



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE INGENIERÍA COMERCIAL

TÍTULO

**LOS MICROCRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
FERNANDO DAQUILEMA DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA Y SU IMPACTO EN EL
FOMENTO PRODUCTIVO MICRO EMPRESARIAL DE LA CIUDAD EN EL AÑO
2015**

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERO COMERCIAL MENCIÓN: GESTIÓN MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA.

Autora

Bravo Mendoza María del Carmen

Tutor

Ing. Wilson Saltos Aguilar

Riobamba-Ecuador
2016

INFORME DEL TUTOR

En mi calidad de tutor del proyecto de investigación cuyo título es, **LOS MICROCRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA Y SU IMPACTO EN EL FOMENTO PRODUCTIVO MICRO EMPRESARIAL DE LA CIUDAD EN EL AÑO 2015**. Y luego de haber revisado el desarrollo de la investigación elaborada por la Srta. Bravo Mendoza María del Carmen, tengo a bien informar que el trabajo indicado, cumple con los requisitos exigidos para que pueda ser expuesto al público, luego de ser evaluado por el tribunal designado por la comisión.

Riobamba, abril del 2016



Ing. Wilson Saltos Aguilar
Tutor

HOJA DE CALIFICACIÓN DEL TRIBUNAL



Los miembros del tribunal de Graduación del proyecto de investigación con el título LOS MICROCRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA Y SU IMPACTO EN EL FOMENTO PRODUCTIVO MICRO EMPRESARIAL DE LA CIUDAD EN EL AÑO 2015, presentado por Bravo Mendoza María del Carmen y dirigido por el Ing. Wilson Saltos Aguilar.

Una vez presentada la defensa oral y revisada el informe final de la tesis con fines de graduación escrito en la cual se ha costado el cumplimiento de las observaciones realizadas remite el para uso y custodio en la biblioteca de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas.

Para constancia de lo expuesto firma.

ING. RENE BASANTES

Presidente del Tribunal

ING. WILSON SALTOS

Director de la Tesis

IGN. SANDRA HUILCAPI

Miembro del Tribunal

PÁGINA DE DERECHOS DE AUTOR

Los conceptos e ideas; contenidos generales del presente trabajo de investigación son de exclusividad y responsabilidad del autor está terminantemente prohibida su copia ya que si lo hacen serán penados por la ley.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Maria del Carmen Bravo Mendoza', is written over a horizontal line.

BRAVO MENDOZA MARIA DEL CARMEN
C.I. 0605669928

DEDICATORIA

El presente trabajo dedico a mi Dios por darme salud y vida cada día que pasa, a mi madre Rosa Mendoza por estar apoyándome incondicionalmente durante todo mi formación profesional, a mi hermano Carlos Bravo a pesar de lo lejos que se encuentra siempre me ha apoyado en todo momento y a todas aquellas personas que me rodean y por qué no dedicar a mi Universidad Nacional de Chimborazo por abrirme sus puertas y a mis queridos maestros por brindarme parte de sus conocimientos.

BRAVO MENDOZA MARÍA DEL CARMEN

AGRADECIMIENTO

Infinitamente agradezco a mi Dios por darme la vida, la suficiente capacidad para culminar con mis estudios a mi padre Bravo Manuel y en especial a mi madre amada Rosa Mendoza por guiarme por el camino correcto e inculcarme sus valores los cuales me han servido en mi vida diaria, por estar siempre a mi lado a pesar de mis errores cometidos.

A la vida por darme unos hermanos maravillosos Ángel Fernando, Carlos Alfredo, José Fabián y Sandra Elizabeth Bravo Mendoza ya que me han apoyado en todo instante y guiarme en cada decisión que he tomado.

Y por qué no agradecer a mi Universidad Nacional de Chimborazo, a mis maestros por brindarme sus conocimientos y experiencias durante todo mi ciclo estudiantil y a todos aquellos que me ayudaron de una u otra forma para la realización de este trabajo.

Mil gracias a todos y que Dios siempre les cuiden y les protejan durante toda su vida.

BRAVO MENDOZA MARÍA DEL CARMEN

ÍNDICE GENERAL

PORTADA.....	i
INFORME DEL TUTOR	ii
HOJA DE CALIFICACIÓN DEL TRIBUNAL.....	iii
PÁGINA DE DERECHOS DE AUTOR.....	iv
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL.....	vii
ÍNDICE DE CUADROS	xii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xiv
RESUMEN	xvi
SUMARY.....	xvii
INTRODUCCIÓN.....	xviii
CAPÍTULO I	1
1. MARCO REFERENCIAL.....	1
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	3
1.3. OBJETIVOS	3
1.3.1. OBJETIVO GENERAL	3
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	3
1.4. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA	4
CAPÍTULO II	6
2. MARCO TEÓRICO	6
2.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	6
UNIDAD I	8
2.1.1 SISTEMA COOPERATIVO DE AHORRO Y CRÉDITO	8
2.1.1.1 Que es el Cooperativismo	8
2.1.1.2 Principios del Cooperativismo	9
2.1.1.3 Objetivos del Cooperativismo.....	11
2.1.1.4 Fines del Cooperativismo.....	11
2.1.1.3 Sistema Cooperativo en el Ecuador	12
2.1.1.4 Definición de Cooperativa	15
2.1.1.5 Importancia de la Cooperativa	16

2.1.1.6 Clasificación de Cooperativas	16
2.1.1.6.1 COOPERATIVAS DE PRODUCCIÓN.....	16
2.1.1.6.2 COOPERATIVAS DE CONSUMO	17
2.1.1.6.3 COOPERATIVAS DE CRÉDITO	17
2.1.1.6.4 COOPERATIVAS DE SERVICIOS.....	18
2.1.1.7. Diferencia entre una cooperativa de Ahorro y Crédito y un Banco.....	18
2.1.2 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FENANDO DAQUILEMA.....	19
2.1.3 Reseña Histórica de da Cooperativa Fernando Daquilema	19
2.1.4 Fundación de la COAC Fernando Daquilema	20
2.1.5 Misión y Visión de la COAC Fernando Daquilema	21
2.1.5.1 Misión.....	21
2.1.5.2. Visión	21
2.1.6. Valores Institucionales	21
2.1.7. Administración.....	21
2.1.8. Ubicación y logotipo de la COAC Fernando Daquilema.....	22
2.1.9. Posicionamiento de la COAC Fernando Daquilema	24
2.1.10. Organigrama Institucional de la COAC Fernando Daquilema	25
2.1.11. Funcionamiento de la COAC Fernando Daquilema	28
2.1.12 Cultura Organizacional.....	28
2.1.13 Servicios Financieros que ofrece la Cooperativa Fernando Daquilema.....	29
2.1.13.1. Créditos.....	29
2.1.13.1.1 Crédito hipotecario	29
2.1.13.1.2 Microcrédito General	30
2.1.13.1.3 Crédito Especial	30
2.1.13.1.4 Credi Iglesias	30
2.1.13.2. Ahorros.....	30
2.1.13.2.1 Ahorro a la vista	30
2.1.13.2.2 Ahorro programado	31
2.1.13.2.3 Plazo Fijo	31
2.1.13.2.4 Daquimóvil	31
2.1.13.2.5 Daquicard.....	31
2.1.13.3 Otros Servicios.....	31
2.1.13.3.1 Rapipagos	31
UNIDAD II	32

2.2. EL MICROCRÉDITO EN LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA LTDA.	32
2.2.1. Origen del Microcrédito	32
2.2.2. Concepto de Microcrédito	35
2.2.3. Antecedentes del Microcrédito en el Ecuador	36
2.2.4. Importancia del Microcrédito	37
2.2.5. Características de los Microcréditos en el Ecuador	37
2.2.6. Evolución del micro crédito en el Ecuador	39
2.2.7. Segmentos de mercado de la Cooperativa de ahorro y crédito Fernando Daquilema	39
2.2.8. Micro finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito Fernando Daquilema	40
2.2.9 Segmento de Mercado de la Cooperativa Fernando Daquilema	41
2.2.9.1 Segmento empresarial	41
2.2.9.2. Microcréditos	41
2.2.10. Otorgamiento del Microcrédito	43
2.2.11. Límites de otorgamiento del Microcrédito	43
2.2.12. Comparación del microcrédito otorgado por la COAC Fernando Daquilema durante el año 2014 y 2015 para el Fomento Productivo Micro empresarial.	45
2.2.13. Cumplimiento de pagos de los microcréditos empresariales.	45
UNIDAD III	47
2.3. FOMENTO PRODUCTIVO MICRO EMPRESARIAL	47
2.3.1. Que es el Fomento Productivo	47
2.3.2. El Fomento Productivo busca	47
2.3.3. El Fomento Productivo Local	48
2.3.3.1 Programas que otorgan crédito para el Fomento Productivo	49
2.3.5. Teorías económicas que relacionan el crédito con el Fomento Productivo	53
2.3.5.1. El Microcrédito y reducción de la pobreza	53
2.3.6. La micro empresa en el Ecuador	55
2.3.6.1. Origen de la micro empresa	55
2.3.6.2. Misión de la microempresa	56
2.3.6.3. Objetivos de la Microempresa	56
2.3.6.4. Impacto en el empleo	57
2.3.6.5. Clasificación de la micro empresa	58
2.3.6.5.1. Según el Nivel de Proyección	58

2.3.6.5.2. Según la Actividad Ejecutada.....	58
2.3.6.6. Características del sector micro empresarial	59
2.3.6.7. Importancia de las micro empresas	59
2.3.7. Dificultades en el sector Micro empresarial	60
2.3.7.1. Falta de capacitación y asesoría.....	60
2.3.7.2. Sin seguridad social	60
2.3.7.3. Escasez de crédito	60
2.3.7.4 Persecución	61
UNIDAD IV	62
2.4. HIPÓTESIS	62
2.5 VARIABLES	62
2.5.1. VARIABLE INDEPENDIENTE.....	62
2.5.2. VARIABLE DEPENDIENTE	62
2.6. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	63
CAPÍTULO III	65
3. MARCO METODOLÓGICO	65
3.1. MÉTODO CIENTÍFICO	65
3.1.1. Método Sintético	65
3.1.2. Método Descriptivo	65
3.2 TIPO DE INVESTIGACIÓN	65
3.2.1 De campo.....	66
3.2.2. Descriptiva	66
3.3 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	66
3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA	66
3.4.1. Población	66
3.4.2. Muestra	67
3.5. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS.....	69
3.5.1. TÉCNICAS	69
3.5.2. INSTRUMENTOS	69
3.6. TÉCNICAS PARA PROCESAMIENTO E INTERPRETACIÓN DE DATOS.....	69
3.7 PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS.	70
3.7.1 Encuestas realizadas a Socios, Prestamistas y Microempresarios que obtuvieron microcréditos durante el periodo 2015 en la Cooperativa Fernando Daquilema matriz Riobamba	70

3.8. COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS.....	95
CAPÍTULO IV.....	97
4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	97
4.1. CONCLUSIONES	97
4.2. RECOMENDACIONES	98
CAPÍTULO V	99
WEBGRAFÍA.....	101
ANEXO	102
.....	102

ÍNDICE DE CUADROS

TABLA 1 MICROCRÉDITOS	42
TABLA 2 CONDICIONES DE MICROCRÉDITO	44
TABLA 3 COMPARACIÓN DEL MICROCRÉDITO OTORGADO POR LA COAC FERNANDO DAQUILEMA DURANTE EL AÑO 2014 Y 2015	45
TABLA 4 VALORES DE GESTIÓN POR MORA	46
TABLA 5 POBLACIÓN	67
TABLA 6 GÉNERO DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	71
TABLA 7 ESTADO CIVIL DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	72
TABLA 8 EDAD DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	73
TABLA 9 NIVEL DE ESTUDIOS DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	74
TABLA 10 ZONA DE RESIDENCIA DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	75
TABLA 11 TIPO DE VIVIENDA QUE HABITAN LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	76
TABLA 12 MEDIOS POR LOS CUALES ACUDIERON LOS SOCIOS A LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	77
TABLA 13 MOTIVOS POR LOS CUALES ACUDIERON LOS SOCIOS A LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	78
TABLA 14 ENTIDADES FINANCIERAS A LAS QUE FORMAN PARTE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	79
TABLA 15 SERVICIOS FINANCIEROS QUE DEMANDA LOS PRODUCTOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	80
TABLA 16 TIPOS DE CRÉDITOS QUE DEMANDAN LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	81
TABLA 17 DESTINO DE LOS MICROCRÉDITOS OBTENIDOS POR LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	82
TABLA 18 MONTOS DE MICROCRÉDITOS OBTENIDOS POR LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	83
TABLA 19 PLAZOS DE LOS MICROCRÉDITOS OBTENIDOS POR LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	84

TABLA 20 ACTIVIDADES MICRO CREDITICIAS A LAS QUE SE DEDICAN LOS SOCIOS.....	85
TABLA 21 VARIACIÓN VENTAS DE LAS MICROEMPRESAS	86
TABLA 22 AÑOS EN EL MERCADO DE LAS MICROEMPRESAS DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	87
TABLA 23 NÚMERO DE LOCALES MICRO EMPRESARIALES QUE POSEEN LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA	88
TABLA 24 INGRESOS MENSUALES RECIBIDOS POR LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA	89
TABLA 25 VALOR DEL COMERCIO Y LA PRODUCCIÓN MENSUAL.....	90
TABLA 26 VARIACIÓN DE LOS INGRESOS	91
TABLA 27 EL MICROCRÉDITO GENERÓ PLAZAS DE TRABAJO.....	92
TABLA 28 NÚMERO DE TRABAJADORES.....	93
TABLA 29 EL MICROCRÉDITOS LE AYUDO EN A MEJORAR EN EDUCACIÓN	94
TABLA 30 COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS	95

ÍNDICE DE GRÁFICOS

ILUSTRACIÓN 1 CONSEJO ADMINISTRATIVO	22
ILUSTRACIÓN 2 UBICACIÓN	22
ILUSTRACIÓN 3 LOGOTIPO	23
ILUSTRACIÓN 4 POSICIONAMIENTO DE LA COAC FERNANDO DAQUILEMA	25
ILUSTRACIÓN 5 ORGANIGRAMA INSTITUCIONAL DE LA COAC FERNANDO DAQUILEMA	27
ILUSTRACIÓN 6 ORIGEN DEL MICRO CRÉDITO	35
ILUSTRACIÓN 7 GÉNERO DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA.....	71
ILUSTRACIÓN 8 ESTADO CIVIL DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	72
ILUSTRACIÓN 9 EDAD DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	73
ILUSTRACIÓN 10 NIVEL DE ESTUDIOS DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	74
ILUSTRACIÓN 11 ZONA DE RESIDENCIA DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	75
ILUSTRACIÓN 12 TIPO DE VIVIENDA QUE HABITAN LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	76
ILUSTRACIÓN 13 MEDIOS POR LOS CUALES ACUDIERON LOS SOCIOS A LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	77
ILUSTRACIÓN 14 MOTIVOS POR LOS CUALES ACUDIERON LOS SOCIOS A LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	78
ILUSTRACIÓN 15 ENTIDADES FINANCIERAS A LAS QUE FORMAN PARTE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	79
ILUSTRACIÓN 16 SERVICIOS FINANCIEROS QUE DEMANDA LOS PRODUCTOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	80
ILUSTRACIÓN 17 TIPOS DE CRÉDITOS QUE DEMANDAN LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	81
ILUSTRACIÓN 18 DESTINO DE LOS MICROCRÉDITOS OBTENIDOS POR LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	82
ILUSTRACIÓN 19 MONTOS DE MICROCRÉDITOS OBTENIDOS POR LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	83

ILUSTRACIÓN 20 PLAZOS DE LOS MICROCRÉDITOS OBTENIDOS POR LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	84
ILUSTRACIÓN 21 ACTIVIDADES MICRO CREDITICIAS A LAS QUE SE DEDICAN LOS SOCIOS	85
ILUSTRACIÓN 22 VARIACIÓN VENTAS DE LAS MICROEMPRESAS	86
ILUSTRACIÓN 23 AÑOS EN EL MERCADO DE LAS MICROEMPRESAS DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	87
ILUSTRACIÓN 24 NÚMERO DE LOCALES MICRO EMPRESARIALES QUE POSEEN LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA	88
ILUSTRACIÓN 25 INGRESOS MENSUALES RECIBIDOS POR LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA	89
ILUSTRACIÓN 26 VALOR DEL COMERCIO Y LA PRODUCCIÓN MENSUAL	90
ILUSTRACIÓN 27 VARIACIÓN DE LOS INGRESOS	91
ILUSTRACIÓN 28 EL MICROCRÉDITO GENERÓ PLAZAS DE TRABAJO	92
ILUSTRACIÓN 29 NÚMERO DE TRABAJADORES	93
ILUSTRACIÓN 30 EL MICROCRÉDITOS LE AYUDO EN A MEJORAR EN EDUCACIÓN	94

RESUMEN

La presente investigación se realizó en referencia a **LOS MICROCRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA Y SU IMPACTO EN EL FOMENTO PRODUCTIVO MICROEMPRESARIAL DE LA CIUDAD EN EL AÑO 2015**; con la finalidad de establecer relación con el otorgamiento de microcréditos y su impacto en el fomento productivo de las microempresas en la ciudad de Riobamba.

El trabajo investigativo está formado por cuatro capítulos, los cuales se desarrollaron de la siguiente forma:

En el capítulo I, se desarrolla el Marco Referencial, en el que consta el Planteamiento y Formulación del Problema, los objetivos de la investigación alcanzados.

En el capítulo II, se detalla el Marco Teórico, es decir el contenido científico en la que la investigación se basa; el cual se divide en tres unidades: La Primera Unidad, se detalla lo que es el sistema cooperativo de Ahorro y Crédito, se estudia a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema y todo relacionado a esta institución financiera. La Segunda Unidad, contiene todo lo referente al microcrédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema. La Tercera Unidad, describe el Fomento Productivo del sector micro empresarial.

En el capítulo III, se detallan los Métodos que se utilizaron para la investigación, la Población y Muestra, la Operacionalización de las Variables, las Técnicas e Instrumentos de Recolección de Información, el Procesamiento de la Información, el Análisis e Interpretación de los Resultados y la Comprobación de la Hipótesis.

En el capítulo IV, se formulan las Conclusiones y Recomendaciones y finalmente se podrá evidenciar mediante el análisis de los resultados la problemática planteada al inicio de la investigación; se adjunta también la Bibliografía y los Anexos respectivos de la investigación.



ABSTRACT

This investigation work was conducted in reference to microcredits of the credit union FERNANDO DAQUILEMA CITY RIOBAMBA AND ITS IMPACT ON DEVELOPMENT PRODUCTIVE MICROENTERPRISE IN THE YEAR 2015; in order to establish a relationship with micro lending and its impact on the productive development of micro-enterprises in the Riobamba city.

The investigation work consists of four chapters, which were developed:


In Chapter I the Framework is developed, which includes the planning and formulation of the problem, research objectives achieved.

In Chapter II, the theoretical framework, it is the scientific content in which the research is based; which is divided into three units: the first unit, detailed what the cooperative savings and credit system, it studies the credit union Fernando Daquilema and everything related to this financial institution. In the second unit refers everything related to microcredit in the credit union Fernando Daquilema.

The third unit, describes the productive development of micro business sector.

In Chapter III, the methods that were used for research, Population and Sample, the operationalization of the variables, Techniques and Tools Data Collection, Processing of Information, Analysis and Interpretation of Results are detailed and Checking Hypothesis.

In chapter IV, Conclusions and Recommendations are formulated and finally can show by analyzing the results the issues raised at the beginning of the investigation; Bibliography and Annexes respective research is also attached.

Reviewed by: Mgs.  Maritza Chávez



INTRODUCCIÓN

En el ámbito nacional e internacional el cooperativismo viene siendo un elemento fundamental para llevar a cabo el desarrollo económico de cada nación, las cooperativas se crearon para seguir un objetivo que es suministrar a los miembros de la misma, a precios módicos, los artículos que requieren para la satisfacción de sus necesidades es así que a lo largo del tiempo se han ido desarrollando para el bienestar humano entregando satisfacción de sus necesidades desarrollando leyes para el bienestar y progreso de los habitantes de cada país.

En nuestro país sus orígenes y consolidación del movimiento cooperativo se pueden diferenciar que se inicia aproximadamente en la última década del siglo XIX, cuando fueron creados especialmente en Quito y Guayaquil una serie de organizaciones artesanales y los objetivos eran contribuir al mejoramiento social, moral e intelectual de sus asociados mediante la ayuda mutua. En algunos casos, los estatutos establecían la constitución de cooperativas para la distribución de artículos de primera necesidad, como mecanismo para contrarrestar el abuso de ciertos comerciantes.

Es por ello que el Estado Ecuatoriano intervino directamente para incentivar el desarrollo de empresas cooperativas solamente a partir de 1937, año donde se dictó la primera Ley de Cooperativas pero fue en la década cincuenta al sesenta que tuvo efectiva presencia en el ámbito nacional.

Para lo cual las cooperativa necesita aplicar esta nueva Ley dictada en mayo del 2011 donde el Estado estableció para su mejoramiento en entregar un buen servicio, atención al cliente o socio y necesitan adecuar todo el aparato administrativo, crediticio, legal y financiero por ende este de acuerdo con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que es un organismo técnico con jurisdicción nacional. Ante esto las Cooperativa deberá adecuar todas sus estructuras a dicho marco

jurídico que claramente será una prueba importante para medir la calidad gerencial suficiencia y efectividad en cada uno de los departamentos.

Es importante mencionar que, hoy en la actualidad el cooperativismo en nuestro país es el principal factor de la economía, la misma que busca la conciliación de productos y servicios financieros y no financieros al nivel de las necesidades y proyecciones de los diferentes socios.

Es por ello el sistema cooperativista se basa bajo estos principios: Membrecías abiertas y Voluntarias, Control democrático de los socios, Participación económica de los miembros, Autonomía e independencia, Educación, entrenamiento e información, Cooperación entre cooperativas y Compromiso en la comunidad.

CAPÍTULO I

1. MARCO REFERENCIAL

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Su origen de los micro créditos nace en los años sesenta de la mano de Muhammad Yunus (Martín Lopez, 2015) , donde primordialmente se enfocaba más a los países que están en vías de desarrollo.

Desde entonces acceden a los microcréditos personas de bajos recurso o personas que estén dispuestas a emprender o trabajar y obtener un recurso económico factible para su economía. Es por ello hoy en la actualidad la mayoría de las personas acceden a un micro crédito empresarial.

El abastecimiento del sistema financiero micro empresarial rural y urbano de la Ciudad de Riobamba se compone por el Banco Nacional de Fomento y las cooperativas de ahorros y créditos es por ello la COAC Fernando Daquilema como parte del sistema financiero, se debe realizar un estudio de los micro créditos y su impacto en el fomento productivo micro empresariales.

Hoy en día un estudio amplio y avanzado permite que las micros finanzas sean una solución para la reducción de la pobreza casi en su mayoría, por ello se puede palpar el aumento de micro empresas las mismas que generan fuentes de empleo y en especial aportando a la economía familiar y ciudadana.

Pero uno de los principales problemas para los micros empresariales hoy en día son los altos costos de interés por un micro crédito empresarial que ofrecen las distintas entidades financieras en los últimos años.

Según Segundo Criollo dice que la banca teóricamente posee una tasa de interés preferencial para las grandes empresas denominada crédito corporativo, esto es, para quienes superan sus ventas anuales en 5 millones de dólares. Esto significa que muy pocas empresas se podrían beneficiar de ese crédito, con tasas nominales bajas, pero la tasa efectiva es muy alta.

Otro problema es la dificultad de acceso a un micro crédito productivo:

1. Las garantías que son exigidas por las diferentes entidades que prestan el servicio de micro crédito
2. Los problemas de Capital que poseen las diferentes entidades financieras
3. Mecanismos de Operación de las entidades que prestan el servicio de micro crédito.

La importancia del acceso al micro créditos consiste en los beneficios que aporta como servicio financiero: incremento de los ingresos, mejoramiento de la economía, estabilidad de las empresas y fortalecimiento de los activos en los hogares de bajo ingresos y sus empresas.

Por ende surge la necesidad de realizar un estudio del impacto en el fomento productivo micro empresarial en una de las instituciones financieras como es la COAC Fernando Daquilema en la Ciudad de Riobamba, la misma que está preparada para otorgar micro créditos demostrando confianza y mejoras para los micros empresarios, de esa forma ser un aporte a la reactivación micro empresarial.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿En qué medida los micro créditos de la COAC Fernando Daquilema de la Ciudad de Riobamba Impacto en el Fomento Productivo Micro Empresarial de la Ciudad en el año 2015?

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Evaluar los Microcréditos de la COAC Fernando Daquilema de la Ciudad de Riobamba y su Impacto en el Fomento Productivo Micro Empresarial de la Ciudad en el año 2015, la misma que le permitirá a la institución lograr una gestión eficiente y un desarrollo sostenido y controlado para competir con las demás COAC de la ciudad en el sistema Financiero.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Determinar el número de préstamos a micro empresarios que se crearon durante el año 2015 con los micros créditos otorgados por la COAC Fernando Daquilema
- Analizar si el fomento productivo genera fuentes de empleo con la creación de nuevas micro empresas
- Identificar el destino de los micros microcréditos y la contribución de la mejora en su economía.

1.4. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

Me encuentro realizando un estudio adecuado sobre el micro crédito en el Ecuador para que se proyecte de manera eficiente y equitativa mediante el impacto en el fomento productivo micro empresarial en la COAC Fernando Daquilema Ltda., ya que es una de las Instituciones financieras especializadas en micro créditos, es muy importante porque permitirá especificar las nuevas proyecciones a cerca del micro crédito empresarial para de esa forma sea una de las herramientas más destacadas en el creación de nuevas micro empresas y fomentar fuentes de empleo, la misma que aportara a la economía a corto plazo a nivel familiar y social.

Evaluar a la COAC Fernando Daquilema Ltda., iniciando como punto de investigación en la ciudad de Riobamba, donde se ha desarrollado el otorgamiento de micro créditos para el fomento productivo micro empresarial, la misma que definirá cómo la Institución Financiera viene creciendo durante los últimos años, y de esa forma crear los nuevos lineamientos de crecimiento empresarial con una iniciativa para el desarrollo micro empresarial, des el punto de vista del sistema financiero.

El progreso actual de la industria y en especial el conocimiento adquirido sobre las necesidades que surgen diariamente alrededor de cada uno de los micros empresarios, ya que se debe poner de realce, el mercado objetivo debe ser de las familias y los negocios de los micro empresarios donde es el segmento sobre el cual la COAC Fernando Daquilema trabaja, extendiendo a otros lugares más pobres de la población, ejemplo todos aquellos que poseen un ingreso bajo menos de lo normal.

Por ende se destaca la importancia de brindar una gama de servicios financieros, incluyendo desde las facilidades para realizar transacciones y en especial los micros créditos para micro empresarios, la misma que se podrá establecer mediante una investigación.

Del mismo modo se estructurará un análisis de los micros créditos otorgados por la COAC Fernando Daquilema en el sector micro empresarial y así poder brindar una fuente de información actualizada, oportuna y confiable del micro crédito y su impacto en el fomento productivo micro empresarial, igualmente se espera que los datos y resultados obtenidos de este estudio sean bien utilizados, y que constituyan una base para los investigadores, instituciones financieras, profesionales y demás se apoyen para crear nuevas estrategias políticas en los micro créditos empresariales. Lo que conllevaría al crecimiento de los microempresarios, y por ende contribuiría al desarrollo económico de la ciudad y de la provincia.

Con los resultados de la investigación se podrá localizar los factores más determinantes respecto al impacto en el fomento productivo, y se constituye en una herramienta de soporte para la toma acertada de decisiones por parte de los Directivos de la Institución Financiera COAC Fernando Daquilema.

Desde el punto de vista social, legal e institucional, el problema es de gran interés e importancia para personas naturales y jurídicas, socios, empleados, en especial para los micro empresarios, como también, para la sociedad, y estudiantes de diferentes carreras tales como: Administración, Ingeniería Comercial, Marketing y Publicidad, entre otros. Ya que los resultados les proporcionará información con la que puedan buscar mecanismos para obtener mejoras en el sistema micro empresarial.

Para la Universidad Nacional de Chimborazo (UNACH) la investigación servirá como un medio de consulta para estudiantes e interesados en conocer la realidad de los micros créditos y su impacto en el fomento productivo del cantón Riobamba.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Desde el punto de vista filosófico- epistemológico, la investigación se fundamentará en una de las teorías del conocimiento, siendo esta el racionalismo; teoría del conocimiento, que permite a través del pensamiento y la razón, reflexionar para llegar a un nuevo conocimiento del problema a investigarse, sin que importe su comprobación y/o aplicación científica de los conocimientos adquiridos.

Según (Martín Lopez, 2015) teóricamente se fundamenta en: Muhammad Yunus, Jefe del Programa Económico Rural de la Universidad de Chittagong, al observar la realidad que le rodeaba y darse cuenta de las necesidades de la población más pobre, decidió inicialmente prestar a 42 personas dispuestas a trabajar los 27 dólares que necesitaban, dinero que recuperó íntegramente. Esta iniciativa de carácter experimental la repitió durante nueve años con el objetivo de poder perfeccionar la metodología. A pesar de la evidencia de que los pobres devolvían el dinero, no logró obtener la confianza de los bancos tradicionales para que fueran ellos quienes prestaran directamente a los pobres que carecieran de garantías reales o avalistas, sino que, inicialmente, para poder conseguir los créditos él tenía que figurar como avalista. Entonces surgió la idea de crear un banco independiente para los pobres, que se dedicaría a la concesión de microcréditos, primando los objetivos de índole social sobre los beneficios financieros.

(CFN, 2015) Dirigido a incentivar la producción y el desarrollo socio económico del Ecuador, apoyando a los productores y a las regiones y sectores de menor desarrollo relativo con potencial a través de la cooperación interinstitucional entre la CFN y Promotores de Programas de Desarrollo.

La cooperación interinstitucional es un factor importante para la ejecución de un Programa de Fomento Productivo, es así que un PPD es una figura relevante en el desarrollo socio económico local, estimulando el desarrollo empresarial y productivo, además de la introducción de microempresas y PYMES al sistema productivo local.

Es un medio de fomento destinado a sectores, zonas y regiones de menor desarrollo relativo con potencial. El PFP busca llegar justamente a los sectores desatendidos por la banca, de esta manera canalizando a través de un Promotor de Programas de Desarrollo (PPD) que direccionará al beneficiario final para que siguiendo correctamente los procesos establecidos por la CFN pueda acceder a un crédito que impulsará su actividad económica. Un punto importante del PFP es que ha sido diseñado para identificar Proyectos Productivos de alto potencial e impacto, tanto social como económico.

La fundamentación teórica del presente trabajo investigativo se estructura en capítulos, unidades, temas y subtemas detallados en el siguiente esquema de trabajo.

UNIDAD I

2.1.1 SISTEMA COOPERATIVO DE AHORRO Y CRÉDITO

2.1.1.1 Que es el Cooperativismo

Es una forma organizada y sistematizada de cooperar. Esta forma de cooperar está regida por PRINCIPIOS COOPERATIVOS.

Además el Cooperativismo es una doctrina económica social basada en la conformación de asociaciones económicas cooperativistas en las que todos los miembros son beneficiados de su actividad según el trabajo que aportan a la actividad de la cooperativa.

El Cooperativismo promueve la libre asociación de individuos y familias con intereses comunes. Su intención es poder construir una empresa en la que todos tienen igualdad de derechos y en las que el beneficio obtenido se reparta entre sus socios según el trabajo que aporta cada uno de los miembros.

A nivel económico su objetivo es la reducción del precio de venta, de compra, mejorar la calidad de vida de los participantes. Como organización social, el cooperativismo promueve la gestión democrática y la eliminación del beneficio capitalista. Esto, además de defender el trabajo como factor generador de la riqueza. El sistema cooperativista tiende a convertirse en centros de formación fortaleciendo los valores humanos, sociales, colectivas y por su puesto del cooperativismo. (Vicente, Libro del Cooperativismo, 2010)

2.1.1.2 Principios del Cooperativismo

Los principios cooperativos son normas o guías mediante los cuales las cooperativas ponen en práctica sus valores. Según el autor (Vicente, Cooperativismo, 2010) existen varios principios del Cooperativismo que son los siguientes:

➤ Membrecías abiertas y Voluntarias

Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas capaces de utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades de ser socio, sin discriminación social, política, religiosa, racial o de género.

➤ Control democrático de los socios

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por los socios, los cuales participan activamente en la definición de sus políticas en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres seleccionadas para representar y administrar las cooperativas de primer grado y los socios tienen iguales derechos de voto (un socio, un voto). Las cooperativas de grado superior también organizan mediante procedimientos democráticos.

➤ Participación económica de los miembros

Los socios contribuyen equitativamente al capital de sus cooperativas y administran dicho capital en forma democrática. Por lo menos una parte de dicho capital es propiedad común de la cooperativa. Normalmente, los socios reciben una retribución limitada sobre el capital aportado. Los socios asignan los excedentes para todos con base a los siguientes fines: el beneficio mutuo de los socios en proporción a sus operaciones con la cooperativa; el apoyo a otras actividades aprobadas por los socios; y el desarrollo de su cooperativa mediante la posible creación de reservas, las cuales podrían ser, en todo o en parte, indivisibles.

➤ **Autonomía e independencia**

Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus socios. Si entran en acuerdos con otras organizaciones, incluidos los gobiernos, o si obtienen capital de fuentes externas, lo hacen en términos que aseguren el control democrático por parte de sus socios y que mantengan la autonomía de la cooperativa.

➤ **Educación, entrenamiento e información**

Las cooperativas brindan educación y capacitación a sus socios, a sus dirigentes electos, sus gerentes y empleados para que puedan contribuir eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Informar al público en general, especialmente a los jóvenes, a los líderes de la comunidad y los medios de opinión, en toma a la naturaleza y los beneficios del cooperativismo.

➤ **Cooperación entre cooperativas**

Las cooperativas sirven a sus socios en forma más eficaz y fortalecen el movimiento cooperativo al trabajo de forma integrada mediante estructuras locales, nacionales e internacionales.

➤ **Compromiso en la comunidad**

Las cooperativas trabajan para lograr el desarrollo sostenible de sus comunidades mediante políticas aprobadas por sus socios. (Vicente, Cooperativismo, 2010)

2.1.1.3 Objetivos del Cooperativismo

El cooperativismo busca desarrollar al hombre, con el valor de la cooperación, de la igualdad, de la justicia, del respeto y del trabajo conjunto, para ello se fija objetivos los cuales son: (Vicente, Libro del Cooperativismo, 2010)

- Lograr mediante el esfuerzo propio y la ayuda mutua, el desarrollo y mejoramiento social y cultural de sus asociados, clientes y de la comunidad
- Fomentar el desarrollo sostenible de la cooperativa mediante la integración económica y social de asociados, clientes e instituciones nacionales e internacionales
- Promover el desarrollo del recurso humano operativo y dirigencia, mediante la actualización tecnológica a fin de dar servicios de calidad y eficiencia
- Contribuir al desarrollo y fortalecimiento cooperativo mediante la integración a nivel local, nacional, e internacional
- Estimular el ahorro sistemático en aportaciones y depósitos
- Brindar asesoramiento e información a todos sus clientes.

2.1.1.4 Fines del Cooperativismo

Unos de los fines del Cooperativismo son:

- Alcanzar la hermandad práctica para ayudarse mutuamente en los asuntos económicos
- Es una doctrina que permite estudiar permanentemente los problemas económicos y sociales, para ayudar al crecimiento personal y social

- Alcanzar la Práctica de la solidaridad en busca de una sociedad Justa y feliz. (Vicente, Libro del Cooperativismo, 2010)

2.1.1.3 Sistema Cooperativo en el Ecuador

La Constitución de la República, en su artículo 309, establece que el Sistema Financiero Nacional incluye al sector financiero popular y solidario (Cooperativas de Ahorro y Crédito), el cual contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez.

En el Ecuador, las Entidades encargadas del control de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, son las Superintendencia de Bancos y la Dirección Nacional de Cooperativas-MIES. (Carrera, 2011)

Hoy es irrefutable e indiscutible, que el Cooperativismo y en general el asociativismo es el movimiento socioeconómico más grande de la humanidad; por ende, la Economía Solidaria es el sistema económico, social, político y cultural, que ha permitido ascender el nivel de vida de millones de personas fundamentalmente de la clase media y baja, implementado en ellas los valores y principios de la solidaridad, equidad y justicia. (Aguirre, 2009)

La Economía Solidaria se sustenta en cinco principios esenciales:

1. La solidaridad, cooperación y democracia
2. Hegemonía del trabajo sobre el capital.
3. Trabajo asociado como base de la producción y la economía.
4. La propiedad social de los medios de producción.
5. La autogestión

Este umbral asociativo aparece justificado en nuestra Constitución en el Capítulo VI Derechos de Libertad, Art. 66, numeral 15 el cual manifiesta: “El derecho a desarrollar actividades económicas, en forma individual o colectiva, conforme a los principios de solidaridad, responsabilidad social y ambiental”; reconociendo así, el derecho a la libre asociación para alcanzar un fin común.

En el Art. 319 del Capítulo Sexto, sección primera de la Constitución de la República del Ecuador reconoce diversas formas de organización de la producción de la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas.

En un país en donde la desigualdad económica y social impera, con un Estado que no cubre las necesidades básicas, el cooperativismo surge como una alternativa válida y eficaz para mejorar las condiciones de vida de la sociedad.

Las cooperativas, son sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o personas jurídicas que sin perseguir finalidad de lucro, realizan actividades o trabajo de beneficio social o colectivo.

Las cooperativas se han caracterizado por ser una fórmula a través de la cual se podría realizar cualquier actividad económica lícita en régimen de empresario en común, por lo tanto, tal actividad tenía siempre una finalidad de mutua y equitativa, ayuda entre los miembros de la cooperativa.

Su conformación jurídica de acuerdo a la Ley está dada en cuatro grandes grupos: de producción, de consumo, de crédito y de servicio.

Las Cooperativas de consumo y servicio están bajo el control del Ministerio de Inclusión Económica y Social a través de la Dirección Nacional de Cooperativas; las de crédito caen bajo la potestad de la Superintendencia de Bancos y Seguros; y, las

de producción especialmente agropecuaria tienen el control del Ministerio de Agricultura y Pesca. (Aguirre, 2009)

El cooperativismo del Ecuador se construye desde la perspectiva del Buen Vivir

El director Nacional del Programa de Protección Social (PPS), Frenzel Apolo, manifestó durante su intervención en el Congreso Internacional del Cooperativismo que el sistema cooperativo en el país, está basado en los valores de la auto responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad. Reafirmó, además, que el principio constitucional de que la organización es para las personas y no para el capital. (Ministerio de Inclusión)

“Los ecuatorianos contamos con una Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria que posibilita la reconstrucción de la institucionalidad del sistema cooperativo desde lo multidimensional y lo grupal”, dijo Apolo, quien explicó además que las organizaciones comunitarias, asociativas y cooperativo de vivienda, producción, servicios y ahorro y crédito posibilitan las relaciones con una visión de igualdad de oportunidades de crecimiento, de respeto por lo humano y por la diversidad cultural.

Los nuevos retos del Ecuador en el sistema del cooperativismo garantizan a la sociedad de las personas una forma distinta de producir riqueza y redistribuirla entre sus asociados con producción transformación, comercialización, consumo de productos, bienes y servicios con intermediación financiera pública popular y solidaria, mejorando la calidad y esperanza de vida, aumentando así capacidades y potencialidades de la población.

Dijo que la construcción de un sistema económico justo y democrático está basado en la distribución igualitaria de los beneficios del desarrollo, de los medios de producción y en la generación de trabajo digno y estable, “porque hay un Gobierno

sensible, comprometido que ve al ser humano como un sujeto de derechos, pero también de obligaciones que lo obliga a crecer profesionalizando sus talentos y desarrollando la corresponsabilidad de todos, posibilitando así, el Buen Vivir”, añadió Apolo. (Ministerio de Inclusión)

El VI Congreso Estratégico del Cooperativismo constituye un espacio de reflexión que cada cuatro años define lineamientos para las cooperativas que les permite ajustarse a los nuevos factores del entorno, se vincula a la celebración del Año Internacional de las Cooperativas 2012 que tiene como objetivo fomentar el crecimiento y la creación de cooperativas en todo el mundo y reconocer las acciones de las cooperativas para contribuir a alcanzar los objetivos de desarrollo convenidos internacionalmente como los objetivos de desarrollo del Milenio. (Ministerio de Inclusión)

2.1.1.4 Definición de Cooperativa

Una cooperativa es una asociación autónoma de personas unidas voluntariamente para formar una organización democrática cuya administración y gestión debe llevarse a cabo de la forma que acuerden los socios, generalmente en el contexto de la economía de mercado o la economía mixta, aunque las cooperativas se han dado también como parte complementaria de la economía planificada.

Su intención es hacer frente a las necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes a todos los socios mediante una empresa. La diversidad de necesidades y aspiraciones (trabajo, consumo, comercialización conjunta, enseñanza, crédito, etc.) de los socios, que conforman el objeto social o actividad corporativizada de estas empresas, define una tipología muy variada de cooperativas.

2.1.1.5 Importancia de la Cooperativa

La importancia de las Cooperativas radica en que permite a las organizaciones perfeccionarse hasta llegar a constituir una cooperación, para crear asociaciones de personas que unen sus recursos individuales para satisfacer necesidades comunes a ellas; así por ejemplo, si los intermediarios encarecen los artículos de consumo, varias personas se asocian cooperativamente, instalan un almacén y adquieren esos mismos artículos a mejor precio y en condiciones de calidad más satisfactorias, creando precisamente lo que se conoce como cooperativa de consumo; igualmente, si los agricultores son víctimas de las maniobras monopolistas, se unen, forman cooperativas agrarias y comercializan e industrializan por sí mismos su producción, obteniendo también mejores precios y mejores condiciones de pago.

2.1.1.6 Clasificación de Cooperativas

Las Cooperativas por su actividad económica se clasifican de la siguiente manera.

2.1.1.6.1 COOPERATIVAS DE PRODUCCIÓN

Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, tiene por objeto principal la producción de bienes, tales como: agrícolas, frutícolas, vitivinícolas, de huertos familiares, de colonización, comunales, forestales, pecuarias, lecheras, avícolas, de inseminación, apícolas, pesqueras, artesanales, industriales, de construcción, artísticas y de exportación e importación.

✓ **Cooperativa de Producción Industrial.-** Es una cooperativa de trabajadores y tiene como objeto transformar materia prima en bienes que tengan las características de satisfacer una necesidad de los consumidores mediante procesos industriales

- ✓ **Cooperativa de Producción Agrícola.**- Los integrantes de esta cooperativa tienen como objeto trabajar en común las tierras, comercializar sus productos, realizar compras en conjunto de consumidor agrícolas y en general efectuar sus labores en forma conjunta

- ✓ **Cooperativa Artesanal.**- Sus integrantes elaboran alguna actividad artesanal y se unen entre todos para comprar los materiales con los que las confeccionan y comercializan el producto final

- ✓ **Cooperativa de Producción Pesquera.**- Este tipo de cooperativas es organizada por un grupo de personas unidas por un vínculo de trabajo en común; la pesca. Buscan realizar una labor conjunta en beneficio propio y de la comunidad.

2.1.1.6.2 COOPERATIVAS DE CONSUMO

Son aquellas que tienen por objeto abastecer a los socios de cualquier clase de artículos o productos de libre comercio, que tiene como objeto mejorar los servicios de compra y venta de artículos de primera necesidad: electrodomésticos, útiles escolares, ropa, juguetes, repuestos, alimentos o víveres, artículos de limpieza, de abastecimiento de semilla, de abonos y herramientas, , de vendedores autónomos, de vivienda urbana y de vivienda rural, ofreciéndolos a asociaciones y comunidad a precios justos.

- ✓ **Cooperativa de Vivienda.**- Es cuando un grupo de personas que no tienen casa propia se unen y entre todos construyen el grupo habitacional para todos. Sorteando luego la vivienda que le tocará a cada uno.

2.1.1.6.3 COOPERATIVAS DE CRÉDITO

Es un grupo de personas que, organizando una cooperativa, desean ahorrar dinero periódicamente y que tienen como vínculo común: la comunidad, la empresa, la

profesión, etc. Aparte de ahorrar, los asociados tienen la posibilidad de solicitar préstamos sobre sus ahorros o en cantidades mayores debidamente garantizadas.

2.1.1.6.4 COOPERATIVAS DE SERVICIOS

Son las que, sin pertenecer a los grupos anteriores, se organizan con el fin de llenar diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad. Estas cooperativas son las que prestan un determinado servicio a la comunidad. Por ejemplo: de seguros, de transporte, de electrificación, de irrigación, de alquiler de maquinaria agrícola, de ensilaje de productos agrícolas, de refrigeración y conservación de productos, de asistencia médica, de funeraria y de educación.

✓ **Cooperativa de Transportes.-** Es un grupo de conductores o choferes, pilotos que deciden trabajar directamente en forma organizada y conjunta para prestar un servicio eficiente a la comunidad: el transporte de personas o cargas.

Además de la actividad fundamental a que se dedique cada cooperativa, de acuerdo a su clase o línea, se podrá establecer en ella diferentes servicios adicionales que beneficien a los socios.

2.1.1.7. Diferencia entre una cooperativa de Ahorro y Crédito y un Banco

✓ La cooperativa es de los asociados, el banco es de otra persona o personas

✓ Los bancos generan ganancias, que se reparten entre los accionistas, mientras que en las cooperativas los excedentes se distribuyen entre los asociados de acuerdo al patrocinio (trabajo) de estos en la cooperativa.

✓ Los bancos tienen fines de lucro, las cooperativas no tienen fines de lucro y combaten la usura. Su fin es ayudar a los asociados

- ✓ Las cooperativas hacen préstamos con intereses inferiores a los del mercado, los bancos hacen préstamos a tasa de mercado

- ✓ En las cooperativas los trámites para conseguir préstamos son sencillos, en los bancos son complicados y difíciles.

2.1.2 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FENANDO DAQUILEMA

2.1.3 Reseña Histórica de la Cooperativa Fernando Daquilema

La (Daquilema C. d., 2015) Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema, es una entidad financiera de economía solidaria controlada por la dirección regional de cooperativas del Ministerio de Inclusión Económica y Social y la Subdirección Regional de Cooperativas Centro Occidental de Riobamba, constituida mediante Acuerdo Ministerial 00411 con número de orden 4838 con su estatuto reformado y aprobado el 25 de julio del año 2005.

“Entre los años 1985 – 1989 un grupo de albañiles oriundos de varias comunidades de Cacha cansados de los abusos, maltratos y la exclusión social y económica que sufrían como emigrantes en la ciudad de Riobamba, proponen crear una Caja de Ahorro y Crédito denominado Fondo Rotativo, con el afán de ayudarse mutuamente y trabajar en forma conjunta con el propósito de mejorar sus condiciones de vida.

Desde su constitución hasta el año 2003, la Cooperativa desarrolló actividades encaminadas al desarrollo comunal de la Parroquia de Cacha; con esta intervención la cooperativa pudo ejecutar varios proyectos de desarrollo social entre los principales: Proyecto de Ganadería, Producción Textil, Producción de Especies Menores, Asesoría a distintas Cajas Comunes de Ahorro y Crédito. Este esfuerzo tuvo resultados positivos desde el punto de vista de desarrollo integral; sin embargo el no especializarse en una sola área fue su debilidad.

A partir de este año y debido a la migración de casi un 80% de la población de Cacha a las principales ciudades del país, los directivos de esta cooperativa proponen reformar su estatuto y razón social a Cooperativa de Ahorro y Crédito, mejorar su estructura administrativa y operativa e inician su ampliación de cobertura proponiendo instalar agencias y sucursales en las principales ciudades de mayor concentración migratoria de la población indígena del Ecuador.”

Al inicio la cooperativa comenzó con el apoyo económico, social, moral y personal de la comunidad de Cacha quienes unieron sus capitales para adquirir los equipos y muebles de oficina necesarios para que funcione, a un inicio como Caja de Fondo Rotativo en la parroquia de Cacha y en lo posterior llegar a ser Cooperativa la misma que tubo reconocimiento legal el 25 de Julio de 2011 llegando a funcionar en la ciudad de Riobamba en la Larrea y Orozco esquina junto a la Plaza Roja y la Concepción. Iniciaron su actividad en la ciudad de Riobamba con cuatro empleados siendo como aporte de la constitución.

Hoy en día laboran 140 empleados en las 12 agencias que tiene la Cooperativa en las principales ciudades del país tales como Riobamba, Quito, Guayaquil, Santo Domingo y actualmente su nueva agencia en Guamote y Alausí, el crecimiento que se ha podido observar a través de estos 10 años, es una prueba de que la Cooperativa tiene un reconocimiento y rentabilidad en el área financiera.

2.1.4 Fundación de la COAC Fernando Daquilema

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda., fue fundada el 25 de Julio del 2005 además es una organización jurídica que se encuentra legalmente constituida en el país; realiza actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios; y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con socios o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la Ley Orgánica de la Economía

Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, a su Reglamento General, a las Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del ente regulador.

2.1.5 Misión y Visión de la COAC Fernando Daquilema

2.1.5.1 Misión

Somos una cooperativa de ahorro y crédito que fomentamos el desarrollo económico-social de nuestros socios/os y sus zonas de influencia, con un modelo de gestión basado en principios y valores cristianos.

2.1.5.2. Visión

Ser una cooperativa de ahorro y crédito del segmento uno basado en principios y valores cristianos con enfoque intercultural.

2.1.6. Valores Institucionales

- **Honestidad y Transparencia:** Comportarse y expresarse con coherencia, sinceridad y libres de corrupción

- **Solidaridad:** Cooperación o ayuda para alcanzar un impacto social positivo

- **Responsabilidad y Compromiso:** Concebir libre y conscientemente una acción y sus consecuencias

- **Identidad:** Mantener la vestimenta, idioma, cultura y tradición indígena.

2.1.7. Administración

Para una adecuada administración de los riesgos propios de la intermediación financiera, que permita que el proceso de toma de decisiones sea participativo y

colectivo, se ha establecido en la estructura organizacional las siguientes Comisiones y Comités:

Los comités están integrados y actúan de acuerdo a lo establecido en los reglamentos internos.

Las actividades relacionadas con el direccionamiento estratégico que orienta la gestión de la organización mediante el establecimiento de políticas, directrices y normas.

Ilustración 1 Consejo Administrativo

CARGO
PRESIDENTE
SECRETARIO

CARGO
VOCAL PRINCIPAL 1
VOCAL PRINCIPAL 2
VOCAL PRINCIPAL 3
VOCAL PRINCIPAL 4
VOCAL PRINCIPAL 5
VOCAL PRINCIPAL 6
VOCAL PRINCIPAL 7
VOCAL PRINCIPAL 8
VOCAL PRINCIPAL 9

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda.

2.1.8. Ubicación y logotipo de la COAC Fernando Daquilema

La cooperativa Fernando Daquilema, la Matriz está ubicada en la ciudad de Riobamba además cuenta con doce agencias en las principales ciudades del país donde habitan en gran cantidad personas Puruhá.

Ilustración 2 Ubicación

MATRIZ RIOBAMBA Veloz N° 23 - 24 entre Larrea y Colón ☎ 032 962 706-2 947 092 - 2951 452 📠 099 358 7518	AGENCIA RIOBAMBA LA CONDAMINE Juan Montalvo 18 - 26 y Chile Sector C.C. LA CONDAMINE ☎ 032 962 706 Ext.602 📠 099 105 2463
AGENCIA GUAYAQUIL NORTE Km. 11.5 - Vía a Daule Parque California. Local R7-8 ☎ 042 103 049 📠 098 893 7911	AGENCIA GUAYAQUIL CENTRO Pedro Carbo entre Clemente Ballén y 10 de Agosto Ed. Centro Park - Planta Baja - Local 8 detrás del MUNICIPIO DE GUAYAQUIL ☎ 042 516 794 📠 098 843 2690
AGENCIA QUITO NORTE Av. Diego de Vásquez de Cepeda N° 508 y Nazacota Puento 2 cuadras al sur del MERCADO COTOCOLLAO ☎ 022 291 507 📠 098 831 3869	AGENCIA QUITO CENTRO José López 5-97 entre Hno. Miguel y Mejía frente al C.C. NUEVO AMANECER ☎ 022 954 724 📠 099 080 8947
AGENCIA QUITO SUR Av. Mariscal Sucre 2351 y Las Pampas Sector LA GATAZO ☎ 022 845 932 📠 098 194 1128	AGENCIA SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS Av. Galápagos y Ambato Sector Centro Diagonal a la parada de buses "SANTA MARTHA" ☎ 022 761 682 - 022 768 223 📠 099 098 0929
AGENCIA LA LIBERTAD Avenida 7ma. entre las calles 21 y 22 frente al mercado "Unidos Venceremos" ☎ 032 962 706 Ext. 1001 📠 099 300 4830 📠 0988710077	AGENCIA CACHA En el histórico pueblo Puruwa Cacha cabecera parroquial ☎ 032 962 706 Ext. 701 📠 099 240 7891
AGENCIA GUAMOTE Panamericana Sur y Av. Macas, frente a la gasolinera Petrocomercial 032 962 706 Ext. 1100	AGENCIA ALAUSÍ Av. 5 de Junio y Carlos Catanni 032 962 706 Ext. 1200

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda.

Logotipo

Ilustración 3 Logotipo



Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda.

2.1.9. Posicionamiento de la COAC Fernando Daquilema

Desde hace años la cooperativa Fernando Daquilema observó la deficiencia que surgía en el sector productivo los mismos que se dan cuenta de que es un problema que no ayudaba en el sector económico desde entonces por su gran preocupación se centra en entregar oportunidades otorgando microcréditos y de esa forma hacer crecer la economía de su comunidad y sus alrededores, y poco a poco seguir desarrollándose en la zona actual, hoy día notamos claramente de cómo viene surgiendo su crecimiento desde sus inicios en el año 1990.

Gracias a su avance en el campo financiero es constituida y aprobado el 25 de julio del año 2005 mediante Acuerdo Ministerial 00411 con número de orden 4838 con su estatuto reformado; a pesar de que se encuentre en un mercado competitivo en las cuales las demás entidades tratan de entregar servicios similares para satisfacer a sus socios, hoy en la actualidad la cooperativa Fernando Daquilema ha logrado posesionarse en el segmento dos teniendo como objetivo en el futuro ubicarse en el segmento uno liderando el mercado financiero a nivel de cooperativas.

Entre sus competidores más fuertes a nivel de cooperativas está la Cooperativa de Ahorro Y Crédito RIOBAMBA LTDA., tomando el mando la misma que se encuentra en el segmento uno como el competidor directo, y otras cooperativas que se encuentran en el mercado competitivo las mismas que se mencionan a continuación:

- Mushuc Runa
- Chibuleo
- Cacha Ltda.
- Pushak Runa
- MushucYuyay
- 27 De Noviembre
- 4 De Octubre
- AlliTarpucLtda
- 7 De Octubre
- Acción Rural
- 29 De Septiembre
- Acción Y Desarrollo
- Chamboloma
- JatunAillu
- Llacta Pura
- Los Andes
- MakitaKunchik
- Minga Ltda.

Ilustración 4 Posicionamiento de la COAC Fernando Daquilema

NÚMERO	INSTITUCIONES FINANCIERAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1	COAC DAQUILEMA	825	16,6%
2	MINGA	141	2,8%
3	COAC RIOBAMBA	344	6,9%
4	MUSHUC RUNA	76	1,5%
5	ACCION RURAL	113	2,3%
6	B. PICHINCHA	1448	29,1%
7	B. GUAYAQUIL	596	12,0%
8	B FOMENTO	126	2,5%
9	SAGRARIO	41	0,8%
10	PROCREDIT	131	2,6%
11	4 DE OCTUBRE	24	0,5%
12	B. RUMIÑAHUI	18	0,4%
13	B. DEL PACIFICO	180	3,6%
14	B. SOLIDARIO	112	2,2%
15	COAC CHIMBORAZO	6	0,1%
16	OSCUS	22	0,4%
17	CHIBULEO	34	0,7%
18	CACPECO	7	0,1%
19	COAC CACHA	24	0,5%
20	KUSHKI WASI	12	0,2%
21	PRODUBANCO	29	0,6%
22	29 DE OCTUBRE	33	0,7%
23	SOL DE LOS ANDES	31	0,6%
24	BCE	3	0,1%
25	B.INTERNACIONAL	32	0,6%
26	B. DEL AUSTRO	46	0,9%

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda.

2.1.10. Organigrama Institucional de la COAC Fernando Daquilema

La cooperativa Fernando Daquilema está conformada por el: Nivel Directivo, Nivel Ejecutivo y el Nivel Operativo. (Daquilema C. F., 2015)

✓ **Nivel Directivo.-** El nivel Directivo representa el más alto grado de la estructura de la institución y está conformado por la Asamblea General, El Consejo de Vigilancia y el Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. El nivel Directivo está integrado de conformidad a lo establecido en los Estatutos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.

(Daquilema C. F., 2015)

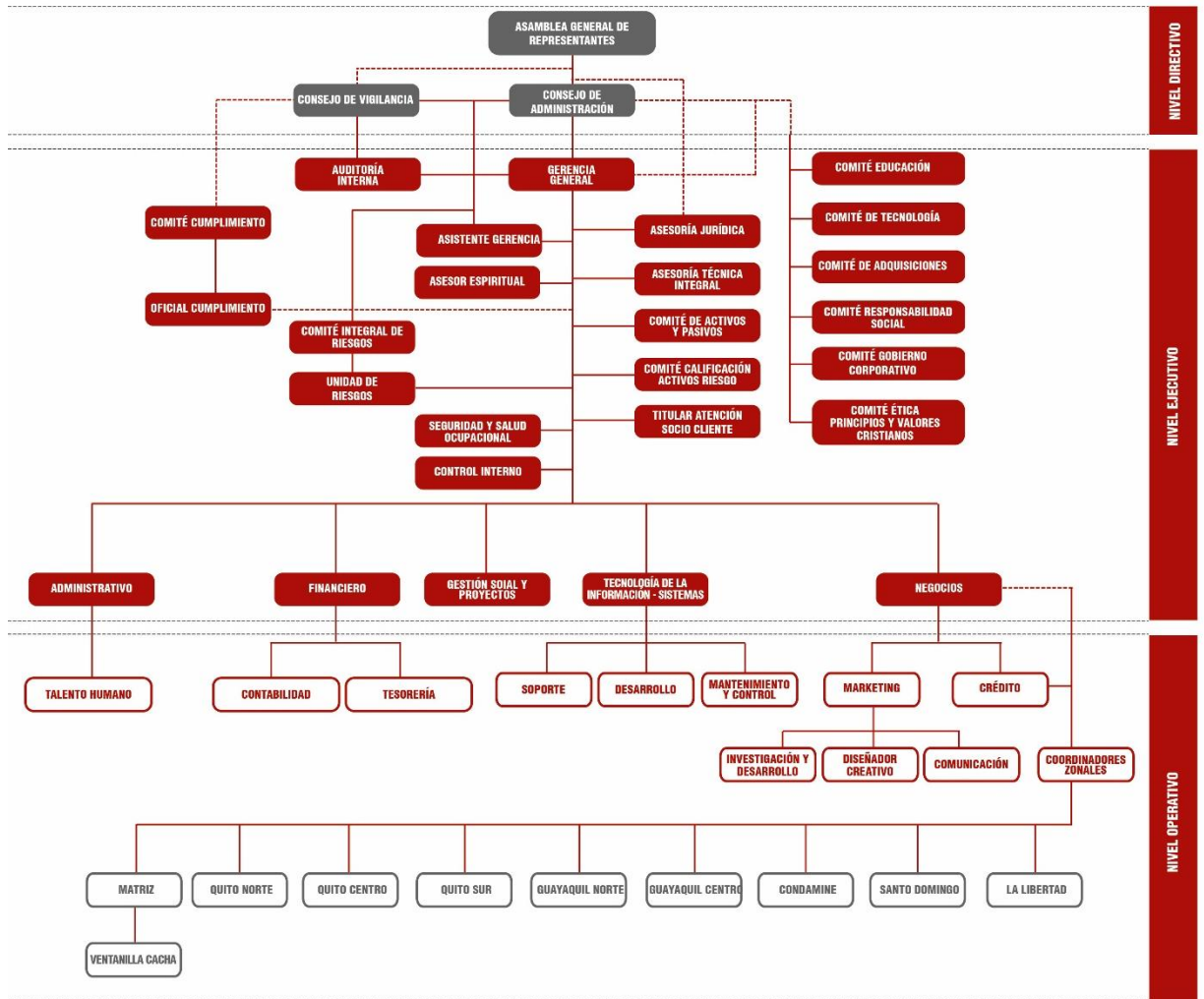
✓ **Nivel Ejecutivo.-** Corresponde al Nivel Ejecutivo, cumplir y hacer cumplir las resoluciones fijadas por la Asamblea General y el Consejo de Administración. Está conformado por la Gerencia. La Gerencia es la autoridad superior administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., es el representante legal y tiene a su cargo la dirección técnica, la gestión administrativa y financiera; y, el cumplimiento de las obligaciones con los organismos de control relacionados con el ámbito de acción de la Institución. (Daquilema C. F., 2015)

La administración institucional debe supeditarse a criterios de solvencia, prudencia financiera y rentabilidad; optimizando los recursos humanos, financieros, económicos y tecnológicos de la Institución.

✓ **Nivel Operativo.-** Comprende las unidades requeridas para la gestión y control de los recursos humanos, financieros, tecnológicos y bienes necesarios para la entrega de los productos demandados por los socios de acuerdo a la misión institucional, pero que no mantienen un contacto directo con los socios. Involucra a los miembros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., responsables del estudio y asesoría interna respecto de la adaptación de la Institución al entorno, dando pautas sobre su planificación y desarrollo organizacional, el diseño de estructuras y sistemas, el control de la gestión y cumplimiento de la base legal y normativa. (Daquilema C. F., 2015)

Además Comprende las unidades que realizan las actividades relacionadas con la satisfacción de los socios, mediante la entrega de los productos y prestación de los servicios que son el objeto de la institución.

Ilustración 5 Organigrama Institucional de la COAC Fernando Daquilema



Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda.

2.1.11. Funcionamiento de la COAC Fernando Daquilema

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema ofrece a sus socios los siguientes servicios tales como recibir dinero en ahorros, depósito certificados, préstamos y débitos a socios, efectuar cobros y pagos por cuentas propia. (Daquilema C. F., 2015)

2.1.12 Cultura Organizacional.

En la cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema está bajo el manejo de sus socios quienes toman las decisiones mediante la Asamblea General solucionando problemas internos y de créditos haciendo uso de las políticas y reglamentos establecidos por la Dirección Nacional de Cooperativas, los cuales les permitirán tener un mayor control y manejo de sus actividades. (Daquilema C. F., 2015)

Cabe mencionar que esta cooperativa no carece de lineamientos estratégicos. Su cultura organizacional está basada en principios éticos y morales enfocados a beneficio de la Provincia con una perspectiva de desarrollo a futuro. Además se basa en principios cristianos, esto dando la oportunidad de crecer espiritualmente en el campo financiero y de esa forma brindar un servicio de calidad enfocado a socios católicos y evangélicos, es la primera cooperativa que se basa en un principio cristiano por ende la mayoría de sus colaboradores son evangélicos quienes han sabido sobre llevar y posesionar en el segmento dos, teniendo como meta en el futuro ser posesionados en el segmento uno como una de las mejores cooperativas de la Provincia. (Daquilema C. F., 2015)

2.1.13 Servicios Financieros que ofrece la Cooperativa Fernando Daquilema.

2.1.13.1. Créditos

Dentro de la cartera de créditos la Cooperativa Fernando Daquilema ofrece hasta 20 mil dólares sin encaje. (Daquilema C. F., 2015)

Requisitos para créditos en general

- Ser socio de la Cooperativa
- Foto tamaño carnet actualizada a color del deudor
- Copia de la cédula de identidad y papeleta de votación actualizada: deudores y garantes (cónyuge o pareja actual)
- Planilla del último pago de un servicio básico del deudor y garante del lugar donde vive (agua, luz, teléfono)
- Certificado de ingresos: copia del rol de pagos, copia de las facturas del negocio del último mes, copia del Registro Único de Contribuyentes (RUC)
- Credencial (mercados).

2.1.13.1.1 Crédito hipotecario

- Escritura Pública
- Avalúo del bien por perito calificado de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)
- Pago del predio actualizado

- Certificado de Gravámenes y requisitos anteriores. (Daquilema C. F., 2015)

2.1.13.1.2 Microcrédito General

Créditos destinados al fortalecimiento o mejoramiento negocios o unidades de producción realizados por los socios en forma individual o grupal. (Daquilema C. F., 2015)

2.1.13.1.3 Crédito Especial

Crédito destinado a socios que tienen una muy buena trayectoria en depósitos de ahorros e inversiones que por su nombre se destinará a cubrir oportunidades de negocios del socio (a) en corto plazo, es decir, este crédito se facilitará a socios (as) con solvencia económica y equivale a un sobregiro bancario. (Daquilema C. F., 2015)

2.1.13.1.4 Credi Iglesias

Crédito destinado a los socios agrupados en organizaciones de hecho o jurídicas vinculadas con la religión cuyo destino sea la construcción, compra de bienes y eventos religiosos. (Daquilema C. F., 2015)

2.1.13.2. Ahorros

2.1.13.2.1 Ahorro a la vista

Si el(a) socio llega a nuestras oficinas, puede directamente depositar su ahorro en ventanilla, por el cual ganará un excelente interés, más alto que el que la banca ofrece. (Daquilema C. F., 2015)

2.1.13.2.2 Ahorro programado

Es una cuenta de ahorros que recibe depósitos por el número de meses que pacte el socio, con un monto fijo de depósito mensual. (Daquilema C. F., 2015)

2.1.13.2.3 Plazo Fijo

Por cada inversión en plazo fijo (póliza de acumulación), el(a) socio obtiene los mejores intereses del mercado y gana grandes premios: cocinas, lavadoras, TV plasmas. (Daquilema C. F., 2015)

2.1.13.2.4 Daquimóvil

Esta plataforma tecnológica posibilita al(a) socio realizar transacciones financieras en tiempo real, sin que deba llegar a nuestras oficinas. Nuestros Ejecutivos acuden al lugar de trabajo o domicilio para recibir los depósitos. Además puede acceder a créditos, realizar pagos de sus servicios básicos, de matriculación del SRI, etc. (Daquilema C. F., 2015)

2.1.13.2.5 Daquicard

Con esta tarjeta el socio maneja su dinero de manera fácil y práctica con mayor seguridad. Con “Mashicard” el socio (a) pueden acceder a más de 2.900 cajeros automáticos de la Cooperativa y BANRED a nivel nacional y retirar su dinero, las 24 horas del día, los 365 días del año. Por seguridad la clave “Mashicard” es secreta. En caso de pérdida o robo comuníquese con las oficinas Daquilema. (Daquilema C. F., 2015)

2.1.13.3 Otros Servicios

2.1.13.3.1 Rapipagos

Con diez años al servicio financiero de la ciudadanía y con 12 agencias, la Cooperativa Daquilema recepta pagos de servicios básicos: agua, luz, teléfono; así como impuestos municipales y decenas de servicios. (Daquilema C. F., 2015)

UNIDAD II

2.2. EL MICROCRÉDITO EN LA COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA LTDA.

2.2.1. Origen del Microcrédito

Al microcrédito se lo entiende como aquellos pequeños préstamos realizados a prestamarios con recursos económicos escasos que no pueden acceder a los préstamos tradicionales que otorga la banca comercial. (Alberto., 2010)

La historia del microcrédito moderno comienza en los años 70 con cuatro entidades:

- En 1970 Bank Dagang en Bali (Indonesia).
- En 1971 Opportunity Internacional en Colombia.
- En 1973 ACCION International en Brasil.
- Y en 1976 Grameen Bank en Bangladesh.

Según (López, 2016) “Su origen data de los años 60 de la mano de Muhammad Yunus, conocido como el “banquero de los pobres” y galardonado con el Premio Nobel de la Paz en el año 2006, denominándose microcréditos sociales. Su utilización inicialmente estuvo vinculada a los países en vías de desarrollo”.

Muhammad Yunus, Jefe del Programa Económico Rural de la Universidad de Chittagong, al observar la realidad que le rodeaba y darse cuenta de las necesidades de la población más pobre, decidió inicialmente prestar a 42 personas dispuestas a trabajar los 27 dólares que necesitaban, dinero que recuperó íntegramente. Esta iniciativa de carácter experimental la repitió durante nueve años con el objetivo de poder perfeccionar la metodología. (López, 2016)

A pesar de la evidencia de que los pobres devolvían el dinero, no logró obtener la confianza de los bancos tradicionales para que fueran ellos quienes prestaran directamente a los pobres que carecieran de garantías reales o avalistas, sino que, inicialmente, para poder conseguir los créditos él tenía que figurar como avalista. Entonces surgió la idea de crear un banco independiente para los pobres, que se dedicaría a la aprobación de microcréditos. (López, 2016)

Si bien el concepto de micro créditos están enfocados en fomentar la independencia económica y cooperación mutua no era algo nuevo en la economía política, es por ello el concepto de microcrédito nació como propuesta del catedrático Dr. Muhammad Yanus. (López, 2016)

En esa época el primer préstamo que dio fueron de 27 dólares de su propio bolsillo, y su beneficiaria fue una mujer emprendedora que se dedicaba a la fabricación de muebles.

Después a mediados de la década de los 70 el primer organismo que comenzó a otorgar los microcréditos fue la ONG. (Organización no Gubernamental)

Desde ese entonces a partir de que estas organizaciones encuentran el punto de equilibrio (suficientes microcréditos para pagar los costos fijos) el crecimiento de estos programas se explota. (López, 2016)

La fundación del Banco Grameen

La fundación del Banco Grameen tuvo lugar en Bangladesh, en el año 1976, a raíz de un proyecto de investigación con el propósito de poder poner a disposición de los más necesitados los recursos financieros que necesitaban para poner en marcha sus pequeños negocios en unas condiciones que se adecuaran a sus posibilidades. (López, 2016)

Uno de los objetivos del proyecto eran los siguientes:

- Extender las facilidades bancarias a la población más pobre
- Erradicar la explotación de los pobres por parte de los prestamistas
- Crear oportunidades de autoempleo para un gran número de desempleados en las zonas rurales de Bangladesh
- Implementar un sistema en el que los más desfavorecidos puedan valerse por sí mismos (especialmente las mujeres) y conseguir, a partir de “bajos ingresos”, mediante la inyección de crédito, que estos recursos se materialicen en “inversiones” que generen “mayores ingresos” que den lugar tanto a un “mayor ahorro” como a “más inversiones” y a “mayores ingresos”. (López, 2016)

En 1976 Yanus fundó el Banco Grameen para hacer préstamos a los más necesitados en Bangladesh.

Comenzó a prestar cantidades muy pequeñas de dinero a mujeres pobres, poniendo así en marcha lo que hoy en día es una institución financiera con más de dos millones de clientes.

El “banquero de los pobres” demostró que cuando hay voluntad y financiamiento, la movilidad social no es un simple slogan. Hoy su Banco Grameen ha prestado 3.700 millones de dólares en 100 países de todo el mundo.

A fines de la década del 80 las ONG se crean alianzas estratégicas con bancos locales para que estos aporten el financiamiento mientras ellas se encargan de la metodología, y la coordinación de los recursos.

A partir de los años 90 en adelante este último modelo también evolucionó. Los bancos involucrados en el proceso se dieron cuenta que era un negocio

rentable y comenzaron a desarrollar mecanismos para asistir a este segmento del mercado, y las ONG se comienzan a transformarse en empresas financieras o bancos con el objetivo de hacer masivo el microcrédito.

Ilustración 6 Origen del Micro crédito



Fuente: (Google, 2016)

Elaborado por: Carmen Bravo.

2.2.2. Concepto de Microcrédito

Pequeños préstamos que se conceden a las personas con un reducido nivel de recursos económicos, es decir, a aquellas que carecen de las garantías suficientes para acceder al sistema bancario tradicional, pero que tienen capacidad emprendedora, por lo que también se les denomina “pobres emprendedores”. Los recursos económicos así obtenidos por los beneficiarios han de destinarse a la puesta en marcha de pequeñas empresas, generándose, por tanto, autoempleo. (Martín López, 2015)

Son pequeños montos de crédito a las personas de bajos recursos económicos para que estos puedan poner sus pequeños negocios los mismos que generarán ingresos los mismos que ayudaran a su nivel de vida y el de sus familias.

2.2.3. Antecedentes del Microcrédito en el Ecuador

El Ecuador, un país caracterizado por años por su inestabilidad económica y política, no ha quedado rezagado en la aplicación del modelo de Grameen. El país da apertura al área micro financiera a finales del siglo XX, a pesar de que no existía un marco regulatorio que guíe el correcto funcionamiento de la actividad micro financiera. (Gavilanes, 2010).

En el año de 1986 el Estado ecuatoriano inició formalmente las operaciones crediticias para el sector micro empresarial, acompañado de capacitación. Los bancos que intervinieron en el negocio del microcrédito fueron: La Previsora, Loja y Banco Nacional de Fomento. Su impacto fue muy reducido debido al pequeño monto crediticio y al número de operaciones. En 1988 tuvo un nuevo impulso con resultados absolutamente limitados. Anteriormente al microcrédito se lo manejaba dentro del Crédito Comercial, sin embargo era demasiado costoso, tardío y de tipo restringido para los demandantes, es por ello que en la mayoría de casos preferían recurrían a los usureros, a pesar de los costos elevados que representaban. (Gavilanes, 2010).

Es a finales del año 2002, ya en el siglo XXI, donde se establece un marco legal, permitiendo de esta manera que el mercado se vuelva dinámico y con gran acogida en las finanzas ecuatorianas. Para este año existían 14 entidades que proporcionaban servicios micro financieros. A septiembre de 2009 ascienden a 65 las instituciones financieras dedicadas a este negocio: 19 bancos privados, 36 cooperativas, 7 sociedades financieras, 1 mutualista y 2 entidades públicas (Banco Nacional de Fomento y Corporación Financiera Nacional), evidenciándose la importancia que reviste el desarrollo de la industria micro financiera en el país. (Gavilanes, 2010)

Cabe mencionar que en la actualidad, el gobierno central ha creado programas de micro finanzas apoyando a los sectores más vulnerables de la economía, creando empleo y generando recursos para subsistencia. A pesar de ello, las políticas gubernamentales deben dirigirse con más énfasis hacia el mercado

micro financiero, dado que su fortalecimiento creará nuevos proyectos emprendedores que permitan que las familias pobres cimienten actividades que contribuyan a su sostenibilidad económica y mejoramiento del nivel de vida. (Gavilanes, 2010).

2.2.4. Importancia del Microcrédito

El microcrédito es el nuevo concepto del préstamo de dinero en condiciones de tiempos mínimos, montos pequeños, garantías de firmas, tasas de interés adecuadas. Antes lo otorgaban exclusivamente prestamistas informales (usureros), ahora lo da la institución financiera, de modo que se ha convertido en parte de las actividades financieras formales sujetas a control oficial. De estas situaciones se desprende la importancia de la existencia del microcrédito por un lado, mientras que por otro, la sociedad se vuelve beneficiaria por el hecho de que los individuos obtienen con mayor facilidad recursos para su subsistencia inmediata y la de sus seres queridos, luchando así contra la pobreza en el país. (Rupay, 2008)

2.2.5. Características de los Microcréditos en el Ecuador

El Microcrédito en el Ecuador se caracteriza por las siguientes condiciones: (Rupay, 2008)

- Se lo destina a un segmento con falta de recursos apoyando a la apertura y creación de pequeña y medianas empresas dentro de actividades de producción, comercio y servicio.
- Busca la generación de fuentes de empleo
- Sus montos oscilan entre USD. 600 hasta USD. 8500, dentro del Microcrédito simple.
- Con plazos que podrían llegar hasta los 60 meses

➤ Las tasas de interés en las entidades públicas, como el BNF y la CFN, van del 5% al 14% anual siendo las más bajas del mercado y las privadas van del 20 % al 38% aproximadamente.

➤ En cuanto a garantías se refiere, sobre todo en lo que se refiere a cooperativas, no todas pero si en su mayoría, si el crédito es: (Rupay, 2008)

De \$ 1.001 se requiere:

- ✓ Un garante
- ✓ Documentos de Identidad, papeleta de votación del prestatario, conyugue y garante.
- ✓ Recibo de servicios básicos (Agua, luz o teléfono) del prestatario y garante.
- ✓ Un negocio con mínimo de 6 meses de funcionamiento.

Desde USD 3.001 hasta 8.500 se requiere:

Dos garantes o un garante con casa propia dependiendo de la institución.

- ✓ Documentos de Identidad, papeleta de votación del prestatario, conyugue y garante.
- ✓ Recibo de servicios básicos (Agua, luz o teléfono) del prestatario y garante
- ✓ Un negocio con mínimo de 6 meses de funcionamiento.
- ✓ RUC (Rupay, 2008)

Se requiere que el solicitante y el garante hayan tenido un buen comportamiento de pago de créditos anteriores, para poder acceder al microcrédito.

2.2.6. Evolución del micro crédito en el Ecuador

De acuerdo a la información presentada a la Superintendencia de Bancos por parte de las Cooperativas que hacen intermediación financiera en el país, se observa que la Cartera de Microcrédito ha tenido un vertiginoso crecimiento desde sus inicios hasta la actualidad; sin embargo, para el año 2009 el crecimiento se desacelera, como producto de los efectos de crisis económica financiera a nivel mundial. Aunque el crecimiento acelerado de la cartera se estancó, este nicho de mercado sigue ampliándose, consolidando los avances logrados y sentando las bases para mejorar el desarrollo futuro del negocio.

Es por ello que gran parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito mantienen a esta cartera como su actividad principal, sin descuidar los restantes tipos de crédito: Comercial, Vivienda, Consumo, entre otros; puesto que ven que la gran mayoría de demandantes de crédito se identifican con esta actividad en mayor proporción que con los créditos tradicionales.

2.2.7. Segmentos de mercado de la Cooperativa de ahorro y crédito

Fernando Daquilema

La Cooperativa se vio en la necesidad de buscar un segmento estratégico de mercado para poder centrar sus servicios y de esta manera cumplir sus metas y ayudar a que los diferentes socios de la misma puedan obtener beneficios de las actividades que realizan.

El segmento de mercado es que la Cooperativa se ha especializado en los socios que poseen pequeñas y medianas cantidades de ahorro en especial a los micro empresarios de la zona urbana y rural del cantón que destinen sus ingresos ganados a actividades comerciales y productivas que les permita el desarrollo propio y de la pequeña empresa que pongan en marcha.

Uno de los principales servicios que brinda la Cooperativa es otorgar el micro crédito el mismo que se enfoca a crear nuevos emprendimientos el cual ayuda al socio obtenga un ingreso económico y crear fuentes de empleo.

2.2.8. Micro finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito Fernando Daquilema

En nuestro país, el termino Micro finanzas, empezó a ser utilizado desde 1980 cuando varias entidades del país recibieron apoyo de la ONGs para llevar a cabo sus proyectos en marcha, éstas entidades también vinieron a nuestro país para ofertar servicios financieros que eran combinados con temas de salud y educación; el fin de estos servicios era llegar a todas esas zonas desatendidas del país. Las Micro finanzas en nuestro país han logrado un gran desempeño, lo que ha permitido el desarrollo de la economía de los pequeños y medianos empresarios. Para el 2000, este sector contaba y con 60.000 clientes, ante la respuesta favorable de este sector, varias instituciones del sistema financiero comenzaron a ofrecer a sus clientes los microcréditos, con el objetivo de brindar a sus clientes un servicio financiero al que puedan acceder toda la población, en especial aquellos micro empresarios que por no contar con los recursos económicos suficientes no habían sido sujetos a créditos por parte de la banca; fueron las cooperativas de ahorro y crédito las que se especializaron en este producto. (Cordovez, 2004)

En el Ecuador, el tema de micro finanzas está emparentado directamente al sistema cooperativo que en el país se ha desarrollado, principalmente las Cooperativas de Ahorro y Crédito, que hoy en día tienen un paso significativo en el sector financiero del país, ya que las 5 cooperativas que ascienden a 1.176 millones de dólares. (Jácome , 2013)

La Cooperativa Fernando Daquilema es una de las entidades líder después de la Cooperativa Riobamba Ltda., en el ámbito micro financiero en la Provincia de Chimborazo ya que se dedica a la prestación de sus servicios en base a las necesidades de las familias de bajos recursos económicos, la demanda de los

micros créditos es para el desarrollo comercial y productivo y así aportar al fomento productivo de todos sus clientes siendo el eje de las Micro finanzas en la provincia. Durante el tiempo que la cooperativa está en el mercado financiero, ha originado en el fomento productivo de sus socios y de esa forma la institución goza de la confianza de sus socios ya que presenta una estructura firme y confiable.

2.2.9 Segmento de Mercado de la Cooperativa Fernando Daquilema

La Cooperativa Fernando Daquilema ha notado la necesidad de investigar un segmento estratégico de mercado para poder ubicar sus servicios y por ende ayudar a que sus socios puedan adquirir beneficios de las actividades comerciales que realizan. La Cooperativa se ha especializado en el segmento de aquellos socios que poseen pequeñas cantidades de ahorro y en especial a los microempresarios de las zonas urbanas y rurales de la provincia los mismos que destinan sus ganancias a actividades comerciales, el principal servicio que otorga la cooperativa es el micro crédito se ha enfocado en este servicio por que ayuda a sus socios al fomento productivo.

2.2.9.1 Segmento empresarial

En unos de los objetivos por los que la institución otorga un micro crédito a sus socios, es para contribuir en el desarrollo del sector comercial y productivo del país, es por ello que la entidad financiera dirige sus servicios al sector micro empresarial ya que este segmento aporta a que en la provincia se pueda fomentar su desarrollo tanto económico como social mediante la adquisición del micro crédito que permitan la implementación de negocios que vayan en beneficio individual y para toda la población en general.

2.2.9.2. Microcréditos

Por parte de la Cooperativa Fernando Daquilema existe constantemente un apoyo activo y constante al sector de la microempresa, la razón principal radica en que los solicitantes de un microcrédito serán los nuevos emprendedores del país que busquen con su trabajo y esfuerzo una organización que les permita

alcanzar todas sus metas trazadas para lograr su desarrollo económico. La captación de los microcréditos está destinada principalmente para las actividades comerciales y productivas, véase tabla.

Tabla 1 Microcréditos

ACTIVIDADES DE MICROREDITICIAS	PARTICIPACIÓN
Comercio	35,65%
Producción	15,69%
Transporte	10,52%
Servicio	11,09%
Construcción	7,48%
Otros	19,59%
TOTAL	100%

Fuente: Cooperativa Fernando Daquilema/

Elaborado por: Carmen Bravo

En la tabla se puede observar que del total de cartera vigente de la Cooperativa Fernando Daquilema los principales rubros se colocan a actividades de comercio con el 35,65%, seguido por otras actividades donde consta el crédito a Iglesias y apoyo a grupos Cristianos con el 19,59%, y como último de los más puntuados de la lista es la producción con un 15,69%, los mismos que indica que la institución está orientada a la prestación de servicios especializados en Micro finanzas.

El comercio está enfocado principalmente a: comercio de alimentos, prendas de vestir, calzado, entre otros; en cambio las actividades de producción abarca aquellas actividades que están relacionadas al cultivo de alimentos, crianza de animales y reproducción, la elaboración y fabricación y elaboración de artículos o productos.

2.2.10. Otorgamiento del Microcrédito

Para poder ser beneficiario de un microcrédito en la Cooperativa Fernando Daquilema las personas deben ser:

- Mayores de 18 años
- Deben tener una cuenta de ahorros activa
- Cada socio debe poseer garantías suficientes y satisfactorias que respalden a que el socio pueda cumplir con las obligaciones crediticias que van a adquirir
- Los socios sujetos a microcréditos deben tener un negocio que genere ingresos y que esté vinculado a actividades productivas
- Los socios deben demostrar que tiene la capacidad de pago suficiente
- La institución observa que sus socios deben ser clientes de calificación “A” para concederles un crédito
- La institución podrá aceptar a socios con una calificación menor siempre y cuando se presente respaldo de su cancelación y que tengan un documento que justifique la razón por la cual incumplió en sus obligaciones financieras.

2.2.11. Límites de otorgamiento del Microcrédito

Los microcréditos son destinados principalmente a los microempresarios que desean iniciar un negocio propio o consolidar el que ya lo tienen puesto en marcha, considerando que estas personas no tienen recursos económicos en exceso, la Cooperativa otorga un monto máximo de \$ 25000, este otorgamiento de dinero se basará en un análisis al prestamario que se realiza por parte del asesor de crédito, para lo cual el socio debe proporcionar información para una estimación rápida y razonable de la condición del sujeto de microcrédito, tanto de la capacidad como de la voluntad de pago.

Una vez que el asesor de crédito obtenga toda la información del socio, el comité de crédito revisará toda la información que respalde el otorgamiento del microcrédito, para de esa forma el comité otorgue o no el microcrédito, el comité revisara en especial si que el microcrédito sea para una actividad micro

financiera productiva que aporte al desarrollo de su economía. Las cuotas de pago serán cada mes y el plazo máximo de un microcrédito que se debe de pagar es de 36 meses.

Tabla 2 Condiciones de microcrédito

Producto	Monto US\$	Plazos Meses	Forma de pago	Garantías	destino
Microcrédito	Máximo: 25.000	Máximo 36 meses	Mensual	De \$1000 hasta \$10000 el deudor y garante deben poseer casa propia. De 10001 hasta 25000 dos garantes e hipotecario.	Capital de trabajo fijo

Fuente: Cooperativa Fernando Daquilema
Elaborado por: Carmen Bravo

2.2.12. Comparación del microcrédito otorgado por la COAC Fernando Daquilema durante el año 2014 y 2015 para el Fomento Productivo Micro empresarial.

Tabla 3 Comparación del microcrédito otorgado por la COAC Fernando Daquilema durante el año 2014 y 2015

MONTOS EJECUTADOS 2014		MONTOS EJECUTADOS 2015	
Enero	2.356.641,00	Enero	3.967.200,00
Febrero	3.740.643,00	Febrero	3.819.700,00
Marzo	2.778.937,00	Marzo	3.905.200,00
Abril	3.465.542,00	Abril	3.890.300,00
Mayo	3.371.179,00	Mayo	4.166.000,00
Junio	3.420.968,00	Junio	4.095.500,00
Julio	4.159.628,00	Julio	4.388.250,00
Agosto	4.137.771,00	Agosto	4.277.650,00
Septiembre	3.750.592,00	Septiembre	4.241.000,00
Octubre	4.509.632,00	Octubre	4.448.400,00
Noviembre	4.269.382,00	Noviembre	4.593.000,00
Diciembre	3.185.282,00	Diciembre	4.587.000,00

Fuente: Cooperativa Fernando Daquilema

Elaborado por: Carmen Bravo

Análisis

Los microcréditos otorgados por la Cooperativa Fernando Daquilema en el año 2014 el más alto fue de 4.593.000,00 en el mes de Noviembre los mismos que fueron adquiridos por los socios para su microempresa, pero en el 2015 aumentaron estas cifras gracias a la confianza y seguridad que ofrece a los socios la Cooperativa.

2.2.13. Cumplimiento de pagos de los microcréditos empresariales.

A nivel general, los microcréditos que se otorgan en la institución se dan a plazos cortos, con características y condiciones idóneas para los socios de la institución con el fin de que este servicio sea más demandado y poder disponer recursos para las colocaciones y de esa forma cubrir las demandas de los socios de la institución. Las formas de pago de los microcréditos están acuerdo

a la capacidad de pago de cada socio y el plazo asignado, para el pago del microcrédito el asesor de crédito asigna la fecha de pago de acuerdo a la frecuencia de pago. (Daquilema C. F., 2015)

En caso de atraso en el pago de sus obligaciones, el asociado deberá pagar una penalidad equivalente al 1.01 veces adicional a la tasa pactada, el cobro del interés por mora será efectivo a partir del primer día del vencimiento de la cuota. (Daquilema C. d., 2015)

Al mismo tiempo se hará un recargo adicional por gastos de cobranzas; que es un costo por recuperación de los recursos colocados, estos valores se fijan de acuerdo a la gestión ejecutada, véase en la tabla.

Tabla 4 Valores de gestión por mora

NOTIFICACIÓN	COSTOS
Notificación escrita primer día	\$1,00
Notificación escrita primer día	\$2,00
Notificación de abogado	\$5,00
Notificación telefónica	\$3,00

Fuente: Cooperativa Fernando Daquilema

Elaborado por: Carmen Bravo

UNIDAD III

2.3. FOMENTO PRODUCTIVO MICRO EMPRESARIAL

2.3.1. Que es el Fomento Productivo

Se entiende por Fomento Productivo a un conjunto de acciones de apoyo a unidades productivas, llevadas a cabo por las instituciones del Estado facultadas por ley para operar en este ámbito, con el propósito de impulsar su desarrollo económico en forma sustentable. Al respecto, es necesario precisar que se trata de promover la actividad productiva y el desarrollo económico local, a través de generar las condiciones favorables al proceso y no de producir. (CENTRO DE INNOVACIÓN Y DESARROLLO, 2010) .

Las acciones de apoyo dicen relación con ámbitos tales como: calidad, productividad, innovación, promoción de inversiones, asociatividad, competitividad, capacitación y asistencia técnica y se materializan en iniciativas de inversión que pueden ser estudios, proyectos o programas.

Desde el punto de vista de la postulación de estas iniciativas a financiamiento público, se considera al fomento productivo como un tema que cruza todos los sectores productivos y subsectores asociados en la clasificación de la actividad económica, a saber: sectores Pesca, Minería, Industria, Comercio, Finanzas y Turismo. (CENTRO DE INNOVACIÓN Y DESARROLLO, 2010)

2.3.2. El Fomento Productivo busca

- Desarrollar capacidades de los factores productivos de las organizaciones y del conjunto de organizaciones (CENTRO DE INNOVACIÓN Y DESARROLLO, 2010)

- Aplicar adecuadamente Factores productivos en las organizaciones

- Preocuparse de todo lo relativo a la comercialización, venta conjunta, oferta tanto en calidad como en volumen

- Alcanzar un poder de negociación con proveedores, con clientes, con el mercado regional, con el mercado nacional y a futuro con el mercado internacional

- Mejorar las condiciones del entorno más cercano.

2.3.3. El Fomento Productivo Local

- 1.- Contribuir al mejoramiento de las condiciones de vida de las y los emprendedores, micro, pequeños y medianos empresarios de su localidad, a través del fortalecimiento de la base productiva y comercial de sus actividades económicas. (CENTRO DE INNOVACIÓN Y DESARROLLO, 2010)

- 2.- Sugerir tecnologías modernas en apoyo al pequeño productor que está en situación vulnerable.

- 3.- Propender al desarrollo y modernización de la actividad productiva, de manera que esté orientada a mejorar la calidad de vida de las familias, a través del autoconsumo de sus productos, venta de excedentes según demanda de los mercados, capacitación y organización de los usuarios productores. Lo anterior, a través de proyectos productivos agrícolas, pecuarios y comerciales, huertos agroforestales y exclusiones, que incorporen riego tecnificado, energía eólica, fotovoltaica, según sea el caso.

- 4.- Vincular a los pequeños productores con perfil comercial que generen excedentes al encadenamiento comercial sus productos con mercados regionales y nacionales.

5.- Incentivar la preservación de los recursos naturales y capacitar a los pequeños productores, respecto de la conservación de su entorno ambiental.

6.- Promover el empoderamiento de los procesos de desconcentración y de participación comunal orientando la focalización de los recursos a través de acciones planificadas de desarrollo. (CENTRO DE INNOVACIÓN Y DESARROLLO, 2010)

2.3.3.1 Programas que otorgan crédito para el Fomento Productivo

Para iniciar las operaciones de una empresa, se requiere contar con el dinero necesario para su funcionamiento, el mismo que puede provenir de recursos propios ahorros, préstamos familiares o endeudamiento.

Tomando en cuenta esta necesidad, de los nuevos emprendimientos, el CIDE vincula a los emprendedores con fuentes de financiamiento que se ofrecen a la PYME (Pequeña y mediana empresa) y a proyectos de emprendimiento, a través de los siguientes programas: (CENTRO DE INNOVACIÓN Y DESARROLLO, 2010)

Emprende Ecuador

Programa de apoyo a ciudadanos para la creación de negocios con potencial de crecimiento, innovador o altamente diferenciado.

Innova Ecuador

Innova Ecuador apoya proyectos integrales que generen un impacto en la empresa o a nivel sectorial con el objetivo de promover las condiciones de innovación para generar cambios que aumenten la productividad y mejoren la competitividad del tejido productivo del Ecuador.

Cre Ecuador

El Programa Cre Ecuador busca democratizar las oportunidades de los ciudadanos, con el fin de fomentar el desarrollo productivo y territorial en el país, facilitando el acceso a la propiedad empresarial. Esto se lo realiza a través de programas y herramientas que apoyan la puesta en marcha de proyectos de transformación productiva, que generen desarrollo en las distintas regiones del país, y que permitan una mayor participación accionaria de ciudadanos en empresas privadas y de propiedad del Estado.

MIPRO

El Ministerio de Industrias y Productividad, a través del Programa FONDEPYME, tiene como objetivo contribuir a mejorar las condiciones y capacidades de las micros, pequeñas y medianas empresas de manera asociada o en forma individual que son productoras de bienes o servicios de calidad a nivel nacional.

MIES

A través del Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria, el MIES quiere Impulsar la Economía Popular y Solidaria a través de la promoción, fomento y proyección de la producción, distribución y consumo de bienes y servicios y el acceso a activos productivos, con el fin de contribuir a la realización del buen vivir.

SENAMI

El programa Fondo Concursable "El Cucayo" apoya a las personas ecuatorianas migrantes emprendedoras para iniciar un negocio propio o ampliar uno ya existente que sean financieramente rentables. El Programa Fondo Concursable "El Cucayo" mantiene la apertura para receptar ideas de negocio en las distintas áreas productivas, pero quiere motivar de manera

especial para la presentación de Ideas de negocio en las áreas Turísticas, Ambientales y Culturales.

Banco Nacional del Fomento

El crédito 555 (hasta 5.000 dólares, 5 años plazo, 5% de interés anual) es una herramienta que puede apoyar a aquellos proyectos de inversión en unidades de producción, comercio o servicio, en funcionamiento o por instalarse.

CFN

La Corporación Financiera Nacional tiene una amplia línea de créditos que pueden ayudar a los emprendedores.

Programas Privados

Siembra Futuro

Es un programa de Cervecería Nacional con el apoyo de Technoserve, Banco de Guayaquil y Cámara de Industrias de Pichincha para el desarrollo social sostenible que promueve la creación de negocios inclusivos y la generación de empleos, a través de la capacitación especializada y financiamiento sin intereses a emprendedores del Ecuador. (CENTRO DE INNOVACIÓN Y DESARROLLO, 2010)

Instituciones Financieras privadas que tienen productos para el apoyo a empresarios:

- Cooperativa 29 de Octubre

- Credife, Banco del Pichincha

- Cooperativa Alianza del Valle

- Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema, entre otras. (CENTRO DE INNOVACIÓN Y DESARROLLO, 2010)

2.3.3.1. Créditos

Hoy en la actualidad existen una gran variedad de conceptos de crédito, y muchos autores han elaborado las propias para trabajar, principalmente, desde el sentido económico. Se puede entender al crédito como el “permiso para utilizar el capital de otras personas”, pero también puede verse como “un derecho a actuar” o un “poder para obtener bienes y servicios por la promesa de pago en una fecha de terminada”. Con cualquiera de esas definiciones, el crédito es un elemento imprescindible en el sistema económico que representa un derecho presente, a pago futuro. El término proviene del latín y tiene su raíz en la frase “lo que es confiado”. (Villagas s. 2005)

En lo que respecta a los negocios, la palabra adquiere una serie de significados: por un lado, una transacción a crédito es un deudor obteniendo un permiso de un acreedor a utilizar su capital, con la promesa de un pago futuro: al crearse esta transacción, se genera un derecho y una obligación. Por otro lado, se lo puede ver como un instrumento financiero, que consiste en una promesa de pago documentada que manifiesta una transacción formal de crédito. De la misma manera puede tratarse de algo establecido con una simple promesa, basada en la buena voluntad del vendedor y la aceptación del compromiso de pago por parte del comprador.

La mayoría de las veces, las entidades financieras que otorgan los créditos una vez realizada un análisis que permita garantizar la solvencia económica por parte del deudor: estar seguro de que podrá pagar conforme con lo estipulado. Sin embargo, la buena voluntad o la firma de la promesa de pago no es lo único que obtiene el vendedor: por el contrario, los créditos siempre tienen una tasa de interés que debe ser pagada, obteniendo una ganancia futura cuando esta sea abonada. La tasa de interés es el instrumento más

importante que tienen los países para definir una política económica: cuanto más barato sea el crédito, mayor inversión habrá.

En resumen de varios conceptos de crédito, cuando una persona o empresa consigue un crédito se compromete a pagar en total un poco más, a cambio de obtener la liquidez y la inmediatez que necesita.

2.3.3.2. Microcréditos

“Microcréditos es todo crédito concedido a un prestamario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestamarios con garantías solidarias, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicio, cuya fuente principal de pago constituye el de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero prestamista.” (Superintendencia de Bancos del Ecuador 3013)

2.3.5. Teorías económicas que relacionan el crédito con el Fomento Productivo

Para el sustento de la presente investigación se aborda teorías económicas al crédito para realizar mi trabajo con respecto al micro crédito y el Fomento Productivo, ya que la misma es la plataforma para realizar mi trabajo, interpretando desde un enfoque epistemológico y soporte teórico.

2.3.5.1. El Microcrédito y reducción de la pobreza

El enfoque del sistema financiero considera como objetivo principal, que los servicios financieros sean accesibles y adecuados a sectores económicos y sociales, los créditos vienen a ser instrumentos reembolsables cuya finalidad es contribuir a la lucha contra la pobreza, apoyando el tejido micro empresarial.

También se basa en el premisa de que sólo los vastos recursos del sistema financiero pueden proporcionar los fondos necesarios para crear y potenciar instituciones de financiación autosuficientes, que permitan la canalización del ahorro en inversión, posibilitado la micro financiación.

Se hace firme en la sostenibilidad financiera por que la existencia de instituciones de Micro finanzas sostenibles implica la posibilidad de extenderlas operaciones en el futuro. (Gutierrez, 2003)

Según el enfoque de préstamos para aliviar la pobreza, las metas generales de los micros créditos deben ser: reducir la pobreza a través del incremento de los ingresos, que a su vez mejore las condiciones de vida y facilite la realización plena del potencial de las personas, lo cual consiste en trabajar directamente con los beneficiarios más pobres de la serie. Para ello apuestan por el seguimiento, la capacitación, el fortalecimiento institucional.

De nada sirve hablar de sostenibilidad financiera si los servicios proporcionados no influyen en el nivel de pobreza de los clientes. Como la meta global es reducir la pobreza, a menudo se necesitan servicios complementarios y se adoptan enfoques integrales. Podrían necesitarse fondos de donantes y subsidios porque la disponibilidad de fondos es la principal limitación que obstaculiza la extensión de servicios financieros a los pobres. (Fernandez, 2007)

De acuerdo a los diferentes autores que hablan a cerca del micro crédito nos podemos darnos cuenta que no es un tema desconocido que el microcrédito sea un herramienta importante para reducir la pobreza, hoy en la actualidad se puede palpar una gran cantidad de personas desempleadas, tomando como una alternativa acceder a un microcrédito ya que la mayoría de las personas no cuentan con dinero en efectivo para realizar o incrementar una actividad económica, desde este punto de vista se puede palpar el gran reto que enfrentan cada una de las instituciones financieras que ofrecen microcréditos a los micros empresarios.

2.3.6. La micro empresa en el Ecuador

Hay muchas definiciones posibles de una microempresa. Para este estudio fue escogida una definición muy conservadora la cuál restringe la microempresa a estratos de bajos ingresos y requiere que suministre ingresos significativos a la familia:

Una microempresa es un negocio personal o familiar en el área de comercio, producción, o servicios que tiene menos de 10 empleados, el cual es poseído y operado por una persona individual, una familia, o un grupo de personas individuales de ingresos relativamente bajos, cuyo propietario ejerce un criterio independiente sobre productos, mercados y precios y además constituye una importante fuente de ingresos para el hogar.

2.3.6.1. Origen de la micro empresa

Las microempresas proveen trabajo a un gran porcentaje de los trabajadores de ingresos medios y bajos en Ecuador. Más de un tercio (33.5 %) de hogares en áreas urbanas de ingresos medios y bajos tuvo uno o más miembros adultos de la familia con una microempresa. Las proyecciones de la población en conjunto de microempresarios indican un total de 646,084 microempresarios en Ecuador en áreas urbanas.

Estos microempresarios operan un total de 684,850 empresas distintas.

Las microempresas ecuatorianas proporcionaron trabajo para un estimado de 1, 018,135 personas o cerca del 25 por ciento de la mano de obra urbana. Además, las ventas de estas microempresas representan aproximadamente 25.7 por ciento del producto interno bruto y sobre 10 por ciento de los ingresos netos totales obtenidos en el país. Las microempresas, por lo tanto, representan un componente importante de la economía urbana y rural. (Usaid, 206)

2.3.6.2. Misión de la microempresa

Según MONTEROS, Edgar en el año 2005 nos indica que: “La microempresa tiene como misión producir, comercializar o intermediar bienes y/o servicios para la satisfacción de necesidades de la colectividad, con calidad y eficiencia, con accesibilidad a todos los sectores sociales, en la pretensión de convertirse en el eje de desarrollo del país” (Monteros, 2005)

2.3.6.3. Objetivos de la Microempresa

- **Objetivo de Comercialización:** La microempresa debe ser capaz de crear un cliente que constituya un soporte fundamental para su producción y mantenimiento.
- **Objetivo de Innovación:** Debe ser capaz de innovar, de lo contrario la competencia lo dejará relegada.
- **Objetivo sobre Recursos Humanos.-** Debe determinar objetivos relacionados con el suministro, empleo y desarrollo de los recursos humanos.
- **Objetivo de Productividad.-** Debe emplearse adecuadamente los recursos y la productividad debe crear para que la microempresa sobreviva.
- **Objetivo relacionado con las Dimensiones Sociales de la Microempresa.-** Debe afrontar responsabilidades sociales por cuanto existe en la sociedad y la comunidad, hasta el punto que asume su propia influencia sobre el ambiente.
- **Objetivo de Supervivencia.-** Le permite obtener de la actividad productiva o de servicios , los ingresos para la realización de sus gastos básicos y mantener siempre un capital mínimo necesario para la reposición de materias primas, mano de obra y gastos de fabricación para la elaboración de los productos

- **Objetivos de Crecimiento.**-Los resultados de la actividad productiva de la microempresa, permite a sus dueños ir fortaleciendo y creciendo en sus negocios y se refleja en mayores ingresos, mayor rotación de inventarios, mayor demanda de sus productos y consecuentemente mejores niveles de ganancias.
- **Objetivo de rentabilidad.**-Obtener ganancias es la acción de la mini organización, se logra si se fortalece las áreas de resultados, los mismos que dependerán de las estrategias de cada microempresa. (Monteros E. , 2005)

2.3.6.4. Impacto en el empleo

Las microempresas son una fuente importante de empleo. Para la vasta mayoría de microempresarios, la empresa es una fuente de autoempleo. Cerca del 70 por ciento de microempresas ecuatorianas no emplean trabajadores o asistentes además del microempresario. Además, tienden a no crecer: en la gran mayoría de microempresas, el empleo se genera cuando se forma y crece muy poco después. (Usaid, 2006)

Solo el 10 por ciento de las microempresas han incrementado el nivel de empleo durante la vida del negocio.

Los negocios cuyos propietarios son hombres tienden a generar más empleo que aquellos cuya propietaria es una mujer. Esto principalmente porque los negocios cuyos propietarios son mujeres tienen mayor probabilidad que operen en las casas y llevar empleados externos a ésta es problemático. Aún más, los negocios manejados por hombres tienden a ser más grandes, con mayor inversión, capacidad y ventas. (Usaid, 2006)

2.3.6.5. Clasificación de la micro empresa

2.3.6.5.1. Según el Nivel de Proyección

a. Microempresa de Subsistencia

Actividades micro empresariales primarias en las que no se da el fenómeno de acumulación de capital, usa los ingresos netos para consumo, sin mayor reinversión. Operan a partir de la lógica de producción individual o familiar. (Torres, 2006)

Se realizan a partir de muy bajo recursos, vinculaciones inestables y marginales con el mercado y mínimas posibilidades de generar algún tipo de excedentes.

b. Microempresa de Expansión

Se limitan a garantizar la producción y permanencia en el mercado en condiciones de inestabilidad, apoyándose en el esfuerzo individual y produciendo una baja acumulación de capital. Posee menos de 10 empleados.

c. Microempresa de Transformación

Es el estado en la evolución hacia la pequeña empresa. Hay un proceso de acumulación de capital más orientado a la incorporación de activos fijos. El propio crecimiento le obliga a iniciar la formalización y es común que se produzca la incorporación de trabajadores y se inicie una diferenciación de funciones. (Torres, 2006)

2.3.6.5.2. Según la Actividad Ejecutada

a. Microempresa de Producción

Están dedicadas a la transformación de la materia prima, se incluye a la elaboración de artesanías. (CANTOS, 2006)

b. Microempresa de Comercio

Son las especializadas en la compra y venta de bienes y productos elaborados. Se especializan en revender el producto, sin haberlo transformado.

c. Microempresa de Servicios

Son microempresas que utiliza una habilidad personal, con apoyo de algún equipo. Su cualidad es ser inmateriales y su acción es satisfacer una necesidad. (CANTOS, 2006)

Esta clasificación está asociada a la actividad que se orienta la microempresa tenemos la de producción que es la transformación de los recursos naturales, la segunda que es la transacción de compra y venta de bienes y la de servicios en la que se utiliza el intelecto con apoyo en equipos tecnológicos. El mismo dando lugar todas a la creación de un emprendimiento como generación de empleo en actividades que satisfacen necesidades colectivas.

2.3.6.6. Características del sector micro empresarial

Las características de las microempresas son varias las mismas que se sustentan de diferentes autores como se presenta a continuación.

- Actividades de autoempleo
 - Máximo de 10 colaboradores
 - Un capital de trabajo de hasta 100000 USD que no incluya muebles y vehículos que sean herramientas de trabajo.
 - Actividades registradas en una organización gremial micro empresarial.
- (Monteros E. , 2005)

2.3.6.7. Importancia de las micro empresas

Para describir una de las importancias de las micros empresas en el entorno local y nacional se tomó de varias páginas web realizando un pequeño análisis y describiendo las más entendibles.

- Contribuye al desarrollo económico social y productivo del país
- Combate a la pobreza
- Es un empleo de bajo costo
- Democratización del mercado de bienes y servicios
- Ahorro interno canalizado hacia la inversión productiva
- Fortalecimiento del sistema democrático y la gobernabilidad
- Origen del sector informal de la económica.

2.3.7. Dificultades en el sector Micro empresarial

El sector micro empresarial dinamiza y mueve la economía, ya que es la solución para aquellas personas que no cuentan con un empleo, sin embargo este sector tiene que atravesar algunos problemas:

2.3.7.1. Falta de capacitación y asesoría

La mayoría de las micros empresas han iniciado sus negocios sin ninguna preparación técnica, productiva por la necesidad urgente de trabajar. Por esta razón la mayoría de ellas no establecen costos de producción, valor de la mano de obra, con respecto a este problema se concluye que la accesibilidad al conocimiento es lo que requiere los microempresarios para su progreso.

2.3.7.2. Sin seguridad social

Todos los trabajadores del país deben tener derecho al seguro social, sin embargo todos los empleados formales que constan en roles de pago tiene acceso a este derecho que brinda el IESS, dejando fuera a los microempresarios ya que no cuentan con un mensual fijo a pesar de que son los más vulnerables porque su lugar de trabajo es en talleres.

2.3.7.3. Escasez de crédito

El microempresario para poder fortalecer su negocio recurre a buscar financiamiento, el cual impone condiciones como:

Tener una cuenta con saldos aceptados durante un tiempo considerable. Frente a estas obligaciones no le queda al micro empresario otro camino que recurrir al chulquero que cobra tasas de interés muy altas.

2.3.7.4 Persecución

En todo el país el trabajo informal es perseguido por que supuestamente no cumplen con los requerimientos legales. Sin darse cuenta que este sector aporta a la economía nacional y es la solución de la mayor parte de la población trabajadora.

UNIDAD IV

2.4. HIPÓTESIS

Los Microcréditos de la COAC Fernando Daquilema de la Ciudad de Riobamba inciden en el Fomento Productivo Micro Empresarial de la Ciudad en el año 2015

2.5 VARIABLES

2.5.1. VARIABLE INDEPENDIENTE

Los micros créditos

2.5.2. VARIABLE DEPENDIENTE

Fomento Productivo

2.6. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

VARIABLE INDEPENDIENTE	CONCEPTO	CATEGORÍA	INDICADOR	TÉCNICA E INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN
Los micro créditos	Pequeños préstamos que se conceden a las personas con un reducido nivel de recursos económicos.	Préstamo Micro empresa Recursos Financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Montos otorgados, tiempos, tasa anual equivalente • Utilidades Obtenidas • Número de empresas • Utilidades obtenidas • Indicadores Financieros 	Técnica: <ul style="list-style-type: none"> • Encuesta Instrumento <ul style="list-style-type: none"> • Cuestionario

VARIABLE DEPENDIENTE	CONCEPTO	CATEGORÍA	INDICADOR	TÉCNICA E INTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN
Fomento Productivo	Dirigido a incentivar la producción y el desarrollo socio económico del Ecuador, apoyando a los productores y a las regiones y sectores de menor desarrollo relativo con potencial a través de la cooperación interinstitucional entre la BNF y Promotores de Programas de Desarrollo.	Producción Desarrollo Productos	<ul style="list-style-type: none"> • Numero de Micro empresarios • Generación de empleo • Incremento de ventas • Nivel de porcentaje en la producción cantonal. 	Técnica: <ul style="list-style-type: none"> • Encuesta Instrumento <ul style="list-style-type: none"> • Guía de Encuesta

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1. MÉTODO CIENTÍFICO

En el desarrollo de la investigación posiblemente se utilizarán los siguientes métodos:

3.1.1. Método Sintético

A través de este método el problema se irá reconstituye el todo uniendo sus partes que estaban separadas facilitando, la comprensión del asunto.

Análisis, ayudará a conocer en forma sintética el manejo del otorgamiento de microcréditos por la COAC Fernando Daquilema Ltda.

Definición, ayudará a definir varios conceptos en forma ordenada de los temas a investigarse.

3.1.2. Método Descriptivo

Con este método se pretende llegar a describir, si los micros créditos otorgados por la cooperativa Fernando Daquilema de la ciudad de Riobamba impactan en el Fomento Productivo micro empresarial durante el año 2015.

3.2 TIPO DE INVESTIGACIÓN

Por los objetivos que se pretende alcanzar la presente investigación se caracteriza por ser de campo y descriptiva.

3.2.1 De campo

Como la investigación se ejecutará en un lugar determinado en este caso en la COAC Fernando Daquilema Ltda., de la ciudad de Riobamba.

3.2.2. Descriptiva

Porque una vez analizados y discutidos los resultados se podrá describir si los micro créditos de la cooperativa Fernando Daquilema de la Ciudad de Riobamba impacto en el fomento productivo micro empresarial durante el año 2015.

3.3 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Por la naturaleza y complejidad del problema que se va a investigar, la investigación es no experimental, porque en el proceso investigativo no existirá una manipulación de las variables, es decir el problema a investigarse será estudiado tal como se da en su contexto.

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1. Población

La población implicada en la presente investigación está constituida por los siguientes involucrados.

Tabla 5 Población

MATRIZ Y CONDAMINE 2015		
MONTO	# OPERACIONES	OPERACIONES EN %
Créditos Otorgados De 5000	2336	276,77
Créditos Otorgados De 10000	464	54,97
Créditos Otorgados De 15000	148	17,54
Créditos Otorgados De 20000	23	2,73
TOTAL GENERAL	2971	352

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda.

Elaborado por: Carmen Bravo

3.4.2. Muestra

Registrada la población da un total de dos mil novecientos setenta y uno involucrados; en vista de que la población involucrada en la presente investigación es extensa se procede a obtener una muestra para lo cual se aplicará la siguiente formula.

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

Dónde:

n= Muestra =?

N= Universo = 2.971

e²= Error admisible = 0,05

$$n = \frac{2.971}{(0,05)^2 (2.971 - 1) + 1}$$

$$2.971$$

$$n = \frac{2.971}{(0,0025) (2.970) + 1}$$

$$n = \frac{2.971}{(7,425) + 1}$$

$$n = \frac{2.971}{(8,425)}$$

$$n = 351,641$$

$n = 351$

3.5. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS

Para realizar el siguiente trabajo de investigación se utilizará las siguientes técnicas.

3.5.1. TÉCNICAS

Para recabar la información concerniente al problema que se investigó, se utilizarán las siguientes técnicas e instrumentos de investigación:

Fichaje: A través de la ficha bibliográfica se estructurará un archivo de los libros, textos, leyes, códigos, en sí, de los documentos que se utilizarán como fuentes bibliográficas; de igual forma, esta técnica a través de la ficha nemotécnica permitirá extraer la teoría más fundamental que se encuentra en las fuentes bibliográficas y que servirá para estructurar la fundamentación teórica del trabajo investigativo.

Encuesta: Esta técnica permitirá recabar información del problema y se aplicará de manera directa a la población involucrada directamente en la presente investigación.

3.5.2. INSTRUMENTOS

- Ficha Bibliográfica
- Ficha Nemotécnica
- Encuesta.

3.6. TÉCNICAS PARA PROCESAMIENTO E INTERPRETACIÓN DE DATOS

Para el proceso y análisis de datos se manejarán técnicas estadísticas y lógicas.

Para el procesamiento de datos se utilizará Microsoft office Excel, mediante el cual se llegará a establecer frecuencias y porcentajes exactos, como también gráficos y cuadros estadísticos.

La interpretación de los datos estadísticos se lo realizará a través de la técnicas lógicas de la inducción, y la discusión de los resultados se realizará en base a la síntesis, es decir desde el punto de vista del investigador.

3.7 PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS.

3.7.1 Encuestas realizadas a Socios, Prestamistas y Microempresarios que obtuvieron microcréditos durante el periodo 2015 en la Cooperativa Fernando Daquilema matriz Riobamba.

Los resultados que se derivaron de la encuesta realizada, fueron los siguientes:

Perfil del socio

En la realización del análisis microcréditos, es importante tener conocimiento del perfil que estos poseen para conocer más a fondo su situación y evaluar si el aporte del microcrédito les ha aportado de manera positiva en el éxito de sus objetivos micros empresariales.

Los aspectos como género, estado civil, edad, nivel de estudios y zona de residencia fueron unos de los puntos más importantes para conocer acerca de la tipología de los socios a los que la Cooperativa está direccionada sus servicios financieros.

1.- Género de los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

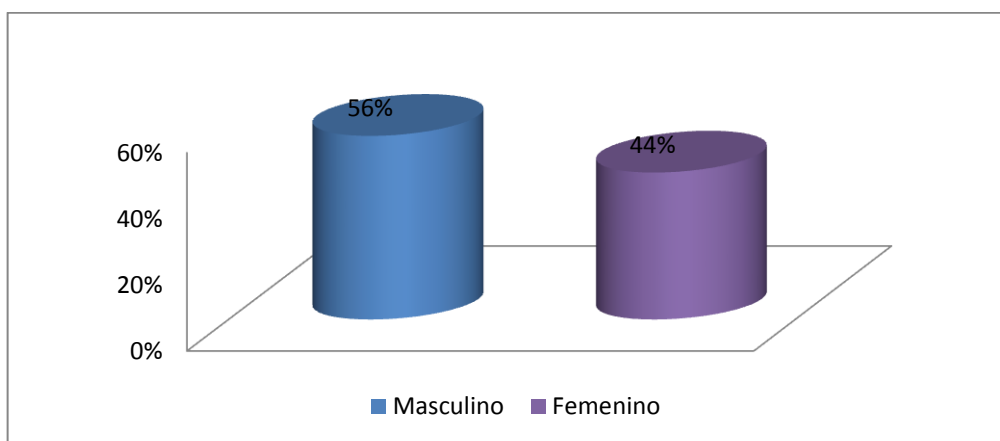
Tabla 6 Género de los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

GÉNERO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Masculino	195	55,56%
Femenino	156	44,44%
TOTAL	351	100,00%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

Elaborado por: Carmen Bravo

Ilustración 7 Género de los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema



Fuente: Tabla N-1

Elaborado por: Carmen Bravo

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Se puede decir que del total de socios entrevistados el 56% son hombres el mismo que equivale a 195 socios encuestados y el 44% son mujeres equivalentes a 156 socios quienes fueron beneficiados de este servicio, véase en la gráfica. El porcentaje de hombres es mayor al de las mujeres debido a que la mayoría de los encuestados son jefes de su hogar y que tienen un empleo que goza de mayor estabilidad y también son ellos los que poseen cuentas de ahorros en el sistema financiero. Los microcréditos demandados por los socios encuestados.

2.- ¿Cuál es su estado civil?

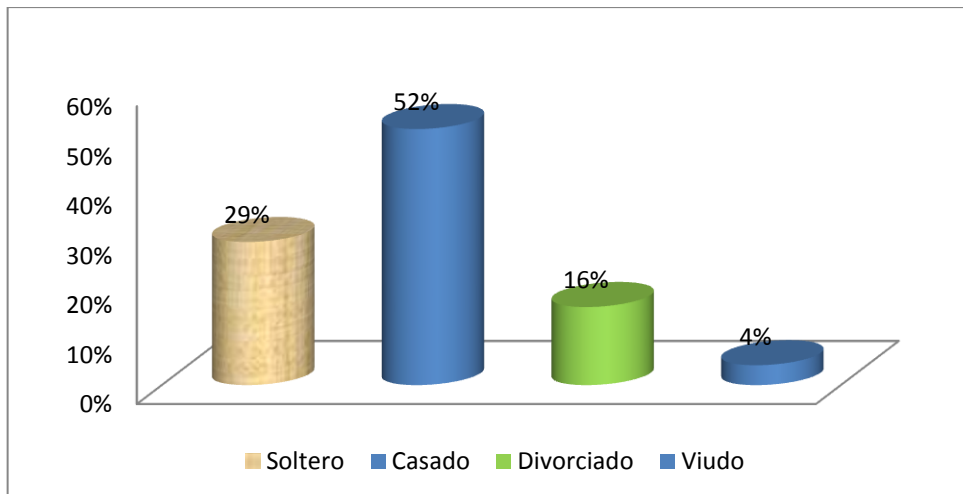
Tabla 7 Estado civil de los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

ESTADO CIVIL	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Soltero	101	29%
Casado	181	52%
Divorciado	55	16%
Viudo	14	4%
TOTAL	351	100,00%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

Elaborado por: Carmen Bravo

Ilustración 8 Estado civil de los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema



Fuente: Tabla N-2

Elaborado por: Carmen Bravo

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El estado civil de los socios encuestados está determinado de la siguiente manera, véase en el gráfico, el 52% de ellos se encuentran casados, los solteros representan el 29%. El 16% de socios se han divorciado y solo el 4% de los socios son viudos, los cuales en su mayoría son las mujeres las mismas que se han convertido en jefas del hogar y son las que sacan adelante a sus familias.

3.- Edad de los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

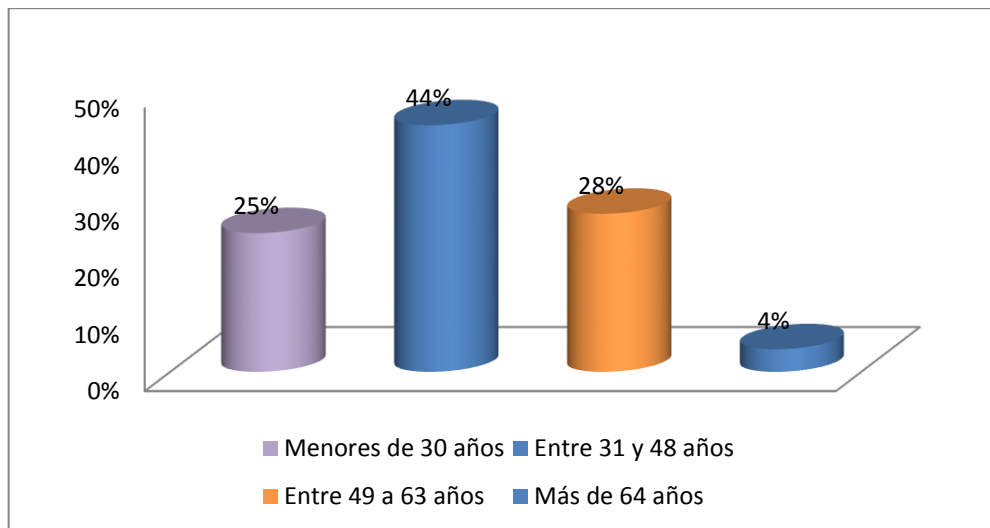
Tabla 8 Edad de los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

EDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Menores de 30 años	86	25%
Entre 31 y 48 años	153	44%
Entre 49 a 63 años	98	28%
Más de 64 años	14	4%
TOTAL	351	100%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

Elaborado por: Carmen Bravo

Ilustración 9 Edad de los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema



Fuente: Tabla N-3

Elaborado por: Carmen Bravo

ANÁLISIS E INTERPETACIÓN

La mayoría de los socios que demandan el servicio son los que tienen una edad de entre 31 a 48 años en un 44%, el 28% de los socios están entre los 49 a 63 años también demandan los microcréditos, los mismos que me manifestaron que lo hacen con el fin de fortalecer sus negocios, el 25% de los socios encuestados son menores de 30 años y tal solo el 4% del total de encuestados son socios pertenecientes a la tercera edad.

El 78% de los socios encuestados es decir un total 275 socios manifestaron que el fin de obtener el microcrédito fue para poner en funcionamiento su propia microempresa, el resto de encuestados demandaros el servicio para fortalecer sus negocios o mejorar los mismos.

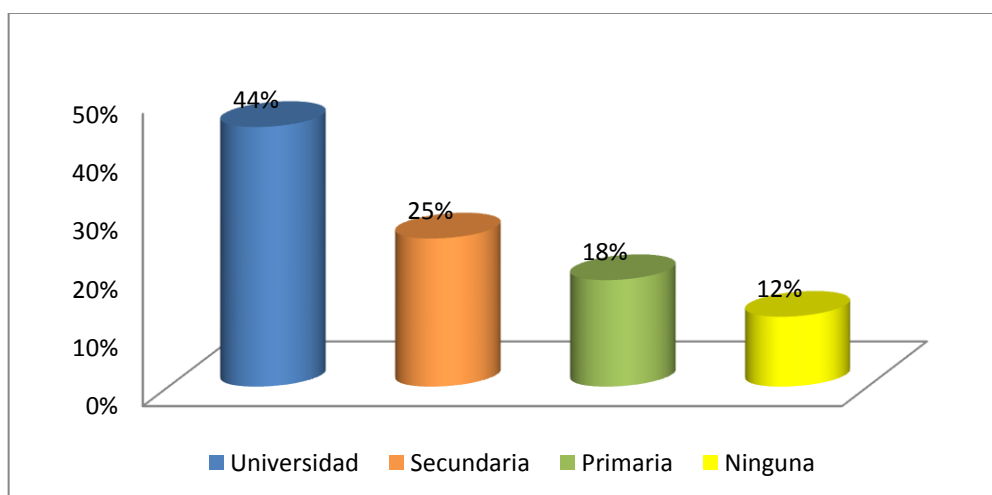
4.-¿Cuál es su nivel de estudios de los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema?

Tabla 9 Nivel de estudios de los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

NIVEL DE ESTUDIOS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Universidad	156	44%
Secundaria	89	25%
Primaria	64	18%
Ninguna	42	12%
TOTAL	351	100%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema
Elaborado por: Carmen Bravo

Ilustración 10 Nivel de estudios de los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema



Fuente: Tabla N-4
Elaborado por: Carmen Bravo

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN: Los microempresarios que acuden a la cooperativa, no posee en su mayoría un nivel de estudios universitario, ya que los habitantes de las zonas urbanas y rural no poseen un nivel de ingresos adecuados, por lo que desde temprana edad salen a trabajar para ayudar con los gastos del hogar. Un 44% de los socios de la Cooperativa poseen un nivel de estudios universitarios. Un 25% de los socios han cursados por estudios secundarios y un 18% de ellos han culminado sus estudios primarios. Y tan solo el 12% de los socios no poseen un nivel de estudios, en su mayoría de ellos son socios de las zonas rurales de la provincia de escasos recursos.

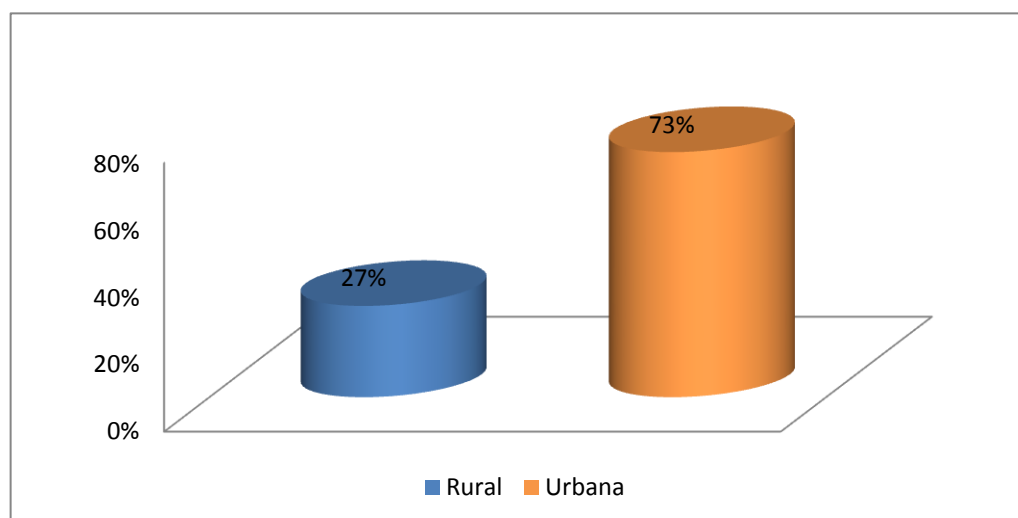
5.-¿Cuál es su lugar de residencia de los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema?

Tabla 10 Zona de residencia de los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

ZONA DE RESIDENCIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Rural	95	27%
Urbana	256	73%
TOTAL	351	100%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema
Elaborado por: Carmen Bravo

Ilustración 11 Zona de residencia de los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema



Fuente: Tabla N-5
Elaborado por: Carmen Bravo

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN: Los socios de microcréditos en la Cooperativa Fernando Daquilema habitan en un 73% en la zona urbana de la ciudad de Riobamba, las personas que se radican ahí se dedican a sus actividades micro crediticias al comercio, comercialización fabricación y servicios. El resto de los socios habitan en la zona rural, en un 27%; estos socios de la institución se dedican a las actividades de agricultura, ganadería y avicultura. Los socios de la zona rural acuden a la Cooperativa debido a que siempre les han abierto las puertas los mismos que le ayudan a la consolidación de sus negocios, mediante el micro crédito y también gracias al apoyo y capacitación que reciben por parte de la institución financiera.

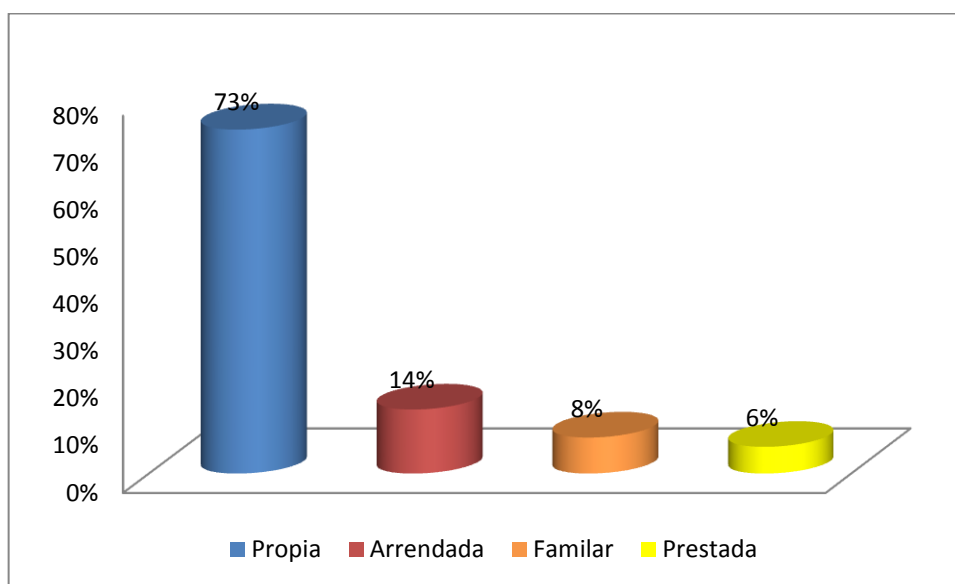
6.- En qué tipo de vivienda habitan los socios de la Cooperativa

Tabla 11 Tipo de vivienda que habitan los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

TIPO DE VIVIENDA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Propia	256	73%
Arrendada	48	14%
Familiar	27	8%
Prestada	20	6%
TOTAL	351	100%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema
Elaborado por: Carmen Bravo

Ilustración 12 Tipo de vivienda que habitan los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema



Fuente: Tabla N-6
Elaborado por: Carmen Bravo

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN: Los socios encuestados de la Cooperativa Fernando Daquilema, gracias al microcrédito otorgado por la institución han logrado consolidar sus negocios y consecutivamente con los ingresos obtenidos han podido lograr tener su casa propia, pues del total de los encuestados el 73% de ellos tienen una vivienda propia. El 14% de los encuestados viven en viviendas arrendadas, el resto de socios el 8% de ellos viven en viviendas familiares y únicamente el 6% en una vivienda prestada.

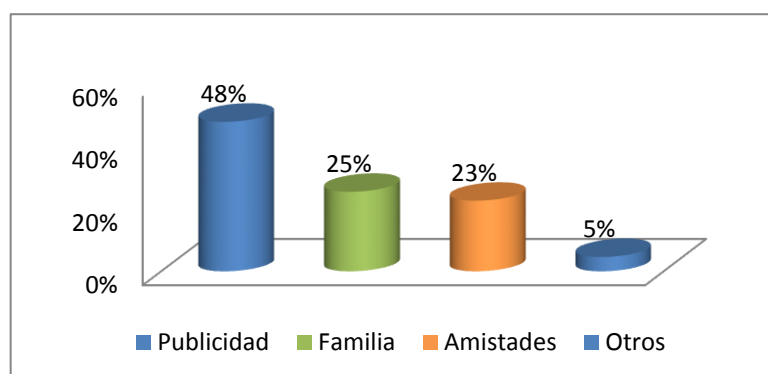
7.-Medios por los cuales acudieron los socios a la Cooperativa Fernando Daquilema

Tabla 12 Medios por los cuales acudieron los socios a la Cooperativa Fernando Daquilema

MEDIOS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Publicidad	167	48%
Familia	89	25%
Amistades	79	23%
Otros	16	5%
TOTAL	351	100%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema
Elaborado por: Carmen Bravo

Ilustración 13 Medios por los cuales acudieron los socios a la Cooperativa Fernando Daquilema



Fuente: Tabla N-7
Elaborado por: Carmen Bravo

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN: Los medios de comunicación en radio, periódicos, vallas publicitarias, televisión, folletos, han sido un medio apropiado por los cuales la institución ha podido llegar a los socios, ya que el 48% de los encuestados tuvieron conocimiento de la misma gracias a la publicidad realizada en los medios. El 25% de los encuestados se acercaron a la Cooperativa por recomendaciones familiares ya que llevan varios años en la institución y han sido testigos de consolidación y crecimiento que ha tenido la entidad, el 23% han sido por parte de las recomendaciones de los amigos. El 5% de los socios manifestaron que acuden a la Cooperativa por otros motivos, tales como la cercanía de la institución a sus domicilios.

8.- Evalúe a los Microcréditos de la Cooperativa Fernando Daquilema

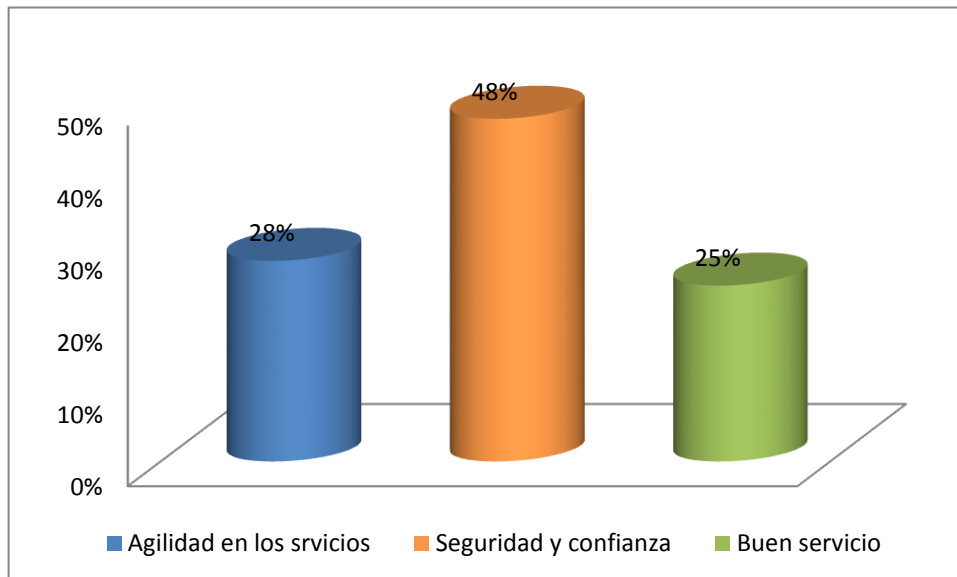
Tabla 13 Motivos por los cuales acudieron los socios a la Cooperativa Fernando Daquilema

MOTIVOS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Agilidad en los servicios	98	28%
Seguridad y confianza	167	48%
Buen servicio	86	25%
TOTAL	351	100%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

Elaborado por: Carmen Bravo

Ilustración 14 Motivos por los cuales acudieron los socios a la Cooperativa Fernando Daquilema



Fuente: Tabla N-8

Elaborado por: Carmen Bravo

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN: El 48% de los socios, son parte de la institución debido a que tienen seguridad y confianza en la entidad ya que está en los últimos años ha ido surgiendo y ha demostrado tener más solvencia que el sistema bancario. El buen servicio que constantemente la Cooperativa brinda a los socios, también es un motivo importante para los socios, ya que un 28% de los encuestados manifiestan que por ésta razón acuden a la Cooperativa. Otro de los motivos que atrae a los socios en un 25% es la agilidad de la Cooperativa en la prestación de los servicios financieros, ya que los socios son atendidos de manera eficiente.

9.- A qué otra entidad financiera usted pertenece

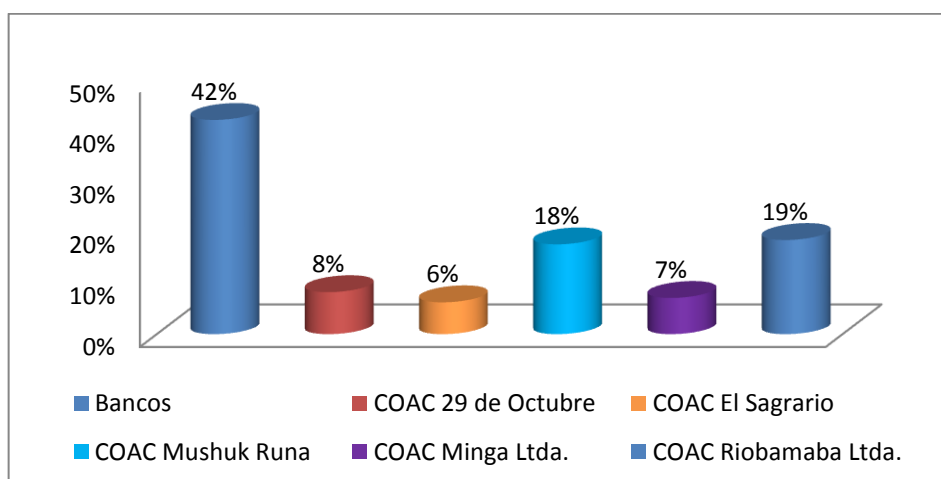
Tabla 14 Entidades Financieras a las que forman parte los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

ENTIDADES FINANCIERAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Bancos	148	42%
COAC 29 de Octubre	29	8%
COAC El Sagrario	22	6%
COAC Mushuk Runa	62	18%
COAC Minga Ltda.	25	7%
COAC Riobamba Ltda.	65	19%
TOTAL	351	100%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

Elaborado por: Carmen Bravo

Ilustración 15 Entidades Financieras a las que forman parte los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema



Fuente: Tabla N-9 **Elaborado por:** Carmen Bravo

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN: Para conocer la satisfacción de los socios dentro del sistema financiero, se les preguntó si los socios aparte de realizar un microcrédito en la cooperativa, forma parte también de otra entidad financiera. El 42% de los encuestados manifestaron que son parte de otra entidad financiera, el resto únicamente es socia de la cooperativa, debido a que todas sus necesidades han sido resueltas por la Cooperativa, por lo cual no ven la necesidad de formar parte de otra entidad. Las instituciones financieras de las cuales forman parte los socios en su mayoría son en los bancos 42%, el 19% acuden a la COAC Riobamba Ltda., el 18% acuden a la COAC Mushuk Runa, el 8% a la COAC 29 de Octubre, el 7% a la COAC Minga Ltda., y tan solo el 6% acuden a la COAC el Sagrario.

10.-Productos demandados por los socios en la Cooperativa

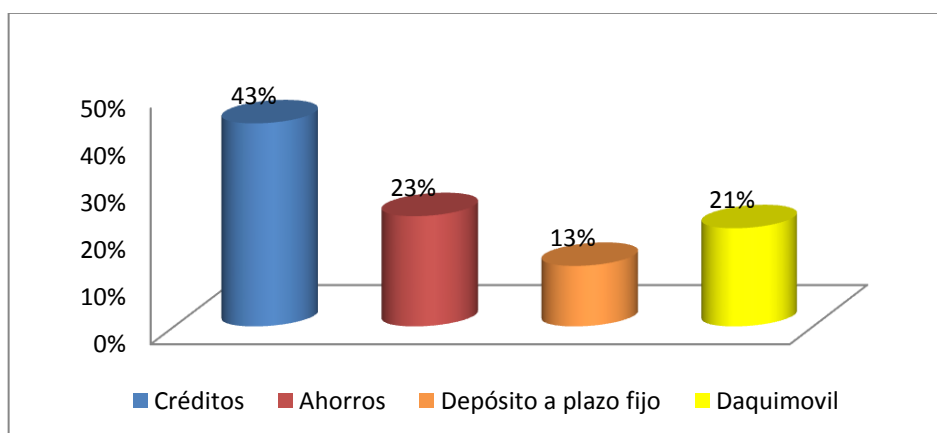
Tabla 15 Servicios Financieros que demanda los productos de la Cooperativa Fernando Daquilema

SERVICIOS FINANCIEROS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Créditos	151	43%
Ahorros	82	23%
Depósito a plazo fijo	45	13%
Daquimovil	73	21%
TOTAL	351	100%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

Elaborado por: Carmen Bravo

Ilustración 16 Servicios Financieros que demanda los productos de la Cooperativa Fernando Daquilema



Fuente: Tabla N-10

Elaborado por: Carmen Bravo

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En la encuesta realizada, los socios en un 43% manifiestan que acuden a la institución para beneficiarse de los créditos que oferta la institución, el 23% de ellos lo hacen para ahorrar sus dineros, el 21% acude para realizar el servicio de Daquimovil y el 13% para realizar depósito a plazo fijos.

El motivo principal del ahorro por parte de los socios de la institución es para poder acumular dinero que posteriormente les ayude a iniciar sus negocios propios, también ahorrar para depositar a plazo fijo y que mes a mes les genere intereses y poder tener un ingreso mayor al depositado, algunos ahorros depositados por los socios es por la ganancia de sus negocios que obtiene un incremento en sus ingresos económicos.

11.- Tipo de crédito demanda por los socios en la Cooperativa

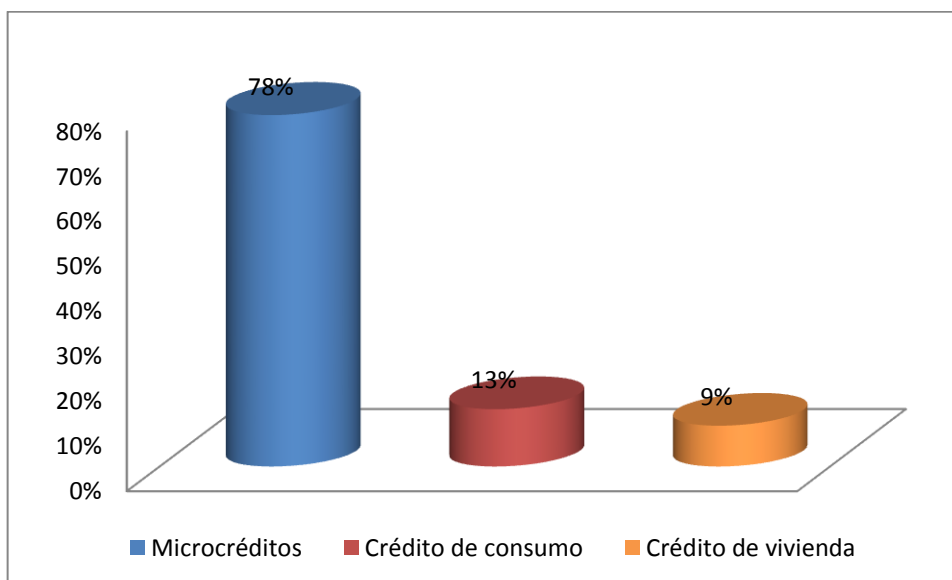
Tabla 16 Tipos de Créditos que demandan los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

TIPOS DE CRÉDITOS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Microcréditos	274	78%
Crédito de consumo	45	13%
Crédito de vivienda	32	9%
TOTAL	351	100%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

Elaborado por: Carmen Bravo

Ilustración 17 Tipos de Créditos que demandan los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema



Fuente: Tabla N-11

Elaborado por: Carmen Bravo

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Dentro de los créditos, el microcrédito es el que mayoritariamente es solicitado por parte de los socios, en un 78% los socios encuestados manifiestan que acuden a la institución por este servicio el 13% de los socios adquieren en la Cooperativa un crédito para el consumo y el 9% de los encuestados demandan créditos para su vivienda.

12.- Destino de los microcréditos obtenidos por los socios de la Cooperativa

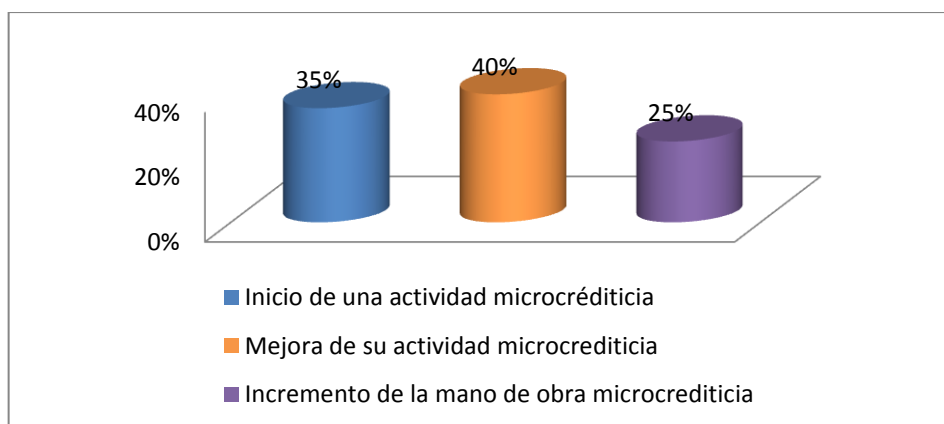
Tabla 17 Destino de los microcréditos obtenidos por los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

DESTINO MICROCRÉDITO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Inicio de una actividad micro crediticia	124	35%
Mejora de su actividad micro crediticia	139	40%
Incremento de la mano de obra micro crediticia	88	25%
TOTAL	351	100%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

Elaborado por: Carmen Bravo

Ilustración 18 Destino de los microcréditos obtenidos por los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema



Fuente: Tabla N-12

Elaborado por: Carmen Bravo

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.- El 40% de los encuestados han demandado el microcrédito para mejorar sus actividades comerciales y productivas, es decir para remodelar sus pequeños negocios y adecuarles de la mejor manera. El 35% de los socios demandan al servicio para iniciar una microempresa con sus actividades comerciales y productivas que realizan por lo que se determina que en el periodo 2015 se generó 124 microempresas. Al haber prosperidad en las microempresas emprendidas por los socios, estos se ven con la necesidad de ampliar sus negocios por lo que necesitan mayor de personas que trabajan en el negocio, por lo que el 25% de microempresarios que demandan el servicio es con el fin de incrementar su mano de obra en sus actividades comerciales y productivas.

13.- Montos de microcrédito obtenidos por los socios de la Cooperativa

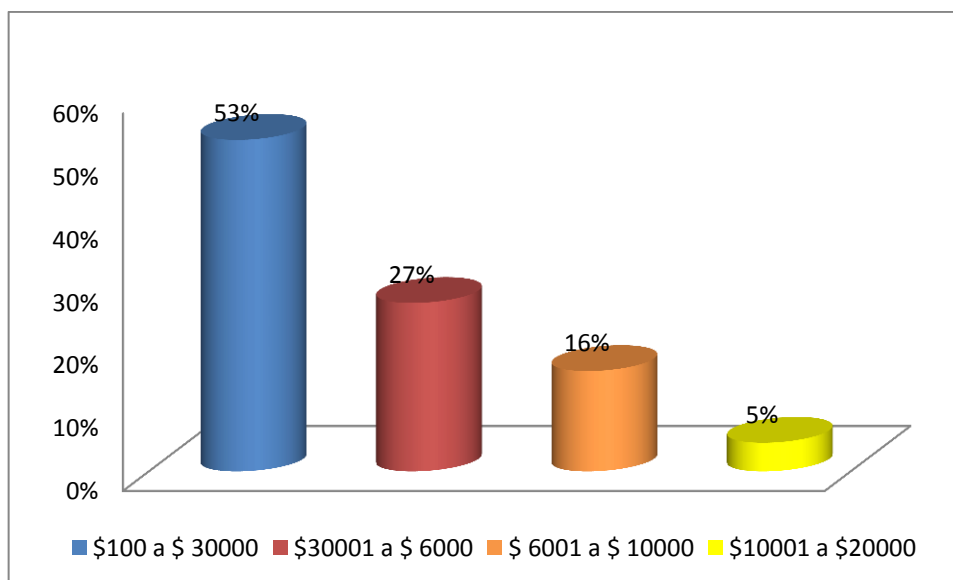
Tabla 18 Montos de Microcréditos obtenidos por los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

MONTOS MICROREDITICOS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
\$100 a \$ 30000	185	53%
\$30001 a \$ 6000	94	27%
\$ 6001 a \$ 10000	56	16%
\$10001 a \$20000	16	5%
TOTAL	351	100%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

Elaborado por: Carmen Bravo

Ilustración 19 Montos de Microcréditos obtenidos por los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema



Fuente: Tabla N-13

Elaborado por: Carmen Bravo

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 53% de los socios han adquirido un microcrédito en un monto de \$100 a \$3000 dólares, el mismo que es el más solicitado por los socios, los cuales piden en montos pequeños para ser pagados fácilmente. El 27% de los socios adquieren microcréditos entre \$ 3001 a 6000, el 16% de los encuestados adquirieron microcréditos de \$6001 a \$10000 y tan solo el 5% adquirieron montos altos de \$10001 a \$20000.

14.- Cual fue el plazo de pago que le otorgaron en el microcrédito

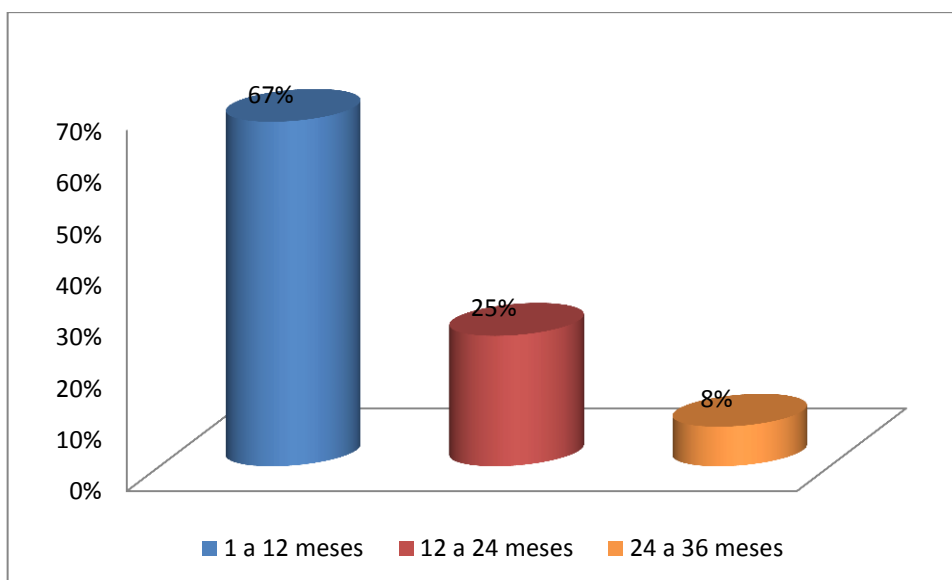
Tabla 19 Plazos de los microcréditos obtenidos por los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

PLAZOS DE MICROCRÉDITOS	FRECUENCIA	PROCENTAJE
1 a 12 meses	235	67%
12 a 24 meses	89	25%
24 a 36 meses	27	8%
TOTAL	351	100%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

Elaborado por: Carmen Bravo

Ilustración 20 Plazos de los microcréditos obtenidos por los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema



Fuente: Tabla N-14

Elaborado por: Carmen Bravo

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Los plazos a los se han otorgado los microcréditos son de la siguiente manera, de 1 a 12 meses el 67% de los socios pagan a este plazo, el 25% de los socios pagan su microcrédito a un plazo de 12 a 24 meses y tan solo el 8% de microcréditos es de 24 a 36 meses.

15.- ¿Cuáles son las actividades micro crediticias que usted realiza?

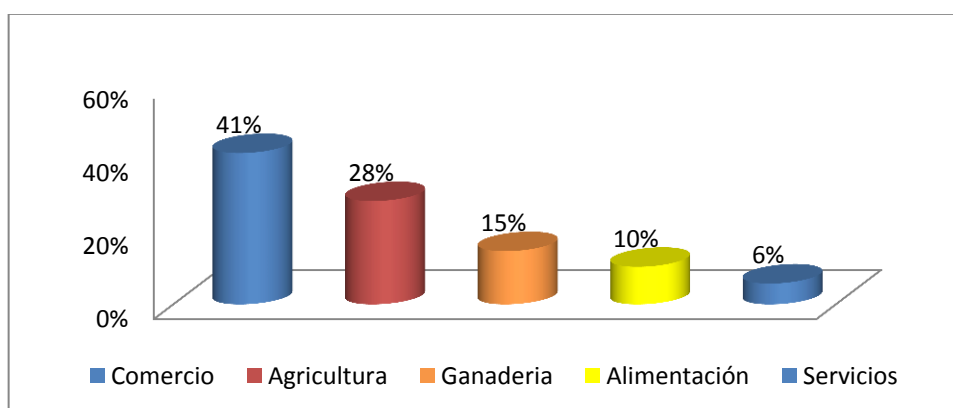
Tabla 20 Actividades micro crediticias a las que se dedican los socios

ACTIVIDADES MICROREDITICIAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Comercio	145	41%
Agricultura	99	28%
Ganadería	51	15%
Alimentación	36	10%
Servicios	20	6%
TOTAL	351	100%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

Elaborado por: Carmen Bravo

Ilustración 21 Actividades micro crediticias a las que se dedican los socios



Fuente: Tabla N-15/ **Elaborado por:** Carmen Bravo

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.- Los microempresarios socios de la Cooperativa, dedican sus actividades económicas especialmente al comercio, en esta microempresa se encuentra el 41% de los socios, la razón por la que se dedican a esta actividad es debido a la facilidad de adquirir mercadería para posteriormente ponerla en venta. El 28% de los socios se dedican a la agricultura, esto se da porque en el sector rural es una zona eminentemente agrícola y de esto aprovecha los microempresarios para consolidar sus microempresas. En los sectores rurales se dedican a la ganadería la misma que representa un 15% a esta microempresa, el 10% del sector micro empresarial se dedica a la alimentación, esta actividad se encuentra en la elaboración de productos alimenticios para la población, los alimentos que se usan para producir los mismos provenientes de la agricultura. Y la que menos significativa está dentro de las actividades micro crediticias, son las empresas de servicio en un 6%.

16.- Nivel de venta de las microempresas

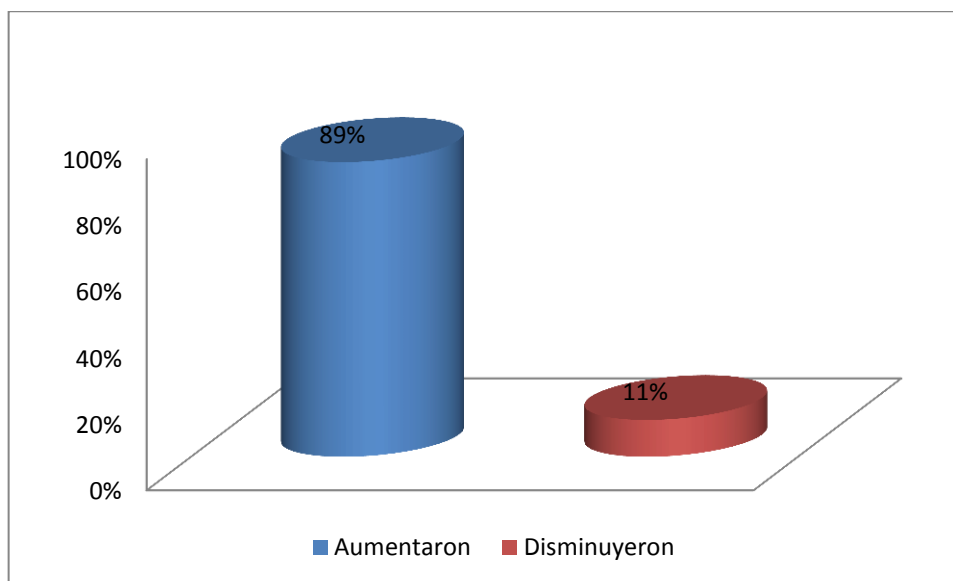
Tabla 21 Variación ventas de las microempresas

VARIACIÓN DE VENTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Aumentaron	312	89%
Disminuyeron	39	11%
TOTAL	351	100%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

Elaborado por: Carmen Bravo

Ilustración 22 Variación ventas de las microempresas



Fuente: Tabla N-16

Elaborado por: Carmen Bravo

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Con los diferentes microcréditos obtenidos por parte de los socios de la institución, los microempresarios han podido aumentar su nivel de producción, comercio, número de microempresas y también se han incrementado trabajadores; todo esto ha sido posible porque los microempresarios han obtenido materia prima y maquinaria moderna, lo cual lo cual ha significado que el nivel de sus ventas se hayan incrementado en un 89%. Algunos microempresarios no han podido administrar adecuadamente sus negocios y no han logrado que sus clientes demanden más los productos que ofertan, por lo que el nivel de ventas ha disminuido únicamente en un 11% de los microempresarios.

17.- Qué tiempo lleva en el mercado su microempresa

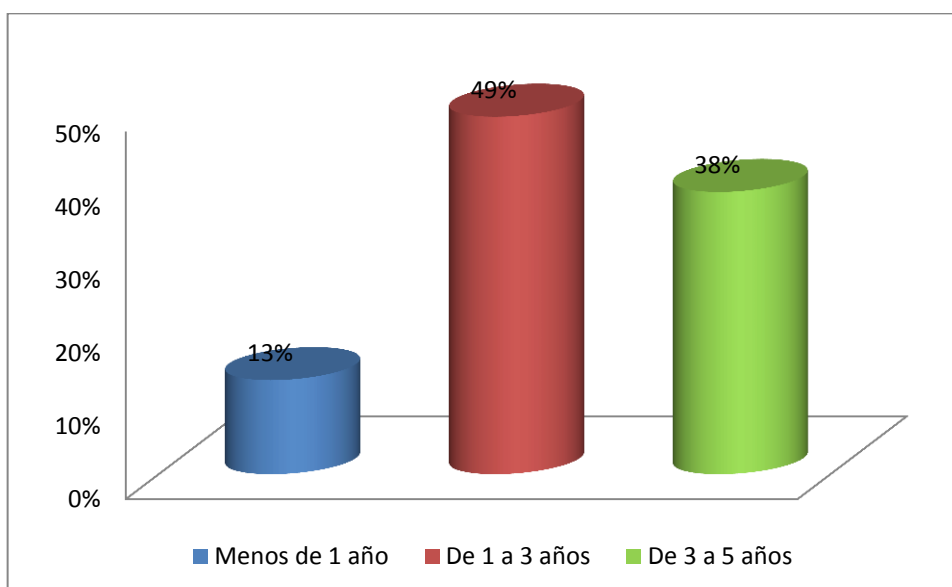
Tabla 22 Años en el mercado de las microempresas de los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

AÑOS EN EL MERCADO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Menos de 1 año	45	13%
De 1 a 3 años	171	49%
De 3 a 5 años	135	38%
TOTAL	351	100%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

Elaborado por: Carmen Bravo

Ilustración 23 Años en el mercado de las microempresas de los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema



Fuente: Tabla N-17

Elaborado por: Carmen Bravo

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 49% de los microempresarios que están en el mercado se ha posesionado en un periodo de 1 a 3 años, no es muy largo el tiempo pero ha sido suficiente para que las microempresas funcionen adecuadamente. Un 38% de las microempresas ya se encuentran bien consolidadas y han conseguido resultados óptimos en sus negocios. Y únicamente el 13% de las microempresas por un tiempo menor a un año, los mismos que manifiestan que a pesar del corto tiempo en el mercado han podido contar con resultados productivos.

18.- Cuántos locales posee los microempresarios socios de la cooperativa

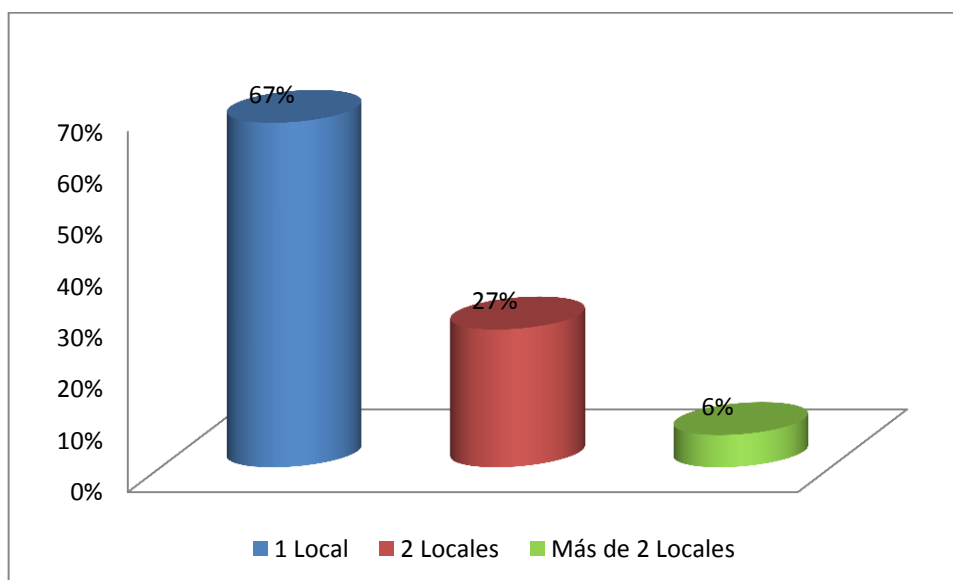
Tabla 23 Número de locales micro empresariales que poseen los socios de la Cooperativa

NÚMERO DE LOCALES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1 Local	235	67%
2 Locales	94	27%
Más de 2 Locales	22	6%
TOTAL	351	100%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

Elaborado por: Carmen Bravo

Ilustración 24 Número de locales micro empresariales que poseen los socios de la Cooperativa



Fuente: Tabla N-18

Elaborado por: Carmen Bravo

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 67% de los encuestados poseen un solo local comercial para el desarrollo de sus actividades comerciales, productivas o de servicio, el mismo que es suficiente para poder ofertar sus productos o servicios a la población, la mayoría de ellos manifiestan que un solo local es suficiente debido al sector donde habitan es pequeña y no necesitan tener varios locales. El 27% de los microempresarios cuentan con dos locales y tan solo el 6% de los encuestados cuentan con más de 2 locales por que en su mayoría son comerciantes mayoristas.

19.- Cuáles son los ingresos mensuales que recibe de su microempresa

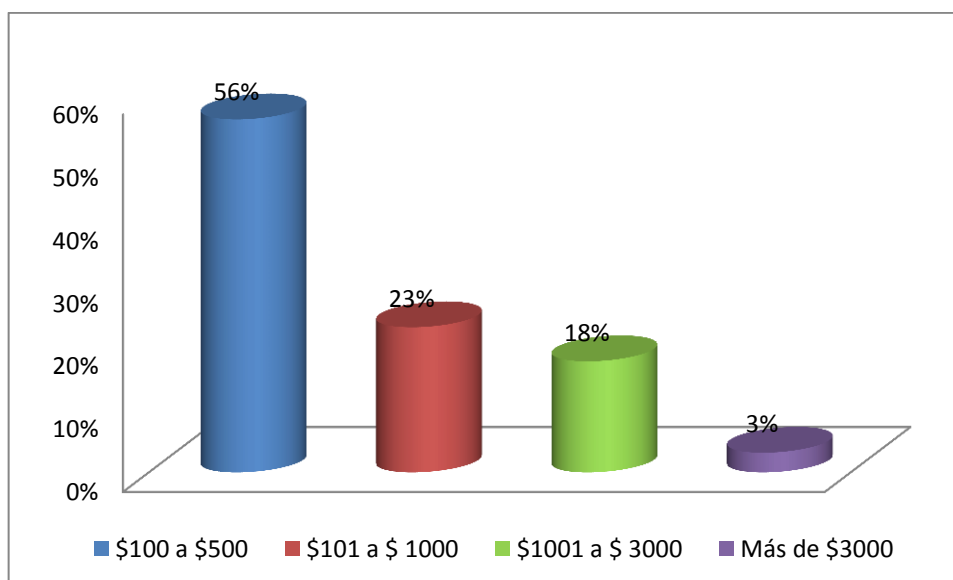
Tabla 24 Ingresos mensuales recibidos por los socios de la Cooperativa

INGRESOS MENSUALES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
\$100 a \$500	197	56%
\$101 a \$ 1000	81	23%
\$1001 a \$ 3000	62	18%
Más de \$3000	11	3%
TOTAL	351	100%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

Elaborado por: Carmen Bravo

Ilustración 25 Ingresos mensuales recibidos por los socios de la Cooperativa



Fuente: Tabla N-19

Elaborado por: Carmen Bravo

ANÁLISIS EINTERPRETACIÓN: El nivel de ingresos económicos que reciben los socios de la Cooperativa mensualmente de \$ 100 a \$ 500 se encuentran en un 57% los mismos que son suficientes para cubrir con sus necesidades en sus hogares. De \$101 a \$ 1000 un ingreso que reciben los socios mensualmente el mismo que esta entre el 23%, los ingresos mensuales que reciben de \$1001 a \$3000 está en un 18% es recibido por los socios y tan solo el 3% reciben más de \$3000. Por ende la mayoría de los socios reciben ingresos económicos que resulta ser suficiente para tener un nivel de vida adecuado.

20.- Cuál es el valor mensual de la producción de su microempresa

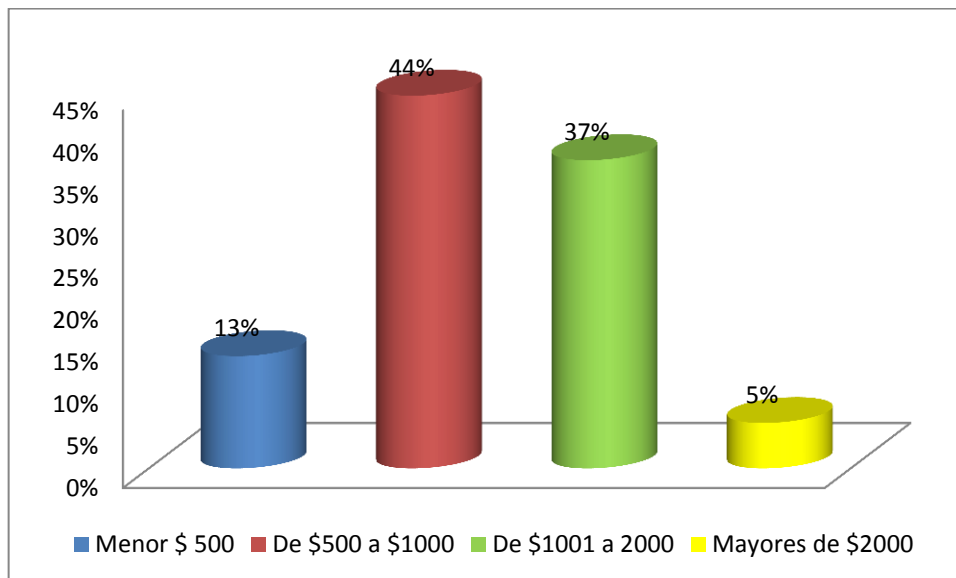
Tabla 25 Valor del comercio y la producción mensual

VALOR DE LA PRODUCCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Menor \$ 500	47	13%
De \$500 a \$1000	156	44%
De \$1001 a 2000	129	37%
Mayores de \$2000	19	5%
TOTAL	351	100%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

Elaborado por: Carmen Bravo

Ilustración 26 Valor del comercio y la producción mensual



Fuente: Tabla N-20

Elaborado por: Carmen Bravo

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN: El valor mensual total del comercio y producción de los socios en su mayoría asciende a un valor de \$1000, el 13% del total de los encuestados adquieren un valor menor a \$500, el 44% se encuentra entre los \$500 a \$1000, el 37% poseen niveles de comercio y producción óptimos y tan solo el 5% es mayor a \$2000.

La mayoría de los socios poseen niveles de comercio y de producción óptimos que nos les significa elevados costos, lo cual les permite tener mayores ganancias y así pueden vivir en buenas condiciones de vida. Grado que aporta al fomento productivo micro empresarial.

21.- En qué medida el microcrédito le ayudo a mejorar sus ingresos en una escala del 1 al 3 considerando que 1 es nada y 3 es mucho.

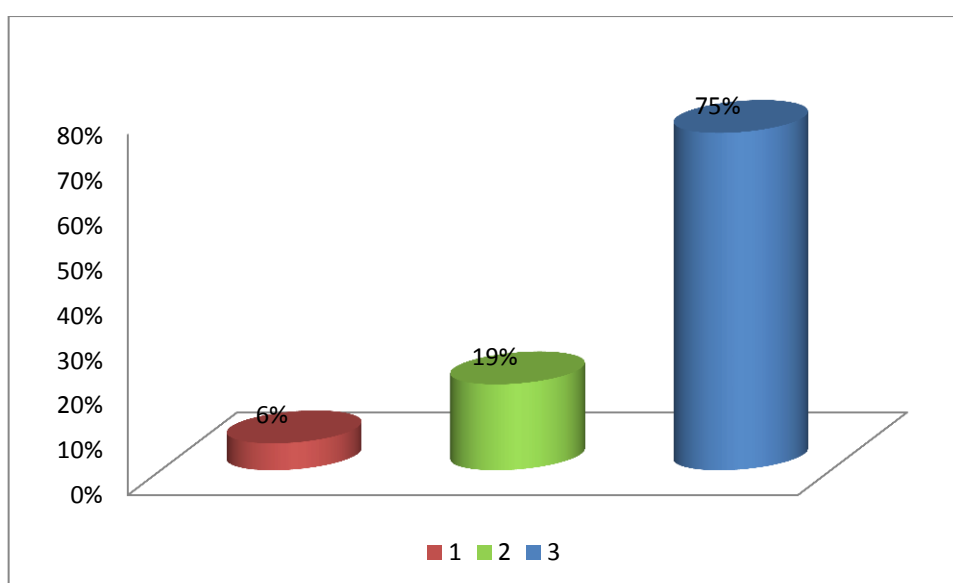
Tabla 26 Variación de los ingresos

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1	21	6%
2	67	19%
3	263	75%
TOTAL	351	100%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

Elaborado por: Carmen Bravo

Ilustración 27 Variación de los ingresos



Fuente: Tabla N-21

Elaborado por: Carmen Bravo

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De acuerdo a la pregunta planteada, la mayoría de los microempresarios indicaron la opción 3 la misma que viene a representar que el 75% de microempresarios han mejorado sus ingresos, a raíz de haber obtenido un microcrédito. El 19% indicaron la opción 2 lo que significa que el microcrédito les ayudo a mejorar sus ingresos regularmente. Frente a estos resultados se concluye que el microcrédito está cumpliendo las metas generales, que es el de reducir la pobreza a través del incremento de los ingresos, que a su vez mejora las condiciones de vida y facilita la realización plena del potencial de las personas.

22.- ¿Gracias al microcrédito el Fomento Productivo le ha permitido generar fuentes de empleo?

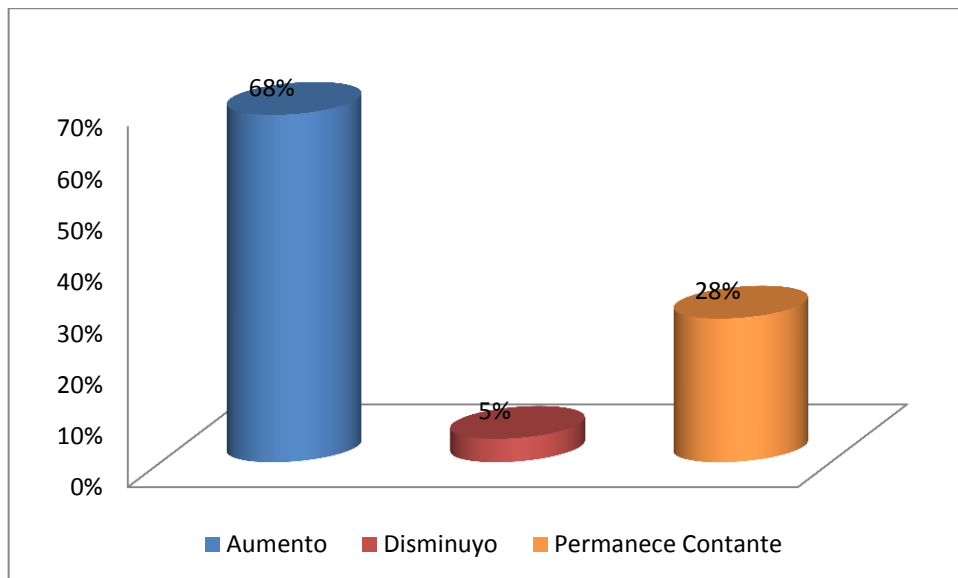
Tabla 27 El Microcrédito Generó fuentes de empleo

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Aumento	237	68%
Disminuyo	16	5%
Permanece Contante	98	28%
TOTAL	351	100%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

Elaborado por: Carmen Bravo

Ilustración 28 El Microcrédito Generó plazas de trabajo



Fuente: Tabla N-22

Elaborado por: Carmen Bravo

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 68% de los encuestados han incrementado el número de sus trabajadores y tan solo el 5% de los socios han disminuido a sus trabajadores, esto es debido a que cambiaron el tipo de negocio o porque no les fue bien en su micro empresa instalada. El 28% de los socios han mantenido el número de empleados constantes, esto significa que estas microempresas son las que mantienen a su mano de obra en un nivel de empleo pleno.

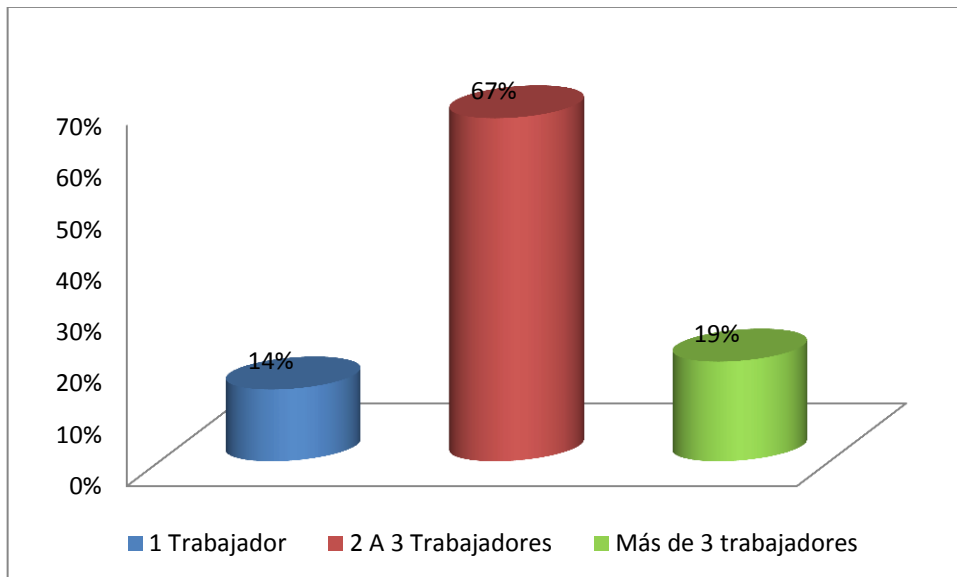
23.-Número de trabajadores

Tabla 28 Número de trabajadores

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1 Trabajador	49	14%
2 A 3 Trabajadores	234	67%
Más de 3 trabajadores	68	19%
TOTAL	351	100%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema
Elaborado por: Carmen Bravo

Ilustración 29 Número de trabajadores



Fuente: Tabla N-23
Elaborado por: Carmen Bravo

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De acuerdo al porcentaje de microempresarios que si tenían empleado, el 14% han generado nuevos puestos de empleo a partir del microcrédito, proporcionando empleo a parte del propietario a un trabajador más. Luego los empresarios que poseen 2 trabajadores está en el 67% y el 19% poseen más de tres trabajadores, lo que significa que el microcrédito si impacta en la generación de empleo, pues si no se obtuviera el microcrédito no se obtuviera estos resultados.

24.- ¿La inversión realizada con su microcrédito le ayudo a mejorar a su economía, nada poco o bastante?

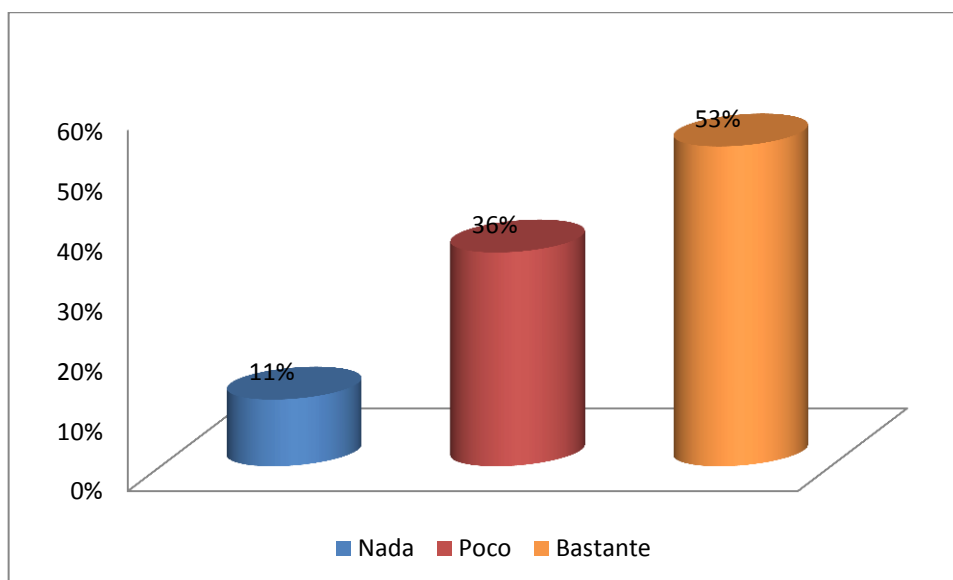
Tabla 29 El Microcréditos le ayudo en a mejorar en su economía

CATEORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Nada	39	11%
Poco	125	36%
Bastante	187	53%
TOTAL	351	100%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

Elaborado por: Carmen Bravo

Ilustración 30 El Microcréditos le ayudo en a mejorar en su economía



Fuente: Tabla N-24

Elaborado por: Carmen Bravo

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del total de los encuestados el 53% manifestaron que al mejorar sus ingresos, les ayudo bastante en su economía ya que de su trabajo pueden dar una mejor vida a sus familias, así también tenemos a un 36% que les ayudo poco en su economía pero es lo suficiente para darles una vida digna a sus familias y tan solo un 11% colocaron su respuesta en nada esto es debido a la mala administración de sus negocios.

3.8. COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS.

Los microcréditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema matriz Riobamba en qué medida impacto en el Fomento Productivo del sector micro empresarial en la ciudad de Riobamba en el periodo 2015.

Tabla 30 Comprobación de la hipótesis

PREGUNTAS	CATEGORÍA		
	1. ¿ Evalúe a los microcréditos de la Cooperativa Fernando Daquilema?	Agilidad en los servicios	Seguridad y confianza
	28	48	25
2.¿Tipos de créditos demandados por los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema?	Crédito de consumo	Microcrédito	Crédito de vivienda
	13	78	9
3.¿Gracias al microcrédito el Fomento Productivo le ha permitido generar fuentes de empleo?	Disminuyo	Aumento	Permaneció constante
	5	68	28
4. Número de trabajadores	1 trabajador	2 trabajadores	Más de 3 trabajadores
	14	67	19
TOTAL	60	261	81
PORCENTAJE	15%	65%	20%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

Elaborado por: Carmen Bravo

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN: Los resultados indican que en cuanto a la pregunta evaluar los microcréditos dentro de la categoría agilidad en los servicios, seguridad y confianza y buen servicio; el 48% de los socios evalúan al microcrédito con seguridad y confianza.

En cuanto a la segunda pregunta en la comprobación, los tipos de créditos que más demandan los socios de la Cooperativa son los microcréditos con un promedio del 78%. También gracias al microcrédito obtenido por los microempresarios de la ciudad de Riobamba el fomento productivo les han permitido generar fuentes de empleo con un aumento del 68%, en promedio un 14% de un trabajador, 67% con 2 trabajadores y con más de tres trabajadores el 19%.

PREGUNTAS	CATEGORÍA		
1.¿Destino de los microcréditos obtenidos por los socios de la Cooperativa?	Inicio de un actividad	Incremento de la mano de obra	Mejora de su actividad
	35	25	40
2.¿El microcrédito les ayudo a mejorar en su economía?	Nada	Poco	Bastante
	11	36	53
TOTAL	46	61	93
PORCENTAJE	23%	31%	47%

Fuente: encuesta a los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema

Elaborado por: Carmen Bravo

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De acuerdo a la pregunta para la comprobación de la hipótesis, el destino de los microcréditos dentro de la categoría: inicio de una actividad está con el promedio del 35%, incremento de la mano de obra con el 25% y mejora de su actividad con el 40% por lo que la mayoría de los socios con el microcrédito obtenido se han inclinado a mejorar sus actividades micro crediticias.

La inversión realizada les ayudo a mejorar nada con un 11%, poco con el 36% y bastante con el 53% en su economía.

Por lo tanto la hipótesis general es aceptada ya que la información por los socios encuestados para la evaluación del microcrédito otorgado por la Cooperativa Fernando Daquilema, el impacto en el fomento productivo micro empresarial si ayuda a los socios a elevar su calidad de vida.

CAPÍTULO IV

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1. CONCLUSIONES

- La Cooperativa Fernando Daquilema matriz Riobamba desde sus inicios se ha enfocado en el otorgamiento de microcréditos a personas de bajos recursos económicos o a aquellas personas que no han podido acudir a un crédito normal, a diferencia de los años anteriores en el año 2015 se ha otorgado 2971 microcréditos, los mismos que constan de diferentes montos que oscilan de \$5000 a \$20000, entre los montos más demandados esta de \$5000 y \$10000 dólares; el 2.73% equivale a 23 personas del total de socios que han realizado sus microcréditos.

- La Cooperativa siendo líder en el sistema financiero y gracias al microcrédito obtenido por los socios de la ciudad de Riobamba, el fomento productivo les ha permitido generar fuentes de empleo con un aumento del 68% en la creación de nuevas microempresas donde poseen un trabajador, 67% de las microempresas creadas cuentan con 2 trabajadores y aquellas microempresas que ya tienen años en el mercado poseen un 19% que equivale a más de tres trabajadores.

- Los distintos micro créditos obtenidos por los diferentes socios de la cooperativa lo han destinado en un 35% para el inicio de una micro empresa, el 25% lo han utilizado para incrementar la mano de obra, esto se da en las micro empresas que ya tienen más de un año en el mercado y el 40% de los que han obtenido un microcrédito lo han destinado para ampliar o mejorar su micro empresa las mismas que ya están con más de tres años de funcionamiento en el mercado. Un 53% de los socios han manifestado que su nivel de ingresos a partir de la obtención de un microcrédito y con la consolidación de su propia microempresa ha aumentado significativamente en su economía.

4.2. RECOMENDACIONES

- La Cooperativa Fernando Daquilema matriz Riobamba se encuentra en uno de los mejores puestos del mercado financiero, abarca el 65% del total del mercado financiero, razón por lo cual debería ampliar el otorgamiento de microcréditos y no poner obstáculos a sus socios al instante de realizar un microcrédito ya que los socios que son beneficiarios de un microcrédito ayudaran a la economía de la familia, ciudad en especial ayudara a crecer a la institución en este caso a la cooperativa Fernando Daquilema

- Mejorar el asesoramiento de microcréditos a los diferentes socios además debería la cooperativa dar capacitaciones a sus socios que son beneficiarios por primera vez de un microcrédito para la creación de su microempresa y que así sepan administrar bien sus recursos financieros dentro de la microempresa la misma que incrementaría más de 68% de empleo y a mediano plazo adquiriera no solo uno si no más de dos trabajadores y por ende ayudaría a la economía de la sociedad

- Para duplicar en la captación de sus clientes debe mejorar su control interno, atención al cliente para que en todo momento la transparencia y la ética estén presentes en el manejo de los recursos de sus socios y así no tengan un porcentaje mínimo en la creación de nuevas micro empresas y aumente de un 53% a un 89% en el nivel de vida de sus familias y de esa forma gozar de una economía plena.

CAPÍTULO V

BIBLIOGRAFÍA

Administración, M. y. (s.f.).

Aguirre, R. B. (2009). El Cooperativismo en el Ecuador. RevistA Judicial derechoecuador.

Alberto., M. (13 de Enero de 2010). Microcrédito y Pobreza. Tesis Doctorales. Recuperado el 7 de Febrero de 2016, de <http://www.eumed.net/tesis/amc/14.htm>

CANTOS, E. D. (2006). Diseño y Gestión de Microempresas pag.19.

Carrera, J. S. (09 de 03 de 2011). EL SISTEMA FINANCIERO COOPERATIVO DE AHORRO Y CRÉDITO EN EL ECUADOR. El Mercurio, págs. 1-2.

CENTRO DE INNOVACIÓN Y DESARROLLO, E. (2010). Impulsando Emprendedores.

CFN. (Viernes de Diciembre de 2015). Recuperado el Jueves de Enero de 2016, de http://www.cfn.fin.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=255:programa-de-fomento-productivo&catid=56:productos-y-servicios

Daquilema, C. d. (2015). Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. Riobamba.

Daquilema, C. F. (2015). Riobamba.

Daquilema, C. F. (2015). Manual orgánico institucional.

Fernandez. (2007). Microcrédito como herramienta incluyente para la redccion de la pobreza.

Gavilanes, M. J. (2010). Analisis del Micro crédito en el Ecuador. Cuenca. Google. (Lunes de Febrero de 2016).

Gutierrez. (2003). Microcréditos y reducción de la pobreza: La experiencia dela AOD española.

Jácome , V. (2013). Quito Ecuador: Ecuador Inmediato.

López, M. (2016). Microcréditos. Expansión, 1-4.

Ltda., C. d. (2016). Ltda., Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema. Riobamba.

- Luis, T. R. (2006). "Microcrédito ¡¡ La Industria de la Pobreza!!". publicación N° 12. Microempresas -- crédito -- Ecuador | Pobreza -- Ecuador | Ecuador - condiciones económicas |economía.
- Martín López, S. (2015). Concepto de microcrédito. Expansión, 1.
Martín Lopez, S. (2015). Microcréditos. Expansión, 1-3.
- Ministerio de Inclusión, E. Y. (s.f.). EL COOPERATIVISMO DEL ECUADOR SE CONSTRUYE DESDE LA PERSPECTIVA DEL BUEN VIVIR.
- Monteros. (2005). "La Micro empresa".
- Monteros, E. (2005). Manul de gestión Microempresariales pag.28.
- Rupay, E. Q. (2008). Revista Capital. Economía y Sociedad en la Mitad del Mundo. Recuperado el 8 de Febrero de 2016, de <http://www.revistacapital.com.ec/?p=19>
- Torres, L. (2006). Micro empresa en el Ecuador pag. 4.
- Usaid. (206). Microempresas y Microfinanzas en el Ecuador.
- Vicente, S. (2010). Cooperativismo.
http://www.accovi.com/ficheros/contenido/file/LIBRO_COOPERATIVISMO.pdf.
- Vicente, S. (2010). Libro del Cooperativismo.
- Vicente, S. (2010). Libro del Cooperativismo
http://www.accovi.com/ficheros/contenido/file/LIBRO_COOPERATIVISMO.pdf.
- Yanus, M. (2010). Micrcréditos.- El Banquero de los pobres . Expansión, 2-5.

WEBGRAFÍA

https://www.google.com.ec/search?q=origen+del+microcredito&biw=1024&bih=475&source=lnms&tbm=isch&sa=X&ved=0ahUKEwis2JnNil_LAhUD1B4KHYriDjYQ_AUIBigB#imgrc=5tmlAcpv04Z2MM%3A.

<http://www.monografias.com/trabajos82/doctrinas-del-cooperativismo/doctrinas-del-cooperativismo2.shtml>.

www.monografias.com/trabajos81/iniciativas-fomento-productivo-achao/iniciativas-fomento-productivo-achao2.shtml

<http://cide.espe.edu.ec/?q=node/16>

ANEXO



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE INGENIERIA COMERCIAL**

La presente información tiene como objetivo obtener información de la situación económica de los socios de la Cooperativa Fernando Daquilema agencia Riobamba y tiene como objetivo analizar el beneficio encontrado al obtener un microcrédito. Tiempo de duración de la encuesta: es de 5 minutos.

Nota: Toda la información contenida en este formulario es estrictamente confidencial y será procesada en forma global, solo para fines estadísticos.

CUESTIONARIO

Preguntas

Marque con una x el literal de su elección

<p>1.- Género</p> <p>Masculino <input type="checkbox"/></p> <p>Femenino <input type="checkbox"/></p> <p>2.- Su estado civil</p> <p>a Soltero <input type="checkbox"/></p> <p>b Casado <input type="checkbox"/></p> <p>c Divorciado <input type="checkbox"/></p> <p>d Viudo <input type="checkbox"/></p> <p>3.- Edad de los socios que demandan un micro crédito?</p> <p>Menos de 32 años <input type="checkbox"/></p> <p>Entre 33 y 47 años <input type="checkbox"/></p> <p>Entre 48 a 62 años <input type="checkbox"/></p> <p>Más de 63 años <input type="checkbox"/></p> <p>4.-¿Cuál es su nivel de estudios?</p> <p>a.- Primaria <input type="checkbox"/></p> <p>b.- Secundaria <input type="checkbox"/></p> <p>c.- Universidad <input type="checkbox"/></p> <p>d.- Ninguna <input type="checkbox"/></p> <p>5.-¿Cuál es su lugar de residencia?</p> <p>a.- Urbano <input type="checkbox"/></p> <p>b.- Rural <input type="checkbox"/></p> <p>6.- En qué tipo de vivienda habitan</p> <p>a.- Propia <input type="checkbox"/></p> <p>b.-Arrendada <input type="checkbox"/></p> <p>d.-Familiar <input type="checkbox"/></p> <p>e.-Prestada <input type="checkbox"/></p> <p>7.- Por qué medios acudieron a la Cooperativa Fernando Daquilema</p> <p>a.-Publicidad <input type="checkbox"/></p> <p>b.-Familia <input type="checkbox"/></p> <p>c.-Amistades <input type="checkbox"/></p> <p>e.-Otros <input type="checkbox"/></p>	<p>8.-Por qué motivos confía en la Cooperativa</p> <p>a.- Buen servicio <input type="checkbox"/></p> <p>b.- Agilidad en los servicios <input type="checkbox"/></p> <p>c.- Seguridad y confianza <input type="checkbox"/></p> <p>9.-En que otra entidad financiera usted ha obtenido un microcrédito?</p> <p>a.-Bancos <input type="checkbox"/></p> <p>b.-COAC 29 de Octubre <input type="checkbox"/></p> <p>c.-COAC El Sagrario <input type="checkbox"/></p> <p>d.-COAC Mushuk Runa <input type="checkbox"/></p> <p>e.-Minga Ltda. <input type="checkbox"/></p> <p>f.-COAC Riobamba Ltda. <input type="checkbox"/></p> <p>10.- Que tipo de productos demanda usted en la Cooperativa</p> <p>a.- Microcréditos <input type="checkbox"/></p> <p>b.- Ahorros <input type="checkbox"/></p> <p>c.- Depósito a plazo fijo <input type="checkbox"/></p> <p>d.-Daquimovil <input type="checkbox"/></p> <p>11.- Qué tipo de crédito demanda usted en la Cooperativa</p> <p>a.- Microcrédito <input type="checkbox"/></p> <p>b.- Crédito de consumo <input type="checkbox"/></p> <p>c.- Crédito de vivienda <input type="checkbox"/></p> <p>12.- ¿Qué destino tuvo su microcrédito?</p> <p>a.- Inicio a actividades comerciales <input type="checkbox"/></p> <p>b.- Mejorar las actividades comerciales y productivas <input type="checkbox"/></p> <p>c.- Incremento de mano de obra en su actividad comercial <input type="checkbox"/></p>
---	---

<p>13.- Cual fue el monto de su microcrédito</p> <p>a.- \$100 a \$ 30000 <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>b.- \$30001 a \$ 6000 <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>c.- \$ 6001 a \$ 10000 <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>d.- \$10001 a \$20000 <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>14.-Cual fue el plazo de pago que le otorgaron en el microcrédito</p> <p>a.- 1 a 12 meses <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>b.- 12 a 24 meses <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>c.-24 a 36 meses <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>15.- ¿Cuáles son las actividades micro crediticias que usted realiza?</p> <p>a.- Agricultura <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>b.- Alimentación <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>c.- Artesanía <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>d.- Comercio <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>f.- Ganadería <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>g.-Servicio <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>16.- Cual es el nivel de venta de las microempresas</p> <p>a.-Aumento <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>b.-Disminuyó <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>17.- ¿Qué tiempo lleva su microempresa en el mercado?</p> <p>a.- Menos de 1 año <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>b.- De 1 a 3 años <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>c.-De 3 a 5 años <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>18.- ¿Cuántos locales posee su microempresa.</p> <p>a.- 1 Local <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>b.- 2 Locales <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>c.- 3 Locales <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>d.- Más de tres <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p>	<p>19.- ¿Cuáles son los ingresos mensuales que recibe de su microempresa?</p> <p>a.- \$500 a \$1000 <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>b.- \$1001 a \$ 2000 <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>c.- \$2001 a \$ 3000 <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>d.- Más de \$3000 <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>20.-Cuál es el valor mensual de la producción de su microempresa</p> <p>a.-Menor a \$500 <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>b.-De \$500 a \$1000 <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>c.-De \$1001 a 2000 <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>e.-Mayores a \$2000 <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>21.- En qué medida el microcrédito le ayudo a mejorar sus ingresos en una escala del 1 al 3 considerando que 1 es nada y 3 es mucho.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 10px;"> <tr> <td style="width: 30%;">Ingresos Económicos</td> <td style="width: 35%; text-align: center;">1</td> <td style="width: 35%; text-align: center;">3</td> </tr> <tr> <td>Nada</td> <td><input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></td> <td><input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Mucho</td> <td><input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></td> <td><input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></td> </tr> </table> <p>22.- El microcrédito le ha permitido generar plazas de trabajo</p> <p>a.-Aumento <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>b.-Disminuyó <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>c.-Permaneció Constante <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>23.- Número de trabajadores</p> <p>a.- 1 Trabajador <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>b.- 2 A 3 Trabajadores <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>c.- Más de 3 trabajadores <input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></p> <p>24.- ¿La inversión realizada con su microcrédito le ayudo a mejorar a su economía, nada poco o bastante?</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 10px;"> <tr> <td style="width: 70%;">CATEGORÍA</td> <td><input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Nada</td> <td><input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Poco</td> <td><input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Bastante</td> <td><input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/></td> </tr> </table>	Ingresos Económicos	1	3	Nada	<input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/>	<input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/>	Mucho	<input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/>	<input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/>	CATEGORÍA	<input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/>	Nada	<input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/>	Poco	<input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/>	Bastante	<input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/>
Ingresos Económicos	1	3																
Nada	<input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/>	<input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/>																
Mucho	<input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/>	<input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/>																
CATEGORÍA	<input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/>																	
Nada	<input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/>																	
Poco	<input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/>																	
Bastante	<input style="width: 20px; height: 15px;" type="checkbox"/>																	

Gracias por su cooperación...!

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA
MATRÍZ RIOBAMBA**





