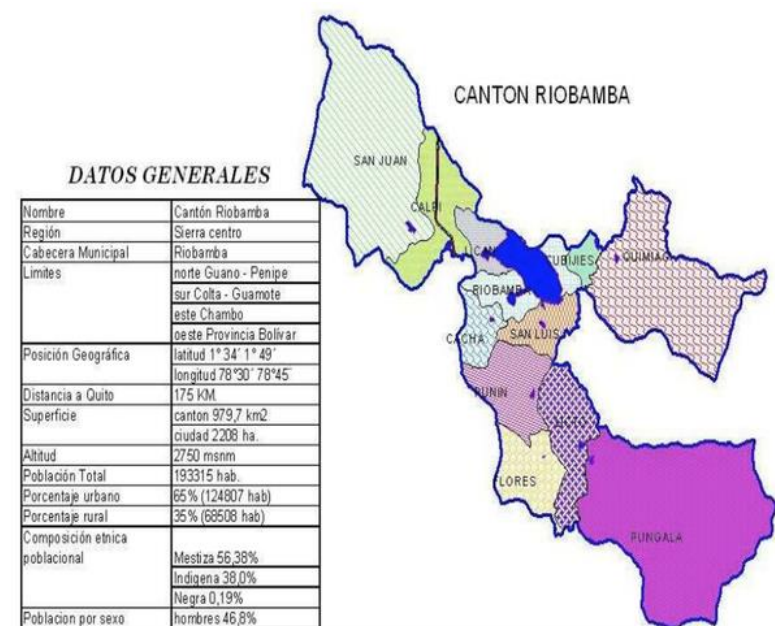


Figura 2-3. Mapa del cantón Riobamba

Fuente: Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Riobamba.

El cantón Riobamba tiene una situación estable en lo que se refiere al mercado bancario y crediticio de capitales, en este sentido se puede decir que se ha mantenido de formar regular el número de captaciones y colocaciones, las actividades productivas han ido de la mano con la situación económica, adoptando como una de las actividades cotidianas de la población en general.

En el campo económico se puede evidenciar 2 directrices una en el área rural y otra en el área urbana: La economía del área rural se fundamenta específicamente por las actividades primaria como lo es la agricultura y la ganadería.

Por otro lado, en el área urbana se genera una actividad económica terciaria es decir que está representada por el comercio, los servicios turísticos y servicios administrativos, mucha de la población se dedica al comercio de artículos importados de toda clase, sector vehicular, de

electrodomésticos, vestidos, bisuterías, construcción, artesanías, insumos agropecuarios entre otros, los mismos que van prevaleciendo en el mecanismo formal del comercio.

De igual manera se puede acotar que el cantón Riobamba al formarse como un centro regional de educación superior fue propuesta como una ciudad universitaria lo que cautiva a la población juvenil y foránea y esto a su vez genera la construcción e instalación de más centros educativos que demandan docentes de diferentes niveles y áreas profesionales, lo que sin lugar a duda posiciona a Riobamba como una ciudad en excelentes condiciones comparativas y competitivas con respecto a otras ciudades en la misma área de influencia.

Un sector que ha cobrado mucha fuerza en los últimos años y que es un potencial de la provincia, es el sector turístico, en el que sin lugar a duda se ha desarrollado significativamente, sus actividades de servicios turísticos. Esto sin lugar a duda se ve manifestado en el incremento de la infraestructura turística como lo son los hoteles, restaurantes, paraderos, entre otros y su vez acompañados de diversas operadoras turísticas y empresas comunitarias y privadas y de igual manera cuenta con atractivos turísticos como el nevado Chimborazo, la reserva faunística del Chimborazo el parque nacional Sangay entre otros reconocidos por el turismo local, nacional e internacional.

3.6. Los sectores productivos en el cantón Riobamba

El PIB es un indicador muy importante para exponer la riqueza de un país, a nivel cantonal y provincial no se cuenta con información de este indicador para decretar las circunstancias de los cantones y provincias, por lo que el uso de un indicador alternativo como es el Valor Agregado Bruto nos permitió deducir la situación económica del cantón Riobamba durante el periodo de estudio.

En el Banco Central de Ecuador a través de los informes de las cuentas cantonales con el objetivo de suministrar información concerniente de los componentes de la economía total, da a conocer en su página web información del VAB cantonal, la misma que ha sido tomada como base para los análisis estadísticos del presente estudio.

Tabla 30-3: Componentes económicos del Valor Agregado Bruto del cantón Riobamba.

SECTORES PRODUCTIVOS	VAB 2018	VAB 2019	VAB 2020	VAB total	%
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	\$ 98.122.420,00	\$ 100.804.390,00	\$100.056.230,00	\$ 298.983.050,00	7,64%
Explotación de minas y canteras	\$235.070,00	\$317.100,00	\$223.880,00	\$776.050,00	0,02%
Manufactura	\$ 172.491.120,00	\$ 172.824.740,00	\$181.512.630,00	\$ 526.828.500,00	13,45%
Suministro de electricidad y de agua	\$ 18.141.910,00	\$ 16.088.690,00	\$18.272.500,00	\$ 52.503.100,00	1,34%
Construcción	\$ 257.458.310,00	\$ 196.751.480,00	\$141.696.250,00	\$ 595.906.040,00	15,22%
Comercio	\$ 166.101.000,00	\$ 156.209.500,00	\$133.455.830,00	\$ 455.766.340,00	11,64%
Alojamiento y servicios de comida	\$ 44.379.160,00	\$ 34.981.650,00	\$19.018.150,00	\$ 98.378.960,00	2,51%
Transporte, información y comunicaciones	\$ 156.215.960,00	\$ 168.053.590,00	\$125.724.370,00	\$ 449.993.920,00	11,49%
Actividades financieras	\$ 56.847.110,00	\$ 55.442.670,00	\$54.868.710,00	\$ 167.158.500,00	4,27%
Actividades profesionales e inmobiliarias	\$ 121.044.490,00	\$ 120.282.530,00	\$85.607.580,00	\$ 326.934.600,00	8,35%
Administración pública	\$ 92.581.200,00	\$ 85.966.080,00	\$87.229.810,00	\$ 265.777.090,00	6,79%
Enseñanza	\$ 98.190.160,00	\$ 97.975.990,00	\$94.046.040,00	\$ 290.212.200,00	7,41%
Salud	\$ 112.277.450,00	\$ 107.377.630,00	\$115.021.160,00	\$ 334.676.240,00	8,55%
Otros servicios	\$ 16.126.340,00	\$ 19.450.350,00	\$16.446.480,00	\$ 52.023.170,00	1,33%
Total	\$1.410.211.710,00	\$1.332.526.410,00	\$1.173.179.630,00	\$3.915.917.750,00	100,00%

Fuente: Banco Central del Ecuador, Cuentas Cantonales 2018-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

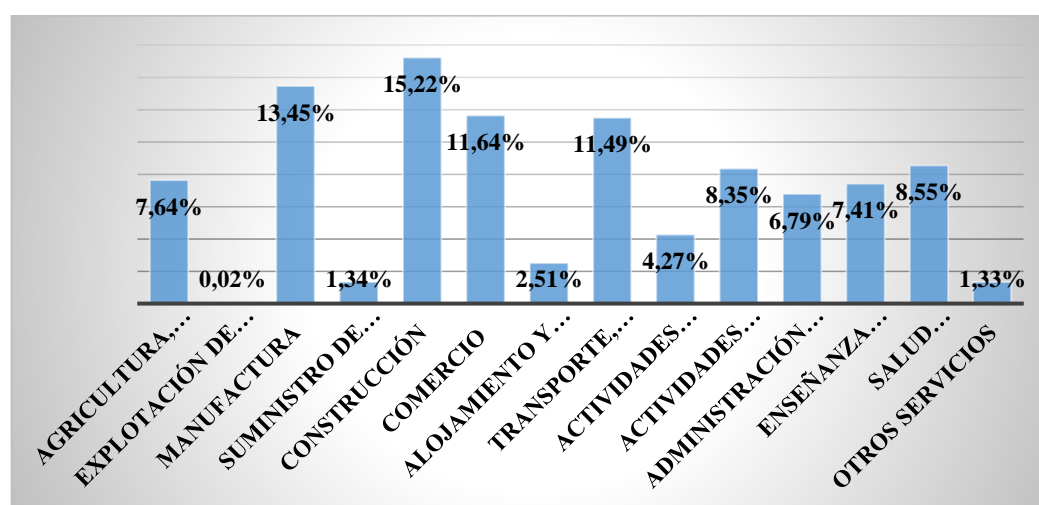


Gráfico 21-3. Componentes económicos del Valor Agregado Bruto del cantón Riobamba.

Fuente: Banco Central del Ecuador, Cuentas Cantonales 2018-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

La actividad productiva de construcción representa el 15,22% del VAB del cantón Riobamba, esto debido a que se ha incrementado el sector turístico en el cantón y por ello se incrementó la infraestructura turística como paraderos, restaurantes, hoteles entre otros, es así que manufactura con un 13,72% y comercio con el 11,64%, son los que en mayor ritmo activan la economía del cantón Riobamba.

3.7. Análisis del comportamiento de los sectores productivos por años del cantón Riobamba, durante el periodo 2018-2020

Los sectores productivos se catalogan como fundamentales para el progreso del aparato productivo, es por lo que la matriz productiva se ha enfocado primordialmente en incentivar las actividades del sector no petrolero, en la actualidad el proceder individual, industrial y empresarial en cada sector productivo inquieta el crecimiento o decrecimiento económico, interfiriendo en los efectos de la economía nacional.

Tabla 31-3: Comportamiento total del Valor Agregado Bruto del cantón Riobamba.

Años	Año 2018	Año 2019	Año 2020
Comportamiento económico	\$1.410.211.710,00	\$1.332.526.410,00	\$1.173.179.630,00
Sector productivo			

Fuente: Banco Central del Ecuador, Cuentas Cantonales 2018-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

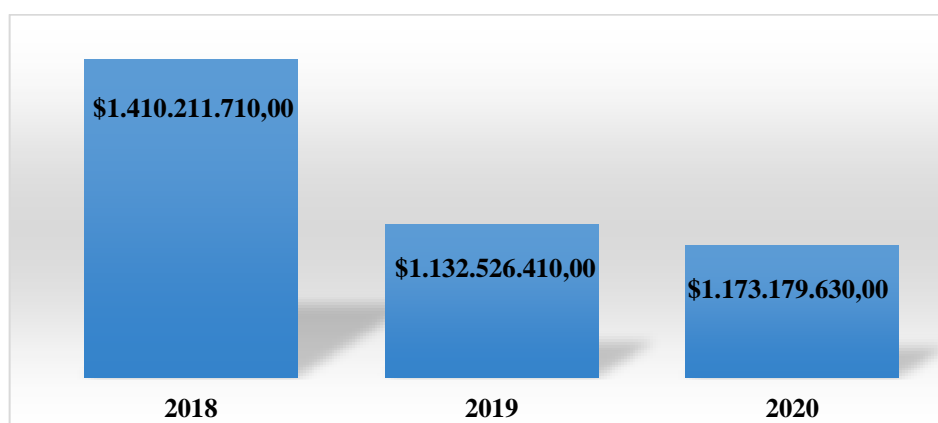


Gráfico 22-3. Comportamiento total del Valor Agregado Bruto del cantón Riobamba.

Fuente: Banco Central del Ecuador, Cuentas Cantonales 2018-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

Podemos observar en el gráfico 22-3 que las actividades productivas mostraron un decrecimiento en cada año del presente estudio en el cantón Riobamba esto debido en gran porcentaje a la pandemia que azotó especialmente en los periodos 2019-2020.

3.8. Tasa de crecimiento anual del VAB en el cantón Riobamba, por sectores productivos durante el periodo 2018-2020.

En la tabla 25-3 se puede observar los rubros del Valor Agregado Bruto del cantón Riobamba, su constitución en el periodo de estudio en porcentajes, así como su comportamiento anual ya que en estos 3 periodos se puede evidenciar un decrecimiento.

Tabla 32-3: Comportamiento del VAB del cantón Riobamba, años 2017-2018.

Sectores productivos	VAB 2017	VAB 2018	Valor de crecimiento o decrecimiento
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	\$121.017.180,00	\$98.122.420,00	-18,92%
Explotación de minas y canteras.	\$222.600,00	\$235.070,00	5,60%
Manufactura.	\$203.247.950,00	\$172.491.120,00	-15,13%
Suministro de electricidad y de agua.	\$25.017.910,00	\$18.141.910,00	-27,48%
Construcción.	\$295.833.060,00	\$257.458.310,00	-12,97%
Comercio.	\$132.948.320,00	\$166.101.000,00	24,94%
Alojamiento y servicios de comida.	\$36.533.880,00	\$44.379.160,00	21,47%
Transporte, información y comunicaciones.	\$171.086.230,00	\$156.215.960,00	-8,69%
Actividades financieras.	\$50.743.520,00	\$56.847.110,00	12,03%
Actividades profesionales e inmobiliarias.	\$116.866.240,00	\$121.044.490,00	3,58%

Administración pública.	\$72.419.560,00	\$92.581.200,00	27,84%
Enseñanza.	\$92.650.890,00	\$98.190.160,00	5,98%
Salud.	\$106.037.460,00	\$112.277.450,00	5,88%
Otros servicios.	\$15.300.000,00	\$16.126.340,00	5,40%
Total	\$1.439.924.800,00	\$1.410.211.710,00	-2,06%

Fuente: Banco Central del Ecuador, Cuentas Cantonales 2017-2018

Elaborado por: Asto, W. 2021

Tabla 33-3: Comportamiento del VAB del cantón Riobamba, años 2018-2019.

Sectores productivos	VAB 2018	VAB 2019	Valor de crecimiento o decrecimiento
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	\$98.122.420,00	\$100.804.390,00	2,73%
Explotación de minas y canteras.	\$235.000.070,00	\$317.000.100,00	34,90%
Manufactura.	\$172.491.120,00	\$172.824.740,00	0,19%
Suministro de electricidad y de agua.	\$18.141.910,00	\$16.088.690,00	-11,32%
Construcción.	\$257.458.310,00	\$196.751.480,00	-23,58%
Comercio.	\$166.101.000,00	\$156.209.500,00	-5,96%
Alojamiento y servicios de comida.	\$44.379.160,00	\$34.981.650,00	-21,18%
Transporte, información y comunicaciones.	\$156.215.960,00	\$168.053.590,00	7,58%
Actividades financieras.	\$56.847.110,00	\$55.442.670,00	-2,47%
Actividades profesionales e inmobiliarias.	\$121.044.490,00	\$120.282.530,00	-0,63%
Administración pública.	\$92.581.200,00	\$85.966.080,00	-7,15%
Enseñanza.	\$98.190.160,00	\$97.975.990,00	-0,22%

Salud.	\$112.277.450,00	\$107.377.630,00	-4,36%
Otros servicios.	\$16.126.340,00	\$19.450.350,00	20,61%
Total	\$1.410.211.710,00	\$1.332.526.410,00	-5,51%

Fuente: Banco Central del Ecuador, Cuentas Cantonales 2018-2019

Elaborado por: Asto, W. 2021

Tabla 34-3: Comportamiento del VAB del cantón Riobamba, años 2019-2020.

Sectores productivos	VAB 2019	VAB 2020	Valor de crecimiento o decrecimiento
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	\$100.804.390,00	\$100.056.230,00	-0,74%
Explotación de minas y canteras	\$317.000.100,00	\$223.000.880,00	-29,40%
Manufactura	\$172.824.740,00	\$181.512.630,00	5,03%
Suministro de electricidad y de agua	\$16.088.690,00	\$18.272.500,00	13,57%
Construcción	\$196.751.480,00	\$141.696.250,00	-27,98%
Comercio	\$156.209.500,00	\$133.455.830,00	-14,57%
Alojamiento y servicios de comida	\$34.981.650,00	\$19.018.150,00	-45,63%
Transporte, información y comunicaciones	\$168.053.590,00	\$125.724.370,00	-25,19%
Actividades financieras	\$55.442.670,00	\$54.868.710,00	-1,04%
Actividades profesionales e inmobiliarias	\$120.282.530,00	\$85.607.580,00	-28,83%
Administración pública	\$85.966.080,00	\$87.229.810,00	1,47%
Enseñanza	\$97.975.990,00	\$94.046.040,00	-4,01%
Salud	\$107.377.630,00	\$115.021.160,00	7,12%
Otros servicios	\$19.450.350,00	\$16.446.480,00	-15,44%
Total	\$1.332.526.410,00	\$1.173.179.630,00	-11,96%

Fuente: Banco Central del Ecuador, Cuentas Cantonales 2019-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

3.9. Evaluación del impacto económico en el Valor Agregado Bruto del cantón Riobamba durante el periodo 2018-2020.

El presente trabajo de estudio ha permitido un vínculo con la sociedad, a través del análisis sobre la dinámica económica, comercial, productiva, social de la localidad y su comportamiento con base en los créditos recibidos por parte de La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda.

Se ha tomado como referencia para observar la incidencia de los créditos, el Valor Agregado Bruto Cantonal que mide el valor total creado por un sector, país o región en un periodo de tiempo, y reiterando su importancia al mostrar una relación directa entre la productividad y los niveles de vida de los habitantes del cantón Riobamba.

Y se puede observar que como introduciendo recursos económicos a través del crédito se puede promover el desarrollo de los sectores productivos del cantón, incidiendo de forma positiva en la incubación de empleo, en los aspectos impositivos y sin lugar a duda en el desarrollo y dinamismo económico y productivo del cantón Riobamba.

3.10. Incidencia en el impacto económico

Con el fin de correlacionar el análisis del impacto económico de los créditos otorgados por La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., en el presente estudio, lo indagamos en términos impositivos y de empleo mediante la información del servicio de rentas internas y el Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Riobamba y de igual manera mediante datos estadísticos del Instituto Nacional De Estadísticas y Censos.

3.11. Ámbito impositivo

Tabla 35-3: Recaudación por impuestos en el SRI de La COAC OSCUS Ltda.

Años	2018	2019	2020
Impuestos SRI	\$2.019.865,19	\$1.639.252,57	\$503.806,23

Fuente: Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda. Boletín 2018-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

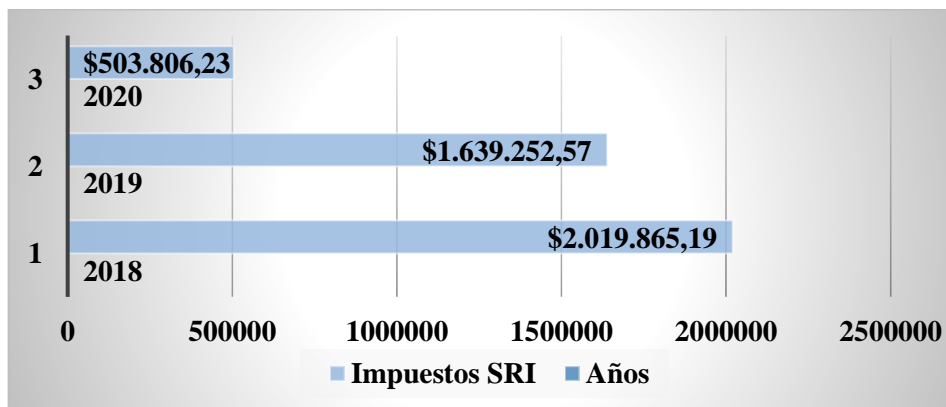


Gráfico 23-3. Recaudación por impuestos en el SRI de La COAC OSCUS Ltda.

Fuente: Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., 2018-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

Tabla 36-3: Pago de patentes de La COAC OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba.

Años	2018	2019	2020
Recaudaciones patentes	\$4.676,35	\$5.390,64	\$5.509,51

Fuente: Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda. Boletín 2018-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

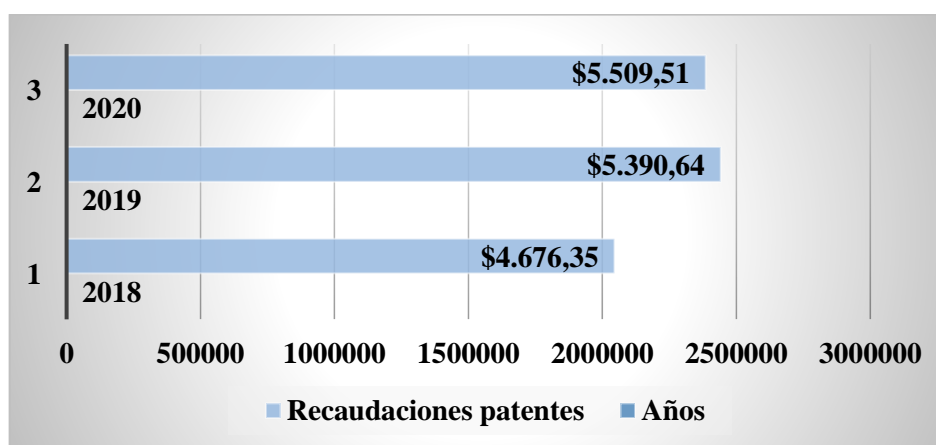


Gráfico 24-3. Pago de patentes de La COAC OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba.

Fuente: Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda. Boletín 2018-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

3.12. **Ámbito de empleo**

De acuerdo con la encuesta nacional de empleo, desempleo y subempleo (ENEMDU) que compone la fuente primordial de los indicadores del mercado laboral del país, a través del INEC pone a conocimiento de la ciudadanía, la documentación técnica relacionada y los principales resultados de las estadísticas laborales clasificándose la población económicamente activa de la siguiente manera:

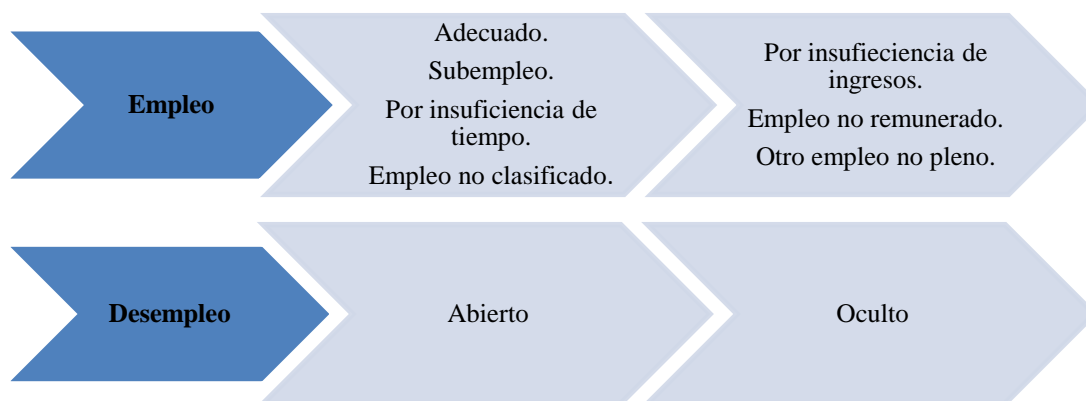


Gráfico 25-3. Clasificación de la población económicamente activa.

Fuente: Instituto Nacional De Estadísticas y Censos ENEMDU Boletín 2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

Es así como para diciembre del 2020 de la población total el 71,1% está en edad de trabajar, de este grupo el 64,3% de la población de edad de trabajar fueron económicamente activos y de la población económicamente activa el 95,0% tuvieron empleo, refiriéndose que la categoría de empleo abarca a todas las personas ocupadas, asalariadas, independientes y no remuneradas.

Tabla 37-3: Composición de la población del cantón Riobamba.

Código	Nombre del cantón	2018	2019	2020
601	Riobamba	258.597	261.360	264.048

Fuente: Instituto Nacional De Estadísticas y Censos ENEMDU Boletín 2018-2020.

Elaborado por: Asto, W. 2021

Tabla 38-3: Índice de empleo del cantón Riobamba, en el sector urbano.

Indicadores de empleo	2018	2019	2020
Empleo global	82,9%	81,1%	80,5%
Desempleo	1,2%	1,3%	1,8%

Fuente: Instituto Nacional De Estadísticas y Censos ENEMDU Boletín 2018-2020.

Elaborado por: Asto, W. 2021

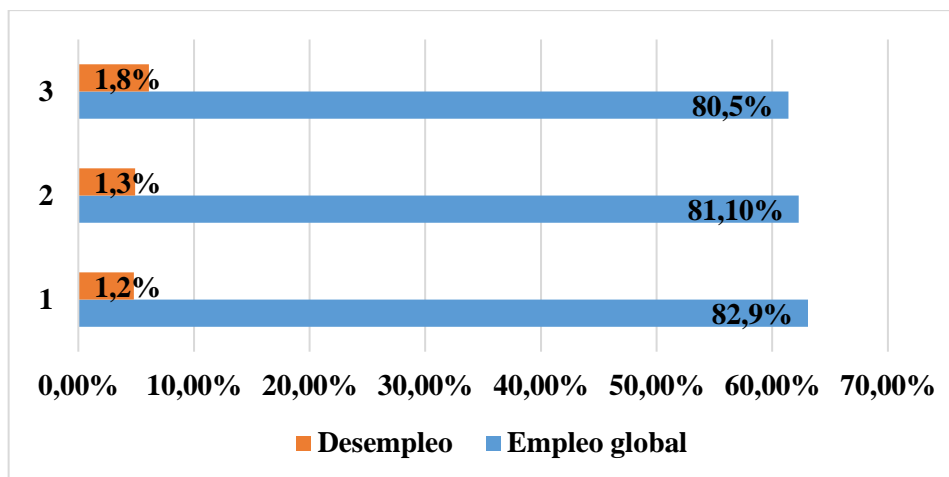


Gráfico 26-3. Índice de empleo del cantón Riobamba, en el sector urbano.

Fuente: Instituto Nacional De Estadísticas y Censos ENEMDU Boletín 2018-2020.

Elaborado por: Asto, W. 2021

Los indicadores de empleo recuperados del INEC dan a entender con su procedimiento la relación que hay entre la colocación de los créditos en el cantón en el sector urbano, pudiendo observarse que hubo oportunidad laboral en tal razón que se introdujeron recursos líquidos en diferentes sectores productivos.

Tabla 39-3: Índice de empleo del cantón Riobamba, en el sector rural.

Indicadores de empleo	2018	2019	2020
Empleo global	85,2%	85,7%	84,9%
Desempleo	1,1%	1,3%	1,4%

Fuente: Instituto Nacional De Estadísticas y Censos ENEMDU Boletín 2018-2020.

Elaborado por: Asto, W. 2021

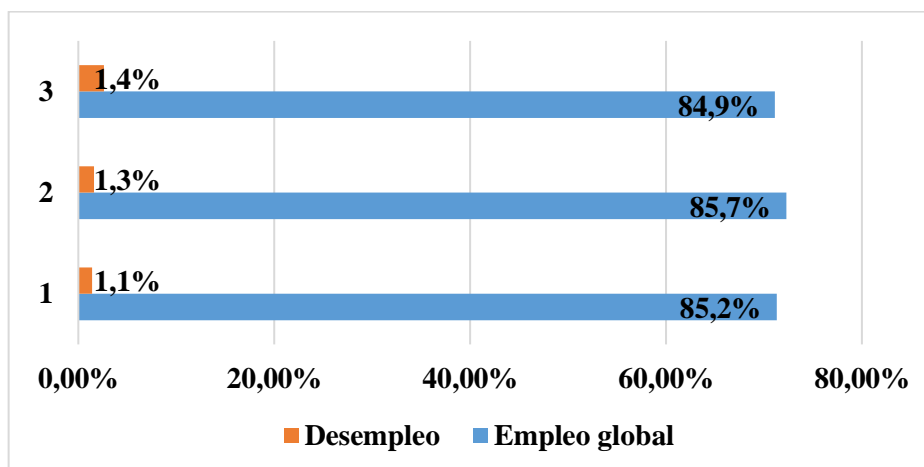


Gráfico 27-3. Índice de empleo del cantón Riobamba, en el sector rural.

Fuente: Instituto Nacional De Estadísticas y Censos ENEMDU Boletín 2018-2020.

Elaborado por: Asto, W. 2021

Los indicadores de empleo recuperados del INEC dan a entender con su procedimiento la relación que hay entre la colocación de los créditos en el cantón en el sector rural, pudiendo observarse que hubo oportunidad laboral en tal razón que se introdujeron recursos líquidos en diferentes sectores productivos.

Tabla 40-3: Comportamiento del empleo del cantón Riobamba durante el año 2020.

Población total	2020	%
Edad de trabajar	187.738	71,10%
Menores de 15 años	76.310	28,9%
	264.048	
Población en edad de trabajar	2020	%
Económicamente activa	222.592	84,3%
Económicamente inactiva	41.456	15,7%
Población económicamente activa	2020	%
Personas con empleo	212.558	80,5%
Personas desempleadas	4752	1,8%

Elaborado por: Asto, W. 2021

3.13. Créditos concedidos por tipo de crédito por todas las instituciones financieras del cantón Riobamba durante el periodo 2018-2020.

Los créditos en la actualidad son de vital importancia puesto que desempeñan un papel fundamental para que un emprendedor pueda cumplir sus metas y sus expectativas trazadas a futuro con su negocio. En la siguiente tabla se detalla el monto de los créditos otorgados por todas las instituciones financieras que operan en el cantón Riobamba durante el periodo 2018-2020.

Tabla 41-3: Volumen del crédito concedido por tipo de crédito en el cantón Riobamba.

Año	2018	2019	2020
Comercial	\$4.500.000,00	\$3.500.000,00	\$5.000.000,00
Consumo	\$120.000.000,00	\$124.000.000,00	\$160.000.000,00
Microcrédito	\$19.200.000,00	\$31.300.000,00	\$41.500.000,00
Vivienda	\$150.432,00	\$170.334,00	\$86.531,00
Educativo	\$25.000,00	\$30.000,00	\$20.000,00
Total	\$143.875.432,00	\$159.000.334,00	\$206.606.531,00

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y Superintendencia de Bancos Boletín 2018-2020.

Elaborado por: Asto, W. 2021

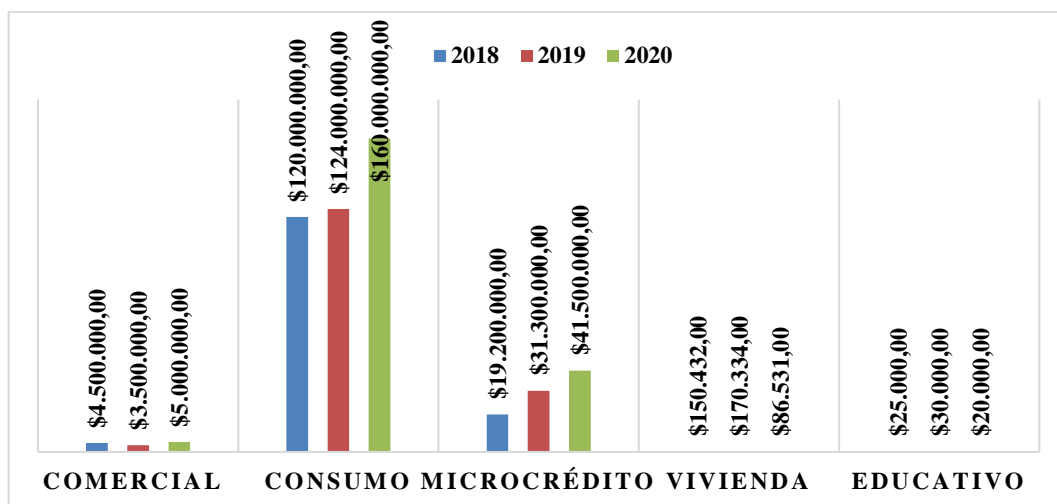


Gráfico 28-3. Volumen del crédito concedido por tipo de crédito en el cantón Riobamba.

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y Superintendencia de Bancos Boletín 2018-2020.

Elaborado por: Asto, W. 2021

Los créditos de microcrédito y consumo son aquellos que manifiestan el mayor promedio, su valor entre los tres años es de aproximadamente \$500 millones de dólares. Por otra parte, la cartera comercial presenta un promedio de \$13 millones de dólares durante los tres años, finalmente la menor participación en promedio de acuerdo con el volumen de crédito es de vivienda con \$400 mil dólares y educativo con \$75 mil dólares

3.14. Análisis de los indicadores financieros de los clientes que accedieron a créditos en el cantón Riobamba durante el período 2018-2020.

Con el objetivo de fortalecer el análisis de sobre el impacto de los créditos otorgados por La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., en los sectores productivos, se da a conocer un breve análisis de los indicadores financieros de rentabilidad de tres empresa PYMES que operan en el cantón, los cuales recibieron los montos más altos y han declarado sus estados financieros a la Superintendencia de Compañías y Valores y Seguros del Ecuador, por lo cual han sido consideradas como representativas para el presente estudio.

3.14.1. Transporte pesado Ricaurte & Hijos Cía. Ltda.

Transporte pesado Ricaurte & Hijos Cía. Ltda., está ubicada en las calles Manuel Elisio Flor 4027 y es una empresa de carga que se dedica al transporte de carga por carretera; obtuvo un crédito por parte de La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., el 31 de octubre de 2019, por un

monto de \$35.000,00 obteniendo los siguientes ratios de rentabilidad, durante el periodo de estudio.

Tabla 42-3: Indicadores de rentabilidad de Transporte pesado Ricaurte & Hijos Cía. Ltda.

Indicador	Fórmula	Años		
		2018	2019	2020
Rentabilidad del Activo	Utilidad Neta/ Activo Total	1,96%	0,95%	2,12%
Rentabilidad del Patrimonio	Utilidad antes de impuestos/Patrimonio	14,76%	10,40%	15,10%

Fuente: Superintendencia de Compañías de Valores y Seguros Boletín 2018-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

Es así como los activos forjaron para el año 2018 un 1,96%, para el año 2019 un 0,95% y para el año 2020 el 2,12% lo que nos da a entender que a partir del año 2020 hubo un mejor manejo y control de las cuentas, producto de los recursos adquiridos en el año 2019.

La rentabilidad del patrimonio nos permite avizorar la tasa de rendimiento que obtuvieron los accionistas de la empresa, respecto a su inversión representada en el año 2018 del 14,76%, 2019 del 10,40% y recuperándose para el año 2020 con una tasa de rentabilidad del patrimonio del 15,10%.

3.14.2. *Arsaico Cía. Ltda.*

Arsaico Cía. Ltda., está ubicada en el Km 2 vía a Chambo en la comunidad Airón y es un agrícola que se dedica a la siembra, cosecha y comercialización de productos orgánicos como el tomate riñón, frutilla, uvilla, una producción sana para el consumo; obtuvo un crédito por parte de La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., el 20 de noviembre del 2019, por un monto de \$41.000,00 obteniendo las siguientes ratios de rentabilidad, durante el periodo de estudio.

Tabla 43-3: Indicadores de rentabilidad de Arsaico Cía. Ltda.

Indicador	Fórmula	Años		
		2018	2019	2020
Rentabilidad del Activo	Utilidad Neta/ Activo Total	1,82%	0,90%	2,60%
Rentabilidad del Patrimonio	Utilidad antes de impuestos/Patrimonio	15,34%	13,21%	15,64%

Margen Bruto	Utilidad Bruta/Ventas Netas	7,45%	7,10%	8,10%
Margen Operacional	Utilidad Operacional/Ventas Netas	0,60%	0,32%	1,10%
Margen Neto	Utilidad Neta/Ventas Netas	0,52%	0,40%	1,62%

Fuente: Superintendencia de Compañías de Valores y Seguros Boletín 2018-2020.

Elaborado por: Asto, W. 2021

Los activos generaron para el año 2018 un 1,82%, para el año 2019 un 0,90% y para el año 2020 el 2,60% lo que nos da a entender que a partir del año 2020 hubo un mejor manejo y control de las cuentas, producto de los recursos adquiridos en el año 2019.

La rentabilidad del patrimonio nos permite avizorar la tasa de rendimiento que obtuvieron los accionistas de la empresa, respecto a su inversión representada en el año 2018 del 15,34%, 2019 del 13,21% y recuperándose para el año 2020 con una tasa de rentabilidad del patrimonio del 15,64%.

Los indicadores relacionados con los márgenes bruto, operacional y neto nos dan a conocer la utilidad sobre las ventas netas, siendo el comportamiento variado y notablemente incrementado en el año 2020 lo que nos da a deducir el impacto del crédito en los resultados, habiendo sido gestionado de una manera prudente y oportuna.

3.14.3. Novocentro Ecomadera

Novocentro Ecomadera está ubicado en la Avenida Unidad Nacional 42-22 Condorazo esquina y es distribuidor de madera Pelikano y Plywood; obtuvo un crédito por parte de La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., el 15 de septiembre del año 2018, por un monto de \$52.000,00 obteniendo las siguientes ratios de rentabilidad, durante el periodo de estudio.

Tabla 44-3: Indicadores de rentabilidad de Novocentro Ecomadera

Indicador	Fórmula	Años		
		2018	2019	2020
Rentabilidad del Activo	Utilidad Neta/ Activo Total	0,70%	3,76%	4,29%

Rentabilidad del Patrimonio	Utilidad antes de impuestos/Patrimonio	7,53%	10,08%	10,83%
Margen Bruto	Utilidad Bruta/Ventas Netas	20,88%	22,26%	22,35%
Margen Operacional	Utilidad Operacional/Ventas Netas	6,76%	10,98%	11,05%
Margen Neto	Utilidad Neta/Ventas Netas	5,07%	8,10%	9,27%

Fuente: Superintendencia de Compañías de Valores y Seguros Boletín 2018-2020.

Elaborado por: Asto, W. 2021

Los activos generaron para el año 2018 un 0,70%, para el año 2019 creció un 3,76% y para el año 2020 al 4,29% lo que nos da a entender que a partir del año 2019 hubo un mejor manejo y control de las cuentas, producto de los recursos obtenido en el año 2018.

La rentabilidad del patrimonio nos permite avizorar la tasa de rendimiento que obtuvieron los accionistas de la empresa, respecto a su inversión representada en el año 2018 del 7,53%, 2019 del 10,08% y el año 2020 con una tasa de rentabilidad del patrimonio del 10,83%.

Los indicadores relacionados con los márgenes bruto, operacional y neto nos dan a conocer la utilidad sobre las ventas netas, siendo el comportamiento variado y notablemente incrementado en el año 2020 lo que nos da a deducir una gestión oportuna del crédito otorgado.

3.15. Análisis general de las tres instituciones beneficiaras del crédito

Las tres entidades que fueron beneficiaras de los créditos otorgados por La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., lograron incrementar significativamente los promedios en sus activos, su rentabilidad y patrimonio y de igual forma sus márgenes tanto bruto, operacional y neto, esto gracias a la inyección financieras que recibieron por parte de la Cooperativa, que les ayudo a estas entidades a mejorar sus márgenes brutos en los estados financieros.

3.16. Demostración estadística

A través de la aplicación de regresiones lineales simples se pudo dar a conocer la incidencia de la cartera productiva de La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., en el impacto

económico de los principales sectores productivos del cantón Riobamba durante el periodo 2018-2020. Que a continuación se detalla en la siguiente tabla.

Tabla 45-3: Indicadores para el cálculo del modelo de regresión lineal simple.

Cartera productiva COAC OSCUS Ltda.	Monto	Porcentaje	Sectores productivos COAC OSCUS Ltda.	Monto	Porcentaje
Microcrédito					
Período 1	\$5.301.430,04	39,01%	Transporte y almacenamiento	\$4.305.998,50	37,40%
Período 2	\$4.230.507,00	31,13%	Comercio al por mayor y menor	\$4.200.337,88	36,48%
Período 3	\$4.058.480,08	29,86%	Agricultura	\$3.007.787,05	26,12%
Total	\$13.590.417,12	100,00%		\$11.514.123,43	100,00%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y Banco Central del Ecuador, Cuentas Cantonales 2018-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

Para establecerla fue necesaria valorar el coeficiente de correlación lineal, que de acuerdo con su denominación es una medida estadística que cuantifica la dependencia lineal entre dos variables, en donde si el coeficiente es igual a cero no existe ninguna correlación lineal entre las variables correlacionadas (x) sectores productivos (y) cartera productiva de La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., mientras que los valores cercanos a 1 indican una fuerte relación entre las variables.

Manejando el software estadístico SPSS obtenemos lo siguiente:

Tabla 46-3: Modelo de regresión lineal simple

Pruebas de normalidad						
	Kolmogorov-Smirnova			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Cartera Productiva	0,338	3		0,852	3	0,245
Sectores Productivos	0,359	3		0,811	3	0,140

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y Banco Central Del Ecuador Cuentas Cantonales 2018-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

Tabla 47-3: Modelo de correlaciones

Correlaciones			
		Cartera Productiva	Sectores Productivos
Cartera Productiva	Correlación de Pearson	1	0,663
	Sig. (bilateral)		0,824
	N	3	3
Sectores Productivos	Correlación de Pearson	0,663	1
	Sig. (bilateral)	0,824	
	N	3	3

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y Banco Central Del Ecuador Cuentas Cantonales 2018-2020

Elaborado por: Asto, W. 2021

El valor obtenido de $R=0,824$ se puede avizorar que existe una correlación positiva alta, entre las variables de acuerdo con la escala de Karl Pearson, afirmado así que “La cartera productiva otorgada por la Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., a los principales sectores productivos del cantón Riobamba han tenido un impacto económico positivo alto en sus beneficiarios”.

Tabla 48-3: Escala de medición del coeficiente r

Valor	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0,9 a -0,99	Correlación negativa muy alta
-0,7 a -0,89	Correlación negativa alta
-0,4 a -0,69	Correlación negativa moderada
-0,2 a -0,39	Correlación negativa baja
-0,01 a -0,19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy baja
0,2 a 0,39	Correlación positiva baja
0,4 a 0,69	Correlación positiva moderada
0,7 a 0,89	Correlación positiva alta
0,9 a 0,99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

Fuente: CIMEC, 2021c: par 7

Elaborado por: Asto, W. 2021

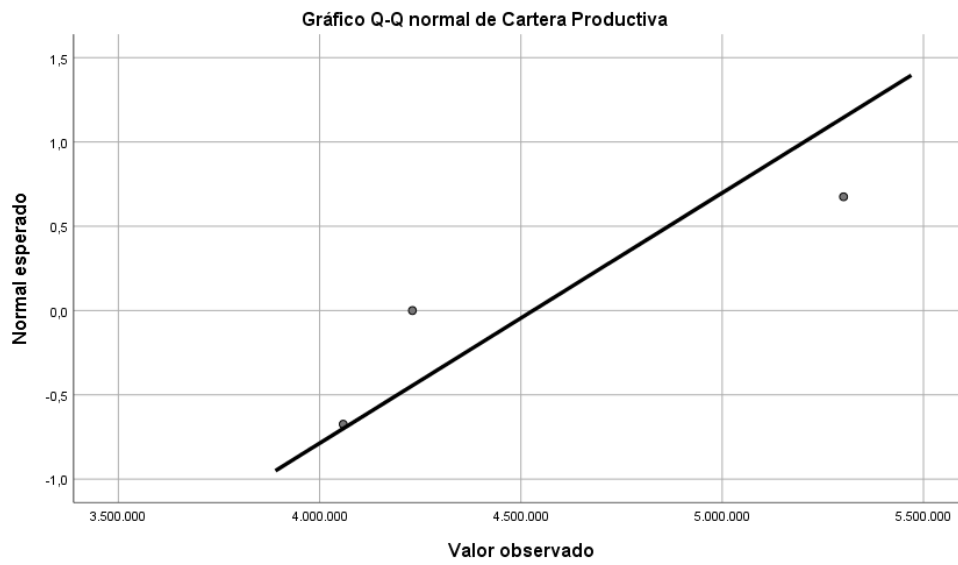


Gráfico 29-3. Modelo de regressão linear simple

Fuente: Escala de correlación de Karl Pearson

CONCLUSIONES

- La correcta ejecución del marco teórico accedió a investigar con hondura los elementos conceptuales primordiales para plasmar con solvencia y eficacia el conjunto de la propuesta planteada, misma que permitió una aplicación cierta de cada una de las etapas del proyecto de investigación, con lo cual se pudo llegar al resultado esperado.
- El cantón Riobamba en los últimos años ha cobrado mucha fuerza en el sector turístico en el que sin lugar a duda se ha desarrollado significativamente sus actividades de servicios turísticos, esto ha conllevado al incremento de la infraestructura turística como lo son los hoteles, restaurantes, paraderos, entre otros, por otro parte en el sector rural la actividad primaria como es la agricultura y la ganadería han servido como sustento familiar es por ello que el VAB durante este periodo de estudio ha tenido un avance significativo.
- Mediante el análisis de los créditos otorgados por La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., se logró verificar como inyectando recursos económicos mediante el crédito se puede promover al crecimiento de los sectores productivos del cantón incidiendo de una forma moderada positiva muy baja, y en donde se ha asentido su incidencia en el área impositiva mediante el comportamiento de la recaudación de impuestos, y en el área de empleo mediante los indicadores del INEC.

RECOMENDACIONES

- Ampliar el tema estudiado puesto que el uso de unas correctas herramientas de investigación permitirá un trabajo confiable y que sin lugar a duda en un futuro pueda servir como ahínco para futuras investigaciones y por las mismas razones permitirá penetrar en temas más profundos al ya investigado.
- Estimular la producción en todos los sectores productivos que componen la economía del cantón y extender la vinculación con otros organismos estatales como los Gobiernos Provinciales y Cantonales con el objetivo de promover la producción y comercialización de bienes y servicios; educando a los clientes en tema de finanzas personales y gestión de recursos, con el fin de que los sectores productivos estén organizados a un plan estratégico de desarrollo y conseguir mejor rentabilidad.
- La investigación realizada se ha encaminado en la importancia del crédito y la marca que estos crearon en los sectores productivos del cantón Riobamba, incidiendo en el progreso de la calidad de vida de sus beneficiarios, en base a los hallazgos se recomienda incluir otra variables en el empleo sectorial y mejoramiento de condiciones, aporte al cambio de la matriz productiva, gestión adecuada de los recursos entre otras, midiendo no solo el impacto económico de los créditos otorgados por La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., sino de igual forma el impacto social, evaluando el cumplimiento de la misión y los objetivos específicos de la entidad.

BIBLIOGRAFÍA

- Alcívar, M. (2019). *Análisis y valoración financiera de los sistemas productivos de los pequeños agricultores de la parroquia Puella, provincia de Chimborazo*. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/14004>
- Andrés, J., Omar, P. (2017). *Método inductivo*. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/206/20652069006.pdf>
- Arias, A. (2016). *El activo fijo*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/activo-fijo.html>
- Baker, J. (2007). *Impacto, impacto social y evaluación del impacto*. Recuperado de: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1024-94352007000300008
- Banco Central del Ecuador (2020). *Cuentas Cantonales*. Recuperado de: <https://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=/documentos/Estadisticas/SectorReal/CuentasCantonales/Indice.htm>
- Bour, E. (2015). *El análisis económico*. Recuperado de: http://www.ebour.com.ar/derecho_lgc/01%20INTRODUCCION%20AL%20ANALISIS%20ECONOMICO.pdf
- Calderón, B. (2020). *La cobranza*. Recuperado de: https://www.cefa.com.mx/art_art110727.html
- Campos, G., & Martínez, N. (2012). *La observación y ciencia*. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/3979972.pdf>
- Chango, H. (2021). *Apalancamiento financiero como determinante en el crecimiento económico del sector empresarial de calzado de la zona 3 del Ecuador*. (Tesis de posgrado, Universidad Técnica de Ambato). Recuperado de: <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/32967>
- CIMEC. (2021). *Coeficiente de correlación de Pearson*. Recuperado de: <https://www.cimec.es/coeficiente-correlacion-pearson/>
- Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., (2020). *Informe de Balance Social*. Recuperado de: <https://www.oscus.coop/imagenes/INFORMEBALANCESOCIAL2020.PDF>
- Del Valle, E. (2012). *El crédito*. Recuperado de: http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/opt/credito_cobranza.pdf
- Escamilla, M. (2013). *Diseño no experimental*. Recuperado de: https://www.uaeh.edu.mx/docencia/VI_Presentaciones/licenciatura_en_mercadotecnia/fundamentos_de_metodologia_investigacion/PRES38.pdf
- Finanzas y Desarrollo. (2009). *El Producto Interno Bruto*. Recuperado de: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2008/12/pdf/basics.pdf>

- Galindo, A., & Martínez, S. (2017). *Evaluación del impacto*. Recuperado de: <https://blogs.iadb.org/conocimiento-abierto/es/que-es-una-evaluacion-de-impacto-y-como-puede-potenciar-el-conocimiento-abierto/>
- Gómez, G. (2010). *Análisis sobre el concepto de desarrollo económico con una mira hacia América Latina*. Recuperado de: <http://biblioteca.usbbog.edu.co:8080/Biblioteca/BDigital/65859.pdf>
- González, A. (2014). *Investigaciones descriptivas*. Recuperado de: <http://ujgh.edu.ve/wp-content/uploads/2021/03/IJIP-27.pdf>
- Huaire, E. (2019). *Método de investigación*. Recuperado de: <http://https://www.aacademica.org/edson.jorge.huaire.inacio/35.pdf>
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2020). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo*. Recuperado de: https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/2018/Marzo-2018/032018_Presentacion_M_Laboral.pdf
- Junta de Política de Regulación Monetaria y Financiera (2015). *Resolución N° 044-2015. F*. Recuperado de: <https://www.bce.fin.ec/images/junta/Resolucion%20No.%20044-2015-F.pdf?dl=0>
- Kiziryan, M. (2015). *Las tasas de interés*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/tipo-de-interes.html>
- López, J. (2017). *Valor Agregado Bruto*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/valor-agregado-bruto-vab.html>
- López, V. (2021). *La productividad y rentabilidad financiera de las industrias carroceras de la provincia de Tungurahua*. (Tesis de posgrado, Universidad Técnica de Ambato). Recuperado de: <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/32976>
- Mankiw, G. (2019). *Que es el PIB*. Recuperado de: <https://expansion.mx/economia/2019/07/31/que-es-el-pib-y-que-es-una-recesion>
- Martín, G., & Lafuente, V. (2015). *Indicadores para su evaluación en trabajos científicos*. Recuperado de: http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0187-358X2017000100151
- Martins, & Santa. (2010). *Investigación de campo*. Recuperado de: <http://ujgh.edu.ve/wp-content/uploads/2021/03/IJIP-27.pdf>
- Menesses, J. (2017). *Cuestionarios, encuestas y tests*. Recuperado de: <https://femrecerca.cat/meneses/publication/cuestionario/cuestionario.pdf>
- Montes de Oca, J. (2020). *Tipos de créditos*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/credito.html>

- Morán, J., Peña, D., & Soledispa, X. (2020). *El sistema financiero y su impacto en el desarrollo económico-financiero*. Recuperado de: <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/372>
- Ochoa, P. (2016). *El crédito bancario*. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica del Litoral). Recuperado de: <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/3453/1/5980.pdf>
- Pedrosa, S. (2016). *La morosidad*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/morosidad.html>
- Pereira, I. (2010). *La importancia del crédito para alcanzar un crecimiento económico sostenido en el Ecuador*. (Tesis de posgrado, Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales). Recuperado de: <https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/handle/10469/3286>
- Pérez, J., & Gardey, A. (2018). *Impacto económico*. Recuperado de: <https://definicion.de/impacto-economico/>
- Pérez, J., & Merino, M. (2017). *El crecimiento económico*. Recuperado de: <https://definicion.de/crecimiento-economico/>
- PricewaterhouseCoopers S.L. (2012). *Estudios de Impacto Económico*. Recuperado de: <https://www.pwc.es/es/sector-publico/assets/brochure-estudios-impacto-economico.pdf>
- Ramos, G. (2014). *El análisis*. Recuperado de: <https://definicion.mx/analizar/>
- Rivera, D. (2015). *Análisis económico-financiero*. Recuperado de: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-59362017000100010
- Rogers, P. (2012). *La evaluación del impacto*. Recuperado de: http://www.clear-la.cide.edu/sites/default/files/3%20-%20Introduction%20to%20Impact%20Evaluation%20-%20Spanish_0_0.pdf
- Roldán, P. (2017). *Las finanzas*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>
- Sampieri, R. (2011). *El enfoque mixto*. Recuperado de: <https://www.uned.ac.cr/acontecer/a-diario/sociedad/1144-roberto-hernandez-sampieri-visito-la-uned>
- Sánchez, J. (2017). *La capacidad de endeudamiento*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/capacidad-de-endeudamiento.html>
- Sánchez, J. (2020). *Capital de trabajo*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/capital-de-trabajo.html>
- Superintendencia de Bancos (2020). *Portal Estadístico*. Recuperado de: http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/?page_id=327
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2020). *Documentos Económicos*. Recuperado de: <https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/PortalInfor/consultaPrincipal.zul?id=1>

- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2020). *Boletines anuales*. Recuperado de:
<https://www.seps.gob.ec/>
- Vayas, T. (2021). *Valor Agregado Bruto*. Recuperado de:
https://fca.uta.edu.ec/v4.0/images/OBSERVATORIO/dipticos/Diptico_N64.pdf
- Vera, L. (2010). *El análisis*. Recuperado de:
http://diposit.ub.edu/dspace/bitstream/2445/41493/6/05.VLS_ANALISIS_Y_TRATAMIENTO_INFORMACION.pdf
- Vizcarra, M. (2017). *El ciclo productivo*. Recuperado de:
<https://es.slideshare.net/mlinaresvizcarra/ciclo-productivo-75552121>
- Westreicher, G. (2018). *Análisis de crédito*. Recuperado de:
<https://economipedia.com/definiciones/analisis-de-credito.html>
- Westreicher, G. (2020). *La población*. Recuperado de:
<https://economipedia.com/definiciones/poblacion.html>



ANEXOS

ANEXO A: MODELO DE LA ENCUESTA APLICADA A LOS CLIENTES DE LA COAC OSCUS LTDA.

Proceso de resultados: Aplicación de encuestas



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE
CHIMBORAZO
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
INGENIERÍA EN FINANZAS



Encuesta encaminada a los clientes que recibieron créditos de La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba

Objetivo: Realizar un análisis de los créditos otorgados por La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., en el cantón Riobamba y su incidencia en el impacto económico del sector productivo.

Encuesta N° _____

1. Edad
2. Género M F
3. Parroquia _____

Marque con una X según corresponda

4. ¿Cuál es su estado civil?

Soltero/a	Casado/a	Unión libre	Divorciado	Viudo
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

5. ¿Cuál es su nivel de educación?

Ninguna	Primaria	Secundaria	Superior
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

6. ¿Para qué actividades productivas solicito usted el crédito?

Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	<input type="checkbox"/>
Manufactura	<input type="checkbox"/>
Construcción	<input type="checkbox"/>
Comercio	<input type="checkbox"/>
Alojamiento y servicios de comida	<input type="checkbox"/>
Transporte, información y comunicaciones	<input type="checkbox"/>
Otros servicios	<input type="checkbox"/>

7. ¿Qué monto de crédito solicitó usted para actividades productivas?

\$500,00 hasta \$5000,00	
\$5000,01 hasta \$10000,00	
\$10000,01 hasta \$15000,00	
\$15000,01 hasta \$20000,00	
\$20000,01 en adelante	

8. ¿Cuál fue la forma de pago del crédito?

Anual	Semestral	Trimestral	Mensual

9. ¿Una vez que adquirió el crédito, contrato personal para el trabajo en su actividad productiva?

Si

No

10. ¿Considera que mejoró su situación económica con la obtención del crédito?

Si

No

11. ¿Los créditos que obtuvo de sus actividades productivas se reflejan en?

Incremento de su actividad productiva	
Compra de maquinaria y equipo	
Mejora su vivienda	
Educación de sus hijos	
Adquisición de electrodomésticos	
Adquisición de vehículos	
Otros	
Ninguno	

12. ¿El crédito concedido por La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., le fue útil para sus actividades productivas?

Si

No

13. ¿Cómo calificaría la calidad de servicio que le brindó La Cooperativa De Ahorro y Crédito OSCUS Ltda.?

Excelente	
Muy Buena	
Buena	
Regular	
Mala	

ANEXO B: REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES (RUC) COAC OSCUS LTDA.

SRI **Certificado**
Registro Único de Contribuyentes

Razón Social
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
OSCUS LTDA.

Número RUC
1890001323001

Representante legal
• ORTIZ ORTIZ KLEVER ROLANDO

Estado
ACTIVO

Régimen
REGIMEN GENERAL

Inicio de actividades
20/05/1963

Reinicio de actividades
No registra

Cese de actividades
No registra

Fecha de constitución
20/05/1963

Jurisdicción
ZONA 3 / TUNGURAHUA / AMBATO

Obligado a llevar contabilidad
SI

Tipo
SOCIEDADES

Agente de retención
SI

Domicilio tributario
Ubicación geográfica
Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: MATRIZ
Dirección
Calle: LALAMA Número: 06-39 Intersección: BOLIVAR Y SUCRE Edificio: OSCUS
Referencia: FRENTE AL COLEGIO BOLIVAR

Actividades económicas
• K84190202 - ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INSTITUCIONES MONETARIAS DIFERENTES DE LOS BANCOS CENTRALES, COMO: COOPERATIVAS DE CRÉDITO Y ACTIVIDADES DE GIRO POSTAL.
• G47720101 - VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS FARMACÉUTICOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.

Establecimientos

Abiertos	Cerrados
16	0

Obligaciones tributarias
• 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
• ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS
• ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO

1/2
www.sri.gob.ec

Razón Social
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
OSCUS LTDA.

Número RUC
1890001323001

- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- 2011 DECLARACION DE IVA
- 4150 CONTRIBUCION UNICA Y TEMPORAL PARA SOCIEDADES CON INGRESOS MAYORES O IGUALES A USD 1 MILLON
- 4590 - IMPUESTO A LOS ACTIVOS EN EL EXTERIOR
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI

i Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec.

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: CATRCR2021001317937
Fecha y hora de emisión: 11 de mayo de 2021 15:17
Dirección IP: 10.1.2.121

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-0000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.



epoch

Dirección de Bibliotecas y
Recursos del Aprendizaje

UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS Y ANÁLISIS BIBLIOGRÁFICO Y
DOCUMENTAL

REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA

Fecha de entrega: 31 / 10 / 2022

INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)
Nombres – Apellidos: WILLIAM DAVID ASTO OCAÑA
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
Carrera: FINANZAS
Título a optar: INGENIERO EN FINANZAS
f. Analista de Biblioteca responsable: ING. JOSÉ LIZANDRO GRANIZO ARCOS MGRT.



2076-DBRA-UTP-2022