



**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA EQUINOCCIAL
DIRECCIÓN GENERAL DE POSGRADOS**

**ESPECIALIZACIÓN EN ADMINISTRACIÓN DE INSTITUCIONES DE
MICROFINANZAS.**

ANÁLISIS DEL DESARROLLO LOCAL PROPICIADO POR LOS PRODUCTOS Y
SERVICIOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“ABDÓN CALDERÓN LTDA” EN EL CANTÓN PORTOVIEJO DURANTE EL
PERIODO 2009 - 2011.

**Trabajo de Grado presentado como requisito parcial para optar el
Grado de Especialista en Administración de Instituciones de
Microfinanzas.**

Autor

WELLINGTON ANTONIO REYES LOOR

Director

Ing. José Vicente Cedeño, MAE, MEE, MF

Quito – Ecuador

Abril - 2014

CERTIFICACIÓN DEL ESTUDIANTE DE AUTORÍA DEL TRABAJO

Yo, WELLINGTON ANTONIO REYES LOOR, declaro bajo juramento que el trabajo aquí descrito es de mi autoría, que no ha sido presentado para ningún grado o calificación profesional.

Además; y, que de acuerdo a la Ley de propiedad intelectual, el presente Trabajo de Investigación pertenecen todos los derechos a la Universidad Tecnológica Equinoccial, por su Reglamento y por la normatividad institucional vigente.

Wellington Antonio Reyes Loor
C.I. 1307982825

APROBACIÓN DEL DIRECTOR

En mi calidad de Director del Trabajo de Grado presentado por el señor Wellington Antonio Reyes Loor, previo a la obtención del Grado de Especialista en Administración de Instituciones de Microfinanzas, considero que dicho Trabajo reúne los requisitos y disposiciones emitidas por la Universidad Tecnológica Equinoccial por medio de la Dirección General de Posgrado para ser sometido a la evaluación por parte del Tribunal examinador que se designe.

En la Ciudad de Quito, a los..... del mes de..... de.....

Ing. José Vicente Cedeño, MAE, MEE, MF
CI. 1705122263

AGRADECIMIENTO

“Cuando un sueño se hace realidad no siempre se le atribuye al empeño que pongamos en realizarlo. Detrás de cada sueño siempre hay personas que nos apoyan y que creen en nosotros. Son seres especiales que nos animan a seguir adelante en nuestros proyectos brindándonos, de diferentes maneras, su solidaridad”.

Por eso quiero agradecerle a cada ser especial de mi vida como son: mis padres, mi esposa y mi hijo que son mi motivo para seguir superándome.

A la Universidad Tecnológica Equinoccial y particularmente a los docentes de la Dirección General de Posgrados quienes me brindaron generosamente sus conocimientos.

También manifiesto mis agradecimientos a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda” por permitir desarrollar este trabajo de investigación.

Agradezco con el compromiso de no olvidar el beneficio recibido y retribuirlo grandemente en pos de quien lo requiera.

MUCHAS GRACIAS.

ÍNDICE

RESUMEN	vi
ABSTRACT	viii
CAPITULO I	1
INTRODUCCION	1
1.-EL PROBLEMA	1
1.1.- Planteamiento del Problema:.....	1
1.2.- Formulación del Problema:	3
1.3.- Sistematización del Problema o Interrogantes:	3
1.4.- Objetivos de la Investigación:	4
1.5.- Justificación de la Investigación:	5
1.6.- Alcance de la Investigación:	6
CAPÍTULO II.....	8
MARCO DE REFERENCIA.....	8
2.1.- Marco de Referencia	8
2.2.- Marco Teórico	11
2.3.- Marco Conceptual	30
2.4.- Marco Legal	34
2.5.- Marco Temporal, Espacial	36
2.6.- Sistema de Hipótesis	36
2.7.- Sistema de Variables:.....	37
2.7.1 Conceptualización:	37
CAPITULO III	39
MARCO METODOLÓGICO	39
3.1.- Diseño de la Investigación:	39
3.2.- Tipo de la Investigación:	39
3.3.- Métodos de la Investigación:	40
3.4.- Población y Muestra:.....	40
3.5.- Operacionalización de Variables:.....	41
3.6.- Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos:	42
3.7.- Técnicas de Procesamiento y Análisis de los Datos:	43
3.8.- Confiabilidad y Validez de Instrumentos:.....	43
CAPÍTULO IV.....	44
ANÁLISIS, INTERPRETACIÓN Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS	44
4.2.1.-Incremento del Número de Socios en la Cooperativa	52
4.2.2.-Incremento del Ahorro y Creditos Concedidos.....	53

4.2.3.-Mujeres con menor participacion en Creditos.	56
4.3.- Discusión de los Resultados:.....	57
CAPÍTULO V	59
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	59
5.1.- Conclusiones:	59
5.2.- Recomendaciones:	60
BIBLIOGRAFÍA:.....	63
ANEXO 1.....	65
ENCUESTA	65

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA

1.- Tabla No 01: ¿Conoce Usted las Instituciones de Microfinanzas?.....pág....44

2.- Tabla No 02: ¿ Ud conoce las funciones que realizan las Cooperativas que hay en nuestra provincia?.....pág....45

3.- Tabla No 03: ¿Conoce Ud. los requisitos que se necesita para ser socio en una Cooperativa?.....pág....46

4.- Tabla No 04: ¿ Ha escuchado Ud. sobre los beneficios que otorgan las Cooperativas a sus socios?.....pág....47

Tabla No 05: ¿ Usted ha escuchado hablar sobre la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”?.....pág....48

Tabla No 06: ¿ Conoce Ud. los productos microfinancieros que otorga la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”?.....pág....49

Tabla No 07: ¿ Considera Ud. que existen limitantes para las personas de escasos recursos económicos a utilizar los servicios de las Instituciones Financieras?.....pág....50

Tabla No 08: ¿ Ha solicitado y obtenido un crédito en la cooperativa.....pág....51

INDICÉ DE GRÁFICOS

GRAFICO

Gráfico N° 01: ¿Conoce Usted las Instituciones de Microfinanzas?.....pág....44

Gráfico N° 02: ¿Ud. conoce las funciones que realizan las Cooperativas que hay en nuestra provincia?.....pág....45

Gráfico N° 03: ¿Conoce Ud. los requisitos que se necesita para ser socio en una Cooperativa?.....pág....46

Gráfico N° 04: ¿Ha escuchado Ud. sobre los beneficios que otorgan las Cooperativas a sus socios?.....pág....47

Gráfico N° 05: ¿Usted ha escuchado hablar sobre la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”?.....pág....48

Gráfico N° 06: ¿Conoce Ud. los productos microfinancieros que otorga la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”?.....pág....49

Gráfico N° 07: ¿Considera Ud. que existen limitantes para las personas de escasos recursos económicos a utilizan las Instituciones Financieras?.....pág...50

Gráfico N° 08: ¿Ha solicitado y obtenido un crédito en la cooperativa?.....pág....51



UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA EQUINOCCIAL
DIRECCIÓN GENERAL DE POSGRADOS
ESPECIALIZACIÓN EN ADMINISTRACIÓN DE INSTITUCIONES DE
MICROFINANZAS.
CAMIF
ANÁLISIS DEL DESARROLLO LOCAL PROPICIADO POR LOS PRODUCTOS
Y SERVICIOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO “ABDÓN CALDERÓN LTDA” EN EL CANTÓN PORTOVIEJO
DURANTE EL PERIODO 2009 – 2011.

Autor: Wellington Antonio Reyes Loor

Director: Ingeniero. José Vicente Cedeño

Fecha: Abril 2014

RESUMEN

La presente investigación hace referencia al impacto que tienen los servicios y productos financieros en el desarrollo económico local que tiene las Instituciones Microfinancieras (IMFs) dentro del Ecuador con el propósito de superar los índices de pobreza de la población, dichos índices suelen constituirse en instrumentos básicos para la toma de decisiones de los gobernantes y empresarios, ya que de una u otra manera la pobreza limita, vulnera y desencadena el estancamiento del desarrollo productivo y de superación de las personas; la primera parte está enfocada a realizar un análisis completo sobre los productos y servicios que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda” ofrece a la comunidad, a sus asociados, miembros del directorio y a sus empleados como elemento básico para el desarrollo socio económico de sus zonas de influencia identificando características y facilidades con que cuentan. También se pudo observar el nivel de confianza de la población Portovejense y en especial de la Parroquia Abdón Calderón lugar donde está situada esta Cooperativa de Ahorro y Crédito y de las IMFs, ya

que obteniendo estos servicios puedan iniciar alguna actividad de orden comercial que genere algún tipo de mejoras en el nivel socio económico, financiero, educativo o de bienestar en general de estas personas, así mismo apreciaremos el impacto económico que tendrá entre los trabajadores de la Cooperativa el laborar de manera directa y obtener un ingreso fijo que repercutirá en el bienestar de sus familias, ya que si mejoran sus ingresos económicos se está favoreciendo no solo los dependientes directos sino también a todo el círculo familiar que le rodea ayudando de esta manera a fortalecer el desarrollo económico-social de este sector de la población.

Descriptores: Desarrollo Local, Desarrollo Productivo, Bienestar, Desarrollo Económico, Población, Pobreza, Decisiones, Servicios, Productos Financieros, Trabajadores.



TECHNOLOGICAL UNIVERSITY EQUINOCCIAL
DEPARTMENT OF GRADUATE
EXPERTISE IN MICROFINANCE INSTITUTIONS MANAGEMENT.
CAMIF
LOCAL DEVELOPMENT ANALYSIS BY PRODUCTS AND SERVICES
FINANCIAL SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE "ABDÓN CALDERON
LTDA" IN THE CANTON PORTOVIEJO DURING 2009-2011.

Author: Wellington Antonio Reyes Loor

Director: Ingeniero. José Vicente Cedeño

Date: April 2014

ABSTRACT

The present investigation relates to the impact of financial products and services in local economic development has Microfinance Institutions (MFIs) into Ecuador in order to overcome the poverty of the population, these rates are usually set up basic instruments for decision-making of governments and business, since one way or another poverty limits, violates and triggers the stagnation of productive development and improvement of people, the first part is focused on a comprehensive analysis on products and services the Savings and Credit Cooperative "Abdón Calderon Ltda" offers to the community, its partners, board members and employees as a basic element for socio-economic development of their areas of influence identifying features and facilities they have. Also I could see the confidence level of the population and especially Portovejense Parish Abdón Calderon where is located this Cooperative Savings and Credit and MFIs, since these services can start getting some trade order activity that generates an type of improvements in socio economic, financial, educational or general welfare of these people, likewise appreciate the economic impact among workers in the Cooperative labor directly and get a steady income that will impact on the welfare their families as they improve their income

is being favored not only direct dependents but also to the entire family circle around him thereby helping to strengthen the economic and social development of this sector of the population.

Descriptors: Local Development, Production Development, Welfare, Economic Development, Population, Poverty, Decisions, Services, Financial Products, Workers.

CAPITULO I

INTRODUCCION

Las micro finanzas forman parte del mercado de las finanzas y suponen una contribución importante al trabajo decente, pues proporcionan servicios en pequeña escala como crédito, ahorro, seguros, capacitaciones, atención médica, pago de servicios básicos entre otros y brindan oportunidades para pequeñas inversiones en autoempleo y en la creación de puestos de trabajo a través de micro préstamos, enfocando su atención en la población más pobre debido a que por razones sociales han sido excluidos de los servicios financieros formales. Las micro finanzas proporcionan a la gente los medios para sobrellevar los riesgos de vivir en un nivel próximo al nivel de subsistencia. Por esta razón, se las concibe como un instrumento con estrategias sobre el desarrollo económico, especialmente para las mujeres y microempresas. Por eso con el desarrollo de este trabajo se propondrá crear un ambiente propicio para facilitar el acceso a los servicios financieros y no financieros a los socios y no socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda.”.

El estudio abarcó un análisis del funcionamiento de las instituciones de micro finanzas en el cantón Portoviejo y en particular sobre la incidencia que tienen los productos y servicios financieros y no financieros ofertados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda” ubicada en la parroquia rural de su mismo nombre. Además se realizó un análisis del impacto socioeconómico, educativo, ambiental, cultural y político de las MICRO FINANZAS en el desarrollo sostenido de la economía local.

1.-EL PROBLEMA

1.1.- Planteamiento del Problema:

El brindar servicios financieros y no financieros para ayudar a propiciar el desarrollo local debe ser una de las principales competencias que asume una Institución Microfinanciera (IMFs) ya que desde su formación participa activamente en el eje de desarrollo económico y social dentro de la comunidad, teniendo como regla general esa relación simbiótica con su clientela en bien del desarrollo local; es decir, la Institución Microfinanciera realiza el fortalecimiento de los negocios establecidos y la capitalización del emprendimiento proyecto del cliente, apoyando posteriormente el crecimiento del negocio, la contratación

de personal y la realización de distintas operaciones empresariales; pudiendo así el emprendedor fijar nuevas metas a su actividad y solicitar nuevamente el apoyo, dando como resultado el soporte continuo entre las instituciones y los clientes o prestatarios, ejerciendo de esa manera la correcta participación en la dinámica financiera de la población, además de esta relación ligada a las operaciones crediticias está también el poder ofrecer otro tipo de servicios financieros como el ahorro a plazo fijo y a la vista y los no financieros como capacitación, cajero automático, servicio médico, pago de servicios básicos, transferencias entre otros.

No obstante en ocasiones las acciones de las IMFs no llegan a tener el impacto esperado dentro de la localidad lo que evidentemente tiene un efecto decreciente en el ámbito de consumo y en la identificación de la sociedad con la institución financiera, esto se da como resultado de las limitaciones en cuanto al acceso a los productos y servicios microfinancieros; por otra parte se pueden presentar limitaciones en las IMFs, las mismas que pueden ser de su estructura en si como de su capital social el cual no cubre la demanda de los clientes, otro factor muy importante puede ser la ubicación geográfica donde se asienta la institución. Otra variante que influye es la dada por la poca capacidad de endeudamiento y la falta de propuestas innovadoras que sustenten el otorgamiento de un crédito financiero, a la par con la creciente demanda de servicios que de manera ágil, sencilla pero segura puedan acercar al cliente con la institución microfinanciera. Estas limitaciones son factores medibles y comprobables toda vez que se sustentan en la relación cliente - institución, lo que pone fuera del alcance de las personas de escasos recursos económicos estos productos y servicios, contribuyendo al déficit del desarrollo local en el cantón Portoviejo, provincia de Manabí; sin embargo esta problemática no es aislada sino mas bien el efecto de varias causas entre las cuales se describen las siguientes:

Falta de garantías que avalen el crédito solicitado por el prestatario; por lo general las garantías que presenta el cliente no siempre son las indicadas para obtener el préstamo al que trata de acceder, lo que muchas veces origina un retraso en el otorgamiento del mismo; en ciertas ocasiones se da también por la falta de estabilidad laboral o de un plan de negocio que detalle la inversión a realizar y que demuestre la capacidad de pago.

Falta de confianza de los clientes hacia las IMFs, que lleva a una disminución gradual y significativa en los créditos solicitados a las mismas, esta falta de confianza del usuario

suele fundamentarse en el temor a perder las garantías de los créditos o las altas tasas de interés, lo que a veces es simple desconocimiento.

Otra de las causas o limitante es el desconocimiento de los prestatarios o de los clientes de las diversas líneas de crédito o productos que ponen a su disposición las IMF's y de cómo acceder a estos; es decir, si los clientes no conocen que productos financieros hay a su disposición no es posible que los pueda contratar.

Las IMF's pueden llegar a tener un impacto favorable en el desarrollo local y este a su vez en la vida de la población, puesto que el mismo se entiende como la cantidad y calidad de logros que el prestatario pueda alcanzar con la ayuda de las IMF's ya sea a nivel económico, financiero, educativo o de bienestar en general. Por tanto el trabajo en la cual se centra esta investigación es el desarrollo local que han propiciado los productos y servicios financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Abdón Calderón Ltda" en el cantón Portoviejo, de la provincia de Manabí; por ello y para brindar un análisis completo a esta problemática es preciso constatar en primer lugar si los productos y servicios están diseñados como un elemento de desarrollo y, cuales son estos servicios.

1.2.- Formulación del Problema:

¿Cuál es el impacto local y el beneficio social que han generado los productos y servicios financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Abdón Calderón Ltda" en el cantón Portoviejo de la provincia de Manabí durante el período 2009 - 2011?

1.3.- Sistematización del Problema o Interrogantes:

¿Cuáles son los productos y servicios financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Abdón Calderón Ltda"?

¿Qué se comprende por desarrollo local?

¿Qué se entienden por Microfinanzas?

¿Qué son las Instituciones Microfinancieras?

¿Qué efectos se pueden establecer en la relación entre las instituciones microfinancieras y el desarrollo local?

¿Cuáles son algunas de las formas en las que la gente utiliza los créditos de microfinanzas?

¿Qué sectores de la PEA están siendo beneficiados de los productos y servicios financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”?

¿Por qué los productos y servicios financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda” pueden propiciar el desarrollo local?

¿Cómo están diseñados los productos y servicios financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”?

¿De qué manera la falta de garantías que avalen al prestatario puede afectar la expectativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda” hacia la recuperación del crédito?

¿Cómo la falta de confianza del público puede generar un bajo porcentaje en la utilización de los productos y servicios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”?

¿Por qué el desconocimiento de las líneas de crédito y como acceder a ellas provoca que los microempresarios acudan al prestamista informal a solicitar un préstamo a altas tasas de interés?

1.4.- Objetivos de la Investigación:

1.4.1.- Objetivo General:

Determinar el impacto en el desarrollo local y el beneficio social generado a través de los productos y servicios financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda” en el cantón Portoviejo de la provincia de Manabí durante el periodo 2009 - 2011.

1.4.2.- Objetivos Específicos:

- ✓ Determinar las características y los elementos del desarrollo social de la provincia de Manabí y en especial del cantón Portoviejo.
- ✓ Evaluar el desempeño de la cooperativa y su impacto en desarrollo local, a través de indicadores cualitativos y cuantitativos.
- ✓ Diagnosticar el nivel de conocimiento del público respecto a las líneas de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda” y la forma de acceder a ellas.
- ✓ Identificar el nivel de confianza de la población Portovejense hacia la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”.

- ✓ Establecer el nivel en el que los productos y servicios financieros y no financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”. fortalecen el desarrollo local.
- ✓ Caracterizar los productos y servicios financieros que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”. a los clientes del cantón Portoviejo.
- ✓ Analizar el tipo de garantías que son solicitadas para aval de los créditos y cómo influye en la expectativa de recuperación del crédito dado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”.

1.5.- Justificación de la Investigación:

La presente investigación abordó un tema de interés actual, como son los productos y servicios financieros brindados por la Cooperativa y de qué manera estos aportan al desarrollo local y su influencia en el mejoramiento de la calidad de vida de sus habitantes.

En las últimas décadas y con mayor énfasis en los países en vías de desarrollo se busca superar los índices de pobreza que suelen constituir un factor que limita, vulnera y desencadena el estancamiento del desarrollo productivo y coarta las elementos de superación de toda la sociedad, y más bien tiende a lesionar un probable bienestar económico, ya que las personas en estado de pobreza no son capaces de suplir sus necesidades básicas como alimentación, vivienda, salud o vestimenta; en este sentido ha surgido como opción la generación de fuentes de empleo a través del crédito productivo dinamizando de esta manera la economía; en muchos países del mundo esta estrategia a resultado vital para el crecimiento económico local

Este trabajo tuvo una gran importancia, ya que mediante el mismo se abordó y determinó el aporte de los productos y servicios financieros de la Cooperativa en el desarrollo local del cantón Portoviejo de la provincia de Manabí durante el periodo de 2009-2011; lo cual fue posible mediante el cumplimiento de varias tareas o propósitos específicos de la investigación científica planteada para este fin.

Se determinó que tipo de garantías son solicitadas para aval de los créditos y cómo favorecen estas en la expectativa de recuperación del mismo, dado por la Cooperativa; con esto se pudo verificar los requerimientos solicitados a los prestatarios dependiendo del

monto a solicitar y de las condiciones económicas del prestatario; siendo las garantías las que indican en ciertos casos la probabilidad de otorgamiento del crédito.

Se identificó el nivel de confianza de la población Portovejense hacia la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”; en este análisis la confianza generada por la Cooperativa los clientes lo interpretaron como “un trato justo” en el que ellos ganan y la institución también, además esto tiende a elevar el grado de utilización de los productos y servicios que oferta la Cooperativa.

Se obtuvo además un diagnóstico del nivel de conocimiento del público respecto a las líneas de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda” y como acceder a ellas, además se determinó cómo esto constituye un factor importante en la población para acceder a un crédito que impulse a potenciar sus negocios, los cuales a su vez generen ingresos y empleos pudiendo fortalecer la economía local.

El impacto de la investigación se constituyó en un instrumento de diagnóstico y propuesta de la dinámica económica actual en el cantón Portoviejo por la cual los productos y servicios microfinancieros deben impulsar el desarrollo local de las ciudades. Esta investigación aportó elementos de interés tanto para el autor como para la institución participante, y por ende hizo factible dar cumplimiento de cada uno de los objetivos planteados.

1.6.- Alcance de la Investigación:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda” fue fundada el 28 de febrero de 1993 por un grupo de personas de la Parroquia de su mismo nombre, es una institución que por su naturaleza dirige sus esfuerzos hacia el mejoramiento de las condiciones y de la calidad de vida de sus asociados, directivos y empleados, y en consecuencia tiene incidencia social; su presencia en el mercado financiero es desde su fundación hace 19 años ayudando con servicios financieros y no financieros a toda la colectividad; a pesar de aquello su crecimiento patrimonial no ha sido el esperado, a pesar del esfuerzo de todos los directivos y empleados para el cumplimiento de los objetivos y metas propuestas, además los directivos que en su mayoría son socios fundadores y tienen en sus cargos desde su inicio, mantienen vivos los principios cooperativistas, fortaleciendo su compromiso con la

democracia, la transparencia, el cuidado de la personas (no solo socios también comunidad, empleados, familia de empleados, etc.) y del medio ambiente.

Con el desarrollo de esta investigación no solo se determinó el impacto que tuvieron los productos y servicios brindados por la Cooperativa en el desarrollo local, si no que se logró obtener un análisis de la expectativa de recuperación del crédito otorgado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda” y de la capacidad para generar ingresos de parte de los prestatarios, al mismo tiempo se determinó que tipos de garantías se solicita al cliente y como esto a su vez incide en el otorgamiento del crédito.

Además se midió el nivel de confianza de la población portovejense hacia la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda” a través de las captaciones recibidas en los depósitos a plazo fijo y de los ahorros a la vista; así como del porcentaje de solicitudes de crédito que se reciben por parte de los usuarios determinado así cual es el posicionamiento de la imagen, los productos y servicios financieros y como estos influyen en la economía del entorno y en el desarrollo de sus habitantes.

A la par se conoció que sí se cumple con la misión institucional, la cual va en función del beneficio de los asociados, directivos, empleados y de toda la colectividad.

Finalmente, la realización de esta investigación se ejecutó con base en la factibilidad encontrada y el apoyo brindado por los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda” y el asesoramiento profesional del autor.

CAPÍTULO II

MARCO DE REFERENCIA

2.1.- Marco de Referencia

Desarrollo Local del Cantón Portoviejo.

Portoviejo, es una ciudad de Ecuador situada en el suroeste del país, capital de la provincia de Manabí. Se ubica a orillas del río y del canal del mismo nombre, a 44 m de altitud y a poco más de 35 km de la costa, es un centro administrativo, industrial de tejidos, curtidos, conservas y otras agroindustrias potenciadas por la fertilidad que le otorga la posibilidad de riego del canal homónimo. Es, así, centro de un importante eje urbano costero del país, Portoviejo-Manta. Se tiene por la segunda fundación colonial española del país (1535), nacida con el nombre de San Gregorio de Puerto Viejo. Aunque cuenta con aeropuerto regional, el turismo se siente más atraído por la localidad vecina de Manta. (tomada de la siguiente fuente: http://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=0CCUQFjAA&url=http%3A%2F%2Frepositorio.utm.edu.ec%2Fbitstream%2F123456789%2F1241%2F1%2FBANCO%2520COMUNAL%2520ABDON%2520CALDERON%2520Y%2520ADECUACION.pdf&ei=5ylcU_64CqLt0gHa54CACQ&usg=AFQjCNEb4Y-DBUiTSqKAhWjPsumEE8Ef1A&bvm=bv.62578216,d.dmQ).

Según datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos del año 2010, Portoviejo tiene una población de 280.029 habitantes, de las cuales 142.060 son hombres y 137.969 son mujeres. En el aspecto económico más del 60% de los habitantes de Portoviejo se dedican a actividades relacionadas al comercio, el 30% aproximadamente son empleados de servicio público y un 10% mantienen relación de dependencia con alguna empresa de la localidad. INEC, (2010).

La Parroquia Abdón Calderón, constituye una de las siete parroquias rurales del Cantón Portoviejo en la Provincia de Manabí. Está situada a 12 kilómetros de la Capital Provincial, su nombre se debe al héroe Abdón Calderón. Mediante acuerdo Presidencial No. 481 el 11 de diciembre de 1907, año en que fue elevada a Parroquia Civil, siendo una Parroquia geográficamente irregular, rodeadas de montañas y atravesada por el Río Chico.

Dicha circunscripción territorial comprende, entre otros sitios subsidiarios los siguientes: Pimpiguasí, Florestal, El Rodeo, Maconta, Zapallo, Maconta Adentro, Cajones, Quebrada de Guillén, Cañales, San Vicente, Potrerillo, La Floresta, San Antonio, Cruz Alta, Las Brisas, La Pampa, Hormiguero, Naranjal, Calderón, El Jobo, Ciénega, Pata de pájaro, El Mate, El Tillo y Juan Dama. Calderón es un Parroquia geográficamente irregular, rodeadas de montañas y atravesada por el Río Chico. (tomada de la siguiente fuente:http://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=0CCUQFjAA&url=http%3A%2F%2F repositorio.utm.edu.ec%2Fbitstream%2F123456789%2F1241%2F1%2FBANCO%2520COMUNAL%2520ABDON%2520CALDERON%2520Y%2520ADECUACION.pdf&ei=5ylcU_64CqLt0gHa54CACQ&usg=AFQjCNEb4Y-DBUiTSqKAhWjPsumEE8Ef1A&bvm=bv.62578216,d.dmQ).

La población Parroquial según datos del último censo es aproximadamente de 14.164 habitantes, de los cuales un predominio del 54% corresponden a hombres y el 46% restantes de mujeres.

POBLACIÓN				
Hombres	%	Mujeres	%	Total
7649	54	6515	46	14164

Fuente: Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del Cantón Portoviejo.
Elaborado por: el Autor

Dentro de la zona de mayor influencia de la Cooperativa de ahorro y crédito “Abdón Calderón Ltda” están las Parroquias rurales de: Alajuela con una población de 3.754 habitantes, San Placido con una población de 7.687, Chirijo con una población de 2.362 habitantes, Pueblo Nuevo con una población de 3.169 habitantes, y Río Chico con una población de 11.757 habitantes, que están rodeando a la Parroquia Calderón, las cuales representan un aporte importante en el crecimiento de la Cooperativa, (Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del Cantón Portoviejo, pág. 59).

	Hombres	%	Mujeres	%	Total
Alajuela	2252	60	1502	40	3754
San Placido	3613	47	4074	53	7687
Chirijo	1275	54	1087	46	2362
Pueblo Nuevo	1521	48	1648	52	3169
Rio Chico	6584	56	5173	44	11757
Total	15245	53	13484	47	28729

Fuente: Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del Cantón Portoviejo.
Elaborado por: el Autor

Todos los terrenos que existen en estas Parroquia son aptos para diferentes clases de cultivos de algunos productos como son: el cacao, café, mango, maíz, maní, yuca, plátano, naranja, limón, tagua, entre otros, la ganadería se desarrolla en menor escala.

Dado que no existen datos reales confiables que indiquen el tipo de actividad económica a la que se dedican en particular los habitantes de la parroquia Abdón Calderón y sus parroquias aledañas, que son la zona de mayor influencia de las Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”, la investigación se basó en datos del INEC del año 2010 del cantón Portoviejo en general.

El análisis sobre el cual se basó esta investigación corresponde al “análisis del desarrollo local propiciado por los productos y servicios financieros de la cooperativa de ahorro y crédito “Abdón Calderón Ltda” en el cantón Portoviejo durante el periodo 2009 – 2011”, pero al estar ubicada esta cooperativa en la Parroquia Rural de su mismo nombre y tener su mayor zona de influencia (80%) en este sector, se dará mayor énfasis en el análisis de la influencia de la Cooperativa en el desarrollo de la mencionada Parroquia durante el periodo del 2009 al 2011, sin dejar de lado el análisis global de todo el Cantón Portoviejo.

Balances mensuales del Banco Central del Ecuador

El Banco Central del Ecuador a través de informes mensuales emite indicadores de gestión de las instituciones financieras del país y analiza la situación financiera nacional.

Guía de principios para una efectiva regulación y supervisión de las operaciones de micro finanzas.

El propósito principal de este documento es presentar una guía de principios que reúna las mejores prácticas en materia de regulación y supervisión de las operaciones de microfinanzas realizadas por entidades financieras que captan depósitos. El documento se elaboró en el período comprendido entre marzo de 2008 y marzo de 2010 y fue preparado por un grupo de trabajo de supervisores bancarios apoyado por dos firmas de consultores, en el que se combinaron la experiencia de reguladores y supervisores de entidades financieras, d

e expertos en materia de regulación y supervisión de entidades microfinancieras, de asesores en procesos de consulta pública, así como de gerentes y expertos en operaciones de entidades microfinancieras. (Guía de principios de las operaciones de micro finanzas 2010).

El futuro de las micro finanzas en América Latina

América Latina y el Caribe es una de las regiones con menor nivel de acceso a servicios financieros tradicionales en el mundo en desarrollo, situación que se hace más patente cuando se analizan los sectores más vulnerables de la sociedad, aquellos de menor nivel de ingreso y los que habitan en zonas. En virtud de este hecho, los hogares “excluidos” del sistema financiero tradicional se ven en la necesidad de recurrir a métodos “informales” de financiamiento, que tienden a tener elevados costos financieros, plazos muy reducidos y suelen exigir “alguna forma” de garantía para el otorgamiento de créditos. (Pineda, R. y Carvallo, P. 2010).

2.2.- Marco Teórico

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”.

Como está estipulado en el Estatuto Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”, es una entidad jurídica, de derecho privado y de responsabilidad limitada. La Institución fue creada mediante Acuerdo Ministerial # 5285 del Ministerio de Bienestar Social el 4 de diciembre de 1992, su cobertura incluye las comunidades pertenecientes al Cantón Portoviejo, sus Parroquias Rurales, parte del Cantón Pichincha, así como las zonas rurales aledañas.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda” tiene como objeto principal de su acuerdo cooperativo:

La organización de servicios financieros, acorde con las necesidades y actividades económicas de los asociados y de sus familias, a través de sus secciones con sus planes, programas y proyectos, a partir del fomento del ahorro y la aplicación del

crédito. (Estatuto Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda, 1992, p. 05)

Visión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”.

Somos una Institución que brinda Servicios Financieros para servir a sus asociados y contribuir al crecimiento socio-económico del Cantón y su zona de influencia. (Ídem)

Productos Microfinancieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”.

• Depósito de Ahorros a la Vista

Ahorro disponible que le brinda excelente rentabilidad y magnificas oportunidades de obtener más por su dinero el cual puede ser retirado en cualquier momento por el socio a través de ventanillas o cualquier cajero BANRED a nivel nacional con la tarjeta de débito de la institución. (Manual de políticas Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda, 2008, p. 06).

• Depósitos a Plazo Fijo.

Ahorro programado que le brinda seguridad por sus depósitos, ofreciendo tasas de interés competitivas. (Manual de políticas Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda, 2008, p. 06).

• Cajero Automático y Tarjeta de debito

Cajeros automáticos interconectados a través de Banred para su mayor seguridad y comodidad. (Manual de políticas Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda, 2008, p. 07).

• Microcrédito

El valor máximo a prestar es de \$5.000,00 con cuotas mensuales de pago y de acuerdo a política de crédito. (Manual de políticas Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda, 2008, p. 15).

- **Créditos emergentes**

Hasta \$500 para cubrir necesidades urgentes, con precalificación y entregados en 1 hora. (Manual de políticas Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda, 2008, p. 17)

- **Almacén de electrodomésticos**

Venta a crédito de electrodomésticos a los mejores precios. (Manual de políticas Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda, 2008, p. 18).

- **Salud**

Atención de médico general. (Manual de políticas Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda, 2008, p. 20).

- **Seguro de Desgravamen**

Los créditos cuentan con un seguro de desgravamen, con el que la deuda queda cancelada en caso de fallecimiento del socio. (Manual de políticas Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda, 2008, p. 22).

- **La Escuela de Oficios**

Seminarios y talleres de capacitación para las socias y socios. (Manual de políticas Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda, 2008, p. 23).

- **Centavito a centavito ahorro mi bonito solidario**

Ahorro mensual de \$ 5 bloqueados dirigido a los beneficiarios del BDH y puede ser retirado en fin de año. (Manual de políticas Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda, 2008, p. 23).

Identificación de lo local

Paredes, P. (como citado por el PNUD, 2005, p.37) define a lo local desde la perspectiva del desarrollo humano como:

El espacio territorial en el cual las personas y familias viven cotidianamente utilizando sus conocimientos y habilidades y ejerciendo sus derechos. Es el

territorio donde las personas se desarrollan en interacción con otras, en consecuencia, es un espacio de convivencia social. Se trata de un espacio dinámico construido socialmente, que cambia en función del desarrollo económico y social, donde las personas establecen relaciones de producción, de consumo, culturales o espirituales de manera permanente y colectiva. Lo local tiene el encanto de ser un espacio que permite el desarrollo sea organizado a una escala humana, tomando en cuenta las costumbres de identidad y cultura de sus habitantes. Es el escenario donde la gente siente el peso de lo público en íntima relación con lo privado. (Paredes, P. 2009, p.3)

Como se observa, lo local viene a ser el espacio de convivencia social, donde se conjugan las relaciones sociales de las personas; que se organizan y actúan dinámicamente bajo las funciones del desarrollo económico y social, generando relaciones de producción, de consumo, de intercambios culturales y espirituales, todo ello es permanente, pero a la vez, van construyendo una identidad propia y a la vez, su desarrollo.

Gestión local

La Gestión Local, tal como lo define Paredes, P. (como citado por Marsiglia, J. y Pinto, G. 2005, p. 8):

La organización y manejo de una serie de recursos institucionales, financieros, humanos y técnicos por parte de la municipalidad para proporcionar a los distintos sectores de la población. Los satisfactores de sus respectivas necesidades de bienes de consumo individual. La gestión local comprende componentes técnicos y políticos. Los primeros, se refieren a un conjunto de instrumentos y procesos que permitan la aplicación de una serie de recursos a la satisfacción de determinadas necesidades. Hacen referencia a opción tecnológica con efectos técnicos y sociales diferenciados. Los segundos, se refieren a los procesos de negociación y decisión entre actores sociales, políticos e institucionales sobre el uso y destino de los recursos. (Paredes, P. 2009, p.3)

En este análisis, podemos indicar que existe una combinación entre lo técnico y lo político en lo que se debe diseñar una gestión local. Para lo cual, se hace uso de herramientas e instrumentos técnicos y el manejo de negociaciones entre actores sociales, políticos e

institucionales, para saber cómo se va a manejar los recursos. Para ello es importante, la elaboración de instrumentos de planificación de desarrollo local, que permita establecer hitos que la población puede alcanzar en el futuro.

Todo ello, se realiza con base en un proceso de negociación, diálogo y concertación entre todos los actores involucrados dentro de un mismo espacio, que tienen la voluntad y el deseo de mejorar su calidad y condiciones de vida.

Por lo tanto, la gestión local, se convierte en el eje aglutinador de los demás actores locales, existentes dentro de un espacio territorial; encargado de coordinar, planificar y diseñar la misión, la visión, los objetivos y metas que se han propuesto, en pocas palabras podemos decir que es el desarrollo local.

Elementos de la Gestión estratégica local

Dentro de estos elementos claves que menciona Paredes, P (como citado por Delnet, 2005, p. 17-18) son los siguientes:

a. Territorio:

El territorio en este contexto se debe entender, no solo como el mero marco físico, sino también:

- Entorno donde se fraguan las relaciones sociales y económicas.
- Contexto donde la cultura y otros rasgos locales no transferibles se han ido sedimentando y afirmando en el tiempo.
- Marco donde los nombres y las empresas están en relaciones.
- Entorno donde las instituciones públicas y privadas interactúan para regular la sociedad.
- Factor estratégico de oportunidades de desarrollo...”.

Por lo tanto, el territorio, no tan solo debe ser entendido como un espacio o una demarcación física; también se conjugan o interrelacionan seres humanos, que buscan una convivencia, pero también toman en cuenta aspiraciones que busquen el mejoramiento de las condiciones y calidad de vida. (Paredes, P. 2009, p.5).

b. Economía:

Ciencia social que estudia los procesos de producción, distribución, comercialización y consumo de bienes y servicios, es un factor importante dentro del espacio local. Para ello, se diversifican una serie de actividades que permiten generar mercado, pero a la vez, crear actividades productivas, extractivas y de servicio. Donde los agentes económicos generan riqueza. Motivo por el cual, se concibe que el aspecto económico dentro de lo local y como gestión estratégica es importante a ser incorporado; ya que de esa manera va a generar estabilidad, crecimiento, mejoras y más que toda calidad de vida de sus pobladores; es decir va a generar desarrollo económico local. (Paredes, P. 2009, p.5)

c. Sociedad:

Sistema o conjunto de relaciones que se establecen entre los individuos y grupos con la finalidad de constituir cierto tipo de colectividad. Dentro de un espacio local, se encuentra a una sociedad que trabaja por la de superación y lucha permanente por mejorar su calidad y condiciones de vida.

La sociedad, se la debe de entender como un proceso de interrelación entre seres humanos, que se unen para intercambiar una serie de cosas; que les permite, generar sinergia y empatía. Del mismo modo, dentro de estos espacios de socialización, las personas se organizan en diversos aspectos o áreas, que pueden ser de carácter: religioso, educativo, deportivo, etc. Es decir, todas las personas, siempre se encuentran inmersos y aspiran a participar de diferentes maneras, que les permita contribuir al mejoramiento de sus condiciones y calidad de vida. (Paredes, P. 2009, p.6)

d. Identidad:

La identidad es un elemento importante dentro del espacio local, que también permite generar un desarrollo. Para ello, es importante decir que la identidad no tan solo debe circunscribirse en la añoranza al pasado; sino que, a través de la historia comenzamos a recoger la identidad y la cultura, para orientarlo al desarrollo. Por lo

que, identidad y desarrollo, son elementos importantes dentro de un proceso de planificación del desarrollo local. (Paredes, P. 2009, p.7)

e. Desarrollo:

Dentro de ese enfoque Paredes, P. (como citado por Boisier, 2005, p 17)

Indica que el desarrollo está vinculado al proceso evolutivo de una determinada localidad, que a través del tiempo, y al aporte de los ciudadanos, va a permitir generar desarrollo dentro de los diferentes aspectos. Por ello, es que se debe desligar el desarrollo con el crecimiento, con lo que siempre se ha estado vinculando; ya que, desde la perspectivas económicas, siempre se entendido que el crecimiento económico va a permitir un desarrollo, bienestar. Pero, los hechos siempre han demostrado todo lo contrario, en el sentido de que muchas veces el crecimiento no ha significado bienestar, mucho menos desarrollo. (Paredes, P. 2009, p.8)

f. Desarrollo local:

En cuanto al desarrollo local, Paredes, P. (como citado por Albuquerque, 2001, p 20)

Es como un proceso de transformación de la economía y la sociedad territorial orientada a superar las dificultades y exigencias del cambio estructural, la apertura y la globalización, con el fin de mejorar las condiciones de vida de la población local. (Paredes, P. 2009, p.9)

El desarrollo local sostenible en el cantón Portoviejo beneficiará a 200.000 habitantes, que es la población residencial incluyendo zonas urbanas, rurales y a los sectores productivos, en la siguiente línea de prioridades: salud, provisión de agua tratada, seguridad alimentaria, seguridad social, proyectos comunitarios, medio ambiente y energías alternativas, entre otros propósitos. (PDOT 2010-2020 Municipio de Portoviejo).

Por otro lado se puede decir que el desarrollo local se lo define como “aquel proceso reactivador de la economía y dinamizador de la sociedad local que mediante el aprovechamiento de los recursos endógenos existentes en una determinada zona o espacio

físico es capaz de estimular y fomentar su crecimiento económico, crear empleo, renta y riqueza y sobre todo, mejorar la calidad de vida y el bienestar social de la comunidad local.

Características del Desarrollo Local

De acuerdo a este enfoque Paredes, P. (como citado por Delnet, 2005, p 6-26-27)

- Su carácter local, dado que se circunscribe a un territorio perfectamente definido, especialmente municipal y, sobre todo, subregional.
- Su dimensión social, dado que sus acciones se dirigen preferentemente a la creación de puestos de trabajo, primando el desarrollo personal.
- Su dimensión institucional, al estar controlado por la Administración Pública (gobierno central) para asegurar la coordinación de los agentes implicados.
- Su dimensión económica, pues las iniciativas que se llevan a cabo se realizan con un carácter rentable y eficiente.
- Su dimensión cooperativa, pues dada la magnitud del proceso que incluye, exige la colaboración e implicación de múltiples organismos y colectivos.
- Su dimensión instrumental, lo cual facilita la resolución de los problemas de diseño y gestión que puedan surgir (creación de ayudas de desarrollo y otras). (Paredes, P. 2009, p.10)

Componentes del desarrollo local:

Según indica Bitar, M. se denominan componentes del desarrollo local a los elementos constitutivos y de necesaria concurrencia para la comprensión, análisis de estos procesos y para la gestión integral de políticas que permitan promoverlos. Ellos son:

- La dinámica glocal.
- Territorio local.
- Proyecto común.
- La iniciativa local.
- Actor local. (Bitar, 2009, p. 9)

La Dinámica Local-Global: lo Glocal.

Estos se constituyen siempre en los términos opuestos de una relación unitaria.

Bitar, M (como citado por Z. Bauman, 1999, p 9)

Asimila este par de conceptos (global-local) a otros como: interior-exterior, aquí-allá, cerca-lejos. Estos pares "registraban el grado de sumisión, domesticación y conocimiento de los diversos fragmentos (humanos y no humanos) del mundo circundante. En el mundo moderno, las sucesivas modernizaciones, el progreso, han socavado las "totalidades" sociales y culturales arraigadas. En particular, lo ha hecho, el desarrollo de las comunicaciones, hasta llegar al actual transporte de la información sin desplazamiento del cuerpo físico, que llega a abolir el espacio con la simultaneidad del desplazamiento en el tiempo, tradicionalmente se percibe lo local como lo concreto, lo inmediato, lo que conozco por mi propia experiencia. Se percibe lo local como sinónimo de lo cercano, frente a lo general, abstracto, universal, de lo global; lo que se aprecia como lejano a través del discurso, de los diarios, de los comentarios. (Bitar, 2009, p. 9)

Dimensiones del Territorio Local.

Según Bitar, M. El territorio local posee las siguientes dimensiones o aspectos.

- **Identidad Dinámica:** Es el contexto en el que la identidad, la cultura, de una comunidad se va generando, afirmando redefiniendo con el tiempo, a medida que va afrontando nuevos obstáculos y los va resolviendo. (Modos de ver y de actuar, de resolver problemas, de proyectarse hacia el futuro, etc.)
- **Sociabilidad:** En el territorio se fraguan las relaciones sociales, políticas y económicas de sus habitantes. Las relaciones sociales, grupos solidarios y organizaciones en las que sus habitantes van participando con el objeto de resolver sus necesidades.
- **Interacción Institucional:** Es el entorno donde interactúan las instituciones públicas y privadas, creando redes o entramados de organizaciones sociales: tramas de organizaciones o procesos de asociatividad que articulan actores públicos y privados, orientados a resolver cuestiones. De la calidad de estas tramas dependerá en gran parte el desarrollo local.

La manera en la que se van concretando estas dimensiones en cada territorio va determinando la particularidad de cada desarrollo local. Se puede afirmar que lo que

marca la diferencia entre uno y otro territorio, es la condición que tengan para favorecer la coordinación de los distintos recursos y potencialidades locales, poniéndolos al servicio de la resolución de los problemas de la comunidad. (Bitar, 2009, p. 10)

El Proyecto Común como Indicador de la Comunidad Local.

Según Bitar, M. Las dimensiones del territorio local se conjugan en un proyecto común.

El indicador del que se vive frente a una sociedad o comunidad local es lo que se puede denominar como el "Proyecto Común", en el sentido de la percepción de un destino o futuro compartido a partir de una historia propia. Pasado, presente en el que se va creando un "arco solidario" al que cada sector va subordinando sus intereses particulares (sin abolirlos) en función de los intereses comunes. El proyecto común supone las dimensiones atribuidas al territorio local: identidad, sociabilidad, interacción institucional, pero puestas en función de resolver los problemas comunes, poniendo en acción los recursos propios. Esto supone la movilización asociada de los recursos endógenos o la posibilidad de crear condiciones para capitalizar recursos externos al territorio en su propio beneficio. (Bitar, 2009, p. 13).

La Iniciativa Local.-

Según Bitar, M. La iniciativa local con posibilidades de logro debe apuntar en sus objetivos a:

- 1.- Fortalecer el desarrollo personal, los liderazgos democráticos y el capital social.
- 2.- Una estrategia que aborde en forma realista los principales problemas y oportunidades que tiene la comunidad local.
- 3.- Favorecer la movilización de la sociedad civil en procura de su desarrollo.
- 4.- Promover la concertación, el consenso y la cooperación entre los diversos actores sociales, políticos y económicos; orientados a la creación de nuevas alternativas en la creación de empleo, empresa y renta.

Entre los elementos claves para el éxito de una iniciativa local está el conseguir enraizar localmente los proyectos de desarrollo de que se trate, contextualizarlos, para esto se debe estimular el desarrollo de una sociedad civil activa. (Bitar, 2009, p. 13-14).

El actor local.-

Según Bitar, M. actor local es el individuo grupo o institución cuya acción se desenvuelve en el territorio local, poniendo en marcha sus recursos, ejerciendo su poder para producir efectos positivos o negativos frente a las necesidades del desarrollo local.

Comprendido dentro de este concepto de actor local, tendríamos actores con iniciativas de transformación "positiva" o a favor del desarrollo local, es el que promueve la participación, la organización, la superación de los problemas, lo denominamos "agente de desarrollo local". La aparición de este tipo de actores es fundamental para el desarrollo local.

Los actores sociales locales aparecen vinculados o incluidos en el:

- a.- 1er. sector: El Estado. Son sus organizaciones político-institucionales públicas. Son de origen público y tienen por función la toma de decisiones.
- b.- 2do. sector.: Los que tienen como propósito de su acción el lucro. Las empresas capitalistas, fábricas, comercios, empresas de servicios, etc. Organizaciones de origen privado con fines, también privados
- c.- 3er. sector: Los que tienen como propósito de su acción el Bien Común.

En cualquiera de estos tres tipos de actores se pueden distinguir actores centrales, aquellos que inciden decisivamente en la escena o en el problema o agenda en cuestión, de actores secundarios o subordinados, que son menos relevantes para la resolución del problema. (Bitar, 2009, p. 14-15).

Productos y Servicios Financieros

FAO (2012) define en su Blog a los productos y servicios Financieros de la siguiente manera:

Como la esencia del negocio de los proveedores de servicios financieros, son lo que se "vende" a los clientes. Por lo tanto, como cualquier otra empresa, un proveedor de servicios financieros se debe regir por el mercado y tener como objetivo reconocer y satisfacer las necesidades del cliente en forma rentable. Los clientes

pueden ser particulares o empresas y sus necesidades de servicios financieros oscilarán desde la necesidad de un lugar seguro para guardar su dinero excedente hasta poder recibir préstamos para afrontar un déficit de liquidez o poder enviar dinero a un pariente en una zona rural. De esta manera, el proveedor de servicios financieros tiene que decidir si ofrecer a sus clientes un producto o varios productos y cuánto cobrar para hacer un negocio sostenible.

Productos financieros

Estos productos pueden ser activos y pasivos:

Productos pasivos:

Son productos de pasivo aquellos en los que el cliente deposita unos fondos las instituciones financieras (le presta dinero a las instituciones) a cambio de una remuneración (interés). Estas Instituciones pueden utilizar esas cantidades en el resto de sus operaciones.

Estos productos pueden ser:

- Cuentas de ahorro
- Cuentas corrientes
- Depósitos a plazo fijo

Los productos de pasivo están encaminados a la obtención de fondos por parte de las entidades financieras, ayudándoles al logro de sus objetivos: captación de recursos a la vista, captación de recursos a plazo y clientes nuevos. (Ídem)

Cuentas corrientes.

Shapleigh A. y Fernández F. indican que las cuentas corrientes:

Son contratos mediante los cuales un cliente particular o empresa deposita dinero en una institución financiera a cambio de una remuneración (tipo de interés).

Las cuentas corrientes se caracterizan por:

- El cliente puede disponer de los fondos libremente, realizando movimientos al debe o al haber sin previo aviso (o tras un plazo muy breve en caso de grandes sumas de dinero).
- Las disposiciones e ingresos pueden ser realizadas directamente por el cliente o mediante un tercero autorizado.
- Las disposiciones de fondos se pueden realizar mediante la utilización de cheques.
- Tienen como soporte los extractos bancarios que recibe periódicamente el titular en su domicilio o que puede solicitar en su oficina.
- En ocasiones, y de manera excepcional, el banco puede autorizar la disposición transitoria de fondos sin que exista cobertura suficiente para ello. Son los denominados descubiertos en cuenta o números rojos. (Shapleigh A. y Fernández F. Eds, 2003, p.6)

Ciente particular o empresa

Una de las segmentaciones de la clientela que suelen emplear los bancos es la de particulares y empresa. De esta manera podemos ofrecer una amplia gama de productos que se puedan orientar hacia un tipo de cliente u otro, en función de sus necesidades.

Cheque

Cheque es un documento que incorpora un derecho de cobro, quien lo emite (librador) lo hace para pagar una cantidad de dinero depositada en una cuenta, cuya identificación va impresa en el cheque.

Clasificación de las cuentas corrientes

Los autores Schor y Halty indican la siguiente Clasificación para las cuentas corrientes:

1. Según el número de titulares:

- Cuentas individuales: “Son cuentas individuales las que sólo tienen un titular o propietario, que en principio será el que podrá realizar operaciones en la cuenta. Una cuenta puede ser individual y además tener una persona autorizada, es decir, el dueño es sólo uno pero alguien más está autorizado a realizar cargo y abono en la cuenta”.

- Mancomunadas o conjuntas: “Son cuentas mancomunadas o conjuntas las que tienen varios titulares. Para que se puedan realizar movimientos en la cuenta será necesaria la firma de todos ellos, si faltara una no podría realizarse el movimiento”.
- Solidarias o indistintas: “Son cuentas solidarias o indistintas las que tienen varios titulares. Cualquiera de ellos podrá realizar operaciones con la cuenta sin autorización de los demás, bastará con una sola firma”. (Schor y Halty.1999, p. 18).

2. según la moneda:

- En la moneda local (dólares): “Son cuentas en moneda local, en las que se depositan dólares”.
- En divisas (moneda extranjera): “Son cuentas en divisas las que se constituyen en moneda extranjera con un tipo de cambio oficial respecto al dólar. Como ventaja ofrecen que al gestionar cobros y pagos en la divisa, elimina el riesgo de fluctuación de los tipos de cambio. Hoy en día las más habituales son las de euros”. (Schor y Halty.1999, p. 20).

2. Según el tipo de clientes:

- Sector público: “Son cuentas del sector público, aquellas destinadas a Organismos públicos, como ayuntamientos, juntas de comunidades,...Por las características especiales del cliente suelen tener condiciones distintas a las habituales”.
- Empresas Privadas: “Las cuentas para empresas privadas suelen tener unas condiciones distintas que las de particulares pues las empresas las usan de forma diferente, ya que utilizan una gran variedad de productos financieros. Además, se suele hacer una distinción entre las pequeñas, medianas y grandes empresas”.
- Economía Doméstica: “Las cuentas de economías domésticas son las de los particulares en general, que a su vez podría hacerse una distinción según grupos de edad (infantil: menores de 15 años, jóvenes entre 15 y 26 años, jubilados: mayores de 65)”. (Schor y Halty.1999, p. 20-25)

Cuentas de ahorro

Shapleigh A. y Fernández F. tienen la siguiente definición sobre las cuentas de ahorro

Son contratos mediante los cuales un cliente pone a disposición de una institución financiera un dinero a cambio de una remuneración. Las diferencias con las cuentas corrientes son.

- El soporte de las cuentas de ahorro es la libreta de ahorro o cartilla, donde se realizan las anotaciones de los ingresos o reintegros del titular o persona autorizada
- La cuenta de ahorro no está vinculada a un talonario de cheques, por lo que el uso de cheques está restringido a los cheques bancarios, aunque con la nueva ley de economía popular y solidaria se contempla la implementación de cheques esto aún no está establecido.
- Las cuentas de ahorro no admiten descubiertos o números rojos.
- La remuneración suele ser ligeramente superior que en las cuentas corrientes, especialmente en algunas modalidades.
- Suele existir una amplia gama de cuentas de ahorro diseñadas para orientar el producto a un tipo de cliente o destinar el ahorro de los clientes a una determinada finalidad (cuentas vivienda, cuentas de ahorro joven, infantil).

Todas estas características son teóricas pero en la práctica cuentas corrientes y de ahorro se parecen mucho. Las diferencias surgieron cuando se crearon estas últimas, pero con el transcurso del tiempo se fueron aproximando y, ahora las diferencias no dependen tanto del producto sino más bien de la modalidad del mismo. De hecho, se podrían utilizar los mismos criterios de clasificación para las cuentas corrientes que para las cuentas de ahorro, y viceversa, sin miedo a equivocarnos. En la actualidad la única diferencia es el soporte (libreta o extractos). (Shapleigh A. y Fernández F. Eds 2003, p. 26-28)

Clasificación de las cuentas de ahorro

Shapleigh, A. y Fernández, F clasifican las cuentas de ahorro en:

1. Según el destino en el que se van a emplear los fondos:

- Cuenta de ahorro vivienda: Se caracteriza porque los fondos que el titular va depositando a lo largo del tiempo, los va a destinar a la compra de una vivienda habitual. Por este motivo, tienen alguna ventajas:

- El tipo de interés suele ser mayor al de las de otras cuentas de ahorro y corrientes.
- Aunque este suele ser un tipo de cuenta de ahorro que ofrecen todas las entidades financieras, podría ocurrir que no fuera así. En tal caso bastaría con abrir una cuenta de ahorro cualquiera y cumplir los requisitos que exige. Hacienda para practicar la desgravación (destinar el dinero de la cuenta exclusivamente para la compra de la vivienda y en el plazo previsto de 5 años). (Shapleigh A. y Fernández F. Eds, 2003, p. 29).

2. Según el tipo de cliente o titular de la cuenta.

- Cuenta de ahorro joven: Son los comprendidos entre 15 y 26 años aproximadamente. Son clientes con pocos recursos pero con gran potencial. Se les suele eliminar comisiones de administración y mantenimiento, y asociar alguna otra ventaja (por ejemplo un carné joven utilizable en otros establecimientos)
- Cuentas Infantiles: Son los niños entre 0 y 14 años aproximadamente, por lo que requieren de la autorización de sus padres o tutores para poder abrir la cuenta. Se usan para generar una cultura de ahorro en los niños y enseñarles lo importante de tomar provisiones para el día de mañana. También se les suele eximir de comisiones de administración y mantenimiento. En ocasiones se asocia alguna otra ventaja, como regalos infantiles. (Shapleigh A. y Fernández F. Eds 2003, p. 30)

Imposiciones a plazo fijo

Son depósitos de dinero que un cliente entrega a una institución financiera comprometiéndose a no disponer de él durante un plazo pactado previamente, a cambio de una remuneración.

Las imposiciones a plazo fijo se caracterizan por:

- La institución financiera remunera a un tipo de interés superior al de una cuenta corriente o cuenta de ahorro.
- La imposición a plazo fijo suele ir asociada a una cuenta corriente donde se ingresan las liquidaciones de intereses y en otros casos en pólizas con vencimiento a futuro en el cual se cancela el capital más el interés.

- En caso de que el depositante quiera sacar el dinero antes del vencimiento, podrá recuperarlo con una penalización por cancelación anticipada.
- Al vencimiento de la operación está prevista la renovación automática, debiendo ser previamente comunicada al cliente con las nuevas condiciones si las hubiera (por ejemplo, una bajada en el tipo de interés). Cuando el cliente no quiera que se renueve automáticamente, deberá avisar con un plazo de antelación (suele ser unos 15 días).
- El cliente puede seleccionar el plazo que mejor le convenga para su inversión, así como seleccionar la periodicidad que desee para el cobro de intereses. (Shapleigh A. y Fernández F. Eds, 2003, p. 32)

Productos activos

Son productos de activo aquellos en los que el banco pone a disposición del cliente una cantidad de dinero que el cliente se compromete a devolver con los intereses y comisiones pactadas. Esta disposición puede adoptar diferentes formas, dando lugar a distintos productos.

Los productos de activo están encaminados a la inversión de fondos por parte de las entidades de crédito, ayudándoles en la consecución de sus objetivos de inversión, margen financiero, ordinario y clientes nuevos.

Los productos activos son:

- Descuento de efectos
- Préstamos
- Créditos (Shapleigh A. y Fernández F. Eds, 2003, p. 33)

Descuento de efectos

Es la operación mediante la cual una entidad de crédito (Banco o Caja) anticipa una cantidad de dinero a un cliente sobre un efecto pendiente de cobro que no ha vencido.

El banco adquiere la propiedad del título, pudiendo hacerlo efectivo a su vencimiento. Aunque adquiere la propiedad, no asume la responsabilidad de impago, pudiendo reclamar los mismos al cliente (librador).

La cantidad de dinero anticipada no será el total del importe del efecto, sino que se le descontará los intereses más una comisión, esto es lo que gana el banco.

Dentro de lo que genéricamente llamamos cartera se incluyen las modalidades de:

- Descuento Comercial.
- Anticipo de crédito en soporte magnético.
- Descuento de certificaciones de obras. (Shapleigh A. y Fernández F. Eds, 2003, p. 35)

Préstamos

Es un contrato mediante el cual una entidad de crédito entrega dinero a un cliente (particular o empresa), y éste queda obligado a devolver dicha cantidad más los intereses pactados siguiendo un plan de amortización previamente convenido. (Shapleigh A. y Fernández F. Eds (2003, p. 36)

Características de los préstamos:

1. Dirigido a financiar inversiones en activos fijos (tanto a empresas como a particulares con algunas diferencias).
2. El plan de amortización debe estar en relación con la capacidad de generar recursos que tenga el cliente.
3. El dinero puesto a disposición del cliente únicamente se destina a la finalidad aprobada.
4. El interés pactado normalmente es variable (aunque puede ser fijo).
5. El plazo de amortización dependerá de la capacidad de reembolso y el bien o proyecto que se quiere financiar.
6. Los intereses se liquidan periódicamente junto con la cuota, normalmente mensualmente.

7. El método de amortización más utilizado es el método francés (mensualidades constantes). (Shapleigh A. y Fernández F. Eds (2003, p. 36)

Clasificación de préstamos

- Préstamos a interés fijo: cuando el tipo de interés es el mismo durante toda la vida del préstamo (por ejemplo, 4%). No es habitual su uso hoy en día, exclusivamente en operaciones a corto plazo.
- Préstamos a interés variable: cuando el tipo de interés se fija en función de otro que se establece como referencia. (por ejemplo Euribor +1%) Es lo más habitual, especialmente en operaciones a largo plazo.
- Préstamos a corto plazo: son préstamos cuyo plazo de amortización es menos de 1 año. Este tipo de préstamo es más habitual en clientes particulares que necesitan pequeñas cantidades para el consumo. Las empresas, en el corto plazo, suelen recurrir a otro tipo de productos como descuento o créditos.
- Préstamos a largo plazo: son préstamos cuyo plazo de amortización es superior a un año. Este tipo de préstamos es habitual para financiar grandes importes en particulares (compra de coche, vivienda...), y para financiar activo fijo en empresas.
- Préstamos con garantía personal: Este tipo de préstamo supone que el prestatario que recibe el dinero responde de su devolución con todo su patrimonio, pero sin afectar ningún bien en concreto.
- Préstamos con garantía real: Este tipo de préstamo supone que el prestatario responde de su devolución no sólo de forma personal, sino además afectando un bien mueble o inmueble (garantía pignoratícia o hipotecaria) que tiene en propiedad, para que el banco en caso de impago lo venda para recuperar su importe. (Shapleigh A. y Fernández F. Eds (2003, p. 38)

Crédito

Es un contrato mediante el cual una entidad de crédito pone a disposición de un cliente una cantidad máxima de dinero, de la que el cliente podrá disponer o no, en su totalidad o en parte y en las fechas que necesite.

El cliente quedaría obligado a devolver las cantidades que hayan dispuesto más los intereses y comisiones pactadas.

Generalmente a las empresas se les conceden créditos para financiar su activo circulante, por lo que suelen ser operaciones a corto plazo. A su vencimiento se pueden renovar una o más veces. (Shapleigh A. y Fernández F. Eds (2003, p. 38)

2.3.- Marco Conceptual

Microfinanzas

El Observatorio de Microfinanzas (2010) define a las Microfinanzas como:

El conjunto de actividades orientadas a la prestación de servicios financieros y no financieros complementarios, para atender a la población de escasos recursos que ha sido excluida del sistema financiero tradicional (jóvenes o ancianos de bajos recursos, desempleados o empleados con trabajos precarios, personas con bajo nivel de instrucción y microempresarios). Las microfinanzas pretenden ser un servicio integral para impulsar la creación y el desarrollo de pequeñas actividades productivas, ya que no sólo están constituidas por productos financieros, sino que incluyen servicios complementarios como son los servicios asistencia técnica y capacitación empresarial.

Cooperativas de Ahorro y Crédito

Lacalle et al., (como citado en Calvo et al., 1999, p. 328) define a las cooperativas de ahorro y crédito como:

Instituciones financieras cuyo objetivo social es servir a las necesidades financieras de sus socios mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito, siendo el número de socios ilimitado, y alcanzando la responsabilidad de los mismos por las deudas sociales sólo el valor de sus aportaciones». Por lo tanto, las cooperativas de crédito pueden realizar las mismas operaciones que las otras entidades de crédito, pero poseen la limitación de atender preferentemente las necesidades de sus socios. (Lacalle et al., 2010, p.26).

Pobreza

Rodríguez, C. (2009) en su diccionario de economía sostiene lo siguiente:

Se define generalmente a partir de un indicador llamado CBU (Canasta Básica Universal), la que incluye un conjunto de bienes necesarios para cubrir las necesidades alimentarias y no alimentarias consideradas esenciales de un núcleo familiar. Si el ingreso mensual de una familia no alcanza para cubrir el costo de la CBU, decimos que está por debajo de la línea de pobreza. (Rodríguez, C. 2009, p. 97).

Economía

Rodríguez, C. (2009) en su diccionario define a la economía como:

Es la ciencia que estudia la aplicación de recursos escasos entre usos alternativos para la satisfacción de necesidades múltiples; describe y comprende los principios generales relacionados con la producción y distribución de los recursos. En un sentido más general, el objetivo de la economía como ciencia es comprender el proceso de creación y destrucción de valor, como asimismo los agentes e instituciones intervinientes y los fenómenos relacionados. (Rodríguez, C. 2009, p. 44).

Gestión Local

Tal como lo define Paredes, P. (como citado por Marsiglia, J y Pinto, G. 2005. p, 8) se entiende como:

La organización y manejo de una serie de recursos institucionales, financieros, humanos y técnicos por parte de la municipalidad para proporcionar a los distintos sectores de la población. Los satisfactores de sus respectivas necesidades de bienes de consumo individual. La gestión local comprende componentes técnicos y políticos. Los primeros, se refieren a un conjunto de instrumentos y procesos que permitan la aplicación de una serie de recursos a la satisfacción de determinadas necesidades. Hacen referencia a opción tecnológica con efectos técnicos y sociales

diferenciados. Los segundos, se refieren a los procesos de negociación y decisión entre actores sociales, políticos e institucionales sobre el uso y destino de los recursos. (Paredes, P. 2009, p.3)

Desarrollo local

La definición de Santamaría, F (2004) es que “el Desarrollo local es un proceso de diversificación y enriquecimiento de las actividades económicas y sociales en un territorio de escala local a partir de la movilización y la coordinación de sus recursos materiales e inmateriales”. (Santamaría, F 2004)

Sociedad

Tal como lo define Paredes, P. (2009)

La sociedad, lo debemos entender como un proceso de interrelación entre seres humanos, que se unen para intercambiar una serie de cosas; que les permite, generar sinergia y empatía. Del mismo modo, dentro de estos espacios de socialización, las personas se organizan en diversos aspectos o áreas, que pueden ser de carácter: religioso, educativo, deportivo, etc. Es decir, todas las personas, siempre se encuentran inmersos y aspiran a participar de diferentes maneras, que les permita contribuir al mejoramiento de sus condiciones y calidad de vida. (Paredes, P. 2009, p.7)

Desarrollo Económico

Enke, S. (1965) define al desarrollo económico como:

La capacidad de los países para crear una mayor riqueza con la finalidad de promover el bienestar económico y social de sus habitantes, está compuesto por un conjunto de transformaciones políticas, económicas y sociales, las cuales son fruto del crecimiento económico sin embargo no siempre este crecimiento da como resultado el desarrollo debido a la inexistencia de las transformaciones mencionadas anteriormente. (Enke, S. 1965, p. 28).

Glocal

Guardia, I (2010) en su Blog comparte esta definición:

Glocal se trata de un término que plantea una propuesta de interpretación de muchos aspectos de la realidad, en los que opera como una fuerte influencia, la interacción entre las dinámicas globales y locales. Aunque todo parece indicar que el término inicial fue el de “Glocalización”, desarrollado por los japoneses con fines de desarrollo de estrategias de marketing, posteriormente se ha asentado como una categoría de análisis territorial, sociológica y política.

Desarrollo

Rodríguez, C. (2009) en su diccionario define al desarrollo como: “Implica el crecimiento con variación del perfil productivo de la economía de un país o región. Es una modificación cualitativa, a diferencia del crecimiento que consiste en “más de lo mismo”, es decir, una variación cuantitativa”. (Rodríguez, C. 2009, p. 37).

Identidad

Tal como lo define Paredes, P. (como citado por Arocena, J. 2004. p, 150) se entiende como:

La afirmación de una identidad local se basa en ese reconocerse en una historia colectiva. Todos los componentes de esa identidad solamente se explican si se percibe la existencia de una historia viviente en cada uno de los habitantes de la sociedad local. Ahora bien, este reconocerse en la historia no tiene sentido si es para quedarse en una mirada nostálgica hacia el pasado. Solo adquieren toda su potencialidad cuando la fuerza de esa carga histórica provoca interrogantes sobre el presente y sobre el proyecto. La identidad se convierte en palanca del desarrollo cuando lleva a descubrir la posibilidad de actuar. (Paredes, P. 2009, p.7)

Territorio

Tal como lo define Paredes, P. (2009)

El territorio, no tan solo debe ser entendido como un espacio o una demarcación física; también se conjugan o interrelacionan seres humanos, que buscan una convivencia, pero también toman en cuenta aspiraciones que busquen el mejoramiento de las condiciones y calidad de vida. . (Paredes, P. 2009, p.5)

2.4.- Marco Legal

La realización de esta investigación se fundamenta legalmente en la Constitución Política del Ecuador en su Título VI del Régimen de Desarrollo, capítulo cuarto de Soberanía Económica; Sección Octava Sistema Financiero – en el **Art. 311.-** El sector financiero popular y solidario: “...se compondrá **de cooperativas de ahorro y crédito**, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de los micros, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento **diferenciado y preferencial del Estado**, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria...” (El énfasis me pertenece)

En este artículo se define claramente que las cooperativas, deberán, mediante sus servicios microfinancieros, impulsar el desarrollo económico, lo que contribuye de forma directa al crecimiento del desarrollo local.

Por otra parte se ampara en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en su Título I, Del Ámbito, Objeto y Principios; (2011, p 2 y 3) en la cual expresa lo siguiente:“...**Art. 1.-** Definición.- Para efectos de la presente Ley, se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital...”.

“...**Art 3.- Objeto.-** La presente Ley tiene por objeto:

- a) Reconocer, fomentar y fortalecer la Economía Popular y Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario en su ejercicio y relación con los demás sectores de la economía y con el Estado.
- b) Potenciar las prácticas de la economía popular y solidaria que se desarrollan en las comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades, y en sus unidades económicas productivas para alcanzar el Sumak Kawsay.
- c) Establecer un marco jurídico común para las personas naturales y jurídicas que integran la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.
- d) Instituir el régimen de derechos, obligaciones y beneficios de las personas y organizaciones sujetas a esta ley; y.
- e) Establecer la institucionalidad pública que ejercerá la rectoría, regulación, control, fomento y acompañamiento...”.(El énfasis me pertenece)

Mientras que en el de la misma ley, en su Título III “Del Sector Financiero Popular y Solidario”, Capítulo I: De las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario.

“...Art. 78.- Sector Financiero Popular y Solidario (2011, p 15).- Para efectos de la presente Ley, integran el Sector Financiero Popular y Solidario **las cooperativas de ahorro y crédito**, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro...”. (El énfasis me pertenece)

En este artículo se deja entendido y normado que las cooperativas de ahorro y crédito como es el caso de la cooperativa de ahorro y crédito “Abdón Calderón Ltda” están dentro del sector financiero popular las cuales deben propiciar el desarrollo económico y social de la población.

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Art 81.- Cooperativas de ahorro y crédito. (2011, p. 20)

Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y

de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley.

Por los artículos citados, la presente investigación cuenta con base legal para su realización, lo mismo que a su vez es prioritario para la consecución de sus objetivos.

2.5.- Marco Temporal, Espacial

Esta investigación se desarrolló en el cantón Portoviejo provincia de Manabí, mediante la revisión de los archivos de la cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda” de los créditos otorgados en el periodo correspondiente a los años 2009 - 2011. Por otra parte se llamaron a los clientes beneficiarios a fin de conocer si realmente los productos microfinancieros cumplieron con el beneficio deseado.

2.6.- Sistema de Hipótesis

2.6.1. Hipótesis General

¿Cómo los productos y servicios financieros y no financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda” cumplen las expectativas de sus socios y aportan al desarrollo local del cantón Portoviejo?

2.6.2. Hipótesis Específicas

- ✓ ¿Cómo los productos y servicios microfinancieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda” presentan características favorables para los clientes del cantón Portoviejo?
- ✓ Como los productos y servicios financieros y no financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda” propician un nivel importante para el desarrollo local y la economía familiar de los habitantes del Cantón Portoviejo?

2.7.- Sistema de Variables:

VARIABLE CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	NIVEL DE MEDICIÓN
Variable Independiente ➤ Productos microfinancieros de la cooperativa Abdón Calderón.	- Cajas de ahorro y crédito - Microcréditos - Microcréditos grupal	- Tasa de interés - Garantías solicitadas - Porcentaje de encaje requerido - Tiempo de recuperación	Ordinal
Variable Dependiente ➤ Desarrollo local del cantón Portoviejo. ➤ Segmentos de Cobertura	- Desarrollo económico - Desarrollo empresarial - Desarrollo social -Hombres y Mujeres -Microempresarios -Segmento Subsistencia y Acumulación Simple	- Incremento porcentual del poder adquisitivo - Número de nuevos negocios creados - Mejoramiento porcentual del nivel de vida -Edad -Años de experiencia en el Negocio - Nivel de Ingresos	Ordinal
Tiempo	- 3 años	- 36 meses	Razón

2.7.1 Conceptualización:

Variable Independiente

- Productos microfinancieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”. Se determinó que los productos microfinancieros brindados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda” son accesible a las personas que no cuentan con las garantías que exige la banca formal, por otra parte es importante analizar si realmente son una verdadera ayuda para el mejoramiento de la economía familiar de los clientes que son beneficiados con el otorgamiento de alguno de los productos ofertados por la cooperativa.

Variable Dependiente

- Desarrollo local del cantón Portoviejo. El desarrollo local es el crecimiento caracterizado principalmente por una mejor calidad de vida de las personas que habitan en un espacio geográfico determinado en este caso la ciudad de Portoviejo con énfasis especial en el aspecto económico y el aumento en el poder adquisitivo de las personas quienes pueden adquirir bienes y servicios en aumento de su patrimonio personal y familiar.

- Segmento de Cobertura. Los segmentos en los cuales se enfoca la institución están dados por la edad del prestamista sin distinción de género y dedicados a la actividad micro empresarial y por los ingresos reflejados en un aumento de sus ahorros en la institución provenientes de la actividad económica a la que se dedican.

CAPITULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1.- Diseño de la Investigación:

En la realización de esta investigación se consideró en combinación la investigación descriptiva y la explicativa.

Investigación Descriptiva: Este diseño permitió la realización del trabajo tomando en cuenta una muestra representativa de los clientes que fueron beneficiados con alguno de los servicios microfinancieros (micro créditos) durante el periodo 2009 - 2011 y sacar las respectivas conclusiones en cuanto a la funcionalidad de los productos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda” en pro del desarrollo local del cantón Portoviejo de la provincia de Manabí.

Investigación Explicativa: Mediante este diseño fue posible establecer relaciones entre las variables de la investigación, es decir, los productos microfinancieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda” y el desarrollo local del cantón Portoviejo de la provincia de Manabí.

3.2.- Tipo de la Investigación:

Los diseños de investigación escogidos fueron complementados mediante los siguientes tipos de investigación:

- a) **Investigación Documental:** Mediante esta modalidad se realizó el análisis de los datos estadísticos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda” de los clientes beneficiados con alguno de los productos microfinancieros, así como también se analizaron los textos referentes a la temática es decir la teoría existente en cuanto al desarrollo local y productos microfinancieros. (Autor)
- b) **Investigación de Campo:** Esta se logrará mediante la aplicación de instrumentos para la recolección de información directamente de los beneficiarios de los productos microfinancieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”. (Autor).

3.3.- Métodos de la Investigación:

Se emplearan tanto métodos empíricos como teóricos.

Métodos empíricos.

- ✓ **Encuesta:** Mediante este método se realizara la medición de la relación entre las variables aplicando una serie de preguntas a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”. (Autor)
- ✓ **Entrevista:** La entrevista es un método empírico utilizado para obtener información de tipo cualitativo, las preguntas que se utilizaron en este trabajo fueron preguntas cerradas; las mismas que se reflejan en el anexo 01. Con esta entrevista se logró conocer el nivel de satisfacción de los clientes socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”. Por otra parte se realizó una entrevista a sus directivos para conocer su criterio en relación al rol de la importancia de los productos microfinancieros en el desarrollo local del cantón Portoviejo.(Autor).

Métodos teóricos.

- ✓ **Análisis:** Mediante este método se procedió al análisis de cada una de las dimensiones de las variables es decir tanto de los productos microfinancieros como del desarrollo local. (Autor)
- ✓ **Deducción:** Para concluir la interacción de cada dimensión de las variables en estudio y llegar a la probatoria de que los productos microfinancieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”. aportan en el desarrollo local del cantón Portoviejo. (Autor)

3.4.- Población y Muestra:

3.4.1.- Población

La población corresponde a los clientes que accedieron a los servicios financieros y no financieros en la Cooperativa durante los años 2009 – 2011, de los cuales se tomó una muestra significativa con la que se realizó el proceso de investigación. (Autor).

3.4.2.- Muestra

Cálculo de la Muestra:

n: tamaño de la muestra

N: población 385 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”.

e: Error admisible para la investigación social (5%)

N – 1: Corrección geométrica para muestras mayores de 30 sujetos.

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

$$n = \frac{385}{(0,05)^2(385 - 1) + 1}$$

$$n = \frac{385}{(0,0025)(384) + 1}$$

$$n = \frac{385}{0,96 + 1}$$

$$n = \frac{385}{1,96}$$

$$n = 196,42 \approx 196 \text{ socios}$$

Por lo tanto la muestra de este estudio es de 196 socios que fueron encuestados.

3.5.- Operacionalización de Variables:

Determinar el aporte de los productos y servicios financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda” en el desarrollo local del cantón Portoviejo.

VARIABLE CONCEPTUAL	VARIABLE REAL DIMENSIONES	VARIABLE OPERACIONAL INDICADORES	ÍTEMES
Variable Independiente <u>Productos Microfinancieros.</u> Gama de servicios que las microfinancieras prestan a sus socios que por lo general requieren menos	- Cajas de ahorro y crédito - Microcréditos - Microcréditos en círculo - Microrriego - Banco comunales	- Tasa de interés - Garantías solicitadas - Porcentaje de encaje requerido - Tiempo de recuperación - Tiempo de gracia	- La tasa de interés de los créditos realizados a la cooperativa Abdón Calderón Razonables () Altas () Muy altas () - Las garantías solicitadas por la cooperativa Abdón Calderón fueron Fáciles de tener ()

exigencias que la banca formal.			<p>Difíciles de tener () Irrazonables () - El tiempo de recuperación del crédito ha sido: Prudente () Muy corto () Demasiado corto ()</p> <p>- La cooperativa facilito algún tiempo de gracia en el crédito Si () No ()</p>
<p>Variable Dependiente <u>Desarrollo local.</u></p> <p><u>Segmentos de Cobertura</u></p>	<p>- Desarrollo económico - Desarrollo empresarial - Desarrollo social</p> <p>-Hombres y Mujeres - Microempresarios</p> <p>-Segmento Subsistencia y Acumulación Simple</p>	<p>- Incremento porcentual del poder adquisitivo</p> <p>- Número de nuevos negocios creados.</p> <p>- Mejoramiento porcentual del nivel de vida</p> <p>-Edad</p> <p>-Años de experiencia en el Negocio</p> <p>- Nivel de Ingresos</p>	<p>- El crédito facilitado por la cooperativa sirvió para su desarrollo económico. - El crédito sirvió para la realización de un negocio rentable - El crédito de la cooperativa sirvió para el mejoramiento de índole social como: Vivienda () Salud () Educación ()</p> <p>- Entre 18 y 65 años -Entre 2 meses y 12 Meses() -Entre 1 año y 3 años() - Más de tres años() Entre \$ 100 y \$ 500 Más de \$ 500</p>
Tiempo	- 3 años	- 36 meses	- Tabulación de los créditos otorgados por tipo y por mes así como su finalidad.

3.6.- Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos:

Anexo 01

Matriz de Técnicas e Instrumentos		
Técnicas	Instrumento de recolección de datos	Instrumento de registro
Entrevista	Guía de entrevista	Grabador. Papel y lápiz Cámara de video

Encuestas	Cuestionario Escala Test Prueba de conocimiento	Papel y lápiz (formato)
-----------	--	-------------------------

3.7.- Técnicas de Procesamiento y Análisis de los Datos:

Para el procesamiento de la información se trabajó mediante cuadros de frecuencia y porcentaje absoluta y relativa; posteriormente fueron condensados en estadígrafos y sometidos al análisis y respectiva interpretación.

3.8.- Confiabilidad y Validez de Instrumentos:

3.8.1 Confiabilidad:

Para determinar el valor de la confiabilidad se emplearon el modelo estadístico del coeficiente Alfa de Cronbach (1972), (p. 186-187):

$$\alpha = \frac{n}{n-1} * \frac{S_t^2 - \sum S_i^2}{S_t^2}$$

Dónde:

α = Coeficiente de confiabilidad “Alfa de Cronbach”

n = Número total de ítems que contiene el instrumento

S_t^2 = Varianza de puntajes totales

$\sum S_i^2$ = Sumatoria de la varianza individual de los ítems.

3.8.2 Validez:

Los instrumentos de investigación fueron validados mediante el juicio de expertos como son el director del trabajo de grado y los lectores del mismo, estos criterios que servirán para reformular aspectos de los cuestionarios y así encaminarlos al logro de los objetivos del trabajo de investigación.

CAPÍTULO IV

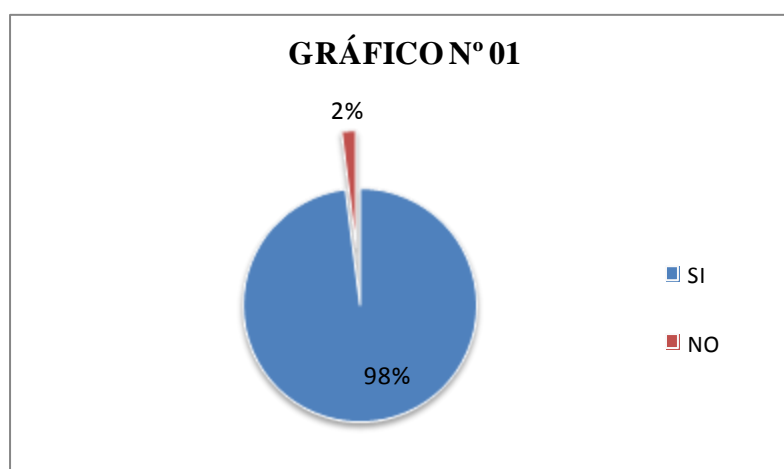
ANÁLISIS, INTERPRETACIÓN Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1.- Análisis e Interpretación de los Resultados de la encuesta:

1.- ¿Conoce Usted las Instituciones de Microfinanzas?

Tabla N° 01

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	192	98%
NO	4	2%
TOTAL	196	100%



FUENTE: Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Abdón Calderón Ltda", cantón Portoviejo, provincia de Manabí.

ELABORADO POR: El Autor.

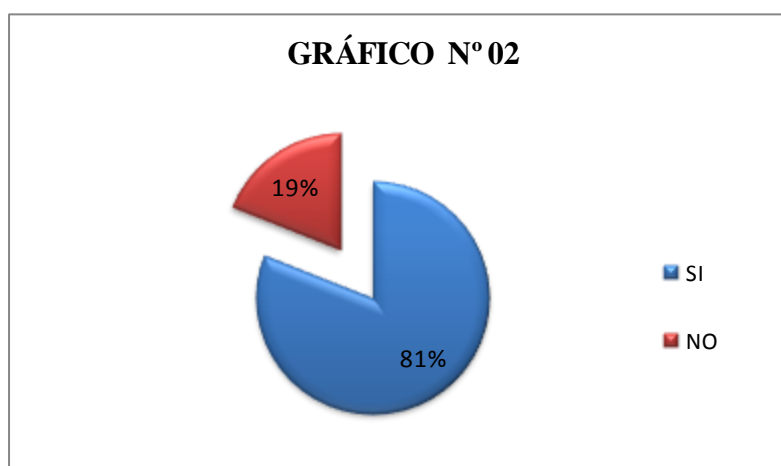
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS DE LA TABLA N°- 01

Dentro del total de personas encuestadas el 98% conoce las instituciones de microfinanzas existentes como son bancos, cooperativas y otras más dedicadas a la intermediación financiera.

2.- Ud. conoce las funciones que realizan las Cooperativas que hay en nuestra provincia.

Tabla N° 02

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	159	81%
NO	37	19%
TOTAL	196	100%



FUENTE: Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Abdón Calderón Ltda", cantón Portoviejo, provincia de Manabí.

ELABORADO POR: El Autor.

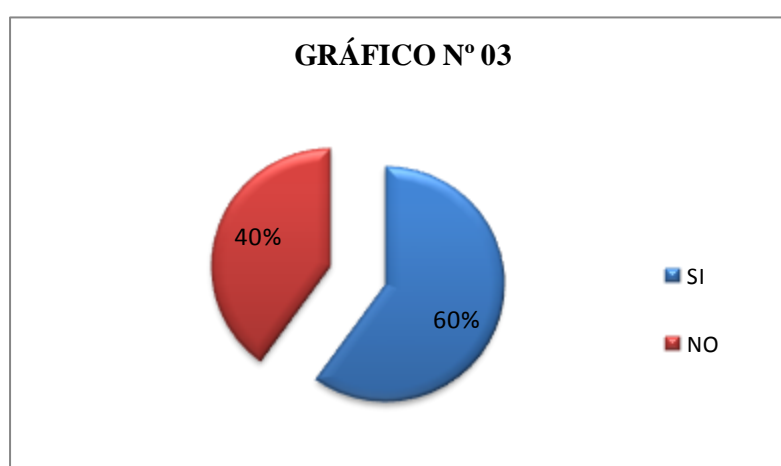
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS DE LA TABLA N° - 02

El 81% del total de los encuestados conoce de las funciones que ejercen las cooperativas de ahorro y crédito en esta provincia, pero no son utilizados lo suficiente por los microempresarios para obtener una línea de crédito en este tipo de intermediarias financieras ya que en mayor número las personas prefieren a los bancos para realizar algún tipo de transacción económica.

3.- Conoce Ud. los requisitos que se necesita para ser socio en una Cooperativa.

Tabla N° 03

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	118	60%
NO	78	40%
TOTAL	196	100%



FUENTE: Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”, cantón Portoviejo, provincia de Manabí.

ELABORADO POR: El Autor.

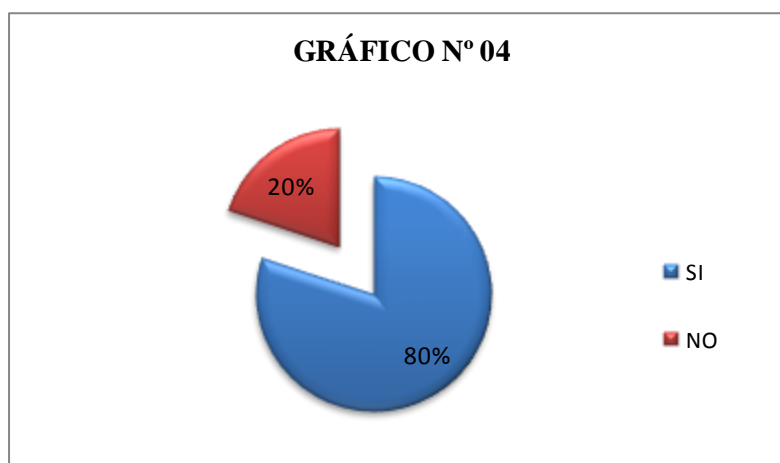
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS DE LA TABLA N°- 03

A pesar de que las cooperativas tienen un espacio ganado en el ámbito financiero y son conocidas por casi toda la población un porcentaje muy significativo (40%) no conoce de los requisitos que se necesita para ser socio de las mismas, lo que demuestra una poca difusión por parte de las cooperativas hacia la población en general por dar a conocer sobre temas referentes a la afiliación y reforzar este punto muy importante para el crecimiento de las mismas.

4.-) Ha escuchado Ud. sobre los beneficios que otorgan las Cooperativas a sus socios.

Tabla N° 04

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	157	80%
NO	39	20%
TOTAL	196	100%



FUENTE: Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”, cantón Portoviejo, provincia de Manabí.

ELABORADO POR: El Autor.

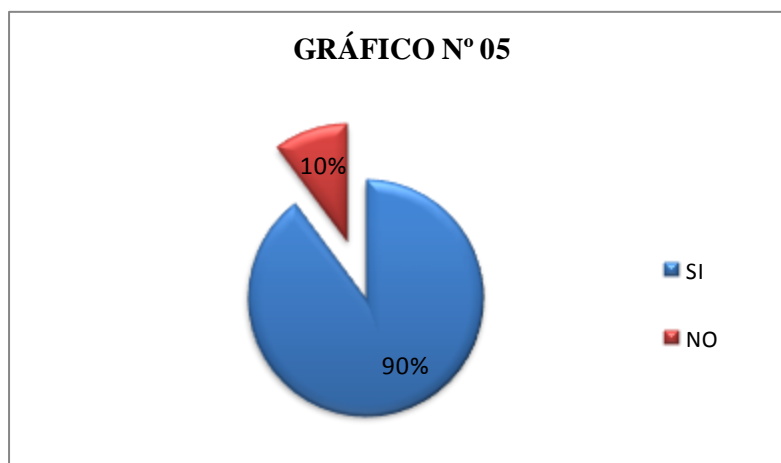
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS DE LA TABLA N°- 04

Por lo general las personas al tratarse de beneficios que otorgan estas instituciones lo asocian con crédito y ahorro y muy poco o casi nada tienen una idea clara de todos los beneficios que pueden obtener en las cooperativas, en el análisis de esta tabla se basa en el conocimiento acerca de productos de crédito y de ahorro en las cuales las personas respondieron que si conocían dando a notar que muy poco les interesa el resto de beneficios que puedan obtener.

5.-) Usted ha escuchado hablar sobre la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”.

Tabla N° 05

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	176	90%
NO	20	10%
TOTAL	196	100%



FUENTE: Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”, cantón Portoviejo, provincia de Manabí.

ELABORADO POR: El Autor.

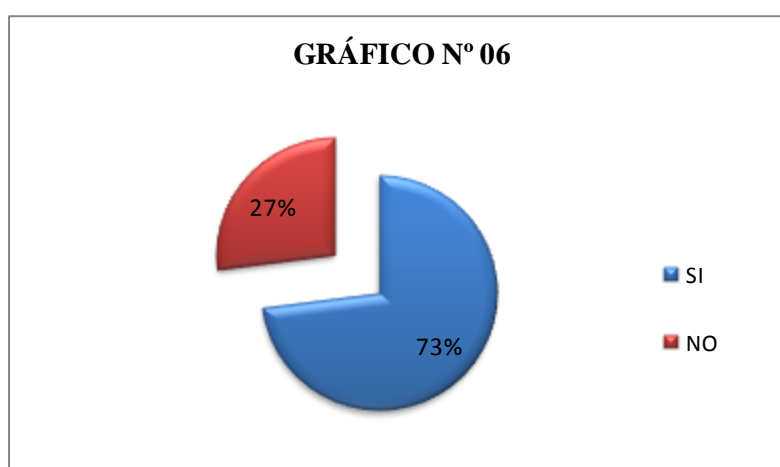
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS DE LA TABLA N°- 05

La cooperativa tiene en el mercado 19 años ofreciendo servicios financieros y no financieros y en parte a eso se debe que un porcentaje muy significativo (90%) conozca de la cooperativa y sus beneficios, además por ser la única que tiene sus oficinas en este sector, lo que es un buen indicador y se debería aprovechar esta oportunidad para crecer y desarrollarse.

6.-) Conoce Ud. los productos microfinancieros que otorga la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”.

Tabla N° 06

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	143	73%
NO	53	27%
TOTAL	196	100%



FUENTE: Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”, cantón Portoviejo, provincia de Manabí.

ELABORADO POR: El Autor.

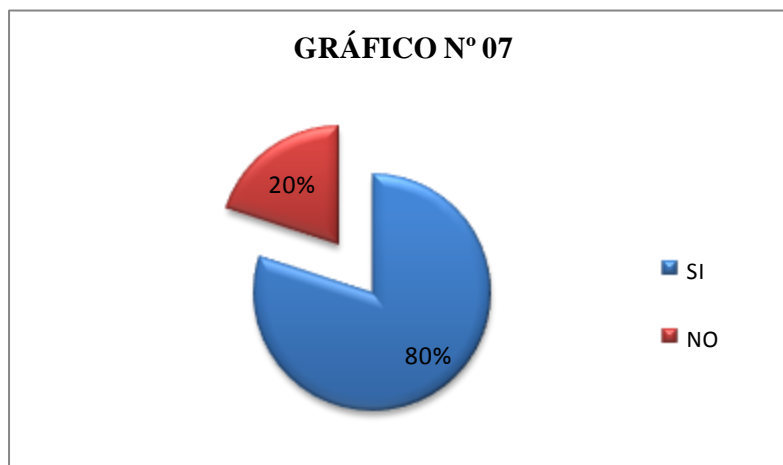
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS DE LA TABLA N°- 06

Un porcentaje del 73% de los encuestados conoce de los productos microfinancieros que ofrece la cooperativa, a pesar de ser un indicador alto no es lo suficientemente aceptable para ser la única institución asentada en el lugar, lo que da a notar la inexistencia de un departamento de marketing que potencie esta parte importante en publicidad para dar a conocer más los productos no solo financieros si no también los no financieros.

7.-) Considera Ud. que existen limitantes para las personas de escasos recursos económicos a utilizar los servicios de las Instituciones Financieras.

Tabla N° 07

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	157	80%
NO	39	20%
TOTAL	196	100%



FUENTE: Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”, cantón Portoviejo, provincia de Manabí.

ELABORADO POR: El Autor.

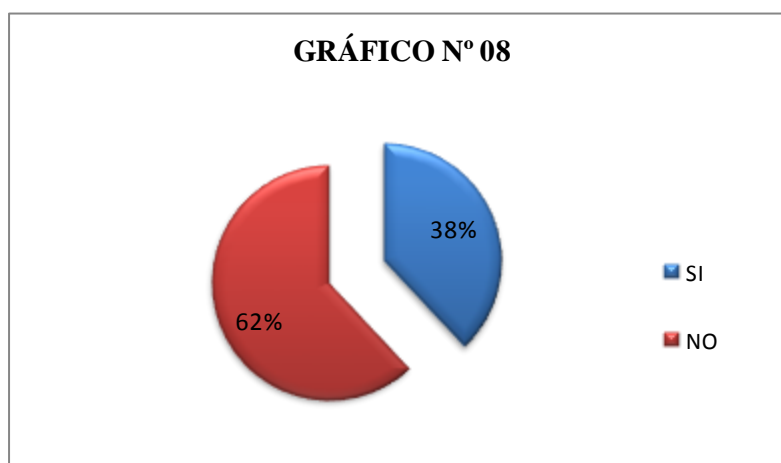
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS DE LA TABLA N° - 07

A pesar de que un porcentaje alto de la población conoce de los servicios que brinda la cooperativa, es también alto el porcentaje que considera que acceder a uno de estos servicios es complicado, por cuanto estas personas al no tener cultura financiera asumen por cuenta propia dicha dificultad, esto también ha sido un inconveniente a la hora de crecer para la cooperativa y se debería trabajar más en campañas de difusión de las bondades y facilidades que ofrece la institución en sus productos.

8.-) Ha solicitado y obtenido un crédito en la cooperativa.

Tabla N° 08

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	74	38%
NO	122	62%
TOTAL	196	100%



FUENTE: Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”, cantón Portoviejo, provincia de Manabí.
ELABORADO POR: El Autor.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS DE LA TABLA N° - 08

A pesar de ser la única institución asentada en el sector solo un 38% de los encuestados ha obtenido un crédito en la cooperativa, siendo en la mayoría de ellos mujeres, muy a pesar de ser conocida la cooperativa, de que las personas conocen de sus servicios ofertados, muy pocas han solicitado u obtenido un micro crédito en la institución ya que muchos de ellos prefieren los bancos, acuden a canales no adecuados y no reconocidos por los entes de control y regulatorias del estado ecuatoriano, como son los mal llamados chulqueros, haciendo que el crecimiento de la cooperativa no sea el óptimo esperado.

4.2.- Análisis e Interpretación de los Resultados de la investigación:

La Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, dispone que las cooperativas de ahorro y crédito, deben establecer un sistema de seguimiento y evaluación de los logros e impacto local, el mismo que se establece a través de un conjunto de herramientas, datos estadísticos, personal capacitado y procedimientos organizados para: capturar, almacenar, actualizar, manejar, analizar y desplegar toda información en un sistema de referencia. Partiendo de esta premisa y como parte fundamental del trabajo de investigación se analizó la situación de la cooperativa desde la perspectiva cliente-crédito y cliente-ahorro ya que estos son los productos financieros que ofrece la institución y que representan el mayor peso tanto en el activo (cartera) con un 75% como en el pasivo (ahorros) con un 70% de su total general.

Años	Clientes	Cartera Microcrédito USD	Socios con Crédito	Mujeres	Hombres	Ahorros USD	Cartera en Mora	% Morosidad
2011	6958	1074266,00	1141	534	607	1125042	27823,49	2,59
2010	6894	932575,54	981	323	658	1024533	48027,64	5,15
2009	6589	749000,37	823	263	560	856257,3	54452,33	7,27
2008	6324	736117,61	739			831254,1	69783,95	9,48
2007	6214	724566,29	692			799658,3	94555,90	13,05

Fuente: Sistema informático Sadfin Cooperativa de Ahorro y Crédito "Abdon Calderón Ltda"

Elaborado por: El autor

Del análisis realizado al desarrollo local propiciado por los productos y servicios financieros de la cooperativa de ahorro y crédito "Abdon Calderón Ltda" en el cantón Portoviejo durante el periodo 2009 – 2011 se determinó lo siguiente:

4.2.1.-Incremento del Número de Socios en la Cooperativa.

Del total de la población del cantón Portoviejo un 2.49% son socios de la cooperativa y mantiene ahorros en la institución. De la misma manera del total de la población de la zona de mayor influencia de la Cooperativa, que comprende las parroquias rurales de Alajuela, San Plácido, Chirijo, Pueblo Nuevo y Río Chico un 16,2 % son socios de la cooperativa y mantienen ahorros en la institución, estos datos además demuestran que el número de clientes se ha ido incrementando paulatinamente con el pasar de los años, ya que en el año 2009 habían 6.589 socios y en el 2011 se registraron 6.958 socios, lo que

demuestra un incremento del 5,3% en este periodo, y que si bien este crecimiento no ha sido a un ritmo acelerado, demuestra la confianza de la gente hacia la institución, tal como se muestra en el siguiente cuadro.



Elaborado por: El autor

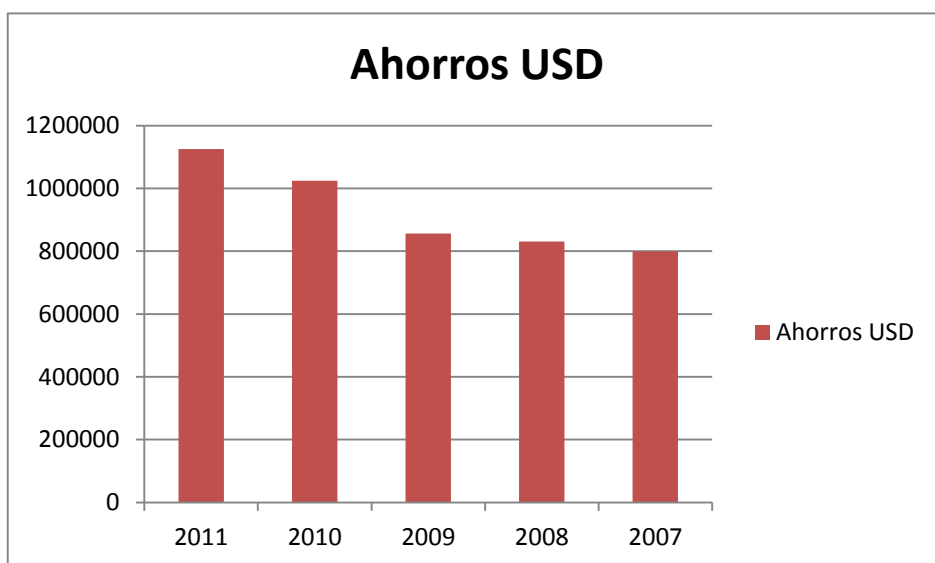
4.2.2.-Incremento del Ahorro y Creditos Concedidos

Con el ingresos de socios nuevos la cooperativa experimentó un aumento del pasivo (ahorros) ya que en el año 2009 su saldo contable era USD 856.257,25 y en al año 2011 su saldo contable era USD 1.125.042,25 aumentando en USD 268.785,00, lo que representa un crecimiento porcentual del 23,89%. De este análisis podemos apreciar que la capacidad de ahorro de los socios mejoró, lo que demuestra una mejora en sus economías y por consiguiente una mejora en su calidad de vida.

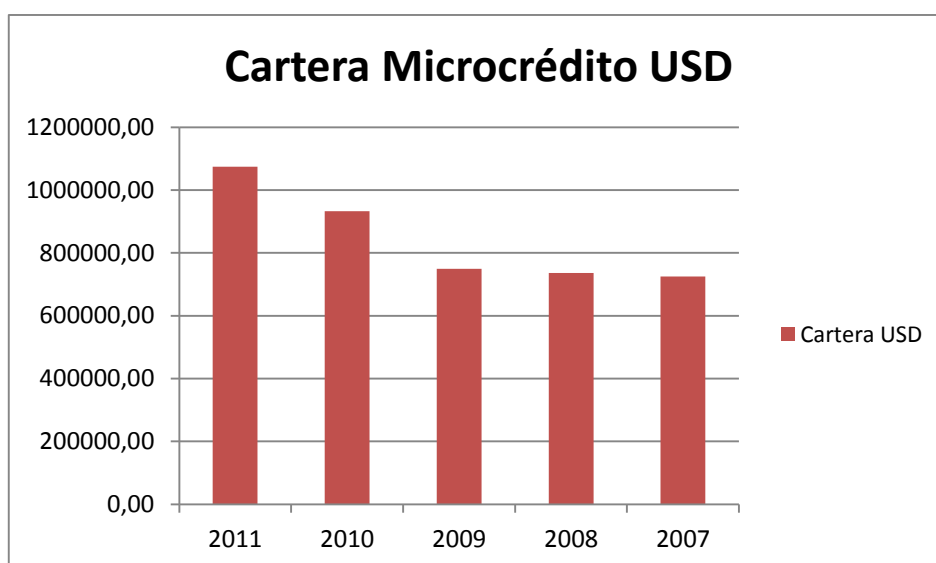
De la misma manera ese incremento en el pasivo se vio reflejado en un mayor número de préstamos concedidos, ya que durante este periodo se otorgaron 2.945 micro créditos, y la cartera pasó de USD 749.000,37 en el año 2009 a USD 1.074.266,00 en el año 2011, registrando un incremento del 32,55%, demostrando la confianza en la gestión de la cooperativa y en los servicios financieros ofertados.

De la relación entre el total de la población del cantón Portoviejo (280.209 Habitantes) y los micro-créditos concedidos por la cooperativa de ahorro y crédito “Abdón Calderón Ltda” (2.945), observamos que alcanzan un 0,40% del total de la población portovejense, y

un 2,6 % del total de la población de la zona de mayor influencia, que sin ser un porcentaje muy elevado ayudó a mejorar los negocios de los socios, ya que dichos créditos sirvieron como capital de trabajo, y se potenció sus comercios, esto se evidenció con la renovación de la operación crediticia, ya que se volvió a realizar un nuevo levantamiento de información previo a la concesión, de dicho análisis se estableció que aumentaron sus ingresos familiares y por consiguiente experimentaron en una mejora en la calidad de vida de los mismos.



Elaborado por: El autor

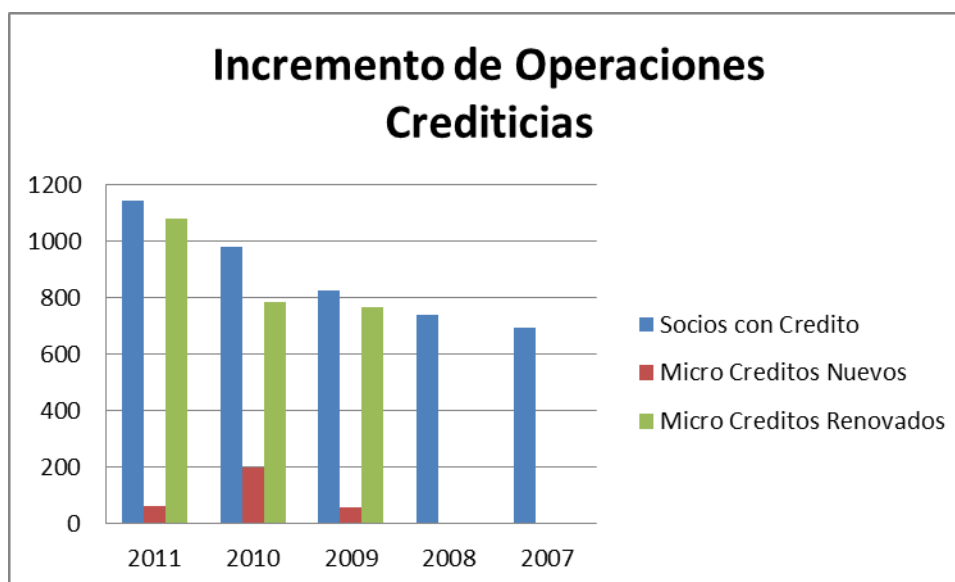


Elaborado por: El autor

4.2.3.-Incremento de Operaciones Crediticias.

Las operaciones crediticias que en el año 2009 llegaron a 823 durante todo el año, se ubicaron en 1141 en el 2011, experimentando un aumento de 318 operaciones en el referido año. Este aumento en el numero de operaciones crediticias, se debió al ingresos de socios nuevos y a las renovaciones crediticias efectuadas a los socios antiguos que por mantener pagos al día con la institucion y haber mejorado sus negocios accedieron a dicha renovación, tal como se demuestra en el siguiente cuadro:

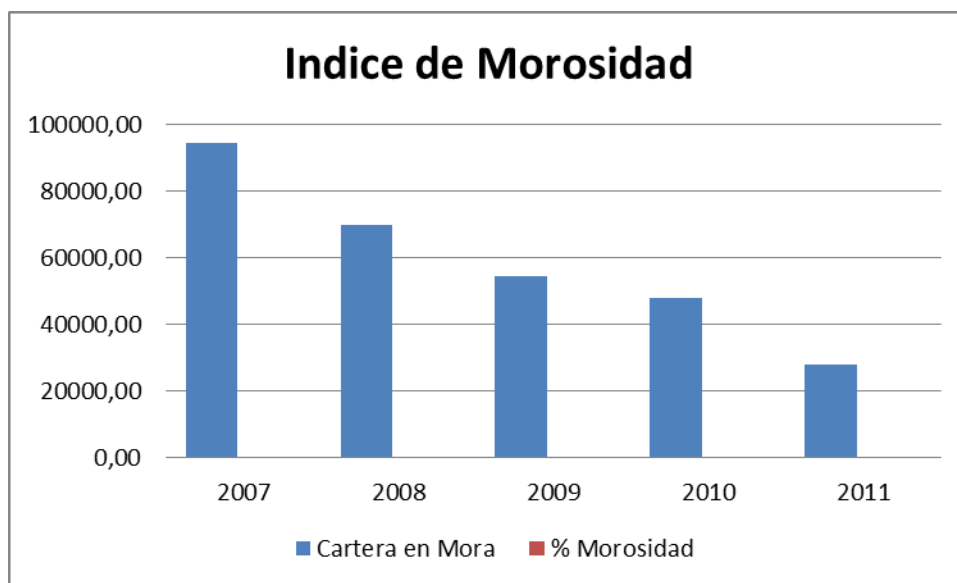
Años	Socios con Crédito	Micro Créditos Nuevos	Micro Créditos Renovados
2011	1141	63	1078
2010	981	198	783
2009	823	57	766
2008	739		
2007	692		



4.2.4.-Mejora del indicador de Morosidad.

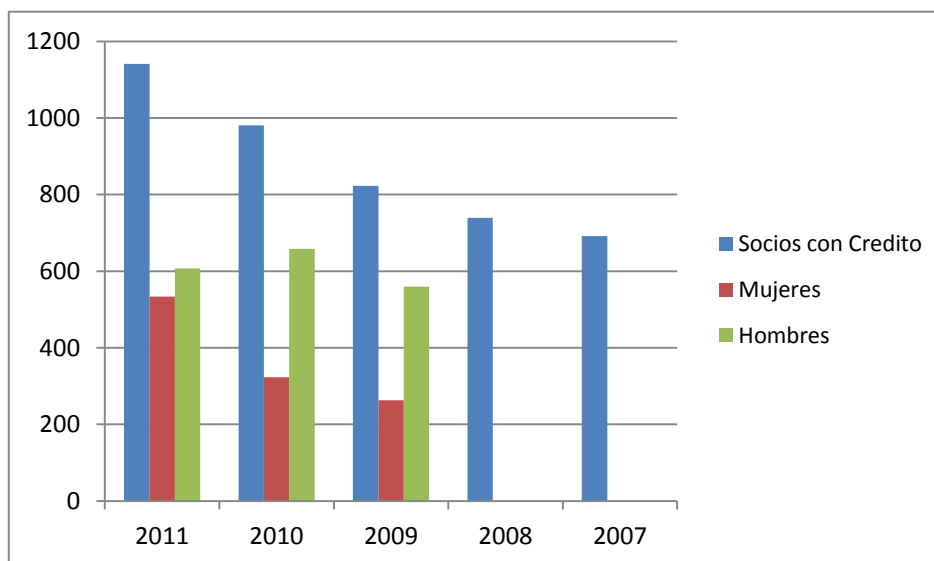
Otro de los indicadores que muestra una mejora es el indice de morosidad, en el mismo se observa una reducción de 4.68% durante el período en analisis, ya que pasó de 94.555,90

que corresponde al 7.27% de la cartera total en el 2009 a 27.823,49 que corresponde al 2.59% de la cartera total en el 2011, lo que muestra una mejora no solo de la salud financiera que la Cooperativa experimentó durante el período de análisis, sino también de los beneficiarios de los micro créditos, ya que sus negocios mejoraron relativamente aumentando por consiguiente los ingresos.



4.2.5.-Mujeres con menor participación en Microcréditos.

De los micro créditos concedidos por la cooperativa de ahorro y crédito “Abdón Calderón Ltda” durante el periodo 2009-2011 los cuales fueron (2945 micro créditos), un 38% (1120 micro créditos) correspondió a deudores de género femenino, lo que evidencia que las mujeres poco a poco van desarrollando actividades comerciales, generando de esta manera ingresos extras para sus hogares, logrando de esta manera no convertirse en una carga familiar sino un aporte para la economía del hogar.



Elaborado por: El autor

4.3.- Discusión de los Resultados:

El resultado de la aplicación de la encuesta realizada tiene la intención de medir el nivel de gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abdón Calderón y su impacto dentro de la economía local, la cual se realizó a través de un grupo de socios y no socios de la parroquia Abdón Calderón.

Para el análisis e interpretación de los resultados, se tomó los resultados de la encuesta de opinión realizada a varios socios de la institución, la cual estuvo conformada por ocho preguntas conforme se aprecia en el anexo 1 y se basó principalmente en la idea que tienen estas personas de las instituciones financieras hasta el conocimiento de los productos y servicios que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”, además se estableció un tratamiento estadístico de los resultados con el propósito de caracterizar las variables señaladas en la muestra.

En primera instancia, se aplicó un análisis estadístico a los resultados de las encuestas, seguidamente, se realizó la interpretación de los resultados con la finalidad de tener una idea clara con respecto a la caracterización de la muestra, luego se aplicó la estadística inferencial para verificar la hipótesis de investigación, además se realizó un análisis a los indicadores financieros de la Cooperativa para medir el impacto dentro de la economía

local y su influencia en la mejora de la calidad de vida de sus socios. Finalmente, se realizó la interpretación de los resultados y la obtención de las conclusiones respectivas. La verificación de los resultados se detalló por separado.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1.- Conclusiones:

- Las microfinanzas han incidido significativamente en la vida de la población beneficiada, en algunos casos las condiciones geográficas, políticas, del medio y de su gente han sido un factor preponderante para su crecimiento y consolidación en su territorio, así también, y desde la otra perspectiva, estas entidades a través de sus productos y servicios inciden positivamente en el mejoramiento de la calidad de vida de esta población.
- Los habitantes del cantón Portoviejo y en particular de la Parroquia Abdón Calderón conocen de los productos y servicios financieros que ofrece la cooperativa, pero a pesar de esto en un porcentaje muy bajo utiliza dichos servicios.
- En el análisis del desarrollo local propiciado por los productos y servicios financieros de la cooperativa de ahorro y crédito “Abdón Calderón Ltda” en el cantón Portoviejo durante el periodo 2009 – 2011, se determinó que estos productos y servicios si ayudaron a mejorar el nivel de vida de los ciudadanos, ya que se incrementó la capacidad de ahorro de los socios, se redujo el nivel de morosidad y se otorgaron 2.945 micro créditos para capital de trabajo durante este periodo, con lo cual se potenció a los comercios de estas personas, lo que a su vez redundo en una mejora en sus ingresos familiares.
- A pesar de ser la única institución asentada en la zona y ser sus fundadores y la mayor parte de sus asociados del sector muy pocos obtienen créditos de la cooperativa, una parte los solicita a los bancos y otros acuden a los canales no adecuados y no reconocidos por los entes de control como son los mal llamados chulqueros.
- El 38% de los socios que se benefició de los productos y servicios financieros fueron mujeres, ya que obtuvieron un micro crédito para potenciar sus negocios o implementar uno, lo que a su vez ocasionó que ellas generen ingresos extras para

sus hogares, logrando de esta manera no convertirse en una carga familiar sino aportando a la economía del hogar.

- Del total de la población del cantón Portoviejo un 2.49% son socios de la cooperativa y de la población de la zona de mayor influencia un 16,2 %, los cuales a su vez mantienen ahorros con la institución, el mismo que se incrementó durante el periodo en estudio en un 23.89%.
- En la actualidad la Cooperativa no cuenta con un departamento estructurado de marketing que desempeñe actividades que estén enfocadas a la promoción y publicidad de sus productos y servicios financieros, para de esta manera elevar su posicionamiento en el mercado.
- El gobierno ecuatoriano reconoce el liderazgo del sector privado en el desarrollo local y en particular del sector financiero no tradicional como son las cajas de ahorro y de las cooperativas de ahorro y crédito, con ese fin y con la intención de fortalecerlos se ha creado la superintendencia de economía popular y solidaria. Su participación ayudará a integrar firmemente el micro financiamiento, con protagonismo de particulares y del sector no gubernamental. La contribución del gobierno para el caso, es mantener la estabilidad macroeconómica a través de políticas monetarias y fiscales adecuadas.
- Las microfinanzas constituyen una oportunidad de crecimiento económico, generando actividades productivas para personas con bajos recursos económicos, dichas actividades se convierten en oportunidades de mejoramiento de la calidad de vida, producen ingresos principales y adicionales para los hogares, lo cual reduce la pobreza de los miembros de una familia, una sociedad y consecuentemente de un país.

5.2.- Recomendaciones:

- Hay que ampliar la gama de productos y servicios financieros ofertados por la cooperativa, con el objeto de disminuir la volatilidad del ingreso y del consumo de las familias pobres.
- Uno de los problemas más recurrentes a los que se enfrentan las instituciones financieras es la que tiene que ver con el crédito informal (chulquerismo), que debe ser eliminado de raíz, es por esto que las acciones que emprenda la cooperativa

deben ir en función de la creación de una línea de crédito rápido destinado para este segmento de la población, además debe de promocionarse este producto de una manera ágil y oportuna.

- Se debe generar indicadores de pobreza de sus asociados y clientes, analizando las características geográficas de la zona de influencia y su mercado objetivo, para que estos sirvan como una herramienta en la definición de los objetivos y políticas institucionales, tendiente a un mejoramiento continuo y un crecimiento generalizado no solo de la cooperativa sino de toda la población en general.
- Debe conocer la regulación existente sobre la ley de economía popular y solidaria donde están indicadas sus competencias, las condiciones del mercado, además debe poseer una estrategia que apunte permanentemente al crecimiento institucional y de reducción de costos.
- Debe implementarse campañas destinadas al ingreso de socios y clientes a la cooperativa, así como también incentivar a los que cerraron sus cuentas a que retornen.
- Se debe difundir continuamente a la población en general por medio de los medios de comunicación y campañas publicitarias puerta a puerta los beneficios que brinda la cooperativa, impulsando principalmente las propuestas de ahorro a la vista y a plazo fijo, así como también las de crédito.
- Se debe crear una base de datos en función de las características del cliente que incluya ingresos, necesidades de crédito, disponibilidad de garantías para desarrollar mecanismos o nuevos productos en función de la información obtenida.
- La institución debe capacitar periódicamente a su personal en temas como: atención al cliente, servicio postventa y relaciones humanas con el fin de perfeccionar su ámbito laboral y las comunicaciones con el cliente y así poder manejar nuevas técnicas que les permita obtener mejores resultados, pudiendo competir adecuadamente con otras instituciones que operan en la zona.
- Al ser la parroquia Calderón una zona rural y por estar la cooperativa ubicada en este sector y ser la única institución financiera asentada en dicho lugar, debe propiciarse la capacitación a los comerciantes, agricultores y criaderos de aves en el manejo de créditos que respalden todo el proceso productivo, así como también en el manejo de nuevas técnicas de producción, que se vuelve una prioridad, ya que de

esta manera estas personas estarán mejor preparadas y la recuperación del crédito se volverá efectiva, a más de brindar un valor agregado a la operación crediticia .

BIBLIOGRAFÍA:

COLECCIÓN CUADERNO MONOGRÁFICO (2010).Glosario Básico sobre Finanzas. Reedición Amplia. (12^{va} Ed.) Madrid. Lacalle et al.

CORTEZ, Patricia: “Desarrollo Local”, curso de Desarrollo Local, Universidad Alberto Hurtado – Chile, 2005.

Estatuto Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”. 2009

Enke, S. (1965). “Economía para el desarrollo: Hispanoamérica, (1^a Ed.), México.

MARSIGLIA, Javier “La construcción del Desarrollo Local como desafío, Metodológico”. Claeh, Uruguay 2005.

Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del Cantón Portoviejo, pág. 59.

Ramón Pineda, Oficial de Asuntos Económicos y Pablo Carvallo, Asistente de Investigación de la Sección de Estudios del Desarrollo de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) en la ciudad de Santiago de Chile en noviembre del 2010.

REPUBLICA DEL ECUADOR ASAMBLEA NACIONAL (2011). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en su Título I, Del Ámbito, Objeto y Principios; Título VI del Régimen de Desarrollo, capítulo cuarto de Soberanía Económica; Sección Octava en el **Art. 311.-** El sector financiero popular y solidario. Ecuador

Rodríguez, C. (2009). Diccionario de Economía: Etimológico, Conceptual y Procedimental. (Ed. Especial para los estudiantes).

SCHOR, Gabriel y Máximo Halty (1999) “Del Paternalismo de la Oferta al Desarrollo de Mercados Orientados por la Demanda: Un nuevo enfoque sobre la promoción de servicios de capacitación para microempresas” GAMA S.A., Mayo de 1999, Montevideo, Uruguay.

SHAPLEIGH A. y Fernández F. Eds (2003) Microfinanzas en Ecuador. Proyecto SALTO/USAID Ecuador y Development Alternatives Inc, Quito, Ecuador.

Fuentes electrónicas:

Anónimo, Productos y Servicios financieros. Consultado el 11 de enero de 2012 en:
<http://www.fao.org/ag/ags/finanzas-e-inversiones-agricolas/productos-y-servicios-vivienda>. Consultado el 09 de enero 2012 en:
http://www.inec.gob.ec/cpv/?TB_iframe=true&height=450&width=800%27%20rel=slbox_financieros/es/

Banca Comunal: http://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=0CCUQFjAA&url=http%3A%2F%2Frepositorio.utm.edu.ec%2Fbitstream%2F123456789%2F1241%2F1%2FBANCO%2520COMUNAL%2520ABDON%2520CALDERON%2520Y%2520ADECUACION.pdf&ei=5yIcU_64CqLt0gHa54CACQ&usg=AFQjCNEb4Y-DBUiTSqKAhWjPsumEE8Ef1A&bvm=bv.62578216.d.dmQ.

BITAR, Miguel Anselmo, Los Componentes del Desarrollo Local. Consultado el 09 de enero de 2012 en <http://biblioteca.municipios.unq.edu.ar/modules/mislibros/archivos/15compdesloc.pdf>

Guardián, I. (2010) consultado el 29 de enero 2012 en: <http://cafebereano.wordpress.com/2010/10/17/%C2%BFque-es-glocal/>

Guía de principios para una efectiva regulación y supervisión de las operaciones de micro finanzas, (2010) C:\Users\usuario\Downloads\07 Súper Microfinanzas ESP.pdf http://www.fts.uner.edu.ar/polit_planif/documentos/bitar_desarrollo_local.htm

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos 2010, <https://www.inec.gob.ec>

Paredes Villareal Percy, Desarrollo Local. Consultado el 12 de enero de 2012 en: <http://www.voxlocalis.net/revistas/num23/doc/percy.pdf>

Observatorio de Microfinanzas (2010) consultado el 29 de enero 2012 en: <http://www.microfinanzas.org.uy/conceptos.asp>

Santamaría, F., (2004). Hypergéa consultado el 02 de febrero de 2012 en <http://www.hypergeo.eu/spip.php?article547>

ANEXO 1

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA EQUINOCCIAL
DIRECCIÓN GENERAL DE POSGRADOS
ESPECIALIZACIÓN EN ADMINISTRACIÓN DE INSTITUCIONES DE
MICROFINANZAS.
ENCUESTA

Las Microfinanzas proviene de término “micro” que hace referencia a pequeñas cantidades; es decir, Microfinanzas son servicios pequeños para una persona que no tiene mucho dinero, es muy probable que no requiera un crédito de varios miles de dólares.

1.-) ¿Conoce Usted las Instituciones de Microfinanzas?.

SI NO

2.-) Ud. conoce las funciones que realizan las Cooperativas que hay en nuestra provincia.

SI NO

3.-) Conoce Ud. los requisitos que se necesita para ser socio en una Cooperativa.

SI NO

4.-) Ha escuchado Ud. sobre los beneficios que otorgan las Cooperativas a sus socios.

SI NO

5.-) Usted ha escuchado hablar sobre la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”.

SI NO

6.-) Conoce Ud. los productos microfinancieros que otorga la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda”.

SI NO

7.-) Considera Ud. que existen limitantes para las personas de escasos recursos económicos a utilizar los servicios de las Instituciones Financieras.

SI NO

8.-) Ha solicitado y obtenido un crédito en la cooperativa.

SI NO