



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

EVALUACIÓN SOCIO-ECONÓMICA DE LA PARTICIPACIÓN DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN EL CANTÓN CHILLANES, PROVINCIA DE BOLÍVAR

MARIANA MARISOL CEPEDA SILVA

Trabajo de Titulación modalidad: Proyectos de Investigación y Desarrollo, presentado ante el Instituto de Posgrado y Educación Continua de la ESPOCH, como requisito parcial para la obtención del grado de:

MAGISTER EN FINANZAS

RIOBAMBA – ECUADOR

Noviembre 2018



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

CERTIFICACIÓN:

EL TRIBUNAL DEL TRABAJO DE TITULACIÓN CERTIFICA QUE:

El Trabajo de Titulación modalidad Proyectos de Investigación y Desarrollo, titulado: **“EVALUACIÓN SOCIO-ECONÓMICA DE LA PARTICIPACIÓN DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN EL CANTÓN CHILLANES, PROVINCIA DE BOLÍVAR”**; de responsabilidad de la Ingeniera Mariana Marisol Cepeda Silva, ha sido minuciosamente revisado y se autoriza su presentación.

Tribunal:

Econ. Orozco Bastidas Fernanda; M.Sc.

PRESIDENTE

FIRMA

Ing. Ávalos Reyes Juan; M.Sc.

DIRECTOR

FIRMA

Econ. Morales Noriega Adriana; M.Sc.

MIEMBRO

FIRMA

Ing. Lara Noriega Gerardo; M.Sc.

MIEMBRO

FIRMA

Riobamba, Noviembre 2018

DERECHOS INTELECTUALES

Yo, Mariana Marisol Cepeda Silva, declaro que soy responsable de las ideas, doctrinas y resultados expuestos en el **Trabajo de Titulación modalidad Proyectos de Investigación y Desarrollo**, y que el patrimonio intelectual generado del mismo pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

MARIANA MARISOL CEPEDA SILVA

No. Cédula: 020202851-0

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, Mariana Marisol Cepeda Silva, declaro que el presente Trabajo de Titularización modalidad Proyectos de Investigación y Desarrollo, es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente están debidamente citados y referenciados.

Como autora, asumo la respetabilidad legal y académica de los contenidos de este proyecto de investigación de maestría.

Riobamba, noviembre 2018

MARIANA MARISOL CEPEDA SILVA

N° Cédula: 020202851-0

DEDICATORIA

Este trabajo lo dedico especialmente con todo mi cariño a mis padres Mercedes y Segundo, ejemplo de lucha y perseverancia, motivo de inspiración para ser cada día mejor persona, a mis herman@s por ser un pilar fundamental en mi vida.

A Christian por estar a mi lado en todo momento, especialmente en aquellos momentos cruciales. Tu amor me ha motivado a ser mejor.

Mariana Marisol Cepeda

AGRADECIMIENTO

A Dios por la oportunidad de tener una nueva vida cada día, por cada prueba, por cada bendición.

Al Ing. Juan Alberto Ávalos director, a la Ing. Adriana Morales e Ing. Gerardo Lara Miembros de la Investigación por su valioso aporte y dedicación al desarrollo del presente trabajo.

Mariana Marisol Cepeda

CONTENIDO

RESUMEN.....	XIV
--------------	-----

ABSTRACT.....	XV
---------------	----

CAPÍTULO I

1	PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	1
1.1	Introducción.....	1
1.2	Planteamiento del problema.....	1
1.3	Formulación del problema	2
1.4	Justificación de la investigación	2
1.5	Objetivos	3
<i>1.5.1</i>	<i>Objetivo General.....</i>	<i>3</i>
<i>1.5.2</i>	<i>Objetivos Específicos.....</i>	<i>3</i>
1.6	Hipótesis	3
1.7	Identificación de Variables.....	3
<i>1.7.1</i>	<i>Variable independiente.....</i>	<i>3</i>
<i>1.7.2</i>	<i>Variable dependiente.....</i>	<i>3</i>

CAPÍTULO II

2	MARCO TEÓRICO	4
2.1	Antecedentes del problema.....	4
2.2	Bases teóricas	8
<i>2.2.1</i>	<i>Economía Popular y Solidaria o Economía Social.....</i>	<i>8</i>
<i>2.2.2</i>	<i>Inclusión Financiera.....</i>	<i>10</i>
<i>2.2.3</i>	<i>Microfinanzas.....</i>	<i>11</i>
<i>2.2.4</i>	<i>Microcrédito</i>	<i>12</i>
<i>2.2.5</i>	<i>Cooperativismo</i>	<i>12</i>
<i>2.2.6</i>	<i>Cooperativas de Ahorro y Crédito.....</i>	<i>13</i>
<i>2.2.7</i>	<i>Marco Regulatorio de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.....</i>	<i>17</i>

CAPÍTULO III

3	METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN.....	19
3.1	Tipo y diseño de investigación.....	19
3.2	Metodología de la investigación	19
3.3	Enfoque de la investigación	19
3.4	Alcance de la investigación	19
3.5	Población de estudio.....	20
3.6	Unidad de análisis.....	20
3.7	Selección de la muestra	20
3.7.1	<i>Tamaño de la muestra.....</i>	<i>20</i>
3.8	Técnica de recolección de datos primarios y secundarios	21
3.9	Instrumentos de recolección de datos primarios y secundarios.....	21
3.10	Instrumentos para procesar datos recopilados.....	21

CAPÍTULO IV

4	RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	22
4.1	Resultados de la encuesta	22
4.2	Verificación de la hipótesis	51
4.2.1	<i>Método utilizado</i>	<i>51</i>
4.2.2	<i>Cálculo del grado de libertad</i>	<i>53</i>
4.3	Evaluación de la situación actual de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Chillanes.....	55
4.3.1	<i>Captaciones.....</i>	<i>58</i>
4.3.2	<i>Colocaciones.....</i>	<i>59</i>

CAPÍTULO V

5	PROPUESTA	61
5.1	Desempeño en la cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.....	63
5.1.1	<i>Calidad de la Cartera</i>	<i>65</i>

<i>5.1.2 Eficiencia y productividad</i>	66
<i>5.1.3 Rentabilidad</i>	67
5.2 Evaluación socio-económica	70
<i>5.2.1 Impacto económico</i>	<i>71</i>
<i>5.2.2 Impacto social</i>	<i>76</i>
CONCLUSIONES	78
RECOMENDACIONES	79
BIBLIOGRAFÍA	
ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-2:	Segmentación de las cooperativas de ahorro y crédito.....	18
Tabla 1-4:	Género	22
Tabla 2-4:	Edad de los encuestados.....	23
Tabla 3-4:	Estado civil.....	24
Tabla 4-4:	Número de hijos	25
Tabla 5-4:	Nivel de instrucción.....	26
Tabla 6-4:	Ocupación.....	27
Tabla 7-4:	Sector en que viven.	28
Tabla 8-4:	Nivel de ingresos	29
Tabla 9-4:	Institución financiera.....	30
Tabla 10-4:	Productos/servicios utilizados.....	31
Tabla 11-4:	Preferencia por las cooperativas de ahorro y crédito.....	32
Tabla 12-4:	Ahorro promedio.....	33
Tabla 13-4:	Objeto de crédito.....	34
Tabla 14-4:	Montos de créditos solicitados.....	35
Tabla 15-4:	Número de créditos demandados.....	36
Tabla 16-4:	Producto crediticio utilizado.....	37
Tabla 17-4:	Destino del crédito.....	38
Tabla 18-4:	Crecimiento de actividad productiva.....	39
Tabla 19-4:	Incremento/disminución de ingresos.....	40
Tabla 20-4:	Destino de ingresos por crédito.....	41
Tabla 21-4:	Demanda de benéficos adicionales.....	42
Tabla 22-4:	Crecimiento Económico	43
Tabla 23-4:	Pago de Crédito	44
Tabla 24-4:	Generación de fuentes de empleo.....	45
Tabla 25-4:	Educación Financiera	46
Tabla 26-4:	Apoyo de las cooperativas de ahorro y crédito.....	47
Tabla 27-4:	Medio de publicidad	48
Tabla 28-4:	Frecuencia observada	52
Tabla 29-4:	Frecuencia esperada.....	52
Tabla 30-4:	Chi- Cuadrado	53
Tabla 31-4:	Tabla de ponderación de Chi-Cuadrado	54
Tabla 32-4:	Cooperativas de ahorro y crédito del cantón Chillanes.....	55
Tabla 1-5:	Participación de las IFIS en el cantón Chillanes.....	62

Tabla 2-5: Balance General COAC San José Ltda.	63
Tabla 3-5: Estructura Financiera.....	64
Tabla 4-5: Indicadores de Cartera.....	65
Tabla 5-5: Indicadores de eficiencia y productividad.....	66
Tabla 6-5: Indicadores de rentabilidad.....	67

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-2:	Segmentación de las cooperativas de ahorro y crédito.....	13
Gráfico 2-2:	Cooperativas de ahorro y crédito por provincia.	14
Gráfico 3-2:	Evolución de las cooperativas de ahorro y crédito.	15
Gráfico 4-2:	Captación y colocación frente a la morosidad.....	15
Gráfico 5-2:	Cooperativas de ahorro y crédito por segmento en la provincia Bolívar.	16
Gráfico 6-2:	Conformación del sistema popular y solidario.....	18
Gráfico 1-4:	Género	22
Gráfico 2-4:	Edad.....	23
Gráfico 3-4:	Estado civil.....	24
Gráfico 4-4:	Número de hijos	25
Gráfico 5-4:	Nivel de instrucción.....	26
Gráfico 6-4:	Ocupación.....	27
Gráfico 7-4:	Sector en que viven	28
Gráfico 8-4:	Nivel de ingresos	29
Gráfico 9-4:	Institución financiera.....	30
Gráfico 10-4:	Productos/servicios más utilizados.....	31
Gráfico 11-4:	Preferencia por las cooperativas de ahorro y crédito.....	32
Gráfico 12-4:	Ahorro promedio	33
Gráfico 13-4:	Objeto de crédito	34
Gráfico 14-4:	Montos de créditos solicitados.....	35
Gráfico 15-4:	Número de créditos otorgados.....	36
Gráfico 16-4:	Producto crediticio utilizado.....	37
Gráfico 17-4:	Destino del crédito.....	38
Gráfico 18-4:	Crecimiento de actividad productiva.....	39
Gráfico 19-4:	Incremento-disminución de ingresos.....	40
Gráfico 20-4:	Destino de los ingresos de crédito	41
Gráfico 21-4:	Demanda de beneficios adicionales.....	42
Gráfico 22-4:	Crecimiento Económico	43
Gráfico 23-4:	Pago de crédito	44
Gráfico 24-4:	Generación de fuentes de empleo.....	45
Gráfico 25-4:	Educación financiera	46
Gráfico 26-4:	Apoyo de las cooperativas de ahorro y crédito.....	47
Gráfico 27-4:	Medio de publicidad.....	48
Gráfico 28-4:	Captaciones.....	58

Gráfico 29-4:	Clientes.....	58
Gráfico 30-4:	Cartera	59
Gráfico 1-5:	Nivel de participación de las IFIS en Chillanes.	62
Gráfico 2-5:	Tamaño de la cartera	67
Gráfico 3-5:	Promedio de créditos otorgados	68
Gráfico 4-5:	Evolución de calidad de Cartera.....	69
Gráfico 5-5:	Autosuficiencia operativa.....	69
Gráfico 6-5:	Estructura de fondeo.....	70
Gráfico 7-5:	Relación del promedio desembolsado vs Producto Nacional Bruto.....	71
Gráfico 8-5:	Distribución de la Cartera por sector Económico.....	72
Gráfico 9-5:	Destino de los créditos	73
Gráfico 10-5:	Distribución de la cartera por Línea de Crédito	73
Gráfico 11-5:	Promedio de Créditos Desembolsados	74
Gráfico 12-5:	Rendimiento de la cartera.....	74
Gráfico 13-5:	Evolución de depósitos.....	75
Gráfico 14-5:	Inclusión Financiera	76

RESUMEN

El objetivo fue evaluar el aporte socio-económico de las cooperativas de Ahorro y Crédito en el cantón Chillanes provincia de Bolívar, para realizar la presente investigación se aplicaron encuestas a una muestra de 198 habitantes, también se realizó una evaluación a las dos cooperativas del sector: San José Ltda. y Juan Pío de Mora y se determinó que la primera es la más representativa por su nivel de captaciones y colocaciones enfocando el estudio en esta; a través del análisis de sus indicadores de desempeño de los años 2015, 2016 y 2017, se comprobó que es una institución muy sólida y que goza de la confianza de sus asociados, como resultados se obtiene que el 70% de créditos otorgados son destinados al sector agrícola, además está realizando inclusión financiera con uno de los sectores, generalmente excluido del sistema financiero formal. Se concluye que el sistema cooperativista financiero aporta de manera significativa al desarrollo económico y social a través de los créditos otorgados y de las actividades de responsabilidad social aplicadas. Se recomienda a las microfinancieras realizar un análisis continuo a los productos y servicios ofertados, fortalecer los programas de educación financiera y promover su gestión social.

PALABRAS CLAVE: <APORTE SOCIO-ECONÓMICO>, < CHILLANES (CANTÓN)>, < BOLÍVAR (PROVINCIA)>, < SAN JOSÉ LTDA. (COOPERATIVA)>, <JUAN PÍO DE MORA (COOPERATIVA)>, <SECTOR AGRÍCOLA>, <CRÉDITO>, < INCLUSIÓN FINANCIERA>, <EDUCACIÓN FINANCIERA>.

ABSTRACT

The objective was to evaluate the socio-economic contribution of Cooperativas de Ahorro y Crédito in Chillanes canton of Bolívar province, to carry out the present research surveys on a sample of 198 inhabitants were applied, also an evaluation of the two financial institutions of the sector: San José Ltda. and Juan Pio de Mora was done. From this, it was determined that the first institution is the most representative for its recruitments and placements level, focusing the study on it. Through the analysis of the performance indicators of 2015, 2016 and 2017, it was found that it is a very solid institution and that the trust of its members is maintained, as result it shows that 70% of the loans granted are for the agricultural sector, also it is performing financial inclusion with one of the sectors, generally excluded from the formal financial system. It is concluded that the financial cooperativist system contributes significantly to the economic and social development through the loans granted and the social responsibility activities applied. It is recommended that microfinance institutions carry out a continuous analysis of the offered products and services, to strengthen financial education programs and to promote their social management.

KEYWORDS: <SOCIO-ECONOMIC CONTRIBUTION>, <CHILLANES (CANTON) >, <BOLÍVAR (PROVINCE)>, <SAN JOSÉ LTDA. (COOPERATIVA)>, <JUAN PIO DE MORA (COOPERATIVA)>, <AGRICULTURAL SECTOR>, <CREDIT, <FINANCIAL INCLUSION>, <FINANCIAL EDUCATION>.

CAPÍTULO I

1 PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Introducción

En el Ecuador se han adoptado varias medidas para integrar económica, social y financieramente a los miembros de la sociedad sin importar su condición, con la finalidad de alcanzar su desarrollo en términos de sostenibilidad y así lograr un país libre de pobreza.

Lograr que la mayor parte de la población especialmente aquellos de bajos ingresos tengan acceso a servicios financieros formales es primordial; requiere un esfuerzo coordinado de todos sus integrantes como son estado, instituciones financieras y la población en sí, y de esta manera ofrecer servicios y productos financieros acorde a las necesidades y condición de la población, a través de instituciones financieras que se encuentran en su entorno.

A partir del año 2011 mediante la creación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, se fortalece la regulación y control a todo el sistema cooperativista; sin embargo, aún se evidencia inconvenientes en su gestión. Cooperativas de ahorro y crédito que atraviesan por problemas internos que requieren de fortalecimiento financiero y estructural para ampliar sus alternativas de mercado, por cuanto sus limitaciones en productos que en la mayoría de los casos no se adaptan a las necesidades de los socios y a las condiciones de mercado.

Otro aspecto importante es la falta de regulación y apoyo por parte del gobierno, considerando que son entes de la economía popular y solidaria su estructura debe estar enfocada en el cambio de la matriz productiva, canalizando sus servicios para la potencialización de un nuevo mercado y no solo depender de ingresos petroleros.

1.2 Planteamiento del problema

En la actualidad en el cantón Chillanes existen dos cooperativas de ahorro y crédito: Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora y Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., que tienen como razón de ser, promover y contribuir al desarrollo económico de sus socios y clientes.

La falta de programas de educación financiera en la población puede traer como consecuencia el sobreendeudamiento o los altos costos al momento de acceder a los servicios financieros, tal es el caso de los créditos informales con usureros o el ahorro “bajo el colchón”, estas estrategias de inversión erradas incurren en un riesgo muy alto con un rendimiento escaso, lo cual se traduce en que las familias no pueden planificar o comenzar una empresa y las microempresas existentes no pueden obtener capital para invertir y crear fuentes de empleo, esto reduce su calidad de vida.

Por parte de las instituciones financieras, la mala colocación de sus productos o servicios puede acarrear consecuencias para la institución como una rentabilidad baja.

1.3 Formulación del problema

¿Las Cooperativas de Ahorro y Crédito aportan al desarrollo socio-económico en el cantón Chillanes provincia Bolívar?

1.4 Justificación de la investigación

La investigación está orientada a contribuir de manera informativa la situación actual de las cooperativas de ahorro y crédito en el cantón Chillanes, la dirección adoptada en beneficio de reactivar las actividades desarrolladas por micro-emprendedores y microempresas con la finalidad de fortalecer sus ideas y propuestas de negocio a través de la intermediación financiera.

El cantón Chillanes perteneciente a la provincia Bolívar es un sector que tiene una gran capacidad de emprendimiento; sin embargo, la falta de la creación de una estructura que les permita desarrollar emprendimientos agrícolas sustentables y sostenibles considerando que el cantón Chillanes es considerado “Granero del Ecuador”, son condiciones que impiden que el sector pueda desarrollarse provocando la salida de personas hacia ciudades más desarrolladas.

Bajo este contexto es importante analizar a los integrantes de la economía popular y solidaria como factores que aportan al desarrollo económico, y el efecto generado bajo la oportunidad de acceder a financiamiento a través de las cooperativas de ahorro y crédito y a la vez cual es la capacidad de estas instituciones para responder ante las necesidades de la población.

Se intenta estudiar el aporte de las cooperativas de ahorro y crédito al desarrollo socio-económico de la localidad en el cantón Chillanes.

1.5 Objetivos

1.5.1 Objetivo General

Evaluar la participación de las cooperativas de ahorro y crédito en el desarrollo socio-económico del cantón Chillanes provincia Bolívar.

1.5.2 Objetivos Específicos

- Conocer la situación socio-económica de los habitantes del cantón Chillanes, provincia Bolívar.
- Realizar un diagnóstico de las cooperativas de ahorro y crédito existentes en el cantón Chillanes y determinar la más representativa.
- Evaluar el aporte socio-económico de las cooperativas de ahorro y crédito en el cantón Chillanes provincia Bolívar.

1.6 Hipótesis

Se plantean las siguientes hipótesis:

H1: La participación de las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Chillanes provincia Bolívar aporta al desarrollo socio-económico.

H0: La participación de las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Chillanes provincia Bolívar no aporta al desarrollo socio-económico.

1.7 Identificación de Variables

1.7.1 Variable independiente

Aporte de las cooperativas de ahorro y crédito.

1.7.2 Variable dependiente

Crecimiento socio-económico.

CAPÍTULO II

2 MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes del problema

Existen estudios sobre las instituciones financieras de la economía popular y su aporte al desarrollo socio-económico.

“LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA COMO FACTOR DE DESARROLLO ECONÓMICO EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO, DEL CANTÓN RUMIÑAHUI, PARROQUIA SANGOLQUÍ.”

La presente investigación está delimitada en el área de la economía social y solidaria, considerando que el estado en la Constitución (artículo 288) lo define como un sistema social y solidario, equiparando a la economía solidaria a la economía pública y privada.

Justificación e importancia

El estudio está orientado a la contribución informativa muy relevante de la situación por la que atraviesan las cooperativas de ahorro y crédito y los nuevos enfoques que han empleado en beneficio de reactivar el factor económico a través del desarrollo, parámetros que van a la par con los lineamientos y direccionamientos planteados en la Ley de Economía Popular y Solidaria. En este apartado se suma el aspecto constitucional del Buen Vivir como parte de los lineamientos, objetivos y estrategias planteados por el Estado.

Todos los lineamientos se convierten en directrices de un proceso que intenta impulsar a las cooperativas de ahorro y crédito a ser entes aliados de los emprendedores y de las microempresas, para fortalecer sus ideas y propuestas de negocio a través de la intermediación financiera.

Instrumentos o técnicas utilizadas

Los instrumentos o técnicas utilizadas son la encuesta, también la revisión documental. La información de carácter documental ha sido tomada de la revisión bibliográfica en textos especializados en las áreas de conocimiento del tema objeto de estudio, en información estadística de organismos autorizados y actualizados, leyes, normativas, publicaciones periódicas.

Conclusiones

El otorgamiento de créditos ha sido el elemento más dinámico en la relación asociados-cooperativa en la muestra evaluada, el 46% de la misma sostuvo que el mayor beneficio obtenido de la cooperativas fue la concesión crediticia a sus asociados (290 beneficiados, 46% de la muestra), este índice se relaciona con la proporción mayoritaria de la muestra estudiada que sostiene en un 78% haber recibido un financiamiento por parte de estas entidades (296 asociados).

Hallazgos importantes en la lectura y aproximación al sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito en el Ecuador en el marco de la Economía Social y Solidaria, permiten concluir en la presente investigación que el movimiento cooperativista nace en América y el resto del mundo en momentos históricos asociados a significativas reformas y variaciones económicas y sociales, impulsando a los sectores más vulnerables de la población a buscar diferentes alternativas autóctonas que les permitan encarar las difíciles consecuencias de estas crisis sociales.

El fortalecimiento y consolidación del cooperativismo se alcanzó luego de muchos intentos y con la participación de muchos actores, entre ellos destaca el valioso apoyo recibido primordialmente de organizaciones internacionales. El inicio del sector cooperativista en el Ecuador estuvo caracterizado por ausencia de políticas de Estado, institucionalidad y marco jurídico que favoreciera su crecimiento y consolidación, sin embargo con el esfuerzo de las comunidades y el apoyo posterior del gobierno, este sector ha dinamizado la economía nacional favorecido a las poblaciones más necesitadas del país. (Sarzos, 2017)

“COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL ECUADOR: EL NUEVO MARCO JURÍDICO Y SU ROL ECONÓMICO Y SOCIAL.”

El Sistema Económico Popular y Solidario establecido en la Constitución, considera que el ser humano sea sujeto y fin de cualquier actividad económica en lugar del capital, para alcanzar el Buen Vivir. Dentro de esa conceptualización, con la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular, se concreta una aproximación fundamental en la nueva arquitectura financiera del país, al reconocer al sector financiero popular y solidario integrado por las cooperativas de ahorro y crédito, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, como protagonistas o actores fundamentales de este proceso. Analizar la importancia de las cooperativas de ahorro y crédito en el financiamiento de las actividades productivas antes de la expedición de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero y Popular, (LOEPS) y después de esta norma jurídica, constituye el objetivo de la investigación propuesta. (Heredia, 2014)

Conclusiones

La hipótesis planteada se cumple ya que el nuevo marco jurídico permite a las cooperativas de ahorro y crédito fortalecer la supervisión y el control, mejorando su imagen institucional ante sus socios y la sociedad, utilizando el balance social.

El sistema de cooperativas de ahorro y crédito ha demostrado a través del tiempo que cuenta con una calificación favorable de sus socios por los servicios que prestan, esto ha permitido seguir ganándose la confianza de sus clientes, además están generando una contribución considerable en el desarrollo económico y social de las zonas en donde se asientan sus oficinas de servicio al cliente.

Las cooperativas de ahorro y crédito gozan de una posición excepcional gracias a que su demanda está dada por un mercado propio, el cual está necesitado de servicios de calidad y en cantidad, colaborando con el objetivo estatal del Buen Vivir.

Las cooperativas de ahorro y crédito en los últimos años con la creación de la LOEPS y los organismos de control, supervisión y preparación se han fortalecido, siendo uno de las entidades financieras con mayor tasa de crecimiento anual a pesar de que su participación aún está por debajo de las bancas privada y pública, pero este crecimiento se ve reflejado en la confianza de sus socios lo cual genera una mejor imagen y por ende su participación en el mercado se ha incrementado.

El nuevo marco jurídico institucional ha permitido que las cooperativas de ahorro y crédito sean una de las instituciones financieras, que más han crecido en el último año (2012 – 2013) en sus principales cuentas de balance, siendo sus números más importantes el crecimiento de sus activos en 18.6% mientras que sus captaciones provenientes de los clientes aumentó en 20.9%. Datos que dan una idea clara de su crecimiento y progreso. (Heredia, 2014, pp. 104-105).

“EL SISTEMA COOPERATIVO DE AHORRO Y CRÉDITO Y SU RELACIÓN CON EL DESEMPEÑO ECONÓMICO EN EL ECUADOR. UN ANÁLISIS A NIVEL SECTORIAL Y EMPRESARIAL.”

Introducción

Con la finalidad de contribuir a la discusión actual sobre el tema, el presente estudio tiene como objetivo medir la relación entre la actividad crediticia desarrollada por el sistema cooperativo de ahorro y crédito, y el desempeño económico en el Ecuador bajo dos perspectivas, la primera, a nivel de sectores productivos para el período 2007-2014, y la segunda, a nivel empresarial para el año 2006.

Conclusiones

El desarrollo del sistema financiero (incluido el desarrollo micro-financiero) podría influir positivamente sobre el crecimiento de diversas formas: mejorando la gestión del riesgo, haciendo posible la movilización del ahorro hacia la inversión, mejorando la asignación de recursos, reduciendo los costos de supervisión y control de las empresas, y facilitando el intercambio de bienes y servicios. Mientras que, a su vez, el desarrollo del sistema micro-financiero podría cumplir con un papel que va mucho más allá de ser un intermediario financiero, transformando el funcionamiento de las instituciones financieras, permitiendo el empresarial como con las características propias de los destinatarios; entre estos el más importante, son las capacidades empresariales del prestatario.

De esta forma, el éxito de las micro-finanzas depende significativamente de ciertas condiciones preexistentes, las cuales son capaces de potenciar o limitar su impacto. En este sentido, de acuerdo a los estudios empíricos revisados, se ha podido observar un impacto positivo del desarrollo financiero sobre el crecimiento de la economía; de manera particular, el financiamiento hacia los sectores productivos permite impulsar el crecimiento y el desarrollo económico, con un especial aporte de los sectores claves de la economía. Además, permiten fortalecer el sector empresarial,

generando oportunidades para acceder a puestos de trabajo, así como son un medio para la reducción de la pobreza que se vincula con el bienestar del hogar. (Merchán & Ontaneda, 2015)

En general, los estudios determinan contribuciones positivas del desarrollo micro-financiero, permiten fomentar el desempeño sectorial y empresarial, acceso de nuevos sectores de la población a los medios formales de financiamiento, aportando así al proceso de profundización financiera en general.

2.2 Bases teóricas

Aproximadamente en los años 1800 apareció el modelo de finanzas cooperativas, creado por Friedrich Wilhelm Raiffeisen en Alemania, el cual fué aplicado en el sector rural de América Latina a inicios del siglo XX. Con el afán de canalizar el crédito al sector agrícola entre los años 1950 y 1970 el estado creó instituciones financieras, pero tenían problemas al momento de la aplicación de tasas subsidiadas, en las cuales las políticas de recuperación de cartera eran débiles y bajas tasas que no cubrían sus costos.

En los años 70 surgió el término microcrédito cuya finalidad era otorgar créditos a pequeñas asociaciones de mujeres emprendedoras. En 1990 la expresión microcrédito empezó a ser suplido por el de micro-finanzas.

Actualmente se ha ahondado la tendencia entre las instituciones de micro-finanzas, las cuales han empezado a renovar su estándar de negocios (de un producto a varios productos con enfoque tanto en lo urbano como en lo rural). Gracias a la regulación de la actividad micro-financiera, han logrado disminuir sus costos y ampliar la gama de servicios, empezaron a ampliar su nivel de cobertura, diversificar el riesgo, factores que les han permitido alcanzar un mayor crecimiento y seguridad en el sector micro financiero.

2.2.1 *Economía Popular y Solidaria o Economía Social*

El término economía social surgió en la primera mitad del siglo XIX, cuando empezó a ser utilizado por autores franceses como Charles Dunoyer, Frédéric Le Play, Charles Gide, León Walras. En el siglo XIX, para muchos de sus defensores, el término economía social no designa solo un tipo de organizaciones, las cooperativas y las mutuales, creadas por los trabajadores, sino también un cuestionamiento de la “economía de los economistas”, un enfoque que integra la

problemática social al estudio de la economía. En la exposición universal de 1900, en París, se presentó un “Palacio de la Economía Social” descrito por el economista francés Charles Gide como una catedral cuya nave central comprendía tres partes: los poderes públicos, es decir las intervenciones públicas que atienden las necesidades sociales no satisfechas por el mercado, las asociaciones (entendidas como las asociaciones obreras), y las obras sociales de los patronos, la filantropía. Incluye así las instituciones que contribuyen a mejorar las condiciones de trabajo y de vida de los obreros, asegurar contra los riesgos sociales, o permitir la independencia económica.” (Bastidas & Richer, 2001)

La economía social y solidaria en América Latina tiene orígenes ancestrales, en donde ya se evidenciaba la conformación de grupos o asociaciones, basada en principios de solidaridad e igualdad entre sus integrantes.

La Constitución del Ecuador establece que el sistema económico es social y solidario que toma un enfoque diferente y es el poner al ser humano como sujeto y fin y va más allá del capitalismo, este enfoque busca mejorar la calidad de vida y fortalecer las potencialidades de la población en general, basada en una distribución justa de la riqueza.

La economía social y solidaria surge como una alternativa para fomentar la igualdad social y económica, pensando en el bienestar de todos y no en beneficio de un grupo de privilegiados.

La economía popular y solidaria busca una integración entre estado, población y mercado en armonía con la naturaleza, y constituye una forma diferente de producción muy distante de la teoría del capitalismo, el cual se basaba en el individualismo y concentración de la riqueza; al contrario, la economía popular y solidaria se trata de una forma de organización productiva y comercial con la cual se logre alcanzar mayores niveles de producción sostenibles y sustentables, que permitan erradicar la desigualdad y la pobreza y se logre la integración de la mayor parte de la población en el proceso productivo.

La (LOEPS, 2011) define la economía popular y solidaria a “la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital”. (p. 3)

Con la definición anteriormente citada la visión de la economía social busca integrar a la población en general más allá de la acumulación de la riqueza sino que se basa en una distribución equitativa de los recursos para alcanzar la igualdad y erradicar la pobreza. (Coraggio, 2011)

Con el reconocimiento en la Constitución del 2008, de este sector tan importante se da un valor adicional al ser humano considerándolo como sujeto y fin y además se busca una relación equilibrada respetando la naturaleza para garantizar la producción de entornos que nos guíen hacia el Buen Vivir.

Tiene como objetivos primordiales: la transparencia, solidaridad y equidad, lo cual abarca equidad de género, igualdad intercultural, la distribución de la riqueza de forma paralela, consumo responsable, rendición de cuentas y la armonía con la naturaleza.

A diferencia del sistema económico capitalista cuyo objetivo es la maximización de las ganancias sin tomar en cuenta la condición de las personas que directa o indirectamente tienen relación con ella, la economía social apunta al bienestar de todos los integrantes del sistema a través de un intercambio justo.

2.2.2 *Inclusión Financiera*

La inclusión financiera es un mecanismo en el cual las personas pueden acceder a la utilización de servicios financieros formales ya sea en ahorro o crédito. (Roa, 2013)

A nivel mundial existe un vasto número de personas y familias que viven y trabajan en la economía informal, es decir no cuentan con un empleo digno, acceso a los servicios de salud, a una cuenta bancaria, etc. (Cull, Ehrbeck, & Holle, 2014)

La inclusión financiera trae consigo múltiples beneficios a nivel económico, cultural y social, a través de este proceso los hogares pueden gestionar sus ahorros de forma ordenada, lo cual permite el incremento de su flujo de efectivo y acumulación de capital.

Por otro lado el microcrédito favorece a las pequeñas empresas a través de la obtención de financiamiento para implementación de nuevos negocios o ampliación de los existentes, así como la disminución de tiempos de transacciones realizadas, todas estas condiciones llevan consigo el mejoramiento de la calidad de vida de una determinada población y la disminución de la brecha de pobreza. (De Olloqui, Andrade, & Herrera, 2015)

Sin embargo, para que esto sea materializado es necesario la existencia de condiciones que favorezcan el proceso como son: oferta de productos y servicios apropiados acorde a las condiciones de cada sector, fortalecimiento a través de programas de educación financiera respecto a la gama de productos y servicios que permita tomar decisiones financieras acertadas, y una regularización apropiada que garantice la protección del consumidor. (Banco Central del Ecuador, 2012)

Según el (Banco Mundial, 2018) estima que la inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza extrema y promover la prosperidad compartida.

La inclusión financiera es un tema que poco a poco se ha convertido en prioridad a nivel mundial; en el Ecuador el Banco Central a través del Sistema Nacional de Pagos busca que más personas puedan acceder a los servicios financieros.

2.2.3 Microfinanzas

Por micro finanzas se debe entender el suministro de servicios financieros en pequeña escala a empresas y familias que tradicionalmente se han mantenido al margen del sistema financiero, en vez del concepto más estrecho de las microfinanzas como crédito para la producción dirigido a microempresarios pobres.) (Gulli, 1999)(p. viii)

El origen de las microfinanzas se da en Asia Bangladesh en el año 1970 e inmediatamente en América Latina creado para conceder créditos a personas necesitadas, dirigido especialmente a aquellas personas que no tenían acceso a servicios financieros formales.

Con el pasar del tiempo se ha convertido en un instrumento de gran importancia orientado a ofrecer servicios financieros a personas de escasos recursos especialmente de las zonas rurales, personas que por las características de sus emprendimientos es dificultoso el acceso a financiamiento como son el sector agrícola en pequeña escala, negocios minoristas, artesanos, etc.

Para (Rodríguez, 2008), el impacto de las microfinanzas puede ser de tres tipos: uno con enfoque social que considera que al existir un incremento de los ingresos mejora la calidad de vida de las personas; otro de carácter micro empresarial, el cual permite crear o mejorar microempresas y el tercero que impacta a los mercados financieros por la oferta y demanda de los productos y servicios que ofrecen, esto implica el crecimiento del mercado de las instituciones financieras. (p. 294)

2.2.4 Microcrédito

Los orígenes del microcrédito datan de la segunda mitad del siglo XIX, las cooperativas de ahorro y préstamo iniciadas en Alemania por Raiffeisen, esto dio origen a la creación de varios bancos mutualistas que buscaban promover el ahorro popular y desarrollar la entrega de pequeños créditos entre los pequeños campesinos, artesanos o comerciantes protegiéndolos de los usureros. (Fundación de las Cajas de Ahorros, 2005)

Posteriormente en Bangladesh Muhammad Yunus, empieza a establecer un nuevo sistema para la entrega de créditos a las personas más pobres revolucionando el campo de las microfinanzas.

“Un mundo sin pobreza es, para mí, aquel en que toda persona tiene la capacidad de cuidar de sí misma y satisfacer sus necesidades básicas. En este mundo nadie moriría de hambre ni padecería de desnutrición. Los líderes del mundo han proclamado ese objetivo durante décadas, pero nunca han establecido una manera de conseguirlo”. (Muhammad, 2008)

Se considera microcrédito a los préstamos pequeños dirigidos a prestatarios que no cuentan con una garantía y destinados a financiar actividades en pequeña escala, que no cuentan con una garantía y que su fuente principal de pago es el producto de los ingresos generados en dicha actividad.

Lo que caracteriza a este tipo de créditos es que los montos son pequeños, la mayoría con vencimiento en el corto plazo, no existe una garantía física lo cual es reemplazada por la confianza que tiene la institución financiera en el desarrollo del emprendimiento, los intereses son más altos por el riesgo existente en este tipo de créditos, por lo general los clientes son personas de escasos recursos que no pueden acceder a créditos comerciales.

2.2.5 Cooperativismo

Entre 1800 y 1820 la época de la Revolución Industrial, Robert Owen considerado el padre del Cooperativismo por su aporte al sistema, a través del desarrollo de un nuevo modelo en la industria textil, logró que cerca de mil quinientas personas de diferentes orígenes llegaran a constituir una colonia comunitaria modelo, a través de lo cual lograron que sus trabajadores alcanzaran un inusual nivel de vida. Este modelo llevó a proponer las aldeas cooperativas a través de las cuales se pudiera superar la pobreza y alcanzar una sociedad más justa. (Jaramillo, 2005)

En el Ecuador, el sistema de cooperativas de ahorro y crédito inicia en el siglo XIX en las ciudades de Quito y Guayaquil (1879-1900) bajo la modalidad de organizaciones gremiales; estas organizaciones tenían como objetivos fundamentales contribuir al bienestar de sus asociados, implementar la creación de una caja de ahorro que otorgaba créditos para los socios y sus familias, y solventar gastos de calamidad doméstica. A partir del año 1910, se constituyen varios tipos de organizaciones de carácter cooperativo que en su mayoría son patrocinadas por gremios, empleados o trabajadores. (Da Ros, 2007)

2.2.6 Cooperativas de Ahorro y Crédito

El art. 85 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria define: son cooperativas de ahorro y crédito las formadas por personas naturales o jurídicas con el vínculo común determinado en su estatuto, que tienen como objeto la realización de operaciones financieras, debidamente autorizadas por la Superintendencia, exclusivamente con sus socios.

Las cooperativas de ahorro y crédito son sociedades cooperativas sin fines de lucro para efectuar intermediación financiera, cuyo objeto es netamente social y tienen como finalidad atender las necesidades financieras de sus socios para que puedan ahorrar, obtener créditos accesibles, accesos a servicios como pueden ser: sistema de pagos, pago de servicios básicos, y transacciones que no son atendidas por la banca tradicional. (Barba & Gavilanez, 2016)

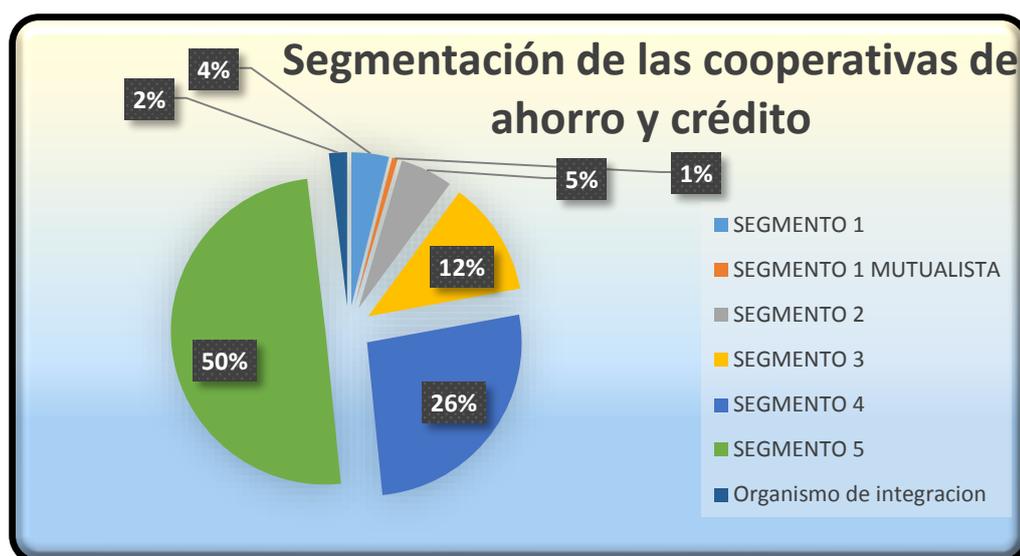


Gráfico 1-2: Segmentación de las cooperativas de ahorro y crédito

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

En el Ecuador actualmente existen 688 cooperativas de ahorro y crédito de las cuales 27 pertenecen al segmento 1, 38 al segmento 2, 83 al segmento 3, 181 pertenecen al segmento 4 y 342 pertenecen al segmento 5. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)



Gráfico 2-2: Cooperativas de ahorro y crédito por provincia.

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)

Realizado por: Cepeda, Mariana. (2018)

La 4 provincias con mayor número de cooperativas de ahorro y crédito son Pichincha con 150, seguido de Tungurahua con 111, Chimborazo es la tercera provincia con 66 cooperativas y Cotopaxi con 62 cooperativas.



Gráfico 3-2: Evolución de las cooperativas de ahorro y crédito.

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Tomando en cuenta el período de análisis, desde el año 2012, tanto los activos, pasivos y patrimonio de las cooperativas de ahorro y crédito han tenido un crecimiento, lo que evidencia una mayor participación en el sistema financiero nacional.

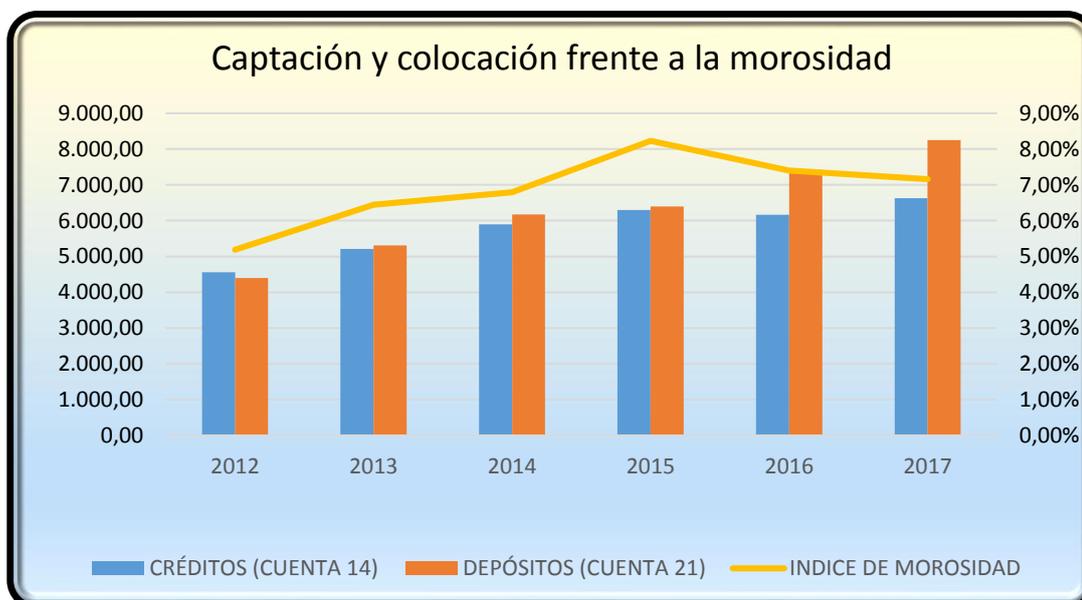


Gráfico 4-2: Captación y colocación frente a la morosidad.

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

En el año 2012 a nivel de sector cooperativo, el valor en créditos colocados fue mayor en comparación con las captaciones, a partir del año 2013 las captaciones empiezan a superar el nivel de colocaciones; en cuanto a la morosidad, este tiene un crecimiento paralelo a las colocaciones sin embargo en el año 2015 se evidencia en el gráfico que existió un incremento mayor al comportamiento en años anteriores, esto se debe al aumento del nivel de desempleo, la contracción económica que sufrió el país y por el cierre de algunas cooperativas.

A pesar de estos factores el crecimiento de obligaciones con el público evidencia que las cooperativas de ahorro y crédito han ganado confianza en sus depositarios.



Gráfico 5-2: Cooperativas de ahorro y crédito por segmento en la provincia Bolívar.

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Actualmente en la provincia Bolívar existen 18 cooperativas activas; de las cuales, el 50 % pertenece al segmento 5, la cooperativa más representativa es la Cooperativa San José Ltda., que pertenece al segmento 1, seguida de las cooperativas Juan Pío de Mora y Guaranda Ltda., que pertenecen al segmento 2.

En el cantón Chillanes, provincia Bolívar se encuentran establecidas las cooperativas San José Ltda., y Juan Pío de Mora.

2.2.7 Marco Regulatorio de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador se encuentran reguladas por las siguientes instituciones:

- **Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera**

El Código Orgánico Monetario y Financiero en Septiembre del 2014 crea la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera que reemplaza a la Junta Bancaria, Junta del Mercado de Valores, Junta de Regulación de la Economía Popular y al Directorio del Banco Central (BCE).

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera enfocará su esfuerzo en fomentar el acceso a los servicios financieros y la democratización del crédito, y a su vez potenciará el rol de las actividades financieras de forma eficiente para fortalecer la inversión productiva nacional, al mismo tiempo tendrá la facultad de regular las acciones en función de las políticas económicas y monetarias dictadas.

- **Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)**

La SEPS es una institución que inició su servicio el 5 de junio de 2012, cuya atribución es la de la supervisión y control del sector cooperativo del país.

Anterior a la creación de esta institución, este sector económico se encontraba regulado por el Ministerio de Inclusión Económica y Social y las cooperativas con un nivel de activos mayor a 50 millones de dólares eran controladas por la Superintendencia de Bancos.

Las cooperativas tienen un rol ante la sociedad muy diferente al de los bancos y otras entidades, por lo cual era necesario la creación de un marco regulatorio aplicado específicamente a este tipo de instituciones, al ser un sector importante para el desarrollo del país.

Este nuevo enfoque de regulación permite mejorar los principios de cooperación entre los integrantes de un sector, además de la implementación de un proceso de constitución acorde a las necesidades de las organizaciones de la economía popular y solidaria.

Actualmente en el territorio existen aproximadamente 19107 organizaciones conforme lo detalla el siguiente gráfico:



Gráfico 6-2: Conformación del sistema popular y solidario

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Las cooperativas de ahorro y crédito representan aproximadamente el 4,49% del total del sector popular y solidario. La supervisión de las mismas será acorde a su tamaño es así que la SEPS clasifica a las cooperativas en 5 segmentos bajo el siguiente criterio:

Tabla 1-2: Segmentación de las cooperativas de ahorro y crédito.

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

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

CAPÍTULO III

3 METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN

3.1 Tipo y diseño de investigación

La investigación es de carácter descriptivo por cuanto se realizan reseñas de las características de la situación objeto de estudio; correlacional para determinar la relación existente entre las variables de estudio y sus resultados, y explicativo o no experimental para analizar las causas y efectos de la relación existente entre las variables, cuyos datos se obtendrán de los habitantes del cantón Chillanes, provincia Bolívar.

3.2 Metodología de la investigación

En el presente estudio se utilizarán los métodos: deductivo por cuanto se parte de un análisis general para llegar a explicaciones particulares; método analítico a través del cual se analizarán datos de una muestra seleccionada para estudiarlas de forma individual; y mediante el método inductivo se analizarán situaciones particulares para llegar a conclusiones generales. (Bernal, 2010)

3.3 Enfoque de la investigación

La presente investigación tendrá un enfoque mixto es decir una combinación entre lo cuantitativo por cuanto se analizará datos numéricos a través del cual se dará respuesta a las preguntas de investigación y para la verificación de la hipótesis, y cualitativo por que se interpretara la situación de las personas implicadas

3.4 Alcance de la investigación

La presente investigación tendrá un alcance descriptivo por cuanto se busca especificar características de personas o grupos de personas, a través de la recolección de datos.

3.5 Población de estudio

Cooperativas

Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Chillanes.

Población de Chillanes

Según el último censo de población realizado por el INEC, el cantón Chillanes tiene 17.406 habitantes, de los cuales el 15.4% corresponde a la zona urbana y el 84.6% a la zona rural. La población económicamente activa corresponde al 48.1% del total de la población es decir 8372 habitantes, dato que se tomará para nuestro objeto de estudio.

3.6 Unidad de análisis

La presente investigación va dirigida a las cooperativas de ahorro y crédito existentes en Chillanes, y a la Población Económicamente Activa (PEA) del cantón Chillanes provincia Bolívar.

3.7 Selección de la muestra

Para identificar la muestra se aplicarán encuestas a la población económicamente activa del cantón Chillanes provincia Bolívar.

3.7.1 Tamaño de la muestra

Para el cálculo de la muestra se utilizará la fórmula proporcionada por (López, 2012).

N: Tamaño de la población = 8372 habitantes.

Z: Nivel de confianza = 1.96

P: Probabilidad de éxito = 95%

Q: Probabilidad de fracaso = 0.05

E: Precisión = 0.03

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

$$n = \frac{1.96^2 * 0.95 * 0.05 * 8372}{0.03^2 (8372 - 1) + 1.96^2 * 0.95 * 0.05}$$

$$n = \frac{1527.69}{7,72}$$

n = 198 habitantes

3.8 Técnica de recolección de datos primarios y secundarios

Primarios.- La investigación se realizará a través del análisis de los estados financieros de las cooperativas existentes en el cantón Chillanes y a través de encuestas dirigidas a los habitantes del cantón Chillanes provincia Bolívar.

Secundarios.- A través de la revisión bibliográfica acerca de investigaciones sobre Economía Popular y Solidaria, inclusión financiera, microcrédito, microfinanzas, etc.

3.9 Instrumentos de recolección de datos primarios y secundarios.

Estados financieros de las cooperativas de ahorro y crédito y encuestas a los habitantes del cantón Chillanes provincia Bolívar.

3.10 Instrumentos para procesar datos recopilados

Una vez obtenida la información requerida a través de los estados financieros y encuestas, se realizará el análisis a través de la herramienta Microfact; la tabulación con la información recolectada a través de la herramienta Excel, y la validación de la hipótesis se realizará a través de la técnica del CHI-Cuadrado.

CAPÍTULO IV

4 RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Resultados de la encuesta

Con la finalidad de poder realizar un análisis de la contribución de las cooperativas de ahorro y crédito al desarrollo del cantón Chillanes, se ha recopilado información a través de una encuesta dirigida a los habitantes del cantón Chillanes provincia Bolívar. La encuesta se aplicó a 198 personas (resultado del cálculo de la muestra) del sector urbano y rural del cantón Chillanes obteniendo los siguientes resultados:

Tabla 1-4: Género

Detalle	Frecuencia	Valor Relativo
Masculino	101	51%
Femenino	97	49%
TOTAL	198	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

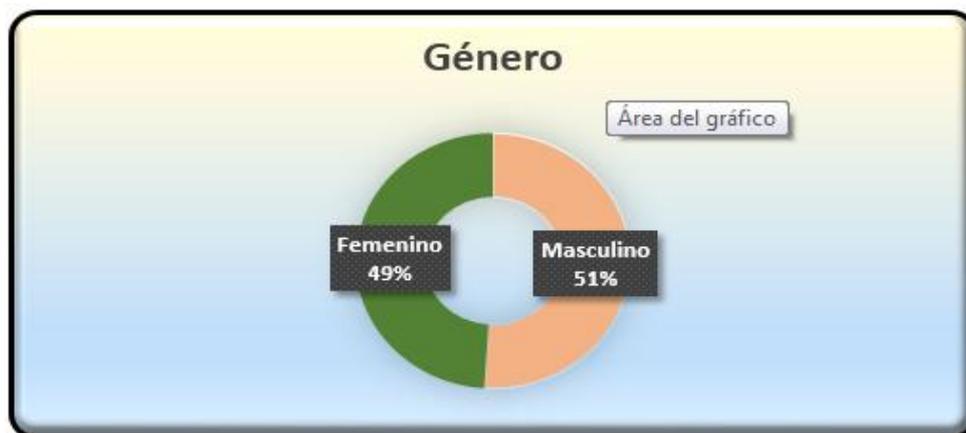


Gráfico 1-4: Género

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis: Los socios y clientes de las COAC'S existentes en el cantón Chillanes en su mayoría pertenecen al género masculino 51% lo que equivale a 101 encuestados, en cuanto al género femenino corresponde al 49% es decir 97 mujeres.

Edad

Tabla 2-4: Edad de los encuestados.

Detalle	Frecuencia	Valor Relativo
18-28	24	12%
29-39	84	42%
40-50	56	28%
51-61	17	9%
Más de 61	17	9%
TOTAL	198	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

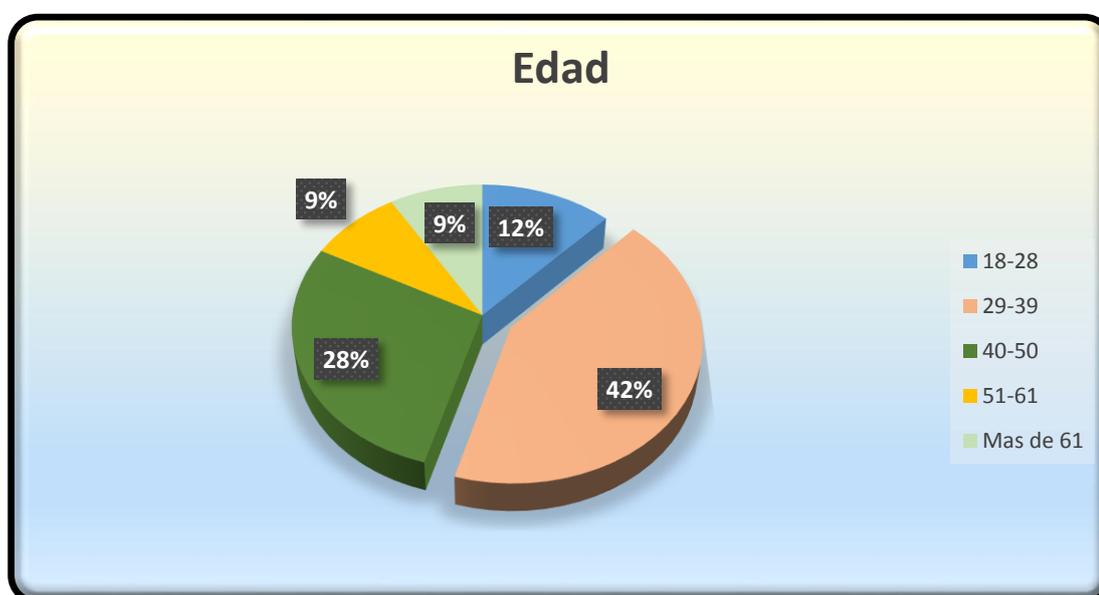


Gráfico 2-4: Edad

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis: De las personas encuestadas el 42% está en el rango de edad de 29-39 años lo que equivale a 84 personas, el 28% se encuentra en la edad de 40-50 años correspondiente a 56 personas,, el 12 % está en la edad comprendida de 18 a 28 años que corresponde a 24 personas, y el 9 % corresponde a personas en la edad comprendida entre 51 a 61 y más de 61 años correspondiente a 17 personas en cada caso, la mayor parte de personas usuarias de los servicios que ofrecen las cooperativas del cantón Chillanes, son personas jóvenes con capacidad de emprendimiento.

Estado civil

Tabla 3-4: Estado civil.

Detalle	Frecuencia	Valor Relativo
Casado	112	57%
Divorciado	8	4%
Soltero	45	23%
Unión libre	22	11%
Viudo	11	5%
TOTAL	198	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

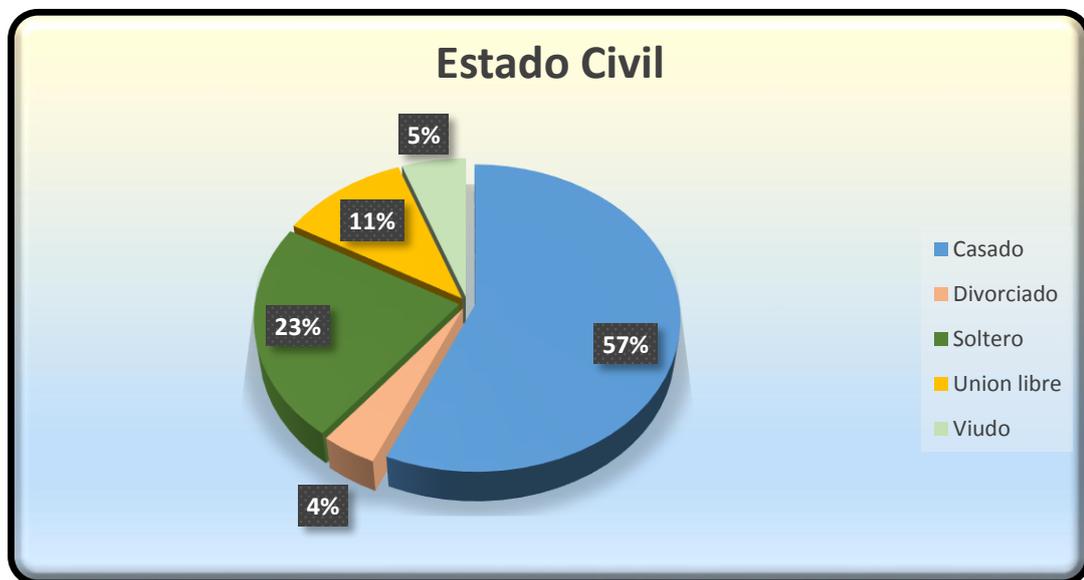


Gráfico 3-4: Estado civil

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis: El 57% de las personas encuestadas son de estado civil casado, es decir 112 personas, el 23 % que equivale a 45 personas corresponde a personas de estado civil soltero, 11% viven en unión libre, el 5% son viudos y el 4% divorciados.

Número de hijos

Tabla 4-4: Número de hijos

Detalle	Frecuencia	Valor Relativo
0 hijos	26	13%
1 hijo	14	7%
2 hijos	61	31%
3 hijos	40	20%
4 hijos	34	17%
5 hijos	17	9%
6 hijos	3	2%
8 hijos	3	2%
TOTAL	198	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)



Gráfico 4-4: Número de hijos

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis: Se determina que el 31% de los habitantes del cantón Chillanes tienen 2 hijos, el 20% tiene 3 hijos, el 17% de los habitantes tiene 4 hijos, el 13% no tiene hijos, el 9% tiene 5 hijos, el 1% tiene 6 hijos y el 2% tiene 8 hijos.

Por lo general en el sector urbano, las familias tienden a tener menor cantidad de hijos, por la dificultad que conlleva la manutención, educación entre otros aspectos, por el contrario en el sector rural muchas familias consideran que mientras mayor es el número de integrantes de la familia mayor es el número de personas que colaborarán en las actividades agrícolas, además la falta de planificación familiar.

Nivel de instrucción

Tabla 5-4: Nivel de instrucción.

Detalle	Frecuencia	Valor Relativo
Ninguno	8	4%
Primaria	33	17%
Secundaria-bachiller	114	58%
Universidad incompleta	18	9%
Tecnología/licenciatura	4	2%
Universidad completa	20	10%
Maestría posgrado	1	1%
TOTAL	198	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

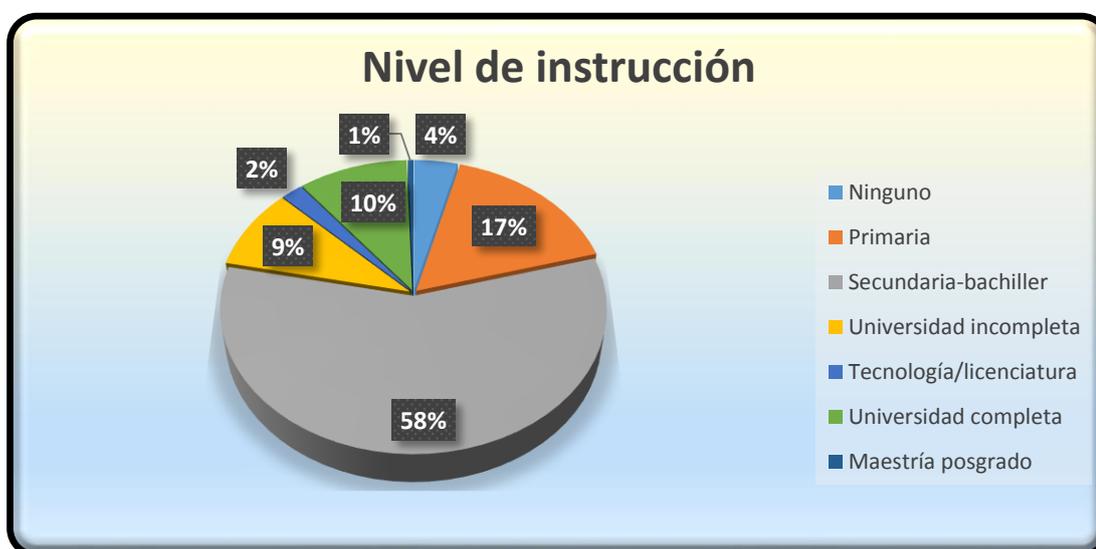


Gráfico 5-4: Nivel de instrucción

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis: El 58% de los habitantes del cantón Chillanes tienen el nivel de instrucción bachiller, el 17% han estudiado la primaria, el 10% tiene universidad completa, el 9% universidad incompleta, el 4% no tiene ningún tipo de preparación académica, el 2% ha obtenido la licenciatura o tecnología y el 1% tiene maestría o posgrado.

La mayoría de la población a muy temprana edad ha empezado a trabajar y a generar ingresos, por lo cual dejan de lado la parte académica, por esta razón la mayoría de la población es bachiller; además, la distancia para poder acceder a una universidad dificulta la obtención de un título académico de tercer o cuarto nivel.

Ocupación

Tabla 6-4: Ocupación.

Detalle	Frecuencia	Valor Relativo
Agricultor	73	37%
Ama de casa	13	7%
Comerciante	17	9%
Empleado privado	9	5%
Empleado público	23	12%
Ganadero	13	7%
Microempresario	7	4%
No está trabajando	8	4%
Otros	20	10%
Transportista	15	8%
TOTAL	198	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

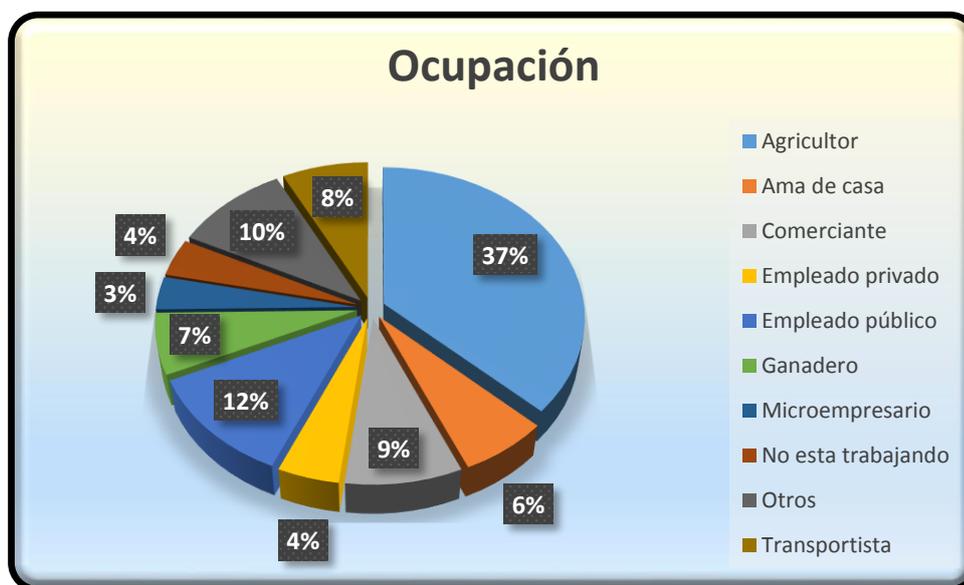


Gráfico 6-4: Ocupación

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis: El 37 % de la población del cantón Chillanes se dedica a la actividad agrícola, el 12% son empleados públicos, el 10% se dedican a otras actividades como la venta ambulante, policías, el 9% de la población son comerciantes, el 8% se dedican a actividades de transporte de pasajeros y carga, el 7% se dedica a la ganadería, el 6% son amas de casa, un 4% son empleados privados y el otro 4% no está trabajando, el 3% son microempresarios.

El porcentaje de personas que se dedican a actividades agrícolas ha ido disminuyendo debido a la baja rentabilidad de la actividad.

Sector en que viven

Tabla 7-4: Sector en que viven.

Detalle	Frecuencia	Valor Relativo
Urbano	93	47%
Rural	105	53%
TOTAL	198	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

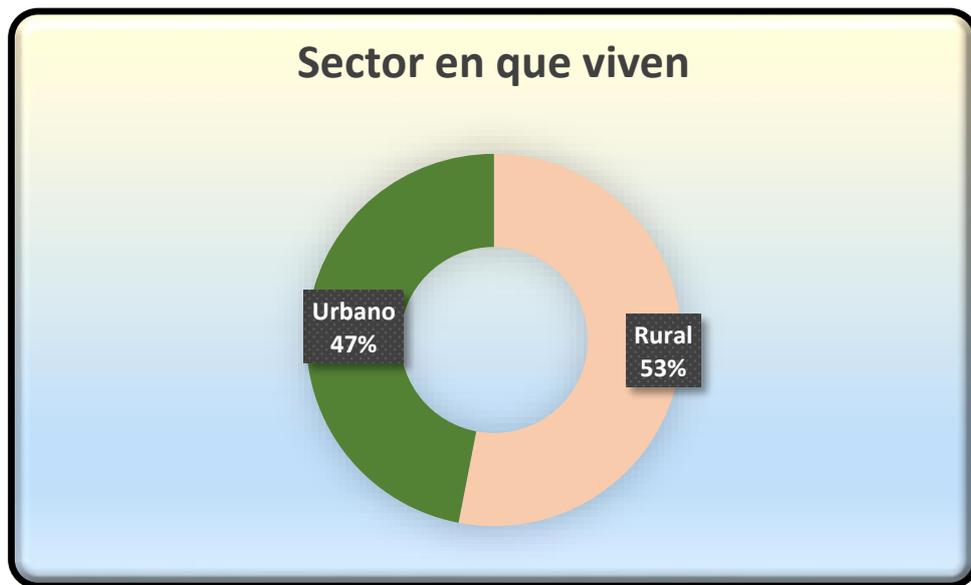


Gráfico 7-4: Sector en que viven

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis: De las personas encuestadas, el 53% es decir 105 personas viven en el sector rural y el 47% o 93 personas viven en el sector urbano.

Nivel de ingresos

Tabla 8-4: Nivel de ingresos

Detalle	Frecuencia	Valor Relativo
Menor a \$ 100,00	29	15%
Entre \$ 100,00 y \$ 300,00	64	32%
Entre \$301,00 y \$ 500,00	44	22%
Entre \$ 501,00 y \$800,00	43	22%
Mayor a \$ 800,00	18	9%
TOTAL	198	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

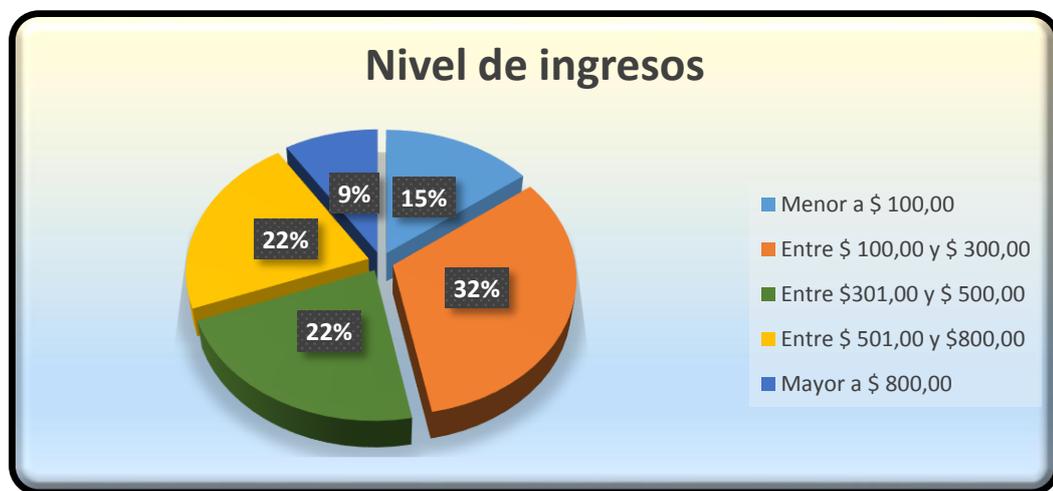


Gráfico 8-4: Nivel de ingresos

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis: De las personas encuestadas el 32% tiene ingresos entre \$100.00 y \$300.00 dólares, un 22% tiene ingresos entre \$301.00 y \$500.00 dólares, otro 22% tiene ingresos entre \$501.00 y \$800.00 dólares, el 15 % de las personas tienen ingresos mensuales de menos de \$100.00 dólares y el 9% tiene ingresos mayores a \$800.00 dólares.

1.- ¿Actualmente es usted socio de una cooperativa de ahorro y crédito del cantón Chillanes?

Tabla 9-4: Institución financiera.

Detalle	Frecuencia	Valor Relativo
COAC San José Ltda.	132	67%
COAC Juan Pio de Mora	66	33%
TOTAL	198	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

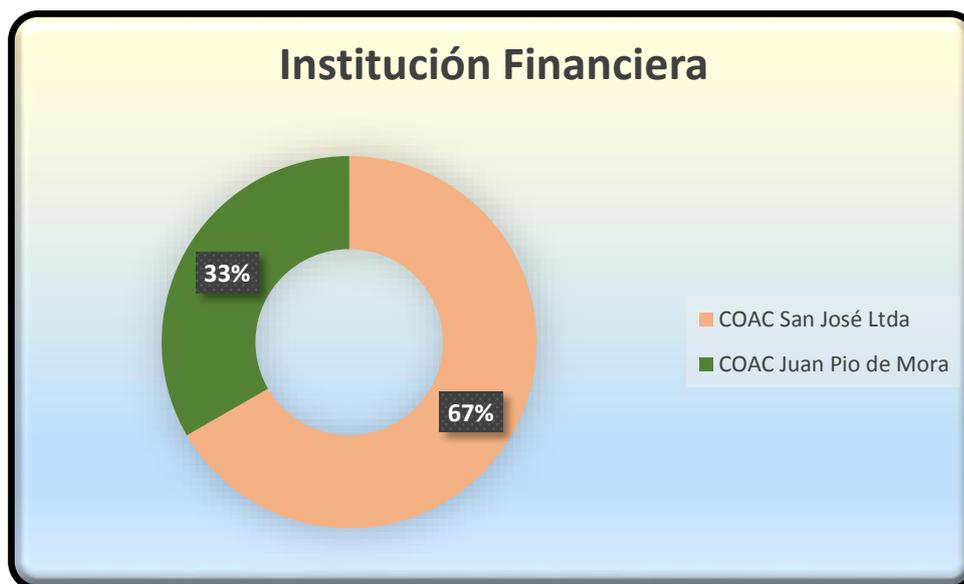


Gráfico 9-4: Institución financiera

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis: El 67% de las personas encuestadas afirma que utiliza los servicios de la cooperativa San José Ltda., institución financiera que pertenece al segmento 1 según la categorización realizada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; por otra parte el 33% utiliza los servicios de la Cooperativa Juan Pío de Mora.

2.- ¿Qué productos o servicios utiliza usualmente?

Tabla 10-4: Productos/servicios utilizados.

Detalle	Frecuencia	Valor Relativo
Cuenta de ahorros	153	77%
Créditos	19	10%
Inversiones a plazo fijo	2	1%
Pago de servicios	4	2%
Bono de desarrollo humano	20	10%
TOTAL	198	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

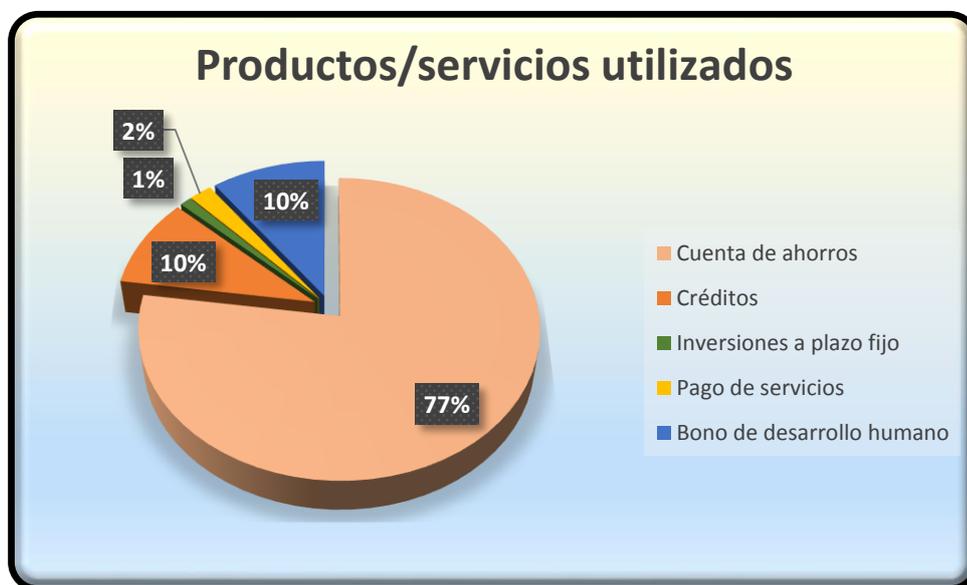


Gráfico 10-4: Productos/servicios más utilizados

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis: Según la encuesta aplicada a los habitantes del cantón Chillanes, los servicios que usualmente utilizan son: cuentas de ahorro el 77%, créditos el 10%, bono de desarrollo humano 10%, 2% utiliza para pago de servicios, y el 1% utiliza inversiones a plazo fijo.

3.- ¿Por qué motivo usted prefiere las cooperativas de ahorro y crédito?

Tabla 11-4: Preferencia por las cooperativas de ahorro y crédito.

Detalle	Frecuencia	Valor Relativo
Por ahorrar	55	28%
Por acceder a un crédito	90	45%
Por buena atención	7	4%
Por cercanía a su casa/trabajo	8	4%
Por confianza/seguridad	6	3%
Por los servicios que ofrece	32	16%
TOTAL	198	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)



Gráfico 11-4: Preferencia por las cooperativas de ahorro y crédito

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis: El 45% de la población encuestada menciona que prefiere las cooperativas de ahorro y crédito por acceder a un crédito, el 28% por ahorrar, el 16% por los servicios que ofrece, el 4% por la buena atención de las instituciones, el otro 4% por la cercanía a su casa o trabajo y el 3% por confianza y seguridad.

4.- ¿Cuál es su monto de ahorro promedio en la entidad?

Tabla 12-4: Ahorro promedio.

Detalle	Frecuencia	Valor Relativo
No tiene ahorro	15	8%
Menos de \$ 20,00	43	22%
Entre \$21,00 y \$60,00	49	25%
Entre\$61 y \$100,00	51	26%
Más de \$100,00	40	20%
TOTAL	198	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)



Gráfico 12-4: Ahorro promedio

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis: Según la información generada en la encuesta y conforme lo demuestra el gráfico, el 26% de los habitantes tiene un promedio de ahorro que va desde \$61.00 a \$100.00 dólares, el 25% tiene un promedio de ahorro entre \$21.00 y \$60.00, el 22% tiene ahorros de menos de \$20.00 dólares, el 20% tiene ahorros por más de \$100.00 dólares y el 7% no tiene ahorro en ninguna de las instituciones financieras.

5.- ¿Usted ha recibido crédito en las cooperativas de ahorro y crédito?

Tabla 13-4: Objeto de crédito.

Detalle	Frecuencia	Valor Relativo
Si	148	75%
No	50	25%
TOTAL	198	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

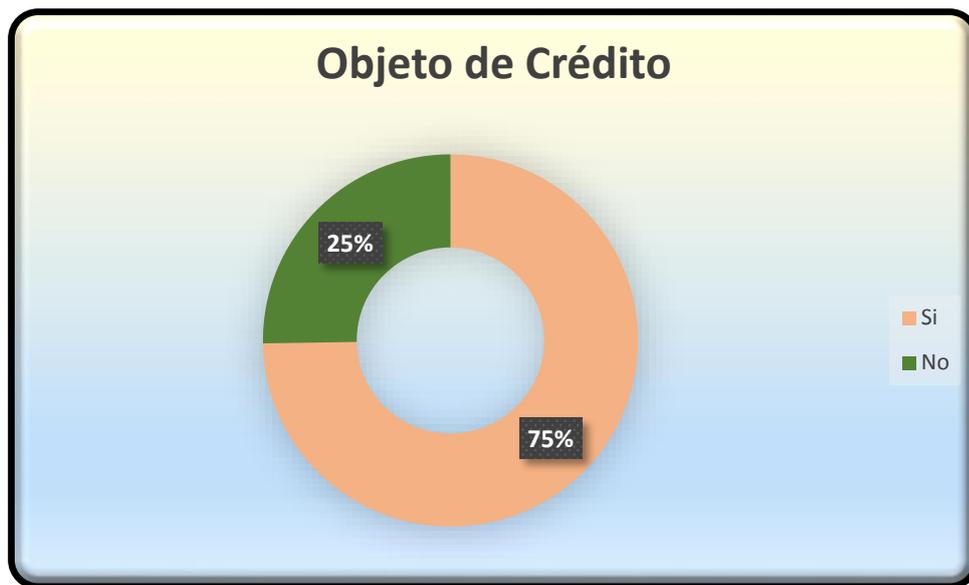


Gráfico 13-4: Objeto de crédito

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis: El 75% de las personas encuestadas afirman que han recibido crédito por parte de las cooperativas existentes en el cantón Chillanes, el otro 25% comenta que no ha recibido ningún tipo de crédito.

6.- ¿Qué montos de crédito ha solicitado?

Tabla 14-4: Montos de créditos solicitados.

Valor del crédito	Valor Absoluto	Valor Relativo
Ninguno	50	25%
Menos de \$1000,00	29	15%
Entre \$ 1000,00 y \$5000,00	66	33%
Entre \$ 5001,00 y \$10000,00	24	12%
Entre \$ 10001,00 y \$15000,00	12	6%
Más de \$15000,00	17	9%
TOTAL	198	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

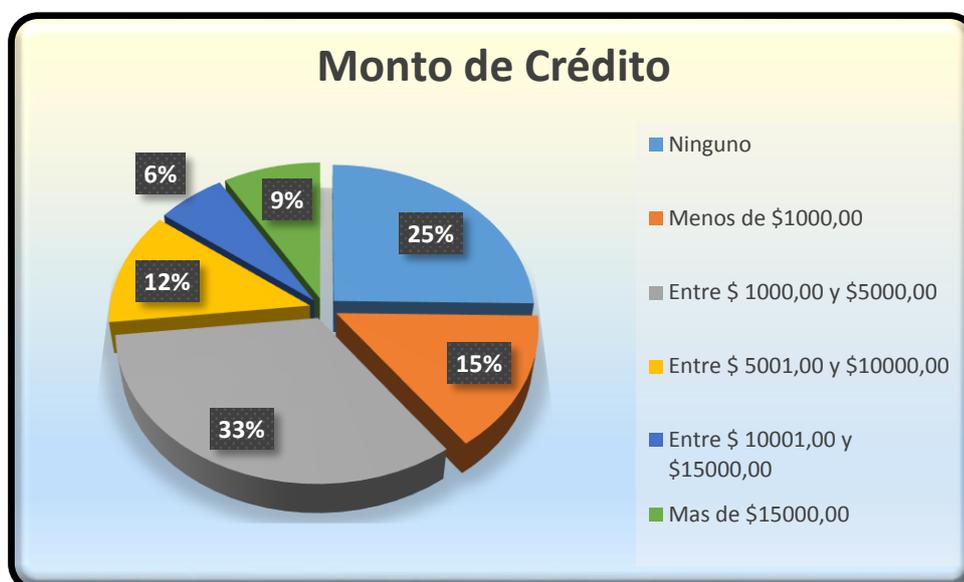


Gráfico 14-4: Montos de créditos solicitados.

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis: Tomando como referencia la pregunta anterior, el 25% no recibió ningún tipo de crédito; de las personas que si recibieron crédito, el 33% menciona que recibió crédito entre \$1000.00 y \$5000.00 dólares, el 15% recibió créditos por menos de \$1000.00 dólares, el 12% recibió créditos entre \$5001.00 y \$10000.00 dólares, el 9% recibió créditos por un valor mayor a \$15000.00 dólares, y el 6% recibió créditos entre \$10001.00 y \$15000.00 dólares.

7.- ¿Cuántos créditos ha demandado?

Tabla 15-4: Número de créditos demandados.

Detalle	Frecuencia	Valor Relativo
Ninguno	50	25%
1 crédito	48	24%
2 créditos	63	32%
3 créditos	21	11%
Más de 3 créditos	16	8%
TOTAL	198	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

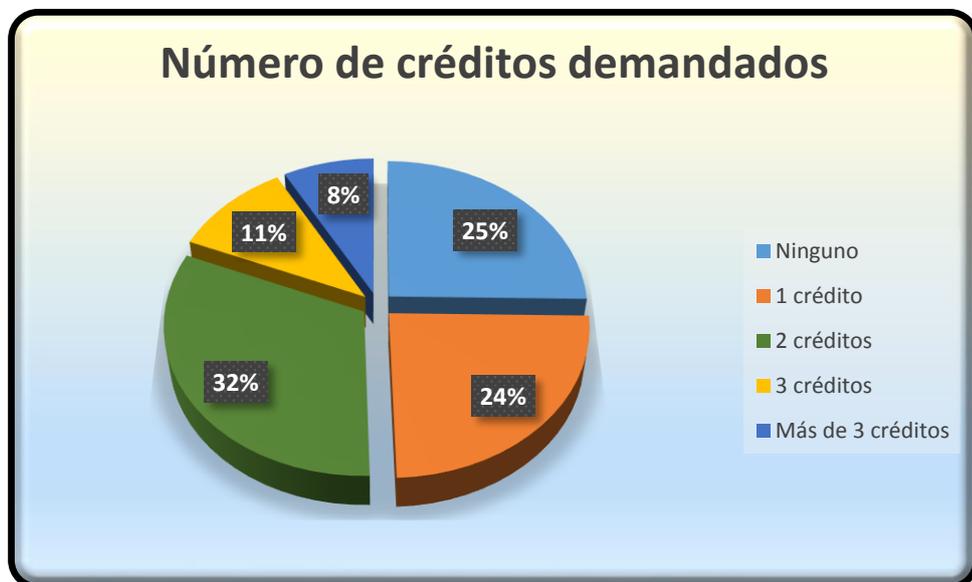


Gráfico 15-4: Número de créditos otorgados

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis:

De la población encuestada el 32% ha recibido 2 créditos, el 25% no ha recibido ningún crédito, el 24% ha recibido 1 crédito, el 11% más de 3 créditos, y el 8% ha recibido más de 3 créditos.

8.- ¿Qué tipo de producto crediticio ha utilizado?

Tabla 16-4: Producto crediticio utilizado.

Producto crediticio utilizado	Valor Absoluto	Valor Relativo
Ninguno	50	25%
Microcrédito	109	55%
Crédito de consumo	35	18%
Crédito de vivienda	4	2%
TOTAL	198	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

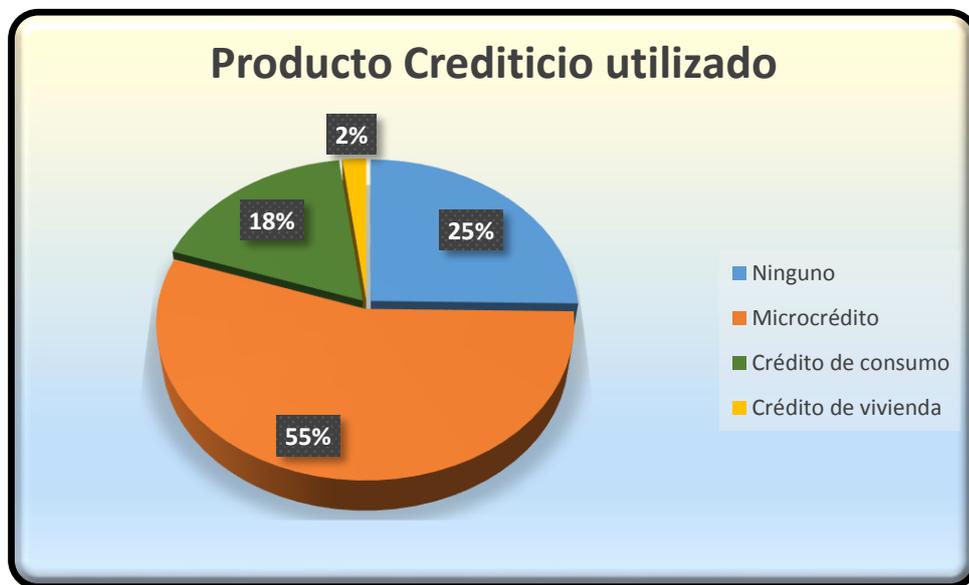


Gráfico 16-4: Producto crediticio utilizado.

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis: El tipo de producto crediticio más utilizado es el microcrédito el 55% de las personas encuestadas lo han utilizado, el 25% de las personas no han utilizado ningún tipo de producto crediticio, el 18% ha utilizado crédito de consumo y el 2% crédito de vivienda.

9.- ¿Cuál ha sido el destino del crédito que ha obtenido en la institución?

Tabla 17-4: Destino del crédito.

Detalle	Frecuencia	Valor Relativo
Inicio de actividad productiva	35	24%
Mejoramiento de actividad productiva	62	42%
Compra de bienes	26	18%
Educación	4	3%
Pago de deudas	9	6%
Otros	12	8%
TOTAL	148	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

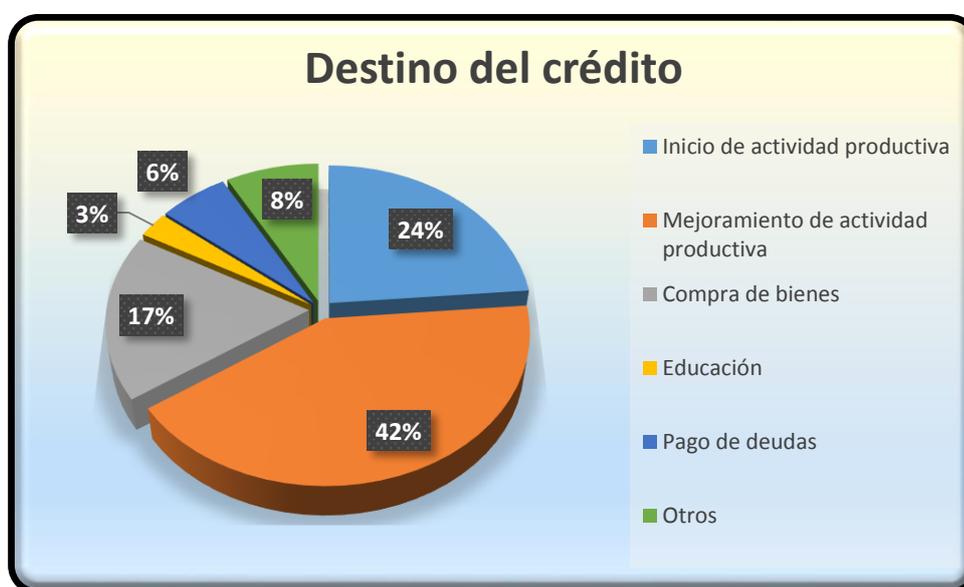


Gráfico 17-4: Destino del crédito

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis: De las 148 personas que han recibido crédito por parte de las cooperativas de ahorro y crédito, el 42% lo ha destinado para el mejoramiento de su actividad productiva, el 24% para inicio de una actividad productiva, el 17% destino su crédito obtenido para la compra de bienes, el 8% otras actividades, el 6% para pago de deudas, y el 3% lo han destinado para educación.

10.- ¿Con los créditos obtenidos considera que ha existido crecimiento de su actividad productiva?

Tabla 18-4: Crecimiento de actividad productiva.

Detalle	Frecuencia	Valor Relativo
Si	135	91%
No	13	9%
TOTAL	148	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

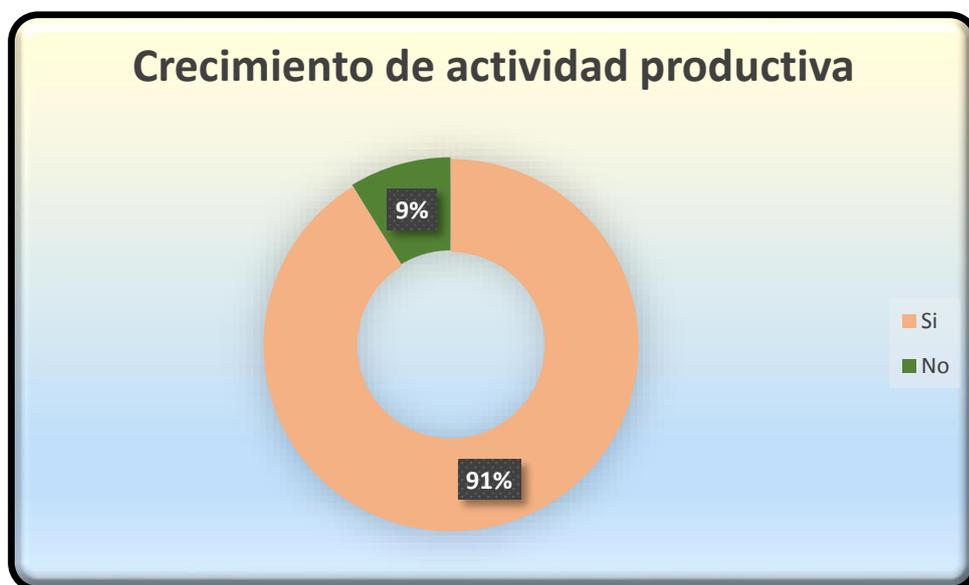


Gráfico 18-4: Crecimiento de actividad productiva.

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis: El 91% de las personas que han accedido al crédito consideran que tuvieron un crecimiento de su actividad productiva o negocio gracias al crédito recibido; mientras que el restante 9% considera que su actividad productiva no tuvo crecimiento.

11.- Mediante el servicio crediticio ¿Ha habido un incremento o disminución de sus ingresos?

Tabla 19-4: Incremento/disminución de ingresos

Detalle	Frecuencia	Valor Relativo
Incremento	133	90%
Disminución	6	4%
Ninguno	9	6%
TOTAL	148	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

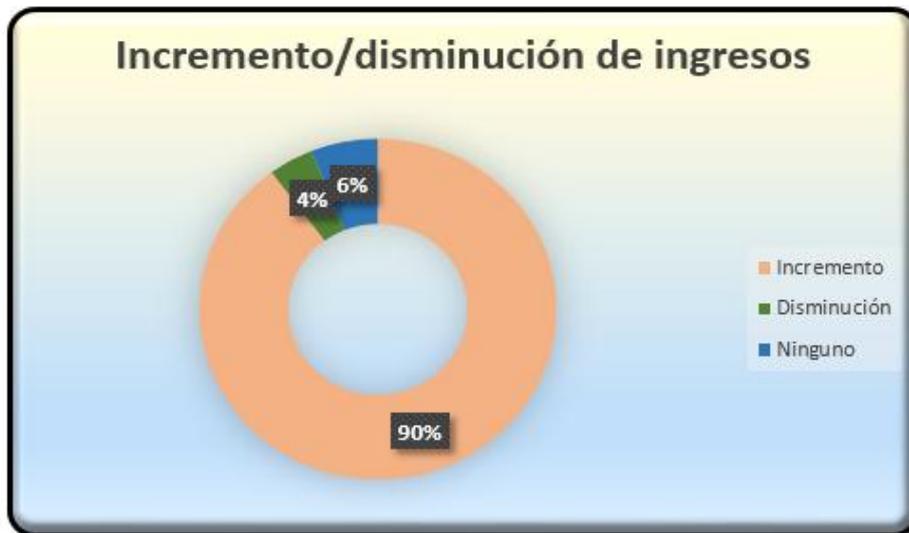


Gráfico 19-4: Incremento-disminución de ingresos

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis: El 90% de las personas que han accedido al crédito consideran que tuvieron un incremento en su nivel de ingresos gracias al/los crédito/s recibidos, el 6% considera que no existió ni incremento ni disminución de los mismos, mientras que el 4% sostiene que existió disminución de sus ingresos por los créditos recibidos. En muchas de las veces esto se debe a la mala administración del préstamo, quizá porque el mismo no fue utilizado para el fin con el que se obtuvo, o quizá a inconvenientes con las inversiones realizadas.

12.- En el caso de haber generado ingresos gracias a un crédito, ¿Cuál ha sido el destino de los mismos?

Tabla 20-4: Destino de ingresos por crédito

Detalle	Frecuencia	Valor Relativo
Ninguno	15	10%
Ahorro	31	21%
Educación	34	23%
Mejora de actividad productiva	12	8%
Mejora de vivienda	3	2%
Pago de deudas	37	25%
Salud	16	11%
TOTAL	148	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)



Gráfico 20-4: Destino de los ingresos de crédito

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis: Los habitantes del cantón Chillanes que fueron objeto de crédito afirman que los ingresos obtenidos producto de un crédito el 25% lo ha destinado para pago de deudas, el 23% para educación, el 21% lo destinó al ahorro, el 11% lo destinó para salud, el 10% no tuvo destino por cuanto no incrementó su nivel de ingresos, el 8% lo destinó para el mejoramiento de su actividad económica, y el 2% lo destinó para la mejora de su vivienda.

13.- ¿Qué beneficios adicionales demandaría de las COAC´S?

Tabla 21-4: Demanda de benéficos adicionales

Detalle	Frecuencia	Valor Relativo
Ninguno	29	15%
Asesoría técnica	30	15%
Capacitaciones	65	33%
Cuentas corrientes	2	1%
Seguro agrícola	56	28%
Seguros excequiales	5	3%
Tarjeta de débito	11	6%
TOTAL	198	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

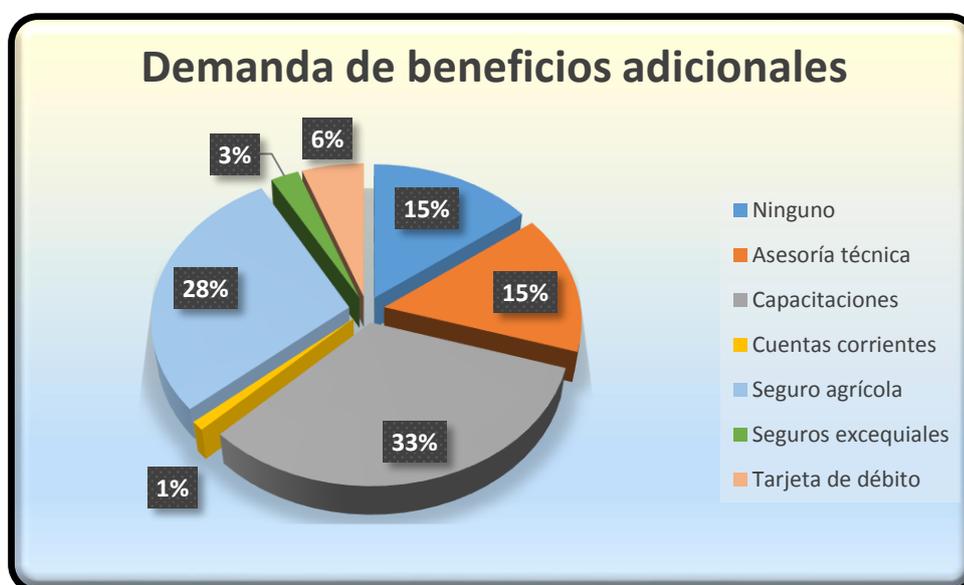


Gráfico 21-4: Demanda de beneficios adicionales

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis: De las personas encuestadas el 33% le gustaría que las cooperativas de ahorro y crédito brinden capacitaciones, el 28% le gustaría que existan seguros agrícolas, el 15% le gustaría asesoría técnica, otro 15% no ha deseado ningún beneficio adicional, el 6% le gustaría que se ofrezca tarjetas de débito, al 3% le gustaría que las cooperativas ofrezcan seguros excequiales, y el 1% cuentas corrientes.

14.- ¿Con el/los crédito/s recibido/s considera que usted/su familia creció económicamente?

Tabla 22-4: Crecimiento Económico

Detalle	Frecuencia	Valor Relativo
Ha mejorado mucho	138	70%
No	17	8%
Sin crédito	43	22%
TOTAL	148	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

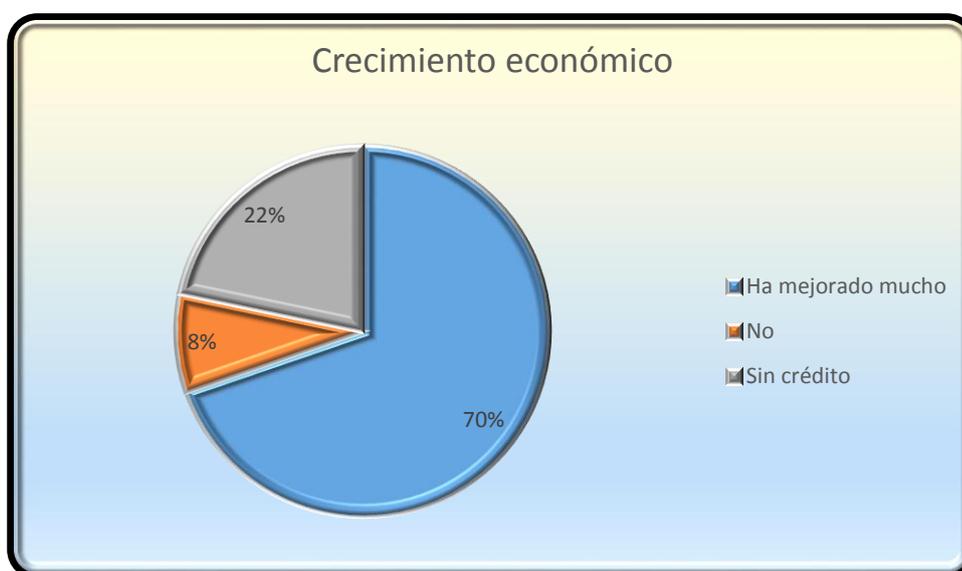


Gráfico 22-4: Crecimiento Económico

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis: De las personas encuestadas el 70% considera que creció económicamente, mientras que el 8% considera que no creció, el 22% no recibió crédito.

15.- ¿La inversión que realizó le permitió pagar a tiempo el crédito solicitado?

Tabla 23-4: Pago de Crédito

Detalle	Frecuencia	Valor Relativo
Si	137	93%
No	11	7%
TOTAL	148	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)



Gráfico 23-4: Pago de crédito

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis: El 93% de las personas manifiesta que pudo pagar a tiempo el crédito recibido, mientras que el 7% no pudo pagar el mismo en las fechas establecidas.

16.- ¿El crédito recibido le permitió generar fuentes de empleo?

Tabla 24-4: Generación de fuentes de empleo

Detalle	Frecuencia	Valor Relativo
Si	47	32%
No	101	68%
TOTAL	148	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

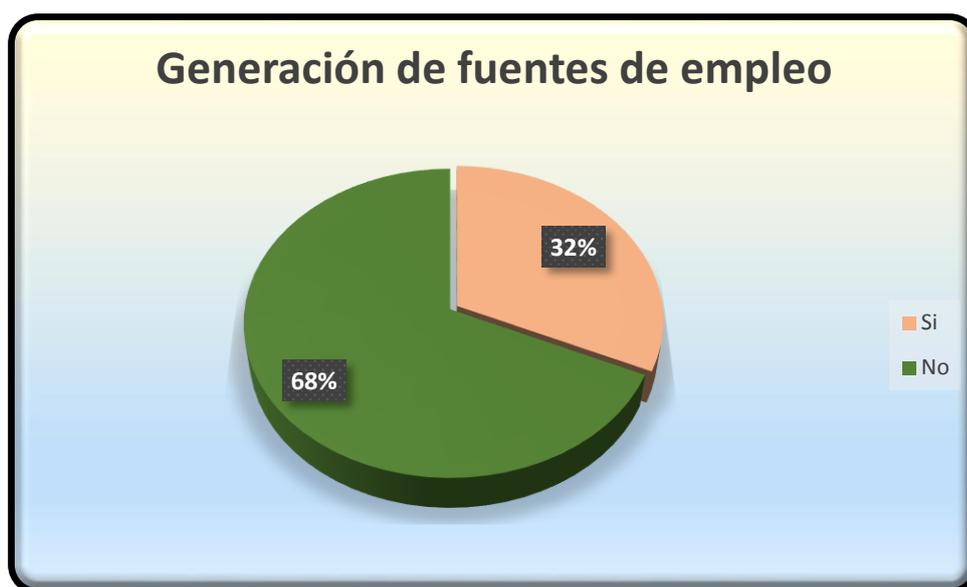


Gráfico 24-4: Generación de fuentes de empleo

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

De las personas que han accedido al crédito el 68% manifiesta que no se crearon fuentes de empleo, mientras que el 32% considera que con su actividad económica de una u otra forma generó plazas de empleo.

En vista que por lo general las unidades económicas creadas en el cantón son negocios familiares, y al ser empresas pequeñas no requieren la contratación de personal adicional para el normal desarrollo de los mismos.

17.- ¿Ha recibido educación financiera por parte de las cooperativas de ahorro y crédito?

Tabla 25-4: Educación Financiera

Detalle	Frecuencia	Valor Relativo
Si	68	34%
No	130	66%
TOTAL	198	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

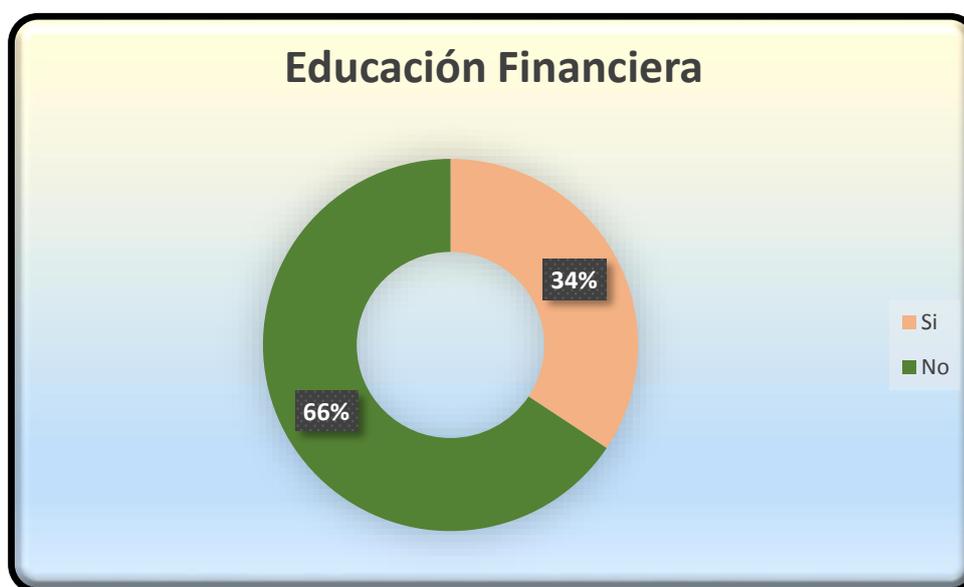


Gráfico 25-4: Educación financiera

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis: El 66% del total de las personas encuestadas manifiesta que no ha recibido educación financiera por parte de las cooperativas de ahorro y crédito, mientras que el 34% manifiesta que si ha recibido educación financiera.

Los socios y clientes constituyen el objeto y fin de cualquier institución financiera, por lo tanto deben estar capacitados y ser capaces de tomar decisiones adecuadas en cuanto a sus finanzas.

18.- ¿Cómo valora el apoyo de las cooperativas de ahorro y crédito?

Tabla 26-4: Apoyo de las cooperativas de ahorro y crédito

Detalle	Frecuencia	Valor Relativo
Adecuado	152	77%
Poco adecuado	40	20%
Nada adecuado	6	3%
TOTAL	198	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

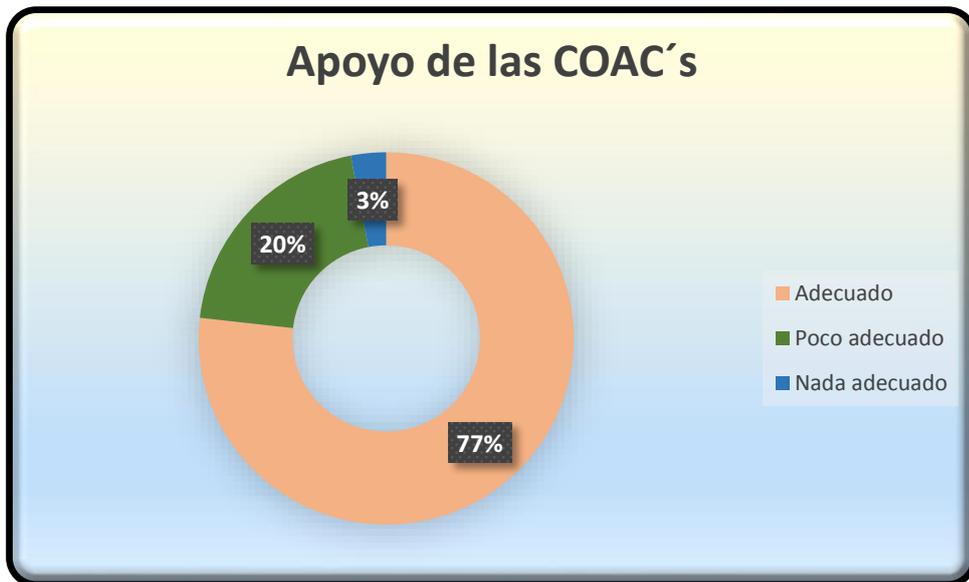


Gráfico 26-4: Apoyo de las cooperativas de ahorro y crédito

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis: El 77% de las personas encuestadas considera que el apoyo de las cooperativas de ahorro y crédito existentes en el cantón Chillanes es muy adecuado y aporta al desarrollo del cantón, el 20% considera que es poco adecuado y el 3% manifiesta que su apoyo no es nada adecuado.

19.- ¿A través de qué medios le gustaría que las COAC´S le informen de los productos, servicios y promociones?

Tabla 27-4: Medio de publicidad

Detalle	Frecuencia	Valor Relativo
Visita personalizada	98	49%
Facebook	32	16%
Mensaje de texto	16	8%
Radio	7	4%
Televisión	19	10%
Página web de la cooperativa	17	9%
Correo electrónico	9	5%
TOTAL	198	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

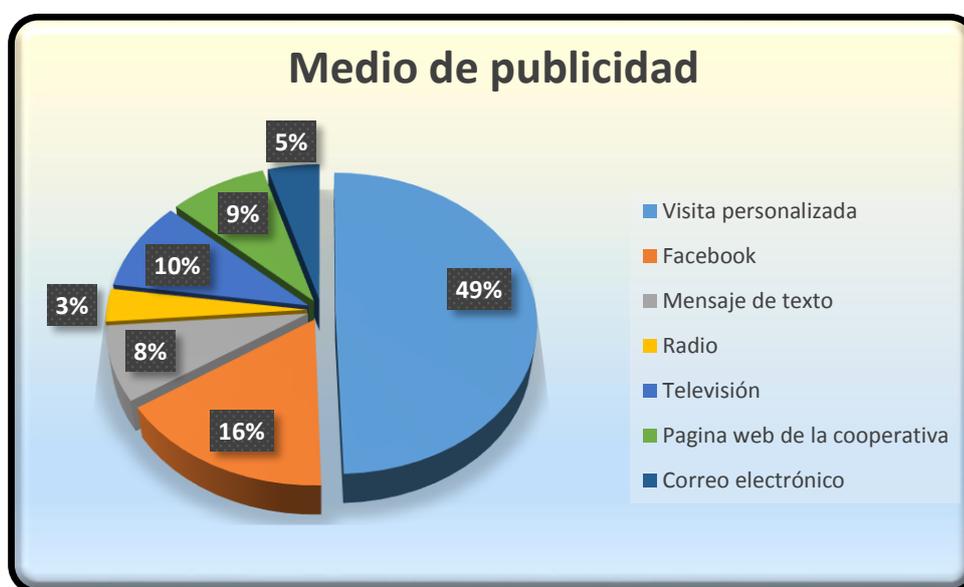


Gráfico 27-4: Medio de publicidad

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Análisis: Finalmente, las personas encuestadas considera que el medio de difusión más adecuado de los productos y servicios de las cooperativas de ahorro y crédito es la visita personalizada según el gráfico el 49% lo afirma, el 16% manifiesta que se lo debe realizar a través de redes sociales como Facebook, el 10% considera que se lo debe realizar a través de la televisión, el 9% por la página web de la cooperativa, el 8% por medio de mensajes de texto, el 5% por medio de correo electrónico y el 3% por radio.

Análisis General:

De las personas encuestadas el 51% son del género masculino y el 49% del género femenino; el 42% está en el rango de edad de 29 a 39 años, el 28% se encuentra en la edad de 40-50 años, el 12 % está en la edad comprendida de 18 a 28 años y el 9 % corresponde a personas en la edad comprendida entre 51 a 61 y más de 61 años.

El 57% de las personas encuestadas son de estado civil casado, el 23 % corresponde a personas de estado civil soltero, 11% viven en unión libre, el 5% son viudos y el 4% divorciados. El 31% tienen 2 hijos, el 20% tiene 3 hijos, el 17% de los habitantes tiene 4 hijos, el 13% no tiene hijos, el 9% tiene 5 hijos, el 1% tiene 6 hijos y el 2% tiene 8 hijos.

El 37 % de las personas encuestadas se dedica a la actividad agrícola, el 12% son empleados públicos, el 10% se dedican a otras actividades como la venta ambulante, policías, el 9% de la población son comerciantes, el 8% se dedican a actividades de transporte de pasajeros y carga, el 7% se dedica a la ganadería, el 6% son amas de casa, un 4% son empleados privados y el otro 4% no está trabajando, el 3% son microempresarios; el 53% viven en el sector urbano y el 47% viven en el sector rural.

El 32% de las personas tiene ingresos entre \$100.00 y \$300.00 dólares, el 22% entre \$301.00 y \$500.00 dólares, otro 22% entre \$501.00 y \$800.00 dólares, el 15 % tienen ingresos mensuales de menos de \$100.00 dólares y el 9% tiene ingresos mayores a \$800.00 dólares. El 67% de las personas encuestadas afirma que utiliza los servicios de la cooperativa San José Ltda., el 33% utiliza los servicios de la Cooperativa Juan Pío de Mora.; los servicios que usualmente utilizan son: cuentas de ahorro el 77%, créditos el 10%, bono de desarrollo humano 10%, 2% utiliza para pago de servicios, y el 1% utiliza inversiones a plazo fijo.

El 45% de la población encuestada prefieren las cooperativas de ahorro y crédito por acceder a un crédito , el 28% por ahorrar, el 16% por los servicios que ofrece, el 4% por la buena atención de las instituciones, el otro 4% por la cercanía a su casa o trabajo y el 3% por confianza y seguridad; el 26% de los habitantes tiene un promedio de ahorro que va desde \$61.00 a \$100.00 dólares, el 25% tiene un promedio de ahorro entre \$21.00 y \$60.00, el 22% tiene ahorros de menos de \$20.00 dólares, el 20% tiene ahorros por más de \$100.00 dólares y el 7% no tiene ahorro en ninguna de las instituciones financieras.

El 75% de las personas encuestadas afirma que ha recibido crédito por parte de las cooperativas de ahorro y crédito, el otro 25% no ha recibido ningún tipo de crédito, de las personas que si

recibieron crédito, el 33% menciona que recibió crédito entre \$1000.00 y \$5000.00 dólares, el 15% recibió créditos por menos de \$1000.00 dólares, el 12% recibió créditos entre \$5001.00 y \$10000.00 dólares, el 9% recibió créditos por un valor mayor a \$15000.00 dólares, y el 6% recibió créditos entre \$10001.00 y \$15000.00 dólares.

El tipo de producto crediticio, más utilizado es el microcrédito el 55% de las personas encuestadas lo han utilizado, el 25% de las personas no han utilizado ningún tipo de producto crediticio, el 18% ha utilizado crédito de consumo y el 2% crédito de vivienda; el 42% lo ha destinado para el mejoramiento de su actividad productiva, el 24% para inicio de una actividad productiva, el 17% destino su crédito obtenido para la compra de bienes, el 8% otras actividades, el 6% para pago de deudas, y el 3% lo han destinado para educación.

El 91% de las personas que han accedido al crédito consideran que tuvieron un crecimiento de su actividad productiva o negocio gracias al crédito recibido; mientras que el restante 9% considera que su actividad productiva no tuvo crecimiento; el 90% de las personas que han accedido al crédito consideran que tuvieron un incremento en su nivel de ingresos gracias al/los crédito/s recibidos, el 6% considera que no existió ni incremento ni disminución, mientras que el 4% sostiene que existió disminución de sus ingresos por los créditos recibidos.

Los ingresos obtenidos producto de un crédito el 25% lo ha destinado para pago de deudas, el 23% para educación, el 21% lo destinó al ahorro, el 11% lo destinó para salud, el 10% no tuvo destino por cuanto no incrementó su nivel de ingresos, el 8% lo destinó para el mejoramiento de su actividad económica, y el 2% lo destinó para la mejora de su vivienda. El 70% considera que creció económicamente, mientras que el 22% considera que no creció, el 8% son personas sin crédito. El 93% de las personas manifiesta que pudo pagar a tiempo el crédito recibido, mientras que el 7% no pudo pagar el mismo en las fechas establecidas.

De las personas que han accedido al crédito el 68% manifiesta que no se crearon fuentes de empleo, mientras que el 32% considera que con su actividad económica se generó plazas de empleo.

El 33% de las personas encuestadas le gustaría que las cooperativas de ahorro y crédito brinden capacitaciones, el 28% le gustaría que existan seguros agrícolas, el 15% le gustaría asesoría técnica, otro 15% no ha deseado ningún beneficio adicional, el 6% le gustaría que se ofrezca tarjetas de débito, al 3% le gustaría que las cooperativas ofrezcan seguros excequiales, y el 1% cuentas corrientes.

El 66% del total de las personas encuestadas manifiesta que no ha recibido educación financiera, mientras que el 34% manifiesta que si ha recibido educación financiera.

El 77% de las personas encuestadas considera que el apoyo de las cooperativas de ahorro y crédito existentes en el cantón Chillanes es muy adecuado y aporta al desarrollo del cantón, el 20% considera que es poco adecuado y el 3% manifiesta que su apoyo no es nada adecuado.

Además consideran que el medio de difusión más adecuado de los productos y servicios de las cooperativas de ahorro y crédito es la visita personalizada el 49% lo afirma, el 16% manifiesta que se lo debe realizar a través de redes sociales como Facebook, el 10% considera que se lo debe realizar a través de la televisión, el 9% por la página web de la cooperativa, el 8% por medio de mensajes de texto, el 5% por medio de correo electrónico y el 3% por radio.

4.2 Verificación de la hipótesis

4.2.1 Método utilizado

Para realizar la verificación de la hipótesis, se utiliza la prueba estadística del Chi-cuadrado sirve para la búsqueda de relación entre dos variables categóricas. (Arriaza, 2002)

Variable categórica.- Para (Moore, 2005) “Una variable categórica indica a que grupo o categoría pertenece un individuo.” (p. 5)

El estadístico de prueba se basa en la siguiente ecuación:

$$X^2 = \sum \frac{(fo - fe)^2}{fe}$$

Donde:

X^2 : Chi cuadrado

fo: Frecuencia observada

fe: Frecuencia esperada

Para el cálculo del Chi-cuadrado se tomó las preguntas 14 y 18 de la encuesta realizada a los habitantes del cantón Chillanes provincia Bolívar.

Tabla 28-4: Frecuencia observada

Variables		Aporte			TOTAL
		Adecuado	Poco Adecuado	Nada Adecuado	
Crecimiento	Ha mejorado mucho	115	21	2	138
	No	11	5	1	17
	Sin crédito	26	14	3	43
TOTAL		152	40	6	198

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Con los datos tabulados se ha realizado el cruce de coincidencias de cada una de las categorías de las variables que se han tomado en consideración para la demostración de la hipótesis.

Tabla 29-4: Frecuencia esperada

Variables		Aporte			TOTAL
		Adecuado	Poco Adecuado	Nada Adecuado	
Crecimiento	Ha mejorado mucho	106	28	4	138
	No	13	3	1	17
	Sin crédito	33	9	1	44
TOTAL		152	40	6	198

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Basados en los resultados obtenidos en la tabla de frecuencias observadas podemos determinar cuáles hubiesen sido los mejores resultado posibles para cada categoría de las variables, de allí que apoyados en la participación porcentual de las categorías de la variable aporte por el total de cada una de las categorías de la variable crecimiento podemos determinar el resultado óptimo.

Tabla 30-4: Chi- Cuadrado

Variables		Aporte			TOTAL
		Adecuado	Poco Adecuado	Nada Adecuado	
Crecimiento	Ha mejorado mucho	0,8	1,7	1,1	3,6
	No	0,3	0,7	0,5	1,5
	Sin crédito	1,5	3,2	2,2	6,9
CHI-CUADRADO					12,0

Fuente: Encuesta

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

4.2.2 Cálculo del grado de libertad

(Fila-1)(Columna-1)

Número de filas 3

Número de columnas 3

$(3-1)(3-1)$

$(2)(2)$

4

El grado de libertad calculado es de 4

Nivel de confianza = 0,05

$p = 1 - \text{nivel de significancia}$

$p = 1 - 0,05$

$p = 0,95$

Chi Cuadrado $X^2_c = 12.0$

Tabla 31-4: Tabla de ponderación de Chi-Cuadrado

v/p	0,001	0,0025	0,005	0,01	0,025	0,05	0,1	0,15	0,2	0,25	0,3	0,35
1	10,8274	9,1404	7,8794	6,6349	5,0239	3,8415	2,7055	2,0722	1,6424	1,3233	1,0742	0,8735
2	13,8150	11,9827	10,5965	9,2104	7,3778	5,9915	4,6052	3,7942	3,2189	2,7726	2,4079	2,0996
3	16,2660	14,3202	12,8381	11,3449	9,3484	7,8147	6,2514	5,3170	4,6416	4,1083	3,6649	3,2831
4	18,4662	16,4238	14,8602	13,2767	11,1433	9,4877	7,7794	6,7449	5,9886	5,3853	4,8784	4,4377
5	20,5147	18,3854	16,7496	15,0863	12,8325	11,0705	9,2363	8,1152	7,2893	6,6257	6,0644	5,5731
6	22,4575	20,2491	18,5475	16,8119	14,4494	12,5916	10,6446	9,4461	8,5581	7,8408	7,2311	6,6948
7	24,3213	22,0402	20,2777	18,4753	16,0128	14,0671	12,0170	10,7479	9,8032	9,0371	8,3834	7,8061
8	26,1239	23,7742	21,9549	20,0902	17,5345	15,5073	13,3616	12,0271	11,0301	10,2189	9,5245	8,9094
9	27,8767	25,4625	23,5893	21,6660	19,0228	16,9190	14,6837	13,2880	12,2421	11,3887	10,6564	10,0060
10	29,5879	27,1119	25,1881	23,2093	20,4832	18,3070	15,9872	14,5339	13,4420	12,5489	11,7807	11,0971
11	31,2635	28,7291	26,7569	24,7250	21,9200	19,6752	17,2750	15,7671	14,6314	13,7007	12,8987	12,1836
12	32,9092	30,3182	28,2997	26,2170	23,3367	21,0261	18,5493	16,9893	15,8120	14,8454	14,0111	13,2661
13	34,5274	31,8830	29,8193	27,6882	24,7356	22,3620	19,8119	18,2020	16,9848	15,9839	15,1187	14,3451

Fuente: Tabla de Coeficiente de Pearson

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Con un grado de libertad de 4 y con un nivel de significancia del 0,05 se tiene que de acuerdo a la tabla de distribución del Chi Cuadrado. $X^2_t = 9,4877$

Entonces como lo determina el estadístico Chi Cuadrado, si el X_t es mayor que el X_c se rechaza la hipótesis de trabajo y se acepta la hipótesis nula.

Conforme lo descrito para la presente investigación se determina que el X_c es mayor que el X_t por lo tanto se acepta la hipótesis de trabajo y se rechaza la hipótesis nula.

H de trabajo: La participación de las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Chillanes provincia Bolívar aporta al desarrollo socio-económico.

H Nula: La participación de las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Chillanes provincia Bolívar no aporta al desarrollo socio-económico.

Variable independiente

Aporte de las cooperativas de ahorro y crédito.

Variable dependiente

Crecimiento socio económico.

4.3 Evaluación de la situación actual de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Chillanes

Tabla 32-4: Cooperativas de ahorro y crédito del cantón Chillanes.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUAN PIO DE MORA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.
<p>Historia</p> <p>Un 11 de mayo de 1973, con Acuerdo Ministerial N 1025, es creada la Cooperativa Juan Pío de Mora. Un grupo de maestros entre ellos el Lcdo. Gonzalo Jarrín, Prof. César Pazmiño, Sra. Vicenta de Mora, Sra. Margoth Yáñez, Martha Espinoza Flores y otros, convencidos de la bondad del sistema nos empeñamos en su creación, transcurriendo a la presente fecha 33 años desde su creación logrando un desarrollo social, cultural y económica, convirtiéndose la entidad financiera en la base del desarrollo de nuestra ciudad y de la provincia.</p> <p>La matriz se encuentra en el cantón San Miguel de Bolívar, tiene sucursales en el cantón Chillanes, Caluma, Guaranda y Babahoyo.</p> <p>Misión</p> <p>Contribuir al desarrollo socioeconómico a través de productos y/o servicios financieros y no financieros que cubran las necesidades de demandas de los socios, direccionando sus esfuerzos a mejorar su calidad de vida con un enfoque de responsabilidad social.</p> <p>Visión</p> <p>Constituirnos como una institución sólida y confiable, que brinda servicios financieros y no financieros que contribuyen al desarrollo socioeconómico de sus socios.</p>	<p>Historia</p> <p>En 1964 fue la iglesia la propulsora del cooperativismo en la provincia Bolívar, 50 personas tomaron la iniciativa animados por llevar a la práctica los principios cooperativos. La Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAN JOSE LTDA” es una entidad Financiera que fue controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros desde el 22 de diciembre de 2004, según resolución N SBS-0943, y a partir de Enero del 2013 pasó al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la oficina Matriz se encuentra domiciliada en el cantón San José de Chimbo, cuenta con seis agencias operativas ubicadas en los cantones de Guaranda, Chillanes, San Miguel, Montalvo, Ventanas y Quito.</p> <p>Misión</p> <p>Somos una cooperativa de ahorro y crédito que promueve el desarrollo económico de nuestros socios y clientes, a través de productos y servicios innovadores con responsabilidad social.</p> <p>Visión</p> <p>Para 2019 alcanzaremos una calificación de riesgo A+, con mejoramiento continuo en los procesos de negocios.</p>
<p>Productos y servicios</p> <p>Productos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ahorro a la vista • Ahorro niño • Ahorro programado • Crédito de consumo • Microcrédito • Crédito de vivienda • Inversiones 	<p>Productos y servicios</p> <p>Productos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ahorro a la vista • Ahorrando ando • Cuenta sueñitos • Multi ahorros • Depósitos a plazo fijo • Crédito de consumo • Microcrédito

<p>Servicios</p> <ul style="list-style-type: none"> • Apertura de cuentas • Servicios sociales <p>Servicio médico, odontológico, mortuario, seguros desgravamen y vida.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Otros servicios <p>Moneygram Tarjeta de débito</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito de vivienda <p>Servicios</p> <ul style="list-style-type: none"> • Remesas • Pago del bono de desarrollo humano • SPI • Canje monetario • Pensiones alimenticias • Citaciones agencia de tránsito entre otras.
---	--

Fuente: (COAC Juan Pío de Mora, 2018) (COAC San José Ltda., 2018)

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Comportamiento de los activos, pasivos y patrimonio de las cooperativas existentes en el cantón Chillanes en los años 2015, 2016 y 2017.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., pertenece al segmento 1 mientras que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora pertenece al segmento 2.

ACTIVO

En el año 2015, la Cooperativa San José Ltda., tiene como activos \$102.174,94 (miles de dólares), mientras que la COAC Juan Pío de Mora cuenta con \$27.358,55 (miles de dólares).

Para el año 2016 el activo de la COAC San José asciende a 121429,56 (miles de dólares), mientras que el activo de la COAC Juan Pío de Mora desciende a \$26399,95 (miles de dólares).

En el año 2017 el activo de la COAC San José Ltda., es de \$137.274,16 (miles de dólares) y de la COAC Juan Pío de Mora es de \$30271,66 (miles de dólares).

En el año 2016, la COAC San José Ltda., registra un incremento del 19% en sus activos con relación al año 2015, mientras que la COAC Juan Pío de Mora existe una disminución del -4%; sin embargo para el año 2017 las dos cooperativas registran un incremento en su nivel de activos.

PASIVO

En el año 2015, la Cooperativa San José Ltda., tiene como pasivos \$89.855,03 (miles de dólares), mientras que la COAC Juan Pío de Mora cuenta con \$23.636,76 (miles de dólares).

Para el año 2016 el pasivo de la COAC San José asciende a \$105664,66 (miles de dólares), mientras que el pasivo de la COAC Juan Pío de Mora desciende a \$22182,50 (miles de dólares).

En el año 2017 el pasivo de la COAC San José Ltda., es de \$118048,53 (miles de dólares) y de la COAC Juan Pío de Mora es de \$25532,36 (miles de dólares).

PATRIMONIO

En cuanto al patrimonio la COAC San José Ltda., tiene \$12317,91 año 2015, \$15764,89 año 2016 y \$19225,63 para el año 2017 (en miles de dólares), por otro lado la COAC Juan Pío de Mora tiene \$721,79 en el año 2015, \$4217,45 año 2016 y \$4739,29 para el año 2017 (en miles de dólares)

Las dos instituciones registran incremento en su patrimonio en los años de análisis, tomando como año base al año 2015, al 2016 la COAC San José Ltda., registra un incremento del 2% y al 2017 el incremento es del 56% con relación al año base. La COAC Juan Pío de Mora registra un incremento del 13% de su patrimonio con relación al año base y para el 2017 registra un incremento del 27%.

Las cifras presentadas corresponden a los balances consolidados de todas las Agencias de las dos Cooperativas.

4.3.1 Captaciones



Gráfico 28-4: Captaciones

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

En las dos instituciones se presenta un crecimiento en el cantón Chillanes, en la COAC Juan Pío de Mora de 1'742185,00 dólares en el 2016 pasa a 1'937445,90 dólares al 2017, en la COAC San José Ltda., de \$3'975804,79 dólares en el 2016 pasa a tener en depósitos \$4'395924,92 dólares.

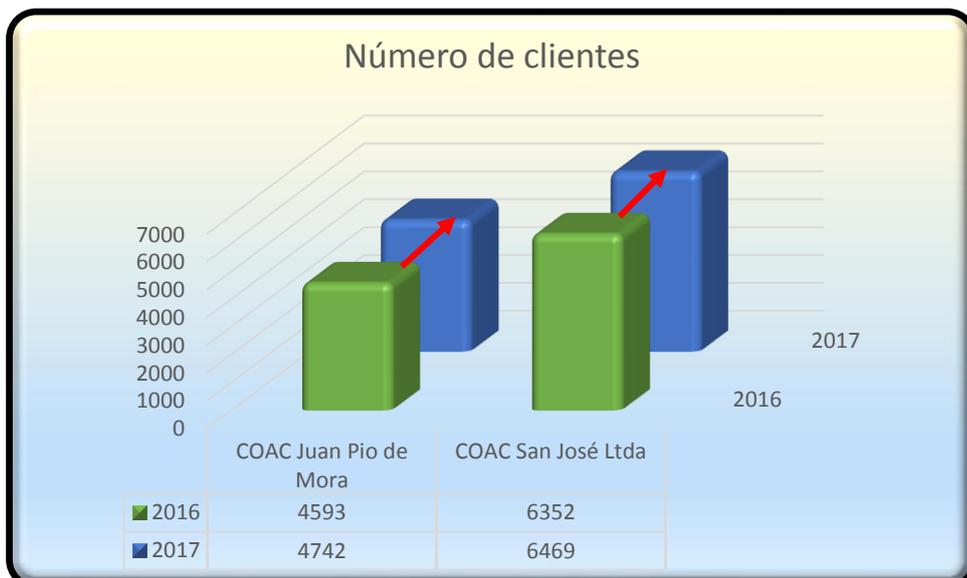


Gráfico 29-4: Clientes

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Se puede observar que en el año 2016, la COAC Juan Pío de Mora tiene 4593 clientes y para diciembre de 2017, cuenta con 4742 clientes en el cantón Chillanes lo que implica un incremento de clientes del 3%, la COAC San José Ltda. En el año 2016 cuenta con 6352 clientes y para el año 2017 incrementa su número de clientes a 6469 esto se traduce a un crecimiento del 2% de número de clientes en el cantón Chillanes.

4.3.2 Colocaciones



Gráfico 30-4: Cartera

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Se observa que las colocaciones en las dos instituciones financieras presentan un crecimiento en el cantón Chillanes, en la COAC Juan Pío de Mora de 1'731198,84 dólares en el 2016 pasa a 2'229503,05 dólares al 2017, el mismo comportamiento se observa para la COAC San José Ltda., de \$6'201122,89 dólares en el 2016 pasa a tener colocaciones de \$6'577901,84 dólares.

Conclusiones:

Las cifras en el nivel de activos, pasivo y patrimonio detallados anteriormente tanto de la COAC San José Ltda., y de la COAC Juan Pío de Mora corresponden al balance general total de cada institución.

Los resultados de las encuestas aplicadas arrojan que la Cooperativa San José Ltda., tiene una mayor participación en el Cantón Chillanes con un 67%; además, de acuerdo a los datos publicados en la SEPS acerca de las captaciones y colocaciones de las dos cooperativas; en captaciones en el año 2016 el valor que registra la cooperativa de ahorro y crédito San José Ltda., es superior en 2.28 veces con relación a las captaciones de la cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora. Similar comportamiento se registra para el año 2017.

En cuanto a colocaciones en el año 2016 la COAC San José Ltda., supera en 3,58 veces las colocaciones de la COAC Juan Pío de Mora y para el año 2017 supera en 2.95 veces. Esto corrobora que la COAC San José Ltda., tiene un mayor aporte en el cantón Chillanes.

CAPÍTULO V

5 PROPUESTA

Evaluación Socio-Económica del Aporte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Cantón Chillanes, Provincia de Bolívar

Cantón Chillanes

Chillanes es un cantón ubicado en la parte sur de la provincia Bolívar, creado el 1ro de Junio de 1967 como parroquia central y con su parroquia rural San José del Tambo.

La economía del cantón Chillanes se basa fundamentalmente en el 90,16% de la agricultura. La producción agrícola corresponde a los cuatro pisos climáticos ya conocidos y en su proceso ocupa toda la superficie territorial calificando a sus terrenos como unos de los más fértiles del país. A pesar de esto, de acuerdo con el Sistema Integrado de Indicadores Sociales del Ecuador, SIISE, la pobreza por necesidades básicas insatisfechas, alcanza el 84,45% de la población total del cantón. (Díaz, 2016)

Actualmente en el cantón Chillanes están establecidas dos Cooperativas de Ahorro y Crédito como son: Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda., y Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., y la presencia de una agencia de BanEcuador, quienes tienen su participación en el mercado como corresponde en la tabla 1-5 en el año 2017:

Tabla 1-5: Participación de las IFIS en el cantón Chillanes.

IFIS	Cartera	%	Captaciones	%
COAC San José Ltda.	6577901.84	52%	4395924.92	57%
COAC Juan Pio de Mora	2229503.05	17%	1742185.99	23%
BanEcuador	3896792	31%	1551584.59	20%
TOTAL	12704196.89	100%	7689695.5	100%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), Banecuador.

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

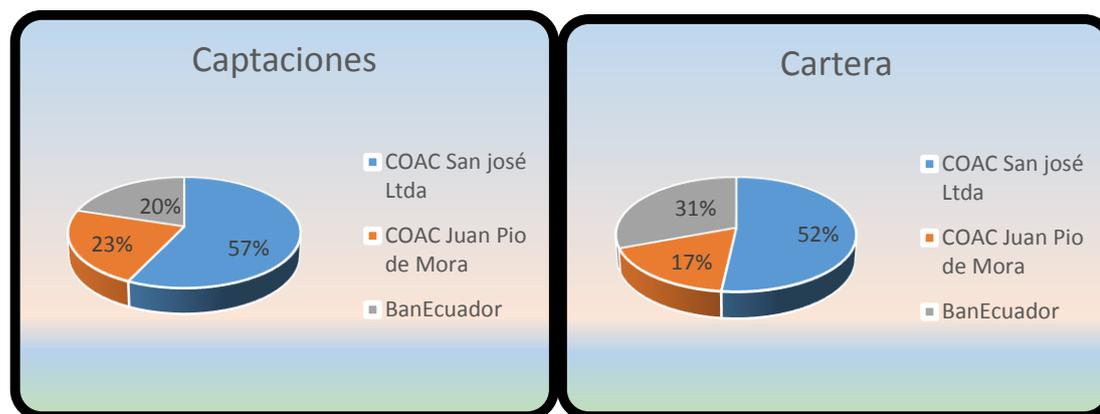


Gráfico 1-5: Nivel de participación de las IFIS en Chillanes.

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), Banecuador.

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Considerando que la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., tiene un 67% de participación en el cantón Chillanes de acuerdo a la encuesta aplicada y al nivel de captaciones y colocaciones realizadas en el cantón, se lo tomará como muestra para medir su aporte al desarrollo socio-económico, para lo cual se utilizará la herramienta MicroFact, la cual permite evaluar el desempeño financiero y social de una institución micro financiera.

Tabla 2-5: Balance General COAC San José Ltda.

	Año 2015	Año 2016	Año 2017	Año 2018
tem ref.	ACTIVOS			
A01	528,778.11	401,493.34	467,582.41	0.00
A02	57,445.03	97,620.16	93,707.93	
A03	233,509.04	186,454.26	243,188.37	
A04	0.00	0.00	0.00	
A05	3,624.88	2,040.52	2,336.09	
A06	174.00	2,658.32	10,210.00	
A07	101,026.86	104,511.23	115,100.76	
A08	132,998.30	8,208.85	3,039.26	
A09	6,801,536.26	6,487,839.75	7,112,799.57	0.00
A10	7,232,172.53	7,143,899.49	7,705,327.92	
A11	-430,636.27	-656,059.74	-592,528.35	
A12	22,900.25	421,700.83	429,778.66	0.00
A13	0.00	0.00	0.00	
A14	18,552.44	381,907.29	370,176.85	
A15	4,347.81	39,793.54	59,601.81	
A16	7,353,214.62	7,311,033.92	8,010,160.64	-
	PASIVOS			
A17	3,650,480.15	4,067,738.67	4,622,601.10	0.00
A18	2,230,345.60	2,393,044.05	2,493,461.26	
A19	1,208,119.58	1,501,567.84	1,859,642.46	
A20	0.00	0.00	0.00	
A21	0.00	0.00	0.00	
A22	212,014.97	173,126.78	269,497.38	
A23	1,886,270.16	1,059,797.45	673,585.27	0.00
A24	85,767.32	84,192.90	42,821.20	
A25	1,050,944.61	612,742.28	198,259.48	
A26	0.00	0.00	0.00	
A27	749,558.23	362,862.27	432,504.59	
A28	5,536,750.31	5,127,536.12	5,296,186.37	-
	PATRIMONIO			
A29	406,088.20	511,673.34	550,662.44	
A30	4,207.96	0.00	0.00	
A31	312,189.07	224,576.19	423,912.07	
A32	1,093,979.08	1,447,248.27	1,738,348.01	
A33	0.00	0.00	1,051.75	
A34	1,816,464.31	2,183,497.80	2,713,974.27	-
	7,353,214.62	7,311,033.92	8,010,160.64	-

Fuente: Balance Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. 2015, 216, 2017.

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

5.1 Desempeño en la cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

El desempeño es un indicador utilizado para medir el éxito de una institución micro financiera. Las cooperativas de ahorro y crédito cumplen un rol con doble objetivo, el primero es el desempeño financiero que consiste en evaluar la situación financiera de la institución y el desempeño social que consiste en evaluar el aporte de las instituciones micro financieras al mejoramiento de la calidad de vida de sus clientes.

Tabla 3-5: Estructura Financiera

Estructura financiera	2015	2016	2017
Capacidad de generación de ingresos del activo			
Cartera bruta / Total activo	98%	98%	96%
Activos no-productivos / Total activo	7%	11%	10%
Solvencia			
Adecuación del capital	33%	43%	51%
Índice de endeudamiento	3.0	2.3	2.0
Capital circulante	25%	25%	30%
Composición del pasivo			
Total depósitos / Total pasivo	64%	78%	83%
Fondos tomados en préstamo / Total pasivo	19%	12%	4%
Pasivos a CP / Total pasivo	66%	79%	87%
Cartera de préstamos brutos / Total depósitos	205%	180%	175%
Donación de capital / Total de Patrimonio	0%	0%	0%

Fuente: Balance Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. 2015, 216, 2017.

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

Al revisar la estructura financiera de la cooperativa, podemos decir que es una cooperativa técnicamente manejada, lo que permite alcanzar los objetivos propuestos y mejorar la confianza de sus asociados. Esta conclusión se basa en que su cartera bruta en los tres últimos años representa más del 95% del total del activos, además la misma en comparación a sus obligaciones con el público (total depósitos) ha tenido una relación del 205% en el año 2015, 180% año 2016 y 175% año 2017.

El indicador de endeudamiento indica que la principal fuente de financiamiento de la institución son las obligaciones con el público, ya que , este indicador para el año 2015 es de 3 veces para el año 2015 y disminuye a 2.3 para el año 2016 y 2.0 año 2017, lo cual indica que el apalancamiento de la institución disminuye.

Categorías principales para el desempeño financiero

Para medir el desempeño financiero es necesario analizar 4 factores como son:

5.1.1 Calidad de la Cartera

La calidad de la cartera en una institución financiera viene determinada principalmente por un indicador de morosidad y el indicador de cobertura de cartera en riesgo, sin embargo es importante monitorear el crecimiento de la misma tanto en número de operaciones como en valores monetarios.

Tabla 4-5: Indicadores de Cartera

Indicadores de la cartera de préstamos	2015	2016	2017
Cartera con riesgo			
1-30 días	0.2%	0.3%	0.2%
31-60 días	0.0%	0.0%	0.0%
61-90 días	0.4%	0.6%	0.3%
91-180 días	0.4%	0.9%	0.5%
181-365 días	0.5%	1.1%	0.8%
+ 365 días	1.3%	2.2%	1.9%
Renegociada (sin mora corriente)	0.0%	0.0%	0.0%
Total > 1 día (PAR1- renegociación)	2.8%	5.1%	3.8%
Total > 30 días (PAR30 - renegociación)	2.6%	4.7%	3.5%
Total > 30 días + renegociación (PAR30)	2.6%	4.7%	3.5%
Protección			
Índice de reservas para pérdidas de préstamos	6.0%	9.2%	7.7%
Índice de cobertura de riesgo (PAR30 + renegociada)	229%	194%	218%
Índice de gastos de provisión	Se requiere año previo	3.3%	0.4%
Castigo			
Índice de créditos castigados	0.0%	0.2%	1.2%
Índice de castigo del PAR30	0.0%	4.2%	25.7%

Fuente: Balance Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. 2015, 2016, 2017.

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

En la tabla Nro. 4-5 se evidencia los principales indicadores de calidad de la cartera en donde se puede concluir que la cooperativa posee indicadores de morosidad excelentes ya que en el año 2015 su indicador fue del 2,6%, teniendo un deterioro en el año 2016 al 4,7%, sin embargo logra mejorar el indicador en el año 2017 ubicándose en el 3,5%.

Al revisar la protección de principal activo productivo de la institución, se puede evidenciar que se posee cultura de riesgo puesto que el indicador de cobertura para el año 2015 asciende al 229%, teniendo una disminución en el año 2016 al 194%, sin embargo para el año 2017 el mismo se recuperó hasta llegar al 218%.

En el año 2016, se observa un deterioro tanto en el indicador de morosidad como en el de cobertura, esto se debe principalmente a las repercusiones macroeconómicas que vivió el país, pero basados en los resultados del año 2017, estos nos indican que la cooperativa reaccionó de muy buena manera a los efectos macroeconómicos ya que para ese año logra mejorar tanto el indicador de cobertura como el indicador de morosidad.

5.1.2 Eficiencia y productividad

Tabla 5-5: Indicadores de eficiencia y productividad

Estructura financiera		2015	2016	2017
Eficiencia y productividad				
Rendimiento de la cartera de créditos	Se requiere año previo		16.4%	16.4%
Índice de gastos de operación	Se requiere año previo		5.6%	5.6%
Rotación de cartera	Se requiere año previo		18%	19%
Promedio de crédito otorgado		1,000	1,130	1,183
Costo por préstamo	Se requiere año previo		100	96
Número de préstamos por oficial de créditos		1950	1400	1500
Número de préstamos por empleado		780	700	643
% de oficiales de crédito en el equipo		40%	50%	43%

Fuente: Balance Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. 2015, 2016, 2017.

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

A pesar de la fuerte contracción económica que sufrió el país en el año 2016, se evidencia que los resultados alcanzados en el año por parte de la cooperativa son buenos, ya que su rendimiento de cartera es del 16,40%, similar resultado obtiene en el año 2017, con la peculiaridad que para el año 2017 la cooperativa reduce su costo por préstamo de 100 dólares por operación a 96 dólares para el año 2017.

La productividad de los oficiales de crédito se ve mermada, ya que los mismos de manejar un portafolio de 1950 operaciones a 1500 en el año 2017.

5.1.3 Rentabilidad

Tabla 6-5: Indicadores de rentabilidad.

Análisis de la rentabilidad	2015	2016	2017
Margen Neta	28.4%	19.0%	34.8%
Margen de interés	Se requiere año previo	13.1%	13.6%
Margen operativa	39.6%	27.3%	47.4%
Margen financiera neta	69.3%	59.7%	80.4%
Indice de costos	43.5%	55.7%	42.0%
Costos de recursos financieros			
Costo de depósitos	Se requiere año previo	4.6%	4.6%
Costo de fondos tomados en préstamo	Se requiere año previo	7.5%	4.3%
Indice de gastos de financiamiento	Se requiere año previo	3.3%	2.8%
Viabilidad			
Retorno sobre patrimonio (RSP)	Se requiere año previo	11.2%	17.3%
Retorno sobre patrimonio (RSP) excluyendo d	Se requiere año previo	11.2%	17.3%
Retorno sobre activos (RsA)	Se requiere año previo	3.1%	5.5%
Retorno sobre activos (RsA) excluyendo donac	Se requiere año previo	3.1%	5.5%
Autosuficiencia operativa	164.7%	136.6%	188.0%

Fuente: Balance Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. 2015, 2016, 2017.

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

La rentabilidad sobre activos para el año 2017 es del 5.5% esto se debe principalmente a que su gasto de financiamiento representa apenas el 2,8% del total de sus ingresos. Al descontar todos los gastos se puede observar que el margen neto es del 34,8% en relación a sus ingresos para el año 2017, este tipo de comportamientos han permitido alcanzar una rentabilidad sobre activos excelente de 5,5%.

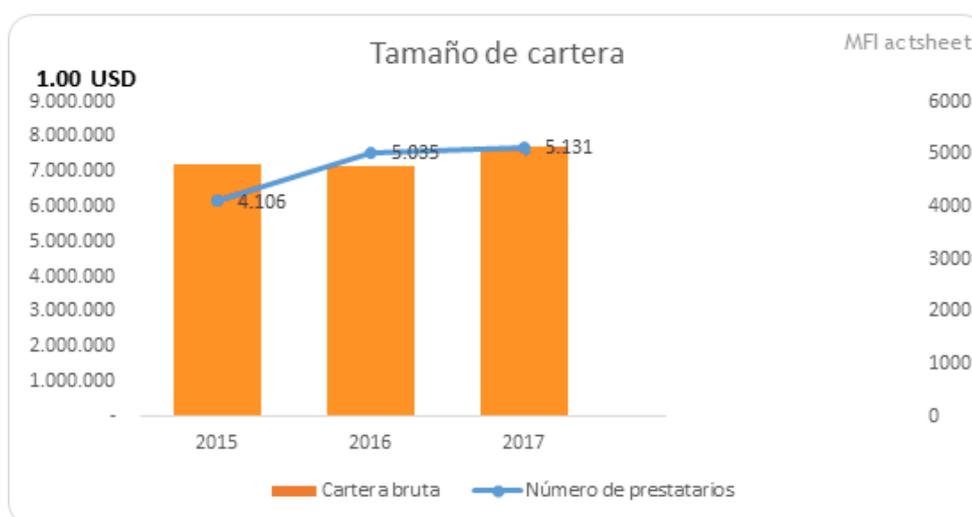


Gráfico 2-5: Tamaño de la cartera

Fuente: Balance Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. 2015, 2016, 2017.

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

En el gráfico 2-5 se puede observar el crecimiento del tamaño de la cartera y el número de prestatarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., como se observa en el año 2015 existe una variación significativa en el crecimiento de operaciones de créditos sin embargo el crecimiento de operaciones del 2017 en relación a 2016 es poco este comportamiento se explica repercusiones macro-económicas que tuvo el país en el año 2016.

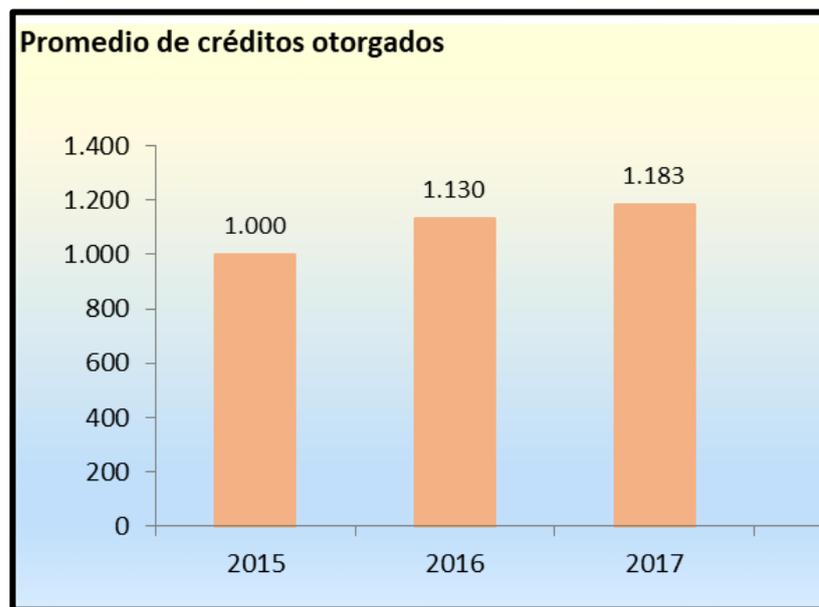


Gráfico 3-5: Promedio de créditos otorgados

Fuente: Balance Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. 2015, 2016, 2017.

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

En el gráfico 3-5 se puede evidenciar que el promedio de crédito en los últimos años ha tenido un crecimiento constante sin importar que el país haya tenido una contracción económica en el año 2016 lo que indica que a pesar de los problemas económicos vividos en el país la cooperativa logro diversificar su cartera de créditos.

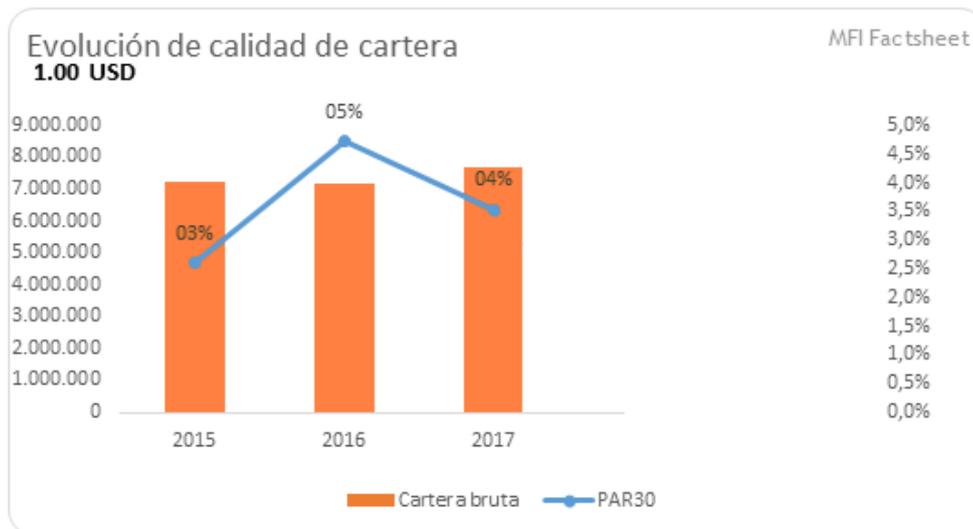


Gráfico 4-5: Evolución de calidad de Cartera

Fuente: Balance Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. 2015, 216, 2017.

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

El indicador de calidad de la cartera permite conocer cuál es valor porcentual de la cartera que se encuentra en peligro de pérdida. El gráfico 4-5 muestra que la cooperativa tiene un indicador muy bueno el mismo que ha permanecido menor al 5% en los últimos tres años teniendo un deterioro en el año 2016 pero recuperándose para el año 2017.

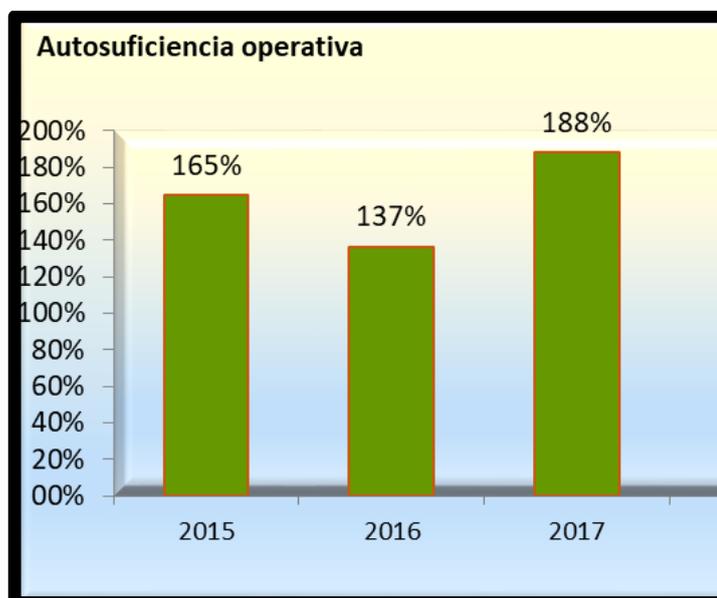


Gráfico 5-5: Autosuficiencia operativa

Fuente: Balance Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. 2015, 216, 2017.

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

El gráfico 5-5 muestra la autosuficiencia operativa mide la relación de los ingresos financieros en relación a sus gastos operativos el cual evidenciamos que la misma ha mantenido una relación de 164 % en el 2015, 136% en el 2016 y 188% 2017 lo que indica que el activo productivo de institución tiene la capacidad de cubrir a cabalidad sus gastos operativos.

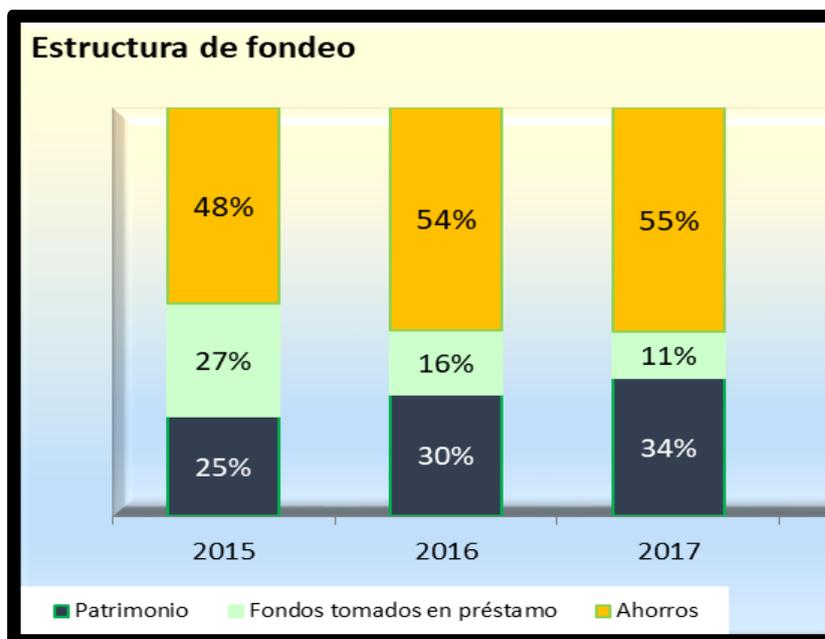


Gráfico 6-5: Estructura de fondeo

Fuente: Balance Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. 2015, 216, 2017.

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

El objetivo primordial de una cooperativa ahorro y crédito es captar recursos para luego mediante el crédito fomentar el desarrollo local de allí que muy importante analizar si este objetivo se está cumpliendo en el gráfico 6-5 notamos que 54.9% de fondos son de ahorros, seguido 33.9% por fondos tomados en préstamos mientras el 11.20% pertenece al patrimonio en el año 2017 si comparamos con años anteriores evidenciamos que la participación del ahorro ha aumentado en este último año.

5.2 Evaluación socio-económica

A través de la información obtenida con el estudio de campo así como de la información financiera de las cooperativas se puede evidenciar lo siguiente:

5.2.1 Impacto económico

- **Crecimiento económico**

El cantón Chillanes al ser un cantón netamente agrícola, es vulnerable a los diferentes tipos de fenómenos sociales de allí que su indicador de pobreza de acuerdo al último censo de población y vivienda del INEC, es de alrededor del 85%, lo que indica que la población necesita productos y educación financiera que puedan generar emprendimiento sostenibles y sustentables en el tiempo para que de esta manera la brecha de pobreza se vea disminuida.

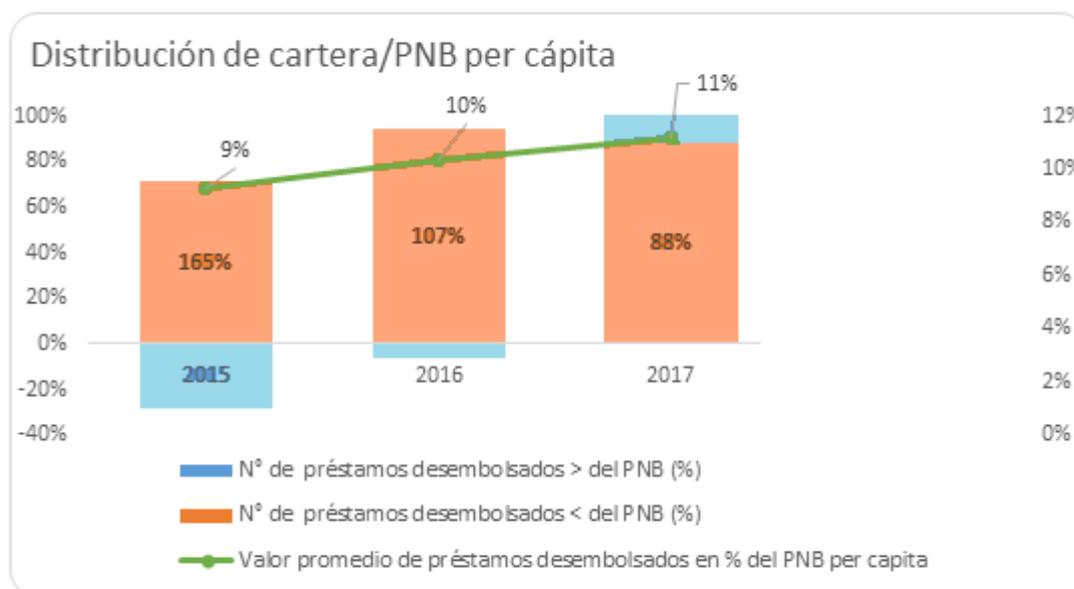


Gráfico 7-5: Relación del promedio desembolsado vs Producto Nacional Bruto

Fuente: Balance Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. 2015, 2016, 2017.

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

En el gráfico se puede evidenciar el promedio de préstamos por debajo y encima del Producto Nacional Bruto (PNB) per cápita. Al aplicar este indicador permite conocer el nivel de servicio a la parte más pobre de la población por lo que podemos evidenciar que la cooperativa realiza intermediación financiera debido a que podemos apreciar que la mayoría de préstamos desembolsados se encuentran menor al PNB per cápita.

Emprendimiento

El desarrollo económico del cantón se sustenta principalmente en la agricultura debido a su ventajas comparativas por la diversidad de climas, por varios años muchas personas han abandonado sus tierras para migrar a grandes ciudades en busca de mejores oportunidades; sin

embargo en los últimos años se evidencia que las cooperativas de ahorro y crédito en el cantón Chillanes han estado apoyando al agro.

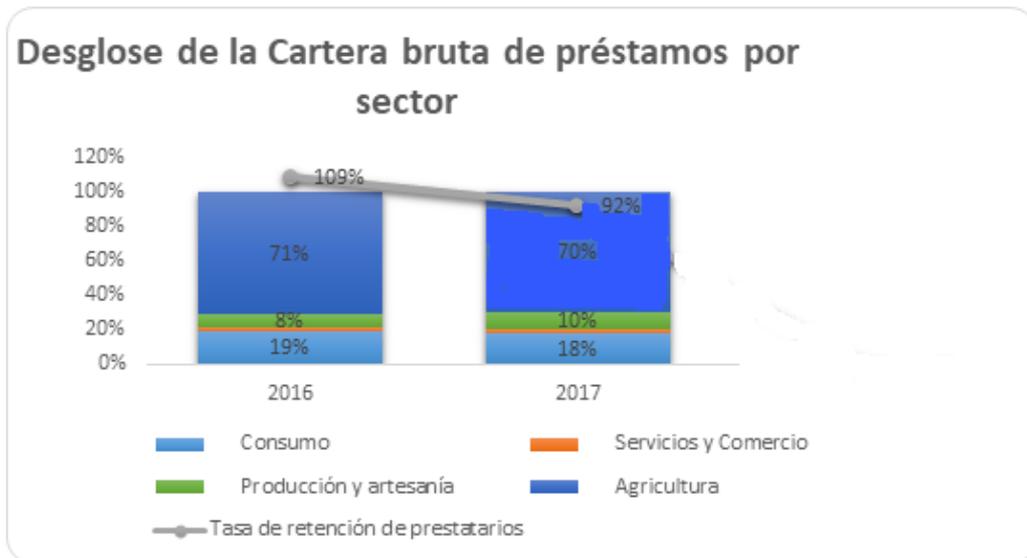


Gráfico 8-5: Distribución de la Cartera por sector Económico

Fuente: Balance Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. 2015, 216, 2017.

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

El apoyo a las personas del sector rural se ve evidenciado en la cartera de crédito, por el direccionamiento de los recursos en el sector agrícola y de bienes de primera necesidad, lo que permite mejorar el autoestima y la calidad de vida de los asociados; así pues, la mayoría de créditos desembolsados se han destinado al apoyo de la agricultura.

De acuerdo con la información proporcionada por la Cooperativa San José Ltda., la cooperativa realiza el seguimiento correspondiente a los créditos destinados especialmente para la agricultura, en los cuales ofertan a los socios un seguro agrícola que permite que las operaciones que no hayan generado beneficios a los asociados puedan ser renovadas.

Conforme el estudio realizado aproximadamente el 44% de la población del Cantón Chillanes se dedica a la agricultura y ganadería, las cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Chillanes han aportado significativamente a través de créditos a que estas actividades mejoren su condición, como se muestra en el gráfico 9-5:

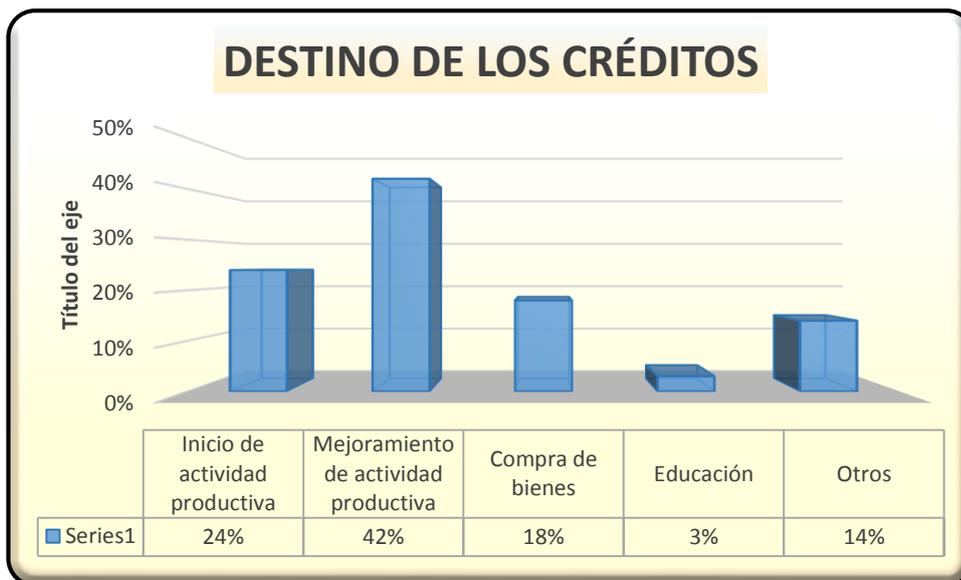


Gráfico 9-5: Destino de los créditos

Fuente: Balance Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. 2015, 216, 2017.

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

El gráfico demuestra que los créditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito en el cantón Chillanes en su mayor parte han sido destinados al mejoramiento de actividades productivas a través del microcrédito. El microcrédito es un instrumento fundamental para el desarrollo de emprendimientos, de allí que la mayor parte de créditos otorgados por estas instituciones financieras pertenecen a esta tipología conforme lo demuestra el gráfico 10-5:

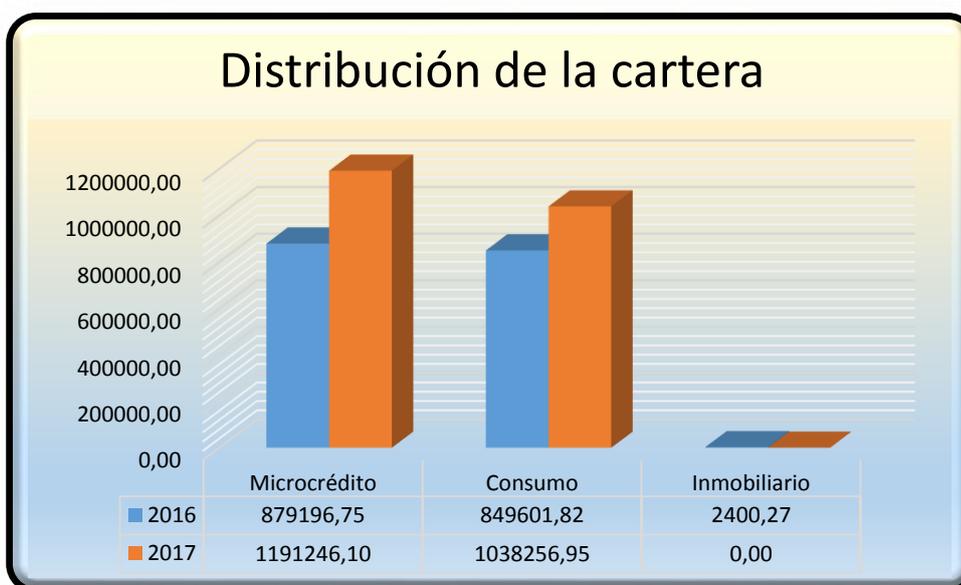


Gráfico 10-5: Distribución de la cartera por Línea de Crédito

Fuente: Balance Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. 2015, 216, 2017.

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., la mayor parte de la cartera de créditos es el microcrédito, así lo confirma los resultados del diagnóstico realizado a los habitantes del cantón, en él se afirma lo expuesto sobre la adquisición de este producto financiero.



Gráfico 11-5: Promedio de Créditos Desembolsados

Fuente: Balance Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. 2015, 2016, 2017.

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

El promedio de desembolso se encuentra por debajo del PNB per capital sin embargo podemos notar que dicho promedio cada año sigue aumentando nos indica que cada vez los socios de la cooperativa mejoran su ingresos por lo que aumentan su capacidad de pago.

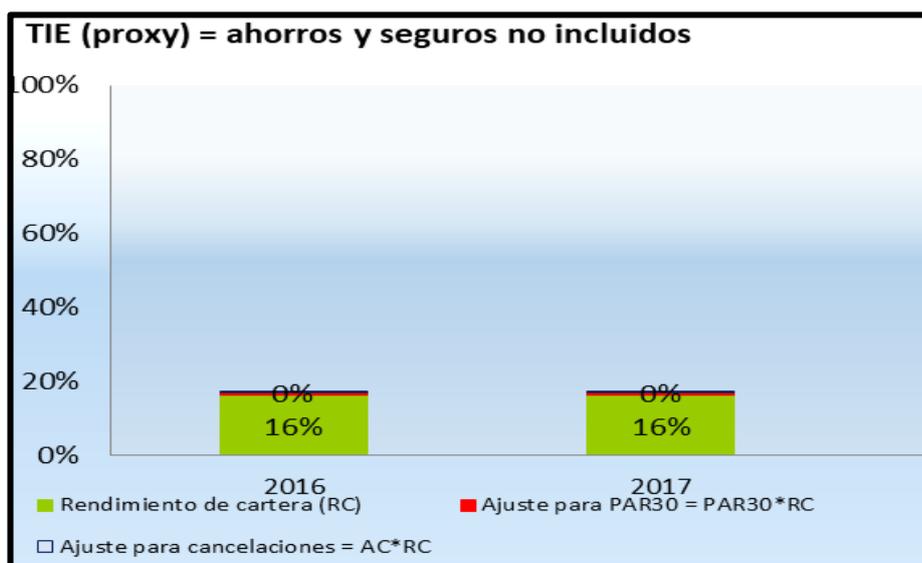


Gráfico 12-5: Rendimiento de la cartera

Fuente: Balance Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. 2015, 2016, 2017.

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

El rendimiento de la cartera se ubica en el 16% el mismo que es trasladado a los socios de la institución por medio de la colocación de créditos sin embargo la gráfica también permite apreciar que la cooperativa no tiene ningún costo adicional a los créditos lo que permite a los asociados obtener una fuente de financiamiento barata.

- **Ahorro**

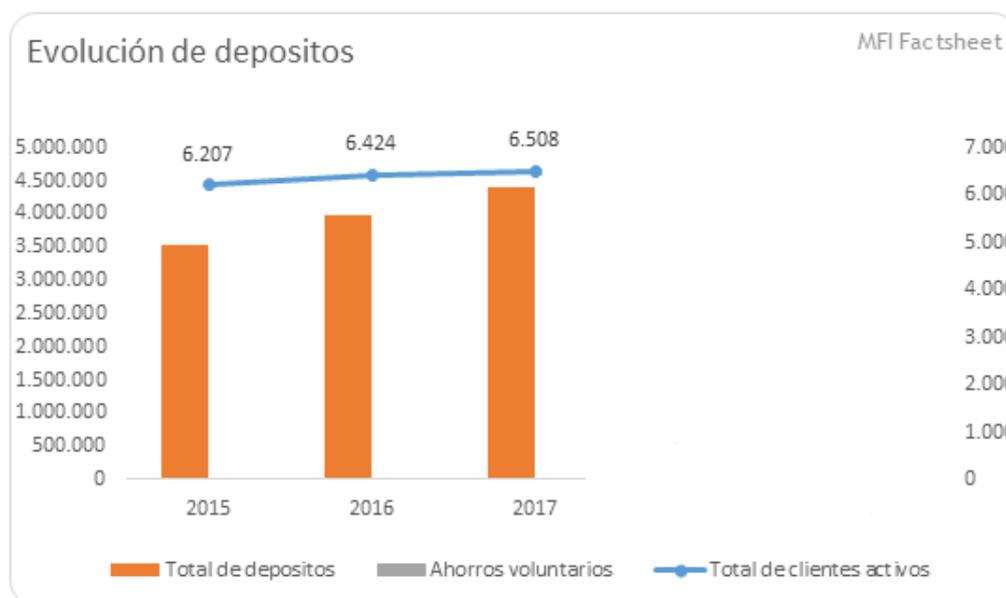


Gráfico 13-5: Evolución de depósitos

Fuente: Balance Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. 2015, 2016, 2017.

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

El gráfico 13-5 indica que los depositantes de la cooperativa han aumentado en estos tres últimos años, lo indica que la institución ha crecido y captado mayor mercado en el cantón Chillanes.

De acuerdo al estudio realizado el 92 % de la población tiene ahorros en las cooperativas de ahorro y crédito y conforme el gráfico se evidencia que año tras año existe un incremento en el número de depósitos realizados por los socios de las mismas.

5.2.2 Impacto social

- **Empleo**

Una frase que delata su importancia “*El desarrollo viene con el empleo*”¹. La creación de empleos es una necesidad fundamental en materia de desarrollo, a través de este medios los hogares pueden obtener recursos para satisfacer sus necesidades. Y para que exista empleo debe haber emprendimiento.

A través del apoyo de las cooperativas de ahorro y crédito en el cantón Chillanes por medio de créditos, sus habitantes han logrado crear y consolidar emprendimientos, que a su vez han permitido generar autoempleo y en muchas ocasiones empleo para terceras personas en un 32%. Además estas cooperativas son instituciones consolidadas en el sector y por su trayectoria han generado fuentes de empleo directo para profesionales del cantón.

- **Inclusión financiera**

La inclusión financiera considerada un aspecto importante en el desarrollo económico y social de una población que consiste en lograr que más personas puedan acceder al ahorro y al crédito especialmente aquellas que por mucho tiempo han sido excluidas.

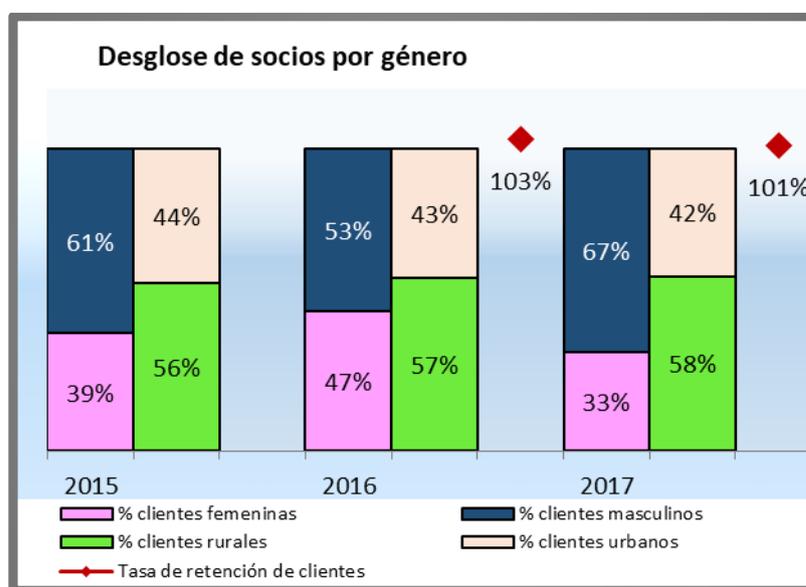


Gráfico 14-5: Inclusión Financiera

Fuente: Balance Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. 2015, 2016, 2017.

Realizado por: Cepeda, Mariana, (2018)

¹ (Organización Internacional del Trabajo, 2015) Esta simple frase resume una realidad de siempre que el trabajo permite a los hogares de bajos recursos superar la pobreza.

La mayor parte de la población del cantón Chillanes pertenece a la zona rural, la figura demuestra que durante el año 2015 el 56 % de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito pertenecían al sector rural, para el año 2016 y 2017 sube un 1% con respecto al año anterior, esto demuestra que han logrado incluir a la población que tiene menos oportunidades de desarrollo y que son más vulnerables por vivir en zonas pocos atendidas por la administración pública. Además se puede evidenciar que el género femenino goza de mayores oportunidades en cuanto al acceso de servicios financieros se refiere.

Responsabilidad social

- Los empleados gozan de estabilidad laboral.
- Participación activa con la comunidad.- La Cooperativa se ha hecho merecedora a proyectos o programas para el fortalecimiento institucional, logrando asistencia técnica y fondeo, aspectos que transforman la estructura orgánica funcional, iniciando un crecimiento sostenido enfocado hacia los socios/as. La implementación de políticas financieras, decisión de cambio, actitud innovadora, un manejo técnico y profesional han permitido a la cooperativa dejar de ser una institución local para transformarse en una institución con cobertura a nivel nacional, con productos y servicios financieros orientados a las micro-finanzas integradas.
- La cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., también se encarga de dar charlas didácticas en las instituciones educativas, donde se encuentran sus agencias dando a conocer como se realiza la facturación, declaraciones de impuestos, contabilidad básica, medio ambiente.
- La cooperativa mantiene un producto de crédito denominado Ventanilla Rural cooperativa, este crédito está orientado para ayudar a las personas que viven en los sectores más vulnerables de la provincia.

CONCLUSIONES

Concluida la investigación se ha podido llegar a las siguientes conclusiones:

La situación socio económica de los habitantes del cantón Chillanes, provincia Bolívar, está orientada en su mayor parte al sector rural, su principal actividad económica la agricultura y ganadería, según el censo de población y vivienda considerado uno de los cantones más pobres del país.

En el cantón Chillanes existen dos instituciones financieras de la economía popular y solidaria y una institución del sector bancario público, de las cuales destaca por su nivel de captaciones y colocaciones la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., perteneciente al segmento 1, es una de las cooperativas consolidadas a nivel nacional, la cual demuestra una estructura interna muy sólida.

Las cooperativas de ahorro y crédito aportan de manera significativa al desarrollo socio-económico del cantón Chillanes provincia Bolívar; es así en el año 2017, el 70% del total de los créditos otorgados se ha destinado a la agricultura, con los cuales muchas familias han logrado crear negocios y potenciar los existentes. Teniendo como resultado la generación de fuentes de empleo tanto por parte de las cooperativas así como de las personas que han obtenido créditos en las instituciones; promoviéndose mejor calidad de vida en el sector.

RECOMENDACIONES

Se recomienda que las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Chillanes analicen de forma continua los productos y servicios ofertados, adaptándose a los cambios y necesidades de sus asociados, tomando en cuenta que la mayor parte del territorio del cantón Chillanes es utilizado para la agricultura, se debería establecer mecanismos para atender de mejor manera al sector y potencializarlo de tal forma que el cantón se convierta en el Granero del Ecuador.

Deben fortalecer los programas de educación financiera, y establecer los medios adecuados para llegar a sus habitantes, considerando las condiciones del sector.

Es recomendable implementar por parte de las cooperativas mecanismos que promuevan la gestión social, cumpliendo con estándares de eficiencia financiera, y de mostrando su aporte y responsabilidad a través de su balance social.

BIBLIOGRAFÍA

Arriaza, M. (2002). *Guía Práctica de Análisis de Datos*. Madrid, España: Ideagonal.

Banco Central del Ecuador. (2012). *Inclusión Financiera Aproximaciones teóricas y prácticas*. Quito, Ecuador: Chasqui.

URL:<https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Cuestiones/Inclusion%20Financiera.pdf>

Banco Mundial. (Abril de 2018). *Inclusión Financiera*. Washington DC, Estados Unidos de América: BM.

URL:<http://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>

Barba, D., & Gavilanez, M. (Agosto de 2016). *Gestión Social en las Cooperativas de Ahorro y Crédito*. Milagro, Ecuador: UNEMI, 9(19), p. 30.
DOI:<http://dx.doi.org/10.29076/issn.2528-7737vol9iss19.2016pp30-38p>

Bastidas, O., & Richer, M. (Mayo de 2001). *Economía social y economía solidaria*. Caracas, Venezuela: CAYAPA, Revista Venezolana de Economía Social, p. 3.
URL:<http://www.saber.ula.ve/bitstream/handle/123456789/18604/articulo1-1.pdf?sequence=1>

Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación* (3ra ed.). Bogotá, Colombia: Pearson.
URL:<file:///C:/Users/IDC/Downloads/Metodologia%20de%20la%20Investigacion%203edici%C3%B3n%20Bernal.pdf>

COAC Juan Pio de Mora. (2018). *Planificación estratégica*. Bolívar, Ecuador: COAC JPM
URL: <http://www.juanpiodemora.fin.ec/>

COAC San José Ltda. (2018). *Planificación estratégica*. Bolívar, Ecuador: COAC SJ.
URL: <https://www.coopsanjose.fin.ec/>

Coraggio, J. (2011). *Economía Social y Solidaria*. Quito, Ecuador: Abya-Yala.
URL:<http://www.coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/economiasocial.pdf>

- Cull, R., Ehrbeck, T., & Holle, N.** (Abril de 2014). *La inclusión financiera y el desarrollo: Pruebas recientes de su impacto*. Washington DC, Estados Unidos de América: CGAP
URL: <https://www.cgap.org/sites/default/files/FocusNote-Financial-Inclusion-and-Deelopment-April-2014-Spanish.pdf>
- Da Ros, G.** (2007). *El Movimiento Cooperativo en el Ecuador. Visión Histórica, situación actual y perspectivas*. Madrid, España: CIDIEC
URL:http://www.ciriec-revistaeconomia.es/banco/5710_Da_Ros.pdf
- De Olloqui, F., Andrade, G., & Herrera, D.** (Junio de 2015). *Inclusión Financiera en América Latina y El Caribe*. Washington DC, Estados Unidos de América: BID.
URL:https://publications.iadb.org/bitstream/handle/11319/6990/CMF_DP_Inclusion_financiera_en_ALC.pdf
- Díaz, H.** (Enero de 2016). *GPB Turístico*. Bolívar, Ecuador: Gobierno de la Provincia Bolívar.
URL:<http://www.bolivar.gob.ec/gpbTuristico/index.php/es/layout/servicios/122-chillanes/322-chillanes>
- Fundación de las Cajas de Ahorros.** (2005). *Libro blanco del Microcrédito* (1ra ed.). Madrid, España: FUNCAS.
URL: http://itemsweb.esade.edu/biblioteca/archivo/libro_blanco_microcredito.pdf
- Gulli, H.** (1999). *Microfinanzas y Pobreza*. Washington DC, Estados Unidos de América: BID.
URL:<https://publications.iadb.org/bitstream/handle/11319/428/Microfinanzas%20y%20pobreza.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Heredia, S.** (Octubre de 2014). *Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador: El nuevo marco jurídico y su rol económico y social*. pp. 3-106. Guayaquil, Ecuador: U. Guayaquil.
URL:<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/6871/1/TESIS%20FINAL%20HEREDIA%20ABRIL-1.pdf>
- Jaramillo, M.** (2005). *Manual de Cooperativismo y Economía Solidaria*. Bogotá, Colombia: Universidad Cooperativa de Colombia.
- Merchán, J., & Ontaneda, D.** (2015). *El sistema cooperativo de Ahorro y Crédito y su relación con el desempeño económico en el Ecuador. Un análisis a nivel sectorial y empresarial*. pp. 1-154. Cuenca, Ecuador: Universidad de Cuenca.

URL: <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/22961/1/TESIS.pdf>

Moore, D. (2005). *Estadística Aplicada Básica* (2da ed.). Washington DC, Estados Unidos de América: Bosch.

Muhammad, Y. (2008). *Un mundo sin pobreza* (2da ed.). Santiago de Chile, Chile: Ediciones Paidós.

Organización Internacional del Trabajo. (2015). *La importancia del empleo y los medios de vida. Agenda de Desarrollo Post 2015*. Ginebra, Suiza: OIT.

URL: http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/documents/statement/wcms_206443.pdf

Roa, M. (Julio de 2013). *Inclusión financiera en América Latina y el Caribe, acceso, uso y calidad*, New York, Estados Unidos de América: CEMLA, pp. 122-123.

URL: http://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LIX03-01.pdf

Rodriguez, C. (2008). *Impacto de las Microfinanzas*. Medellín, Colombia: Ciencias Estratégicas, pp. 281-298.

URL: <https://revistas.upb.edu.co/index.php/cienciasestrategicas/article/view/586/524>

Sarzosa, L. (2017). *La Economía Popular y Solidaria como factor de desarrollo económico en cooperativas de ahorro y crédito, del cantón Rumiñahui, parroquia Sangolqui*. pp. 1-82. Quito, Ecuador: ESPE.

URL: <http://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/21000/13087/T-ESPE-057236.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018). Quito, Ecuador: SEPS.

URL: <http://www.seps.gob.ec/estadisticas?productos-estadisticos>

ANEXOS

Anexo A: Encuesta

	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th style="width: 33%;">DÍA</th> <th style="width: 33%;">MES</th> <th style="width: 33%;">AÑO</th> </tr> <tr> <td style="height: 20px;"></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	DÍA	MES	AÑO				<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th colspan="3"># ENCUESTA</th> </tr> <tr> <td style="width: 33%; height: 20px;"></td> <td style="width: 33%;"></td> <td style="width: 33%;"></td> </tr> </table>	# ENCUESTA					
DÍA	MES	AÑO												
# ENCUESTA														
Esta encuesta está dirigida a los asociados y clientes de la Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Chillanes, con el objetivo de conocer el aporte de las COAC's en la localidad. Agradecemos su tiempo para responder la encuesta planteada.														
DATOS GENERALES														
A GÉNERO MASCULINO <input type="checkbox"/> FEMENINO <input type="checkbox"/>														
B RANGO DE EDAD 18 - 28 <input type="checkbox"/> 29 - 39 <input type="checkbox"/> 40 - 50 <input type="checkbox"/> 51 - 61 <input type="checkbox"/> Más de 61 años <input type="checkbox"/>														
C ESTADO CIVIL: SOLTERO <input type="checkbox"/> DIVORCIADO <input type="checkbox"/> UNIÓN LIBRE <input type="checkbox"/> CASADO <input type="checkbox"/> VIUDO <input type="checkbox"/> No. De hijos _____														
D NIVEL DE INSTRUCCIÓN														
Ninguno <input type="checkbox"/>	Tecnología / licenciatura <input type="checkbox"/>													
Primaria <input type="checkbox"/>	Universidad Completa <input type="checkbox"/>													
Secundaria-bachiller <input type="checkbox"/>	Maestría / Post Grado <input type="checkbox"/>													
Universidad incompleta <input type="checkbox"/>	Doctorado <input type="checkbox"/>													
E OCUPACIÓN ACTUAL														
MICROEMPRESARIO <input type="checkbox"/>	ESTUDIANTE <input type="checkbox"/>													
EMPLEADO PÚBLICO <input type="checkbox"/>	JUBILADOS <input type="checkbox"/>													
AGRICULTOR <input type="checkbox"/>	GANADERO <input type="checkbox"/>													
EMPLEADO PRIVADO <input type="checkbox"/>	DOCENTE <input type="checkbox"/>													
AMA DE CASA <input type="checkbox"/>	POLICIA/ MILITAR <input type="checkbox"/>													
NO ESTA TRABAJANDO <input type="checkbox"/>	VENDEDOR AMBULANTE <input type="checkbox"/>													
TRANSPORTISTA <input type="checkbox"/>	COMERCIANTE <input type="checkbox"/>													
INDEPENDIENTE <input type="checkbox"/>	CONSTRUCCIÓN <input type="checkbox"/>													
	OTRA OCUPACIÓN <input type="checkbox"/>													
G ¿A QUE SECTOR PERTENECE?														
Urbano <input type="checkbox"/>	Rural <input type="checkbox"/>													
H NIVEL DE INGRESOS MENSUALES														
Menor a \$100 <input type="checkbox"/>	Entre \$501 a \$800 <input type="checkbox"/>													
Entre \$100 a \$300 <input type="checkbox"/>	Mayor a \$800 <input type="checkbox"/>													
Entre \$301 y \$500 <input type="checkbox"/>														

SERVICIOS/PRODUCTOS

1 ¿ACTUALMENTE ES USTED SOCIO DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CANTON CHILLANES?

COAC San José Ltda COAC Juan Pio de Mora Ninguna

2 QUÉ PRODUCTOS O SERVICIOS UTILIZA USUALMENTE ?

Cuenta de ahorros Inversiones a plazo fijo Seguros
 Créditos Pago de servicios Servicio médico
 Bono de desarrollo humano Tarjetas y cajeros

3 ¿POR QUÉ MOTIVO USTED PREFERE LA COAC'S?

Por ahorrar Por acceder a un crédito Por los servicios que ofrece Por cercanía a su casa/trabajo
 Por Buena Atención Por confianza/seguridad Otras

4 ¿CUÁL ES SU MONTO DE AHORRO PROMEDIO EN LA ENTIDAD?

Menos de \$20,00 Entre \$21,00 y \$60,00
 Entre \$61,00 a \$100,00 Mas de \$100,00

5 ¿USTED HA RECIBIDO CRÉDITO EN LAS COAC'S?

SI NO

6 ¿QUE MONTOS DE CRÉDITO HA SOLICITADO?

Menos de \$1000,00 Entre \$1000,00 a \$5000,00 Entre \$5001,00 a \$10000,00
 Entre 10.001,00 a \$15.000,00 Mas de \$15.000,00

7 ¿CUANTOS CRÉDITOS HA DEMANDADO ?

1 crédito 2 créditos
 3 créditos Mas de 3 créditos

8 ¿QUE TIPO DE PRODUCTO CREDITICIO HA UTILIZADO?

1) Crédito de consumo 2) Crédito Comercial
 3) Crédito de vivienda 4) Microcrédito

9 ¿ CUAL HA SIDO EL DESTINO DEL CRÉDITO QUE HA OBTENIDO EN LA INSTITUCIÓN?

Inicio de actividad productiva Educación
 Mejoramiento de actividad productiva Pago de deudas
 Compra de bienes Otros

10 ¿CON LOS CRÉDITOS OBTENIDOS CONSIDERA QUE HA EXISTIDO CRECIMIENTO DE SU ACTIVIDAD PRODUCTIVA?

Si No

11 MEDIANTE EL SERVICIO CREDITICIO ¿ HA HABIDO UN INCREMENTO O DISMINUCION DE SUS INGRESOS?

INCREMENTO DISMINUCIÓN Ninguna

12 EN EL CASO DE HABER GENERADO INGRESOS GRACIAS A UN CRÉDITO, ¿ CUAL HA SIDO EL DETINO DE LOS MISMOS?

Ahorro Educación Mejora de vivienda
 Mejora de actividad productiva Pago de deudas Salud

13 ¿QUE BENEFICIOS ADICIONALES DEMANDARÍA DE LAS COAC'S?

Seguros Agrícolas Cuentas corrientes Capacitaciones
 Seguros Excequiales Tarjetas de débito Asesoría técnica

14 CON EL/LOS CRÉDITO/S RECIBIDO/S CONSIDERA QUE USTED/SU FAMILIA CRECIÓ ECONÓMICAMENTE?

Ha mejorado mucho No

15 LA INVERSIÓN QUE REALIZÓ LE PERMITIÓ PAGAR A TIEMPO EL CRÉDITO SOLICITADO?

SI

NO

16 EL CRÉDITO RECIBIDO LE PERMITIÓ GENERAR FUENTES DE EMPLEO?

SI

NO

17 HA RECIBIDO EDUCACIÓN FINANCIERA POR PARTE DE LA COAC'S?

SI

NO

NUNCA

18 ¿COMO VALORA EL APOYO DE LAS COAC?

Adecuado

Poco Adecuado

Nada Adecuado

19 ¿A TRAVÉS DE QUÉ MEDIOS LE GUSTARIA QUE LAS COAC'S LE INFORMEN DE LOS PRODUCTOS, SERVICIOS Y PROMOCIONES?

Por Correo

Página Web de la

Facebook

Mensaje de Texto

Visita

Electrónico

Cooperativa

Televisión

Radio

Personalizada

Gracias por su colaboración

Anexo B: Matriz de consistencia

Formulación del Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Indicadores	Técnicas	Instrumentos
<p>¿Las Cooperativas de Ahorro y Crédito aportan al desarrollo socio-económico en el cantón Chillanes provincia Bolívar?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Evaluar la participación de las cooperativas de ahorro y crédito en el desarrollo socio-económico del cantón Chillanes provincia Bolívar.</p> <p>Objetivos Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Conocer la situación socio-económica de los habitantes del cantón Chillanes, provincia Bolívar. • Realizar un diagnóstico de las cooperativas de ahorro y crédito existentes en el cantón Chillanes y determinar la más representativa. • Evaluar el aporte socio-económico de las cooperativas de ahorro y crédito en el cantón Chillanes provincia Bolívar. 	<p>H1: La participación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Chillanes provincia Bolívar aporta al desarrollo socio-económico.</p> <p>H0.- La participación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Chillanes provincia Bolívar no aporta al desarrollo socio-económico.</p>	<p>Variable Independiente:</p> <p>Aporte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito</p> <p>Variable dependiente:</p> <p>Crecimiento socio económico</p>	<p>Indicadores de Desempeño</p> <ul style="list-style-type: none"> • Indicadores de cartera • Eficiencia y productividad • Rentabilidad 	<p>Primario.- A través de encuestas, entrevistas a los habitantes del cantón Chillanes.</p> <p>Secundarios.- a través de la revisión bibliográfica acerca de investigaciones sobre el aporte de las Cooperativas al desarrollo socio económico.</p>	<p>Encuestas a los habitantes del cantón Chillanes provincia Bolívar.</p>