



Universidad
Nacional
de Loja

**FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE BANCA Y FINANZAS**

TÍTULO:

“ANÁLISIS DEL DESTINO DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VILCABAMBA “CACVIL” Y SU INCIDENCIA SOCIOECONÓMICA, PERÍODO 2016-2017”

Tesis previa a optar el grado de
Ingeniera en Banca y Finanzas.

AUTORA:

ERIKA VALERIA SANTÍN CANO

DIRECTORA:

EC. NANCY SOLEDAD AGUILAR QUEZADA MG.SC

LOJA – ECUADOR

2019

CERTIFICACIÓN

DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, FACULTAD
JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA, CARRERA DE BANCA Y
FINANZAS Y DIRECTORA DE TESIS

CERTIFICA:

Qué, el presente trabajo de tesis, titulado “ANÁLISIS DEL DESTINO DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VILCABAMBA “CACVIL” Y SU INCIDENCIA SOCIOECONÓMICA, PERIODO 2016 - 2017”, elaborado por la estudiante Erika Valeria Santín Cano, con cédula N° 1104972110, previo a optar el grado de Ingeniera en Banca y Finanzas ha sido realizado bajo mi dirección y luego de haber revisado el contenido teórico y práctico, cumple con lo establecido en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, por consiguiente autorizo su presentación ante el Tribunal de Grado.

Loja, julio de 2019


.....
Ec. Nancy Soledad Aguilar Quezada.
DIRECTORA DE TESIS

AUTORÍA

Yo, **ERIKA VALERIA SANTÍN CANO**, declaro ser la autora del presente trabajo de tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido de la misma.

Adicionalmente, acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi tesis en el Repositorio Institucional- Biblioteca Virtual.

AUTORA: Erika Valeria Santín Cano

FIRMA: 

CÉDULA: 1104972110

FECHA: Loja, julio 2019

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS POR PARTE DE LA AUTORA, PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TEXTO COMPLETO.

Yo, Erika Valeria Santín Cano declaro se la autora de la tesis titulada “ANÁLISIS DEL DESTINO DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VILCABAMBA “CACVIL” Y SU INCIDENCIA SOCIOECONÓMICA, PERÍODO 2016-2017”, como requisito indispensable para optar el grado de Ingeniera en Banca y Finanzas; autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad, través de la visibilidad de su contenido en el Repositorio Digital Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el RDI, en las redes de información del país y del exterior, con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza del plagio o copia de la tesis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, al 31 día del mes de julio del 2019, firma la autora.

Firma: 
.....
Autora: Erika Valeria Santín Cano
Cédula: 1104972110
Dirección: Loja, Ciudadela La Pradera, calles Almendros y Laureles
Correo Electrónico: erika_santín@hotmail.com
Teléfono: 2102727

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora de tesis: Ec. Nancy Soledad Aguilar Quezada

TRIBUNAL DE GRADO

Presidenta del Tribunal: Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez Mg. Sc.

Vocal del Tribunal: Ing. Jorge Luis López Lapo Mg. Sc.

Vocal del Tribunal: Ing. Carlos Alfredo Rodríguez Armijos Mg. Sc.

DEDICATORIA

El presente trabajo de tesis va dedicado primeramente a Dios y a la Virgencita del Cisne por ser parte esencial al permitirme alcanzar esta meta.

A mis padres el Sr. Juan Modesto Santín, Sra. Delia María Cano, Lic. Cesar Augusto Palacios y la Lic. Julia Elvira Santín que fueron quienes, gracias a sus sabios consejos y su amor incondicional supieron orientarme, guiarme para la culminación de mis estudios superiores

A mis hermanos: Mercy, Fredy, Claudia, Juliana y a mi querida familia que de una u otra manera formaron parte de este proceso y por ser motivo de superación, son la fuerza necesaria para mi diario vivir.

Finamente, dedico a una persona muy especial que Dios puso en mi camino, por motivarme y creer en mi Raúl Sarmiento.

Erika Valeria

AGRADECIMIENTO

Mi gratitud a la Universidad Nacional de Loja, Facultad Jurídica, Social y Administrativa en especial a la Carrera de Banca y Finanzas por permitirme obtener el título universitario.

Un profundo agradecimiento a todos los distinguidos docentes de la Carrera de Banca y Finanzas pues, gracias a su paciencia, conocimientos, enseñanzas y sabios consejos han permitido formarme en las aulas universitarias y principalmente a mi directora de tesis la Ec. Nancy Aguilar Quezada Mg. Sc. por su esfuerzo, orientación y dedicación que sirvieron como guía para la culminación del presente trabajo de investigación.

A la Ing. Mari Lucia Santín, gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” quien facilitó información necesaria para desarrollar el presente trabajo de tesis.

La Autora

a. TÍTULO

“ANÁLISIS DEL DESTINO DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VILCABAMBA “CACVIL” Y SU INCIDENCIA SOCIOECONÓMICA, PERÍODO 2016-2017”

b. RESUMEN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”, tiene una gran cantidad de recursos colocados en sus socios, se desconoce si fueron ocupados con los fines para los cuales fueron solicitados; el presente trabajo de investigación identifica la utilización del microcrédito, conocer si existe desvíos de esos fondos para lo que fueron requeridos, pues no existe un seguimiento a los microcréditos otorgados por lo que es importante conocer el real beneficio de quienes solicitan dicho crédito, de este modo el objetivo general es determinar el destino de los microcréditos a través de un análisis con el propósito de establecer su incidencia socioeconómica, logrando de esta manera identificar las fortalezas y debilidades de la entidad financiera.

Para ello se empleó el tipo de investigación descriptiva, al analizar, organizar y resumir toda la investigación obtenida mediante un levantamiento de información, con la finalidad de conocer la realidad de las condiciones sociodemográficas de los beneficiarios del microcrédito en el período de estudio; posteriormente se aplicó indicadores socioeconómicos y financieros de microcrédito los cuales permitieron conocer cómo inciden estos en la calidad de vida de los socios. También se utilizó el método deductivo para comparar el destino registrado de la institución financiera con la información obtenida de la encuesta y mediante el inductivo se conoció las falencias que existen al momento de otorgar los microcréditos y cómo esto pudo afectar en su recuperación. Finalmente se concluye que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” no cuenta con un proceso que permita un seguimiento de los microcréditos, por ello en base a la información recolectada se constató que, los microcréditos que se encuentran morosos pertenecen a los beneficiarios que han desviado los fondos a otra actividad para la que no fue contratado.

La entidad financiera ha incidido de manera positiva en cada uno de los beneficiarios del microcrédito ofrecido por la cooperativa, al poseer la oportunidad de desempeñarse en las diferentes actividades a las que se dedican y de esta manera permitiéndoles obtener ingresos estables, en pro de su bienestar

Palabras clave:

Ahorro, instituciones financieras, gastos, microcrédito, socioeconómico.

ABSTRACT

The Vilcabamba Savings and Credit Cooperative "CACVIL", has a large amount of resources in its partners, it is unknown whether they were occupied for the purposes for which they were requested; the present research paper determines the use of microcredit, whether there are deviations from these funds for what was required, as there is no follow-up to the microcredits granted so it is important to know the actual benefit of those applying for such credit, thus the general objective is to determine the actual fate of microcredits through an analysis in order to establish their socio-economic impact, thus identifying the strengths and weaknesses of financial institution.

To this end, the type of descriptive research was used, in analyzing, organizing and summarizing all the research obtained through an information survey, in order to know the reality of the socio-demographic conditions of the beneficiaries of the microcredit during the study period; Subsequently, socio-economic indicators and financial indicators of microcredit were applied which made it possible to know how these microcredits affect the quality of life of the partners. In the same way it was necessary to use the deductive method it was possible to compare the registered destination of the financial institution with the information obtained from the survey and through the inductive it was known the shortcomings that exist at the time of granting the microcredits and how this might affect their recovery. Finally, it is concluded that the Vilcabamba Savings and Credit Cooperative "CACVIL" does not have a process that allows microcredit to be tracked, so based on the information collected it was found that microcredits that are delinquent beneficiaries who have diverted the funds to another activity for which they were not hired.

The financial institution has had a positive impact on each of the beneficiaries of the microcredit offered by the cooperative, by having the opportunity to perform in the different activities to which they are engaged and in this way allowing them to obtain stable income, for the sake of their well-being

Keywords:

Savings, financial institutions, expenses, microcredit, socioeconomic.

c. INTRODUCCIÓN

Las instituciones financieras hoy en día están compitiendo para ser entidades más eficientes y de esta manera obtener una gran aceptación en el sector financiero, por lo tanto, juegan un papel muy importante para el desarrollo socioeconómico, ayudando a las personas al acceso de una variedad de productos y servicios financieros para así satisfacer las necesidades de manera responsable y sostenible.

Dentro de los productos que ofrecen las entidades financieras se encuentra el microcrédito, que son préstamos de pequeñas cantidades que deben devolverse en corto y mediano plazo, de esta manera se ha constituido en una herramienta importante para erradicar la pobreza y ha revolucionado al sector financiero; pues, a través de este crédito y el fácil acceso para las personas con bajos recursos económicos, ayudan a quienes deseen emprender sus propios negocios.

El análisis del destino de los microcréditos es de gran importancia porque permite a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”, conocer a que actividades van destinados los fondos monetarios otorgados, permitiendo que tenga un mejor control, coadyuvando al crecimiento y desarrollo de la institución financiera.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” tiene como propósito brindar a la comunidad productos y servicios financieros relacionados al ámbito financiero, su principal función es la intermediación financiera y la colocación de créditos, donde, el 80% pertenece a la línea del microcrédito, pese a que la entidad financiera ha colocado una gran cantidad de recursos en sus socios, se desconocía el destino real de los mismos.

El aporte del presente trabajo de tesis es sustancial ya que radica en analizar la utilización real de los microcréditos otorgados por la entidad financiera y como estos contribuyeron a mejorar la calidad de vida de los socios en los periodos de estudio.

De acuerdo al Reglamento Académico de la Universidad Nacional de Loja, según el art. 151 la estructura de la tesis se encuentra de la siguiente manera: **a. Título** indica la razón de ser del trabajo de investigación; **b. Resumen** es el enfoque completo de todos los temas abordados presentado en idioma Castellano y traducido al inglés; **c. Introducción** contiene la importancia y aporte del tema; **d. Revisión de literatura** que comprende antecedentes, fundamentación teórica y fundamentación legal; **e. Materiales y métodos** especifica los materiales, métodos, población y muestra, técnicas e instrumentos que se emplearon para

la realización del trabajo de tesis; **f. Resultados** muestra la investigación realizada mediante el levantamiento de información, seguido de la indagación de los microcréditos que están morosos y la aplicación de indicadores socioeconómicos para determinar la incidencia en las condiciones de vida en los socios en el periodo de estudio; **g. Discusión** muestra el análisis por de cada objetivo destacando los aspectos más importantes y contrastándolos con la revisión de literatura; **h. Conclusiones** resume los resultados obtenidos más importantes en base a los objetivos; **i. Recomendaciones** determina propuestas de solución desfases encontrados y de esta manera ayudar al crecimiento social y económico tanto de los socios como de la cooperativa; **j. Bibliografía** fuentes de información de apoyo para la ejecución del trabajo de titulación y finalmente **k. Anexos** contiene información adicional para fundamentar respaldar la referida investigación.

d. REVISIÓN DE LITERATURA

ANTECEDENTES

Existen varias investigaciones y estudios referentes al seguimiento y la incidencia socioeconómica del microcrédito, cada estudio analizado desde diferentes perspectivas. A continuación, se detallarán algunos de ellos:

Castillo (2017) mediante el “Análisis del impacto socioeconómico de los microcréditos otorgados a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián- Loja, períodos 2011-2013”, afirma que:

A través de los microcréditos ha contribuido de manera positiva en el desarrollo socioeconómico de sus beneficiados, dirigiendo principalmente su atención a las mujeres de los sectores urbano-marginales de la ciudad, las mismas que han logrado poner en marcha pequeños emprendimientos, por ende, se recomienda brindar capacitaciones a fin de proporcionarles los conocimientos sobre una adecuada administración de sus negocios. (pg. 2)

Masabanda (2018) a través el tema de estudio “El impacto del microcrédito en el desarrollo económico de los socios de la COAC Oscus Ltda. en la ciudad de Ambato” asevera que:

El análisis de la documentación de la cooperativa se pudo comprobar que no existen procedimientos ni instrumentos para evaluar el impacto del microcrédito en el desarrollo económico de los socios/clientes que accedieron a esta fuente de financiamiento para determinada actividad. Lo cual pone de manifiesto que no existen mecanismos que permitan medir el impacto económico del microcrédito.

Además, demuestra que la cooperativa debe mejorar el seguimiento a la información sobre la utilización de los microcréditos. La metodología propuesta es un procedimiento para la evaluación del impacto económico del microcrédito en los socios de la cooperativa, validado por especialistas y cuya aplicación demostró que el microcrédito ha tenido un efecto positivo en el progreso económico de los socios y familias que accedieron a él como alternativa para la creación de nuevos negocios. (pg. 15)

Chininín , Ordóñez , León , & Martínez (2018) a través del tema “Los microcréditos y su incidencia en el nivel socioeconómico y la calidad de vida de las socias de la Cooperación “Huellas del Banco Grammen” en la ciudad de Loja período 2013-2016” concluyen que:

La calidad de vida de las socias ha mejorado cualitativamente a partir de los microcréditos, no resulta menos cierto que aún hay aspectos que deberían ser atendidos a los fines de garantizar un desarrollo integral consustanciado fundamentalmente con el fortalecimiento de su nivel socio-económico, acceso a la educación y mejoramiento progresivo de atención médica. (pg. 11)

(Vallejo, Ochoa, Padilla, & Guamán, 2018) mediante el estudio: “Impacto socioeconómico de los microcréditos otorgados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito caso: San Sebastián” afirma que:

Los resultados obtenidos, permiten señalar que la mayoría de los sectores estudiados, presentan una mejoría en su bienestar tanto económico como social. El aporte de este sector cooperativista para con la sociedad es fundamental en cuanto que satisface las necesidades de los sectores excluidos y genera mejores condiciones de vida para con los participantes, disminuye la responsabilidad estatal puesto que las personas se empoderan de su bienestar económico y social, además apoya a la organización con fines de bienestar comunitario disminuyendo la brecha entre estratos sociales. (pg. 85)

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

SISTEMA FINANCIERO

Definición

El sistema financiero está formado por el conjunto de instituciones, activos y mercados que tienen como finalidad canalizar el ahorro de aquellas personas naturales y jurídicas que tienen excedentes de liquidez, lo que se conoce como superávit o ahorro y colocarlos hacia individuos que tienen necesidad de liquidez o se encuentran en una situación de déficit (Adams, 2009).

Esto permite el desarrollo de la actividad económica de un país es decir producir y consumir, haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tiene recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesitan estos recursos. Los intermediarios financieros crediticios se encargan de captar depósitos del público y de presentarlos a los demandantes de recursos (Adams, 2009).

Sistema Financiero Ecuatoriano

El sistema financiero nacional se lo puede considerar como un conjunto de instituciones financieras como banco, sociedades financieras, asociaciones, mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda y las cooperativas de ahorro y crédito que prestan servicios, que son usados en diferentes combinaciones por unidades familiares, empresas y gobiernos mediante una serie de instrumentos como tales: dinero, tarjetas de crédito, bonos acciones, seguros, etc. (Chiriboga Rosales, 2010).

La labor de intermediación es llevada a cabo por las entidades que componen el sistema financiero y se considera base para realizar la transformación de activos financieros, emitidos por las unidades inversoras con el fin de obtener recursos para aumentar sus activos más acordes con las preferencias de los ahorradores (Chiriboga Rosales, 2010).

Importancia del Sistema Financiero Ecuatoriano

- ✓ Es el principal mecanismo de financiamiento.
- ✓ Proporciona el nivel apropiado de liquidez que necesita el país en general.
- ✓ Facilita el pago de bienes y servicios, estimulando el desarrollo del comercio interno y externo y de la misma manera destinarlos hacia la inversión.

Funciones del Sistema Financiero Ecuatoriano

El Sistema Financiero cumple múltiples funciones entre ellas estas son:

- ✓ Captar y promover el ahorro para luego canalizarlo de una forma correcta hacia los diferentes sectores económicos.
- ✓ Facilitar el intercambio de bienes y servicios, permitiéndoles ser más eficientes.
- ✓ Buscar el crecimiento económico de la población en general.
- ✓ Ayudar para la política monetaria sea más efectiva y de esta manera contribuir al desarrollo nacional.

Elementos de Sistema Financiero Ecuatoriano

López & Gonzales (2008) afirma: Los elementos fundamentales del sistema financiero son:

- ✓ **Activos Financieros:**
Es un título mediante el cual el comprador obtiene el derecho a recibir un ingreso a futuro.
- ✓ **Intermediarios Financieros:**
Son todas aquellas personas o instituciones que se encuentran legalmente autorizados, que actúan como intermediarios entre personas naturales y jurídicas que poseen dinero para aquellas que lo necesitan.
- ✓ **Mercados Financieros:**
Es un lugar que a través de ellos realizan procedimientos donde negocian e intercambian activos financieros los cuales fijan sus respectivos precios o valores.

Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano

El Sistema Financiero Ecuatoriano es considerado como el conjunto de instituciones financieras que trabajan para el crecimiento y desarrollo del país. A continuación, se

detalla cómo está compuesto cada uno de los sectores (Asamblea Nacional Constituyente del Ecuador, 2014).

El Sistema Financiero Ecuatoriano está conformado por instituciones públicas y privadas reguladas por la Superintendencia de Bancos y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

“Estos entes regulatorios cuidan y controlan a las entidades financieras que cumplan con lo que está dispuesto en la ley, actúan cuando existe problemas de solvencia y liquidez, por otra parte, trabajan conjuntamente con el Banco Central del Ecuador” (Salas, 2015, pg. 87).

Según Asamblea Nacional Constituyente del Ecuador (2008), “el artículo 309 de la nueva constitución el Sistema Financiero Ecuatoriano se componen de los siguientes sectores:

- ✓ Sector Público
- ✓ Sector Privado
- ✓ Sector Popular y Solidario” (pg. 97)

Los sectores antes mencionados son los que se encargaran de intermediar los recursos del público, de la misma manera cuentan con normas y entidades de control y bien diferenciadas que se delegan para que perseveren la seguridad, estabilidad, transparencia y solidez de los recursos financieros. (pg. 98)

Sector Financiero Público

- ✓ Bancos
- ✓ Corporaciones

Sector Financiero Privado

- ✓ Bancos Múltiples y Bancos Especializados
- ✓ De servicios Financieros
- ✓ De servicios auxiliares del sistema financiero

Sector Popular y Solidario

- ✓ Cooperativas de Ahorro y Crédito
- ✓ Cajas Centrales
- ✓ Entidades asociativas o solidarias
- ✓ Cajas, Bancos comunales y Cajas de ahorro

Según el Banco Central (2018), es el ente que se encarga de fijar las tasas de interés activas y pasivas en cada una de las operaciones financieras de estas entidades.

Cabe recalcar que de acuerdo al nuevo Código Orgánico Monetario y Financiero también es parte del sector popular y solidario las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda (Salas, 2015).

Todas las entidades del sector popular y solidario reciben un trato diferenciado y preferencial del estado en la medida en que impulsen el desarrollo de la económica popular y solidaria y las mismas estarán reguladas por la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS) constituye el marco normativo de todas las organizaciones que conforman el sistema económico popular y solidario de nuestro país.

La Superintendencia Economía Popular y Solidaria (2018), es 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.

Cooperativas

Una cooperativa se considera como una asociación de personas que enfrentan con similares dificultades económicas y que libremente unidas sobre la base de igualdad de sus derechos y obligaciones, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto prioritario actividades económicas y sociales de sus miembros y la satisfacción de sus necesidades con la participación activa de los mismos, observando los principios cooperativos y atendiendo a la comunidad de su entorno (Gadea, 2010).

Según ACCOVI (2005) afirma que:

“Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada.” (pg. 21)

Las cooperativas a nivel nacional se clasifican según su actividad que vayan a desarrollar como cooperativas de producción, consumo, crédito y servicios.

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Son sociedades financieras de derecho privado, formadas por un conjunto de personas naturales o jurídicas, que sin perseguir fines de lucro que tiene como objetivo planificar y

realizar actividades de beneficio social o colectivo, a través de aportaciones económicas e intelectuales de sus socios, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y sujetas a las regulaciones y principios establecidos en la Ley (Chiriboga Rosales, 2010).

Importancia

La importancia de las cooperativas radica que a través de la aplicación de un verdadero sistema cooperativista con todas sus reglas, normas, procedimientos y principios establecidos. Es una herramienta para el desarrollo económico, social e intelectual, ya que a través de los años han alcanzado un nivel de crecimiento desarrollando no solo servicios de ahorro y crédito, si no también ejerciendo un liderazgo organizacional importante para toda una población como es la educación en la cultura del ahorro y la capacitación en la eficaz utilización de los créditos que es algo muy útil para las clases media y baja (Chiriboga Rosales, 2010).

Características

- ✓ Ayuda mutua que tiene por objetivo mejorar las condiciones de vida de sus socios quienes tienen igualdad de derechos y obligaciones y responden hasta el monto de sus aportes.
- ✓ No persigue fines lucrativos y busca el mejoramiento social y económico de sus trabajadores.
- ✓ La igualdad comienza en la forma de repartir entre los asociados la proporción del tiempo trabajo o bien al monto de las operaciones realizadas, dependiendo de la cooperativa de producción o de consumo.
- ✓ Las cooperativas de ahorro y crédito tienen la finalidad de ser un medio de enseñanza del valor del ahorro y la buena utilización del crédito.

Clasificación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

De acuerdo a la Superintendencia de Económica Popular y Solidaria (2018) reciben aportes periódicos de sus asociados, captan ahorros y otorgan créditos, las cooperativas se califican de acuerdo con la actividad que van a realizar, entre ellas están:

- ✓ **Consumo:** Realizan una labor comercial, son cooperativas de vinculo abierto a todas las personas que puedes hacer uso de sus servicios.

- ✓ **Educación:** Capacita a sus asociados o a terceros. Puede ser educación formal o informal.
- ✓ **Producción:** Transforma materia prima en productos finales o productos intermedios en finales.
- ✓ **Trabajo y servicios:** Incluye el trabajo asociado para labores no calificadas y la administración de servicios sociales y comunitarios.
- ✓ **Transporte:** Prestan servicios de transporte de carga o pasajeros.
- ✓ **Vivienda:** Entidades que con base en la cooperación contribuyen a la solución de problemas de vivienda a sus asociados o al a comunidad en general.

Productos y servicios

Los ahorros

La cooperativa tiene como finalidad fundamental el ofrecer a sus socios productos y servicios, dentro de ellos está el ahorro, que es un porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras. En compensación al ahorrante, la institución financiera paga intereses al titular de la cuenta de manera periódica por colocar dinero en ella (Mundi, 2006).

Depósito a plazo fijo

Los socios de una cooperativa de ahorro y crédito a más de depositar su dinero en las cuentas de la cooperativa, pueden realizar también por medio del plazo fijo. En este tipo de operación se efectúa cuando el cliente entrega una cantidad de dinero durante un periodo de tiempo a cambio de una remuneración en forma de tipo de interés sobre el capital prestado. El pago de interés se lo puede realizar al final del periodo o fraccionado durante el mismo (Espejo, 2007).

Préstamos

Es un derecho que utiliza el socio como un reconocimiento al mérito de la cooperación para la entidad financiera. Es un acto de confianza para los socios que conforman la sociedad bajo normas juntas.

Tipos de créditos

Según la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2015) define en las Normas que Regulan la Segmentación de la Cartera de Crédito de las entidades del sistema financiero las cooperativas de ahorro y créditos otorgan los siguientes tipos de créditos:

- ✓ **Crédito Productivo:** Es el otorgado a personas naturales obligaciones a llevar contabilidad o personas jurídicas por un plazo superior a un año para financiar proyectos productivos cuyo momento, al mejor el 90%, sea destinado para la adquisición de bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial. (pg. 7)
- ✓ **Crédito Comercial Ordinario:** Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100.000, destinado a la adquisición o comercialización de vehículos livianos de combustible, incluyendo los que son para fines productivos y comerciales. (pg. 7)
- ✓ **Microcrédito:** Otorgado a una persona natural y jurídica con un nivel de ventas inferior o igual a USD 100.000, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción o comercialización en pequeña escala, cuya fuente de pago se constituye el producto de las ventas o ingresos generados dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional. (pg. 8)

MICROCRÉDITO

Antecedentes

En 1976, Muhammad Yunus fundo el Grameen Bank, el proveedor más conocido de microcrédito. Algunos remontan los orígenes del microcrédito en su forma actual a este acontecimiento. A través de Grammen Bank, Yunus pudo institucionalizar una serie de características que sirven de modelo para muchos proveedores de servicios de microcréditos en la actualidad (FAO, 2000).

En 1997, después de que Yunus comenzara a experimentar la concesión de préstamos a mujeres de aldeas pobres de Asia meridional, más de 2900 personas representantes de 1500 organizaciones y 137 países, se reunieron en la Cumbe sobre el microcrédito en la ciudad de Washington, la importancia de este acontecimiento fue que consiguió dar cierta

celebridad al objetivo de reducción de la pobreza mediante el microcrédito y creo una institución cuya misión era promover esa meta a escala mundial (FAO, 2000).

El microcrédito anteriormente no tenía una gran acogida dentro de las entidades financieras debido a que al principio parecía que no era una buena idea ya que en el sector público no obtuvieron nuevos resultados por una mala administración. Pero a medida que paso el tiempo vieron un crecimiento significativo que se fue convirtiendo en un sector en donde fue tomando presencia y posicionamiento en el mercado financiero (Guachamín Guerra & Cárdenas Matínez, Análisis del microcrédito y su sustentabilidad financiera e impacto económico, 2007).

Definición

Según LaCalle (2008) afirma que:

Los microcréditos son una herramienta financiera que debe ser reembolsada, además el prestatario que lo recibe deberá devolver el principal más los intereses. Por otra parte, el microcrédito es una herramienta para reducir las diferencias en el acceso a los recursos financieros.

Objetivo

Según Guachamín & Cárdenas (2007) manifiestan que el microcrédito persigue el desarrollo económico y social mediante:

- ✓ Inclusión financiera y social
- ✓ Reducción de la pobreza
- ✓ Generación de empleo
- ✓ Logro de crecimiento económico
- ✓ Incremento del nivel de ingresos
- ✓ Promover el desarrollo microempresarial. (pg. 11-12)

Mediante el otorgamiento del microcrédito permite superar obstáculos de las personas más vulnerables, por lo que a través de este crédito brindan oportunidades de crecimiento y éxito a las personas que deseen percibir ingresos mediante una microempresa ya que está diseñado con el fin de ayudar a los que solamente necesiten un pequeño capital para financiar sus pequeños negocios (Guachamín Guerra & Cárdenas Matínez, 2007).

Importancia

Un microcrédito se lo puede conceder a personas naturales y jurídicas y otorgarse individualmente o en forma colectiva. La idea es que ese dinero pueda servir a negocios de menos magnitud, como por ejemplo tiendas de barrio, restaurantes de comida rápida, talleres textiles, la agricultura, etc.

Los microcréditos contribuyen a disminuir los niveles de pobreza de las zonas en desarrollo, pues impulsan la generación de ingresos, además de promover el desarrollo productivo del país. Con la aparición de los microcréditos, se han solucionado, muchos problemas convencionales que antes no se podrían arreglar con los préstamos. Aunque ahora se puede observar que están cogiendo bastante popularidad, es la rapidez con la que recibe el dinero (Muhammad, 2006).

Tipos de microcrédito

Según Yunus Muhammad (2006), manifiesta que los microcréditos se clasifican en:

- ✓ **Microcrédito Informal:** pueden ser créditos de los prestamistas, las casas de cambio, los préstamos de los amigos y parientes, los créditos de consumo en el mercado informal, etc.
- ✓ **Microcrédito destinado a un tipo de actividad determinada:** es decir a través de bancos convencionales o especializados como: crédito agrícola, ganadero, pesquero, textil, etc.
- ✓ **Microcrédito cooperativo:** son créditos cooperativos, cooperativas de crédito, sociedades de ahorro y préstamos, cajas de ahorro, etc. (pg. 263-264)

Principales características

Una de las características primordiales de los microcréditos es reducir la pobreza, a través de la inversión de pequeños emprendimientos. Se considera como una herramienta principal para el acceso de financiación, con el fin de incluir a las personas más desfavorecidas o excluidas por el sector financiero tradicional. Se caracterizan por ser préstamos en pequeñas cantidades, y el proceso a seguir para obtenerlo es muy sencillo; es decir no conlleva realizar demasiados trámites (Muhammad, 2006).

El modo de pago igualmente es muy sencillo en tiempos muy cortos y en cantidades muy pequeñas; estos pagos se los realiza de manera semanal o mensual. El microcrédito está basado en la confianza, es decir los préstamos se los realiza sin ningún aval y sin garantías patrimoniales. Los recursos recibidos son empleados en actividades deseadas por quienes solicitan el microcrédito (LaCalle, 2008).

Rasgos característicos del microcrédito

Los rasgos más característicos del microcrédito según FAO (2000) son los siguientes:

Prestamos

- ✓ Garantía nula o pequeña
- ✓ Ofrecen servicios no crediticios
- ✓ Pago periódico de los préstamos
- ✓ Financiado por donantes

Prestatarios

- ✓ Bajos niveles de educación
- ✓ Lejanía geográfica
- ✓ Pocos activos
- ✓ Ocupaciones relacionadas con la agricultura

Metodologías

Los microcréditos son créditos que se puede otorgar en diferentes maneras, de tal manera que existen diferentes metodologías para conceder los microcréditos como se las detallará en la siguiente manera:

- ✓ Individuales
- ✓ Grupos Solidarios
- ✓ Fondos Rotatorios
- ✓ Bancos Comunales

Cada entidad financiera utiliza de acuerdo a sus criterios, pero hay que tener en claro que todos tienen el fin de buscar un equilibrio de sus recursos, para que de esta manera puedan ser de accesibilidad para personas que más lo necesitan.

Microcrédito Individual

Es una metodología que percibe un conjunto de acciones y procedimientos para la calificación y otorgamiento de crédito, de forma individual. El fin de esta metodología es ayudar a la sostenibilidad a través de un producto de las características del microempresario con una atención que garantice una relación a largo plazo (Jorfán & Roman, 2004).

Los siete principios que deben ser implementados en una metodología del microcrédito individual:

- ✓ **Levantamiento In Situ de la información:** El levantamiento de la información en este caso se lo debe realizar mediante una entrevista que debe suceder en el domicilio del solicitante a esto se lo denomina In Situ y estará a cargo del oficial de crédito que es el encargado de recoger información real y eficiente para la toma de decisiones.
- ✓ **Análisis integral de la actividad económica y el núcleo familiar:** La decisión de concesión de crédito debe establecerse mediante el análisis del negocio y la familia, este aspecto es muy importante para que de esta manera se pueda analizar la viabilidad de la solicitud del crédito.
- ✓ **Garantías:** Las garantías deben tener un valor considerable para los clientes, y que de esta manera deben pertenecer tanto a la actividad económica como familiar, pueden ser bienes muebles o inmuebles
- ✓ **Relación con el cliente:** Es imprescindible establecer una excelente relación entre el oficial de crédito y el cliente, pues de esta manera el oficial de crédito podrá obtener información relevante para detectar o evitar riesgos en el otorgamiento del crédito como el retraso o incumplimiento del crédito.
- ✓ **Principio de crecimiento:** A medida que la relación crediticia avanza y se fortalece sobre la base de un buen historial de pagos, con lo cual la IMF puede ampliar montos y plazos en función de sus necesidades.
- ✓ **Seguimiento de cartera:** En el microcrédito individual los oficiales deben realizar un seguimiento minucioso a los clientes, con la finalidad de que no exista un retraso en los pagos del préstamo y de la misma manera que no exista una tasa de morosidad alta.

El microcrédito grupal solidario

Los grupos solidarios en algunos de los casos están compuestos por 4 o 5 personas. La garantía a estos grupos es de tipo colectivo, es decir se garantizan mutuamente pero el crédito se otorga en forma individual, pero se requiere que se organicen en grupos responsables con el fin de acceder a un crédito, generalmente estos grupos estas unidos por un vínculo común ya sea vecinal, de amistad, similar condición económica (Jorfan & Roman, 2004).

Bancos comunales

En esta metodología está integrada por una agrupación de 30 y 50 personas con similar actividad productiva que, debido a necesidades económicas similares solicitan microcréditos con la finalidad de emprender una microempresa, para que de esta manera les permita tener una fuente de ingresos por consiguiente se apoyan entre sí para garantizar el pago total del crédito (Jorfan & Roman, 2004).

Las uniones de crédito

Es una metodología propia de las cooperativas de ahorro y crédito, las cuales se definen como un conjunto de individuos que, unidas libremente, buscan mejorar su acceso al financiamiento, conformadas por personas que comparten determinados vínculos familiares, vecinales, amistad o actividad económica (LaCalle, 2008).

Los fondos rotatorios

Está formado por grupos, se basa en la creación de fondo común, al que cada miembro ingresa periódicamente una cantidad y del que puede obtener créditos de forma rotativa cuando el grupo lo acepta (Sanhueza Matínez , 2011).

Microcrédito en Ecuador

Según Peláez, Cueva, Campoverde, Vallejo, & Peña (2015) afirma que:

“En el Ecuador a pesar de las crisis financieras experimentadas en los últimos años la microempresa demostró su capacidad de adopción saliendo adelante con sus posibilidades de cambio y de sobrevivencia frente a todos los choques exógenos contrarios al desarrollo económico del país.” (pg. 79)

En el Ecuador existe una gran diversidad de instituciones financiera que están dedicadas a la intermediación financiera, las cuales son las que ofertan productos y servicios, convirtiéndose en un medio de apoyo al desarrollo económico del país. Dentro de estas actividades se exalta al microcrédito, que su mayor atribución es beneficiar a las familias más vulnerables, con el fin de ayudar y apoyar para que así puedan emprender en pequeños negocios, con el objetivo de lograr una mejor calidad de vida.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son las instituciones más especializadas en el microcrédito, ya que es una pieza fundamental en sus actividades. Además de ello el gobierno ecuatoriano con el fin de ayudar a las personas con escasos recursos ha decidido ayudar con programas de microcrédito con el afán de apoyar al sector vulnerable para que

así puedan emprender con pequeños negocios a través de entidades públicas como el BanEcuador y la Corporación Financiera Nacional, para así se pueda incrementar la producción y reducir el desempleo (Gadea, 2010).

Segmentación del microcrédito en Ecuador

Según la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, (2015) la clasificación de los microcréditos según su segmentación es de la siguiente manera:

- ✓ **Minorista:** menos o igual a USD 1.000
- ✓ **Acumulación Simple:** superior a USD 1.000 y hasta USD 10000
- ✓ **Acumulación Ampliada:** superior a USD 10.000

Microcrédito Minorista: operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adecuado en microcréditos a la entidad del sistema financiero, cuyo monto sea menor o igual a USD 3.000 otorgados a microempresarios que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000 a trabajadores por cuenta propia (Moreno , 2014).

Microcrédito de Acumulación Simple: operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adecuado en microcréditos a la entidad del sistema financiero, cuyo monto sea menor o igual a USD 3.000 y hasta USD 10.00, incluyendo el monto de operación solicitada (Moreno , 2014).

Microcrédito de Acumulación Ampliada: operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adecuado en microcréditos a la entidad del sistema financiero, cuyo monto sea superior a USD 10.000, incluyendo el monto de operación solicitada (Moreno , 2014).

Este tipo de créditos destinados a financiar actividades de producción o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero. (pg. 9-10)

Tasas de interés de los microcréditos en Ecuador

Así mismo por otra parte según el Banco Central del Ecuador (2018) emite las tasas de interés según la segmentación de los microcréditos que se encuentran de la siguiente manera:

- ✓ **Minorista:** 26.91 tasa anual mientras que la tasa activa máxima para el segmento es de 28.50
- ✓ **Acumulación Simple:** 23.78 tasa anual mientras que la tasa activa máxima es de 25.50
- ✓ **Acumulación Ampliada:** 20.10 tasa anual mientras que la tasa activa máxima es de 23.50

ENTORNO SOCIOECONÓMICO

Social

El entorno social de un individuo incluye las condiciones de vida y de la situación laboral, así mismo como su nivel de ingresos y de gastos que percibe mensualmente. La pobreza es una situación de inferioridad económica, de exclusión social y de vulnerabilidad que la mayoría de las personas que sufren a nivel mundial. La desigualdad que provoca el poder político hace que las personas con bajos recursos económicos se vean afectados ya que no perciben los beneficios de las inversiones públicas en lo que se refiere a la educación y salud (Pozo, 2015).

Económico

El entorno económico abarca todo aquello que nos rodea y nos afecta o que puede llegar hacerlo de algún modo. Es decir que es el ambiente en el que se mueven las personas, familias, empresas, el gobierno y donde interactúan cada una de estas unidades generando agregados macroeconómicos (Serrano , 2009).

Condiciones de vida

Según Urzúa & Caqueo (2011), afirman que:

“Es equivalente a la suma de los puntajes de las condiciones de vida objetivamente medibles en una persona, tales como: salud física, calidad de vida, relaciones sociales, actividades funcionales u ocupación.” (pg. 63)

Calidad de vida

El concepto de la calidad de vida representa un término multidimensional de las políticas sociales que significa tener buenas condiciones de vida y un alto grado de bienestar, de la misma manera también incluye la satisfacción colectiva de necesidades a través de

políticas sociales en adición a la satisfacción individual de necesidades, es decir poseer todos los recursos necesarios para vivir plácidamente (Campos, 2002).

Calidad de vida individual

Se puede definir como el bienestar, felicidad y satisfacción de una persona, que se otorga capacidad de actuación, funcionamiento o sensación positiva de su vida.

La calidad de vida de un individuo se determina a través de:

- ✓ Cuántas y cuáles son las necesidades que tiene o no satisfechas y en qué grado.
- ✓ Cuántas y cuáles de sus aspiraciones personales son factibles de ser realizadas (Parreño, 2004).

Calidad de vida grupal

A nivel grupal, la calidad de vida implica la satisfacción de unas necesidades comunes a un grupo social. Éste determina los factores que hacen sentir el bienestar común al conjunto de individuos. Va ligado al acceso a ciertos bienes y servicios, al ejercicio de unos derechos definidos y al respeto de unos valores compartidos (Parreño, 2004).

Indicadores Socioeconómicos

Son aquellos que muestran la realidad de la economía de una sociedad, lo que ayuda a conocer cuánto creció, es decir que muestra un resumen de cómo se encuentra la sociedad o población en un determinado tiempo.

Indicadores Sociales

Son instrumentos de medición del bienestar que mediante ellos ayudan a mejorar el conocimiento de diferentes aspectos de la vida sociales de interés (Cecchini, 2005).

Los indicadores sociales son parte de un sistema de seguimiento y evaluación que ayudará a valorar el cumplimiento de cada uno de los objetivos propuestos de un plan o proyecto, ya que permite analizar la información para de esta manera tomar decisiones.

- ✓ **Porcentaje de población de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”:**

Es un grupo de personas que se encuentran en una ubicación determinada que tienen características similares tales como: ocupación, sexo, edad, et. Sociológicamente la población se define como: un grupo de personas u organismos

de una especie en particular, que vive en un espacio cuyo número de habitantes se determina por un censo.

$$\text{Población femenina} = \frac{\text{Número de socios de género femenino}}{\text{Total de socios}} * 100$$

$$\text{Población masculina} = \frac{\text{Número de socios de género masculino}}{\text{Total de socios}} * 100$$

✓ **Porcentaje promedio de analfabetismo de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”:**

Es un proceso de aprendizaje de las personas por medio del cual se desarrollan capacidades intelectuales, destrezas, técnicas de estudio y formas de comportamiento con un fin social.

$$\text{Porcentaje de Alfabetismo} = \frac{\text{Total de socios que no saben leer}}{\text{Total de socios encuestados}} * 100$$

✓ **Porcentaje de vivienda de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”:**

Es disponer un sitio o lugar privado en donde se puede desempeñar actividades domésticas en el cual exista una seguridad adecuada para el núcleo familiar.

$$\text{Tenencia de vivienda} = \frac{\text{Número de socios con vivienda propia}}{\text{Total de socios}} * 100$$

$$\text{Calidad de vivienda} = \frac{\text{Número de socios con vivienda de ladrillo}}{\text{Total de socios}} * 100$$

✓ **Porcentaje de socios que cuentan con servicios básicos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”:**

Hacen posible tener vivienda digna para la población, es otro indicador de las condiciones favorables en el bienestar social por lo tanto en el nivel relativo de

desarrollo, el hecho que las coberturas en servicios de agua potable, drenaje sanitario y de energía eléctrica son consideradas un mejor nivel de desarrollo al reducir enfermedades y aumentar la calidad de vida del ser humano (Castro , 2017).

$$\text{Servicios Básicos} = \frac{\text{Número de socios que cuentan con todos servicios básicos}}{\text{Total de socios}} * 100$$

Indicadores Económicos

Los indicadores económicos son valores estadísticos que muestran el comportamiento de la economía. Sirven para indicar la situación de un aspecto económico en un momento determinado. (Álvarez González , 2003).

Según (LaCalle, 2008) muestra que un indicador económico es una medida, que por general tiene que ser estadística. En la cual se señalará la cantidad o dimensión de un conjunto de características económicas de una sociedad, como:

✓ **Promedio de ahorro mensual:**

Es parte del ingreso que no se destina a la compra de bienes de consumo. El ahorro ayuda afrontar cualquier emergencia como una reserva para cualquier necesidad.

$$\text{Ahorro Promedio por socio} = \frac{\sum \text{Ahorro de los socios}}{\text{Total de socios}}$$

✓ **Variación de ingreso mensual de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”:**

Es la entrada de una persona o una entidad, es decir son incrementos en el patrimonio por alguna actividad económica o laboral durante un determinado tiempo (Nunes, 2012).

$$\text{Variación de Ingreso} = \frac{\text{Ingresos Actuales} - \text{Ingresos Anteriores}}{\text{Ingresos Anteriores}} * 100$$

✓ **Promedio de gasto mensual de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”:**

Es la salida de dinero de una persona o empresa por pago de servicios tales como: electricidad, línea telefónica, gas, compra de alimentos, vestimenta que conformaran como parte del gasto del núcleo familiar.

$$Gastos\ promedio\ por\ socios = \frac{\sum Gastos\ de\ los\ socios}{Total\ de\ socios}$$

✓ **Endeudamiento promedio:**

Indica la cantidad de dinero prestado por otras personas o instituciones financieras que se utiliza para obtener utilidades. Solicitar una deuda compromete los ingresos futuros (Caraballo, 2016).

$$Endeudamiento\ Promedio = \frac{\sum Endeudamiento\ de\ los\ socios}{Total\ de\ socios\ encuestados}$$

GESTIÓN DE PROCESOS DE CONTROL Y SEGUIMIENTO DE LOS MICROCRÉDITOS

Concesión de créditos

La concesión de crédito para los socios dentro de la entidad financiera se realiza previa una solicitud escrita firmada por el deudor y garante en el formulario que para efecto maneja la cooperativa a más de los documentos de respaldo y requisitos que la cooperativa requiere por parte de los socios para que puedan acceder a los diferentes productos que ofrece la cooperativa los cuales se los detalla de la siguiente manera:

- ✓ Créditos de consumo
- ✓ Créditos de vivienda
- ✓ Microcréditos
- ✓ Créditos comerciales

Los socios que opten por acceder a unos de los créditos que los detalló anteriormente deberán cumplir con las diferentes características establecidas en el manual y reglamento que tiene cada una de las cooperativas (Junta de Política, Regulación Montería y Financiera, 2015).

Elementos de control postcrédito

Todo analista de crédito debe conocer acerca de la evolución financiera de la institución y a partir de esta base detectar la necesidad de realizar un estudio más efectivo acerca de las posibilidades de pago de los socios adquirentes de los créditos. Todas las entidades definen de alguna manera sus reglas para conceder y administrar los créditos a clientes, pues habrá entidades que tengan un departamento dedicado específicamente al otorgamiento de créditos y otro para la cobranza (José & Arturo, Crédito y Cobranza, 2011).

- 1. Investigación:** la concesión de crédito a nuevos clientes, así como a clientes ya establecidos, requieren el conocimiento de la capacidad financiera del cliente para contraer endeudamiento. (pg. 100)
- 2. Análisis:** es el estudio de los datos que permitirán decidir si se otorga o niega la solicitud de crédito, lo cual preferentemente se analiza son los hábitos de pago del cliente y de su capacidad para atender a sus compromisos. (pg. 100)
- 3. Aceptación de clientes para otorgar crédito:** al terminar la investigación y el análisis del perfil del cliente, si es que se decide otorgarle la línea de crédito, se le calcula un límite de crédito en función de su potencial de compras y su capacidad para pagar a tiempo y forma de monto de crédito. (pg. 100-101)

Cualidades personales de los solicitantes de crédito que deben investigarse

Es conveniente hacer una lista de las cualidades personales de crédito que parecen ser más esenciales para la investigación, los cuales son:

1. Registro de pagos

Se define como el factor más importante revelado por la investigación. No solamente muestra la forma de pagar, por lo que es importante para predecir la conducta, sino que también representa los anteriores hábitos de pago. (pg. 111)

2. Empleo

La información acerca del empleo debiera incluir como el mínimo el nombre del patrón, tipo de negocio y puesto ocupado por el sujeto que se investigara, si fuera posible la permanencia que normalmente tiene en los empleos, en muchas ocasiones se puede presentar fraudes. (pg. 111)

3. Estado Civil

En la mayor parte de los casos la información es simplemente saber si es casado o soltero. En algunos casos podría buscarse información acerca de si la persona es viuda o divorciada, ya que a menudo esta situación afecta el ingreso así, como la actitud de la persona respecto a la obligación del crédito. (pg. 112)

4. Edad

En la mayor parte de las investigaciones, la edad no es un aspecto importante del crédito. Son embargo, los extremos en la edad puede ser de importancia crucial y en estos casos esta cualidad se vuelve materia adecuada para una investigación intensiva. Por ejemplo, si el solicitante es extremadamente joven probablemente aun no sea del todo responsable pagar sus deudas. (pg. 112)

5. Referencias y reputación

La investigación también puede buscar la información acerca de la información de la reputación del solicitante de crédito y asegurar la información adecuada para evaluar los datos proporcionados por las referencias. (pg. 112)

6. Colateral

El colateral, en forma de un activo tangible del que sea propiedad la persona y que ofrezca como una garantía adicional a la institución que presta, es otra cualidad del crédito que debe tomarse en consideración. (pg. 113)

Proceso de colocación

La manera de cómo realizar el proceso de colocación de los microcréditos al pasar de los años se han venido operando de manera práctica o mediante proceso que son adaptados por las mismas instituciones financieras, de ahí ha surgido problemas de morosidad por parte de los socios ya que en algunos casos se ven obligados a llevar un proceso legal con el fin de recuperar los microcréditos (José & Arturo, 2011).

Según Arturo & José (2011) Morales afirman que:

“El otorgamiento de los créditos generalmente se especifican las pautas para la investigación sobre el cliente, normas para fijar, los límites de crédito, el monto de crédito, los pagos periódicos y la asignación de responsabilidades para administrar todo el proceso.” (pg. 100)

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2018), enlista el proceso de otorgamiento de los créditos de la siguiente manera:

- 1. Evaluación y visita a solicitantes:** Una vez receptada la solicitud de crédito, se procede con la recolección de información, documentos y datos necesarios para realizar los análisis pertinentes como económico, financiero, de moralidad del socio, entre otros. En esta etapa se deberá verificar la consistencia y veracidad de la información obtenida e incluir visitas personalizadas.
- 2. Decisión de aprobación:** La aprobación o negación de las solicitudes se realizará de acuerdo a los niveles establecidos en este manual.
- 3. Seguimiento y recuperación:** Posterior al desembolso del crédito se deberá realizar las gestiones de seguimiento y recuperación de la operación concedida de forma permanente, evitando el vencimiento de las cuotas pactadas en los plazos establecidos.

Seguimiento y Cobranza

El seguimiento de la cartera de crédito es una acción imprescindible en el proceso y se encuentra bajo la responsabilidad del oficial de crédito quien se mantendrá pendiente de todos los créditos bajo su cargo con una actitud persistente y firme en la gestión de cobros (Moyer, 2009).

Una adecuada vigilancia permite mantener una cartera de socios sana y selecta, e influye de forma decisiva en una recuperación de las colocaciones como también en los plazos y condiciones inicialmente establecidos.

Fases de Cobranza

Cabe recordar que una vez que se entregan los fondos al socio, la acción de control no termina, sino todo lo contrario. Por otra parte, para que este propósito se pueda cumplir, el control y seguimiento de créditos deben estar basados en una información amplia y verdadera (José & Arturo, Crédito y Cobranza, 2011).

- 1. Prevención:** son las acciones encaminadas a evitar el incumplimiento del pago de un cliente, disminuir el riesgo de mora en los portafolios de las cuentas por cobrar y asegurar los elementos necesarios para actuar en caso de aumento de riesgo por el incremento de clientes que no pagan.
- 2. Cobranza:** son acciones encaminadas a recobrar deudos en tempranas instancias de mora, donde aún la entidad desea continuar su relación de negocio con el cliente.

3. **Recuperación:** son acciones encaminadas a recuperar adeudos de créditos en mora con bastante tiempo, y probablemente la entidad no desea continuar con la relación de negocio con el cliente.
4. **Extinción:** son las acciones que encaminadas a registrar contablemente las cuentas por cobrar como saldadas cuando los clientes han pagado los adeudos correspondientes. (pg. 123)

Una vez confirmada una situación irregular es necesario realizar ciertas acciones, tales como:

- ✓ Analizar la situación económica del socio, al entregar una conclusión respecto a si los problemas detectados son temporales o son consecuencia de alguna situación extraña arrastrada en el tiempo y que se mantendrá.
- ✓ De ser una situación irregular de carácter permanente, se deberá cuantificar y establecer la calidad de las garantías vigentes a favor de la institución, además de estudiar de nuevo la situación y calidad de los documentos ejecutivos y de cobertura que fueron elaborados en la etapa de negociación

En los casos que las operaciones de crédito no registren incumplimiento, el Asesor de Crédito deberá realizar de dos a tres visitas al cliente, mismas que detallamos a continuación:

- ✓ **1era visita:** A los 15 días máximos después del desembolso, para verificar el destino del crédito.
- ✓ **2da visita:** A los seis meses en operaciones crédito con plazos mayores a 1 año.
- ✓ **3er visita:** Con el fin de renovar la operación de crédito se otorgará al cumplir el 50% o 60% del plazo, al cual se otorgó la operación de crédito.

En los casos de incumplimiento el Asesor de Crédito ejecutará un proceso de cobranza dinámico y continuo, en el cual se desarrolla visitas, notificaciones, llamadas telefónicas entre otras estrategias, con el fin de recuperar el crédito vencidas (José & Arturo, Crédito y Cobranza, 2011).

Las herramientas que se utilizan en las gestiones de seguimiento y cobranzas, se detallan a continuación:

- ✓ Los reportes de vencimientos futuros para realizar cobranza preventiva.
- ✓ Los reportes de cartera vencida permiten realizar las gestiones de cobranzas.

Estas gestiones son responsabilidades directas del Asesor de Crédito, misma que terminarán con la recuperación de las operaciones de crédito vencidas.

RIESGO

Ávila (2005) manifiesta que:

Se define como riesgo, a la posibilidad de que se sufra un perjuicio de carácter económico, ocasionado por la incertidumbre en el comportamiento de variables económicas a futuro, no solo se limita a ser determinado, sino que se extiende a la medición, evaluación, cuantificación, predicción y control de actividades y comportamiento de factores que afecten el entorno en el cual opera un ente económico. (pg. 26)

Por riesgo se entiende como una posibilidad de sufrir una pérdida. Las entidades financieras no pueden permanecer en el mercado si no conceden créditos (Jaume, 2004).

El riesgo a su vez se define en términos de una probabilidad que una variable se comporte de una manera diferente a como inicialmente se había planeado y que esto implique que ocurra la desviación de los rendimientos futuros esperados (Slosse, 2002).

Riesgo Crediticio

Se puede definir como la posibilidad de incurrir pérdidas por incumplimiento obligaciones de socios hacia la institución financiera, este es uno de los riesgos a los que mayor importancia dan los bancos, cooperativas, mutualistas, sociedades financieras en nuestro medio, debido a que en la estructura de las operaciones la mayor parte de las inversiones corresponden al portafolio de crédito, pues se trata de una banca de intermediación, esencialmente (Gómez & López, 2011).

Riesgo crediticio del microcrédito

El artículo 2 de las Normas Generales para Instituciones del Sistema Financiero de la Superintendencia de Bancos define al riesgo de Crédito como la evento de pérdida debido al incumplimiento del prestatario en operaciones directas, indirectas o de derivados que conlleva el no pago, el pago parcial o la falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2017).

Cabe señalar que el incumplimiento en el pago en las operaciones de microcrédito se debe a dos motivos básicos, los cuales se detallan a continuación:

- ✓ La falta de capacidad de pago, es decir el cliente no cuenta con los recursos económicos necesarios para cubrir las cuotas de los préstamos.

- ✓ Por la voluntad de pago, es decir el cliente tiene capacidad de pago, pero no tiene el deseo de cumplir con las obligaciones adquiridas con terceras personas o instituciones financieras.

FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Mediante las resoluciones No. 043-2015-F emitida el 5 de marzo de 2015 y Resolución No. 059-2015-F emitida el 16 de abril de 2015, expuestas por la Junta de Política de Regulación Monetaria y Financiera (2015), detalla las etapas básicas de la concesión de los créditos que deben aplicar las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 4 y 5.

Etapas en la concesión de créditos

- a) Evaluación y visita a solicitantes:** Una vez receptada la solicitud de crédito, se procede con la recolección de información, documentos y datos necesarios para realizar los análisis pertinentes como económico, financiero, de moralidad del socio, entre otros. En esta etapa se deberá verificar la consistencia y veracidad de la información obtenida, pudiendo incluir visitas personalizadas. (pg. 11)
- b) Propuesta y recomendación para aprobación de créditos:** Posterior a la etapa de evaluación y visita, si (completar los espacios de este literal en función a la denominación que tenga la cooperativa para el encargado de colocación. Ejemplo: Oficial de crédito, jefe de crédito, Responsable de crédito) recomienda la aprobación del mismo, realizará la propuesta al correspondiente nivel de aprobación. Si no recomienda la aprobación de la solicitud, entonces finaliza el proceso. La propuesta deberá encontrarse documentada y contener como mínimo:
 - ✓ Condiciones del financiamiento
 - ✓ Análisis de la información financiera y capacidad de pago, presentada por el solicitante.
 - ✓ Determinación de la voluntad de pago
 - ✓ Historial de crediticio (pg. 11)
- c) Decisión de aprobación:** La aprobación o negación de las solicitudes se realizará de acuerdo a los niveles establecidos en este manual. (pg. 12)
- d) Seguimiento y recuperación:** Posterior al desembolso del crédito se deberá realizar las gestiones de seguimiento y recuperación de la operación concedida de forma permanente, evitando el vencimiento de las cuotas pactadas en los plazos establecidos. (pg. 12)

Condiciones a cumplir en la concesión de créditos

Para la concesión de créditos, se debe cumplir como mínimo con las siguientes condiciones:

- ✓ Contar con una solicitud de crédito debidamente llena y firmada por el solicitante de crédito.
- ✓ Verificar en toda operación la cédula de identidad original del solicitante, garante y sus cónyuges, si los tuviere.
- ✓ Para la evaluación de una solicitud de crédito se deberá contar con los datos actualizados de créditos vigentes y garantías.
- ✓ Comprobar los ingresos que el solicitante declara con todos los documentos originales de respaldo necesarios, los mismos que deberán ser confiables y encontrarse actualizados.
- ✓ En caso de créditos aprobados bajo condiciones especiales, debe contar con la constancia de la aprobación del Consejo de Administración.
- ✓ Contar con el reporte que demuestre el análisis realizado de la solicitud de crédito y las conclusiones acerca de su aprobación o rechazo.
- ✓ Para el otorgamiento del crédito es necesario que se haya realizado inspecciones y verificaciones sobre la actividad productiva o comercial del socio.
- ✓ Realizar el desembolso solo después de aprobado el crédito por el nivel correspondiente.
- ✓ Si el solicitante registra atrasos en el cumplimiento de sus obligaciones con la cooperativa, no se deberá otorgar un crédito.
- ✓ Todo crédito aprobado será desembolsado en la cuenta del socio.
- ✓ Para realizar el desembolso del préstamo en la cuenta del socio, se deberá tener previamente firmados los documentos de crédito; esto es, el contrato de préstamo y la tabla de pagos o el pagaré según sea el caso, y de acuerdo a las condiciones del crédito aprobado. (pg. 12-13)

Análisis y evaluación de un crédito

Los niveles de aprobación deberán evaluar como mínimo los siguientes aspectos:

- ✓ Estabilidad del socio y de la actividad que constituye la fuente de pago.
- ✓ Estabilidad del garante, si lo tuviere, y de la actividad económica que realiza.
- ✓ Naturaleza del negocio.

- ✓ Referencias bancarias, personales o comerciales.
- ✓ En el caso de Personas Jurídicas, estados financieros y análisis de los mismos, principales indicadores de liquidez, solvencia y rentabilidad, flujo de efectivo donde se incluya todas las obligaciones que tiene el solicitante de crédito y se determine la capacidad de pago.
- ✓ Historial crediticio en la cooperativa y en el sistema financiero. (pg. 13)

Condiciones financieras:

Monto. - El monto a concederse debe encontrarse relacionado a la capacidad de pago, a la viabilidad de la actividad a financiar y a las garantías. (pg. 14)

Los dividendos (capital e intereses) se cobrarán de acuerdo al tipo de crédito concedido y podrán devengarse (Indicar si es semanal, quincenal, mensual, trimestral, semestral, anualmente o al vencimiento, pueden ser algunas opciones de acuerdo a la cooperativa). (pg. 14)

Plazo. - Los plazos deberán ser coherentes con el destino de crédito, con el monto y tipo de crédito, los cuales no podrán superar lo máximo establecidos en el presente manual. (pg. 14)

Boletín Financiero Comparativo de los segmentos 1, 2, 3, 4, y 5

Introducción

Conforme a lo dispuesto en el **Art. 14** numeral 35 del Código Orgánico Monetario y Financiero en el que determina entre las funciones de la Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera “Establecer la segmentación de las entidades de Sector Financiero Popular y Solidario”; la Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera (2015), expide la resolución No. 038-2015-F el 13 de febrero del 2015, en la que establece la norma para **LA SEGMENTACIÓN DE LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO.**

Art. 1.- Las entidades del sector financiero popular y solidario de acuerdo al tipo y al saldo de sus activos se ubicarán en los siguientes segmentos:

Cuadro N° 1

Segmentación de la Cooperativas de Ahorro y Crédito

Segmento	Activos (USD)
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Indicadores financieros de microcrédito

Mediante una nota técnica emitida por la Dirección Nacional de Información Técnica y Estadísticas (2017), ha desarrollado los principales indicadores financieros que se detallaran a continuación:

- ✓ Morosidad de cartera de microcrédito
- ✓ Cobertura de cartera de microcrédito
- ✓ Rendimiento de la cartera de microcrédito por vencer

Cuadro N° 2

Morosidad cartera microcrédito

DEFINICIÓN	Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva microcrédito frente al total de cartera bruta microcrédito.
FÓRMULA DE CÁLCULO	
$\frac{\text{Cartera improductiva Microcrédito}}{\text{Cartera Bruta Microcrédito}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
Cartera Improductiva microcrédito: Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés de la línea de crédito "microcrédito".	
Cartera bruta microcrédito: Se refiere al total de la cartera de la institución financiera sin deducir la provisión para créditos incobrables de la línea de crédito "microcrédito".	
INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR	Mientras mayor sea el indicador significa que la entidad financiera está teniendo problemas en la recuperación de la cartera de microcrédito. La relación mientras más baja es mejor.

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Cuadro N° 3

Cobertura de cartera de microcrédito

DEFINICIÓN

Determina la proporción de la cartera de microcrédito que registra problemas de incobrabilidad que se encuentra cubierta por provisiones.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\frac{\text{Provisiones de cartera de microcrédito}}{\text{Cartera improductiva cartera microcrédito}}$$

DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS

Provisiones de Cartera de microcrédito: Constituye una reserva para proteger la cartera de vivienda que registra problemas de irrecuperabilidad.

Cartera improductiva de microcrédito: Cartera de microcrédito que no genera ingresos para la entidad, es decir: se obtiene de la suma entre la cartera de microcrédito que no devenga intereses más la cartera de microcrédito vencida.

INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR

Mide la cobertura (nivel de protección) de la cartera de microcrédito que registra problemas de incobrabilidad en la entidad.

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Cuadro N° 4

Rendimiento de la cartera de microcrédito por vencer

DEFINICIÓN

Se refiere al rendimiento que tiene la cartera de crédito de microcréditos, sujeto a una banda de maduración, es decir en función del rango del vencimiento futuro de las operaciones.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\left(\left(\frac{\text{Interes Cartera microcrédito prioritario}}{\text{Prom. Cartera micro. prioritario por vencer}} * 12 \right) * 100 \right)$$

Número de mes

DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS

Cartera de Microcrédito: Es el otorgamiento a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual USD 100.000 o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye de las ventas o ingresos generados por dichas actividades.

INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR

Mientras mayor sea el indicador evidencia una mayor ganancia respecto a los intereses cobrados sobre la cartera microcrédito otorgada eficientemente

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Cuadro N° 5*Límite de indicadores financieros para el segmento 4*

Límites de indicadores establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria		
Morosidad de cartera de microcrédito	Límite 2016 17,21%	Límite 2017 13,94%
Cobertura de cartera de microcrédito	Límite 2016 71,23%	Límite 2017 84,37%
Rendimiento de la cartera de microcrédito por vencer	Límite 2016 21,17%	Límite 2017 20,68%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

e. MATERIALES Y MÉTODOS

Materiales

Para el desarrollo del presente trabajo de investigación se utilizó los siguientes materiales: computadora portátil, Pen Drive, impresiones, copias, internet, calculadora y suministros de oficina.

Métodos

En el presente trabajo de tesis, se utilizó el tipo de investigación descriptiva, que permitió detallar los aspectos más importantes de la información recolectada, se pudo establecer de manera más precisa el uso del microcrédito otorgado por la entidad financiera.

Método Científico: Permite elaborar y formular conceptos teóricos, en base a la revisión bibliográfica, obteniendo información necesaria para el análisis real del destino de los microcréditos y su incidencia.

Método Analítico: Permite analizar la incidencia de los socios sujetos al microcrédito mediante la aplicación de la encuesta; además de explicar el aporte al desarrollo socioeconómico de los socios de la cooperativa.

Método Deductivo: Se utilizó para recolectar la información necesaria y analizar el destino de los microcréditos otorgados a los socios de la cooperativa, y dar cumplimiento a los objetivos que permitieron medir su incidencia socioeconómica.

Método Sintético: Se lo empleó para sintetizar los aspectos más relevantes de los resultados obtenidos, permitiendo formular las conclusiones y recomendaciones.

Método Estadístico: Permite analizar datos cualitativos y cuantitativos recolectados durante el desarrollo de la presente investigación.

Técnicas

Conjuntamente con los métodos anteriormente expuestos, se utilizaron las siguientes técnicas:

Observación directa: Esta técnica sirvió para conocer el procedimiento que realiza la cooperativa en la concesión del crédito contando con datos reales para el trabajo de investigación.

Encuesta: Permitió conocer las interrogantes sobre las condiciones actuales de los socios con datos reales.

Entrevista: A través de esta técnica se pudo obtener información acerca de los microcréditos otorgados en los periodos de estudio, y de la misma manera se logró conocer las condiciones de vida de los beneficiarios con este crédito.

Instrumentos

Para aplicar estas técnicas se utilizó los siguientes instrumentos:

Ficha de observación: Se aplicó para constatar los procedimientos que cumple la cooperativa para otorgar los microcréditos.

Cuestionario: Permitió recabar información acerca de las condiciones del microcrédito y de vida de los beneficiarios.

Guía de entrevista: Se aplicó para obtener información del personal administrativo de microcrédito.

Población y Muestra

Población

Para el desarrollo del presente trabajo de titulación, la población ascendió a 498 socios que es el total de beneficiarios de microcréditos, la misma que constituyó ser la población universo distribuida de la siguiente manera:

Población			
N. de encuestas	Línea de Crédito	Monto (USD)	%
199	Agricultura	150,00-15.000	40
296	Comercio	35,00-15.000	59
3	Construcción	500,00 -5.000	1
498			100

Muestra

Para la aplicación de la encuesta, la población total fue de 498 socios beneficiarios del microcrédito, según los registros de la entidad.

Por ende, para poder determinar el tamaño de la muestra se aplicó la siguiente formula:

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

En donde:

n= Tamaño de la muestra

N= Población

Z= Nivel de confianza (95%)

e= Error estadístico (5%)

P= Probabilidad del Éxito (0.5)

Q= Probabilidad de Fracaso (0.5)

Aplicación de la fórmula:

$$n = \frac{498 * 0,5 * 0,5 (1,95)^2}{(0,05)^2 * (498 - 1) + (1,95)^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = \frac{473,41}{2,193125}$$

$$n = 216$$

La distribución de cuestionarios fue como sigue:

Muestra			
N. de encuestas	Línea de Crédito	Monto (USD)	%
86	Agricultura	150,00-15.000	40
128	Comercio	35,00-15.000	59
2	Construcción	500,00-5.000	1
216			100

f. RESULTADOS

Contexto Institucional



Figura 1 Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”

Fuente: Sitio web de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba, CACVIL nace de la iniciativa de la agrupación de los beneficiarios del Sistema de Riego Vilcabamba, conformándose como caja de Ahorro y Crédito en el año 2000, la cual permitió realizar pequeños préstamos a los agricultores para cubrir sus principales necesidades durante el periodo de siembras de sus parcelas y los requerimientos prioritarios familiares, el manejo solvente el sistema Micro-financiero, solidario, de la Junta General de Usuarios Vilcabamba les permitió generar experiencias de autogestión dentro de su propia organización y de la prestación de servicios a sus asociados, gracias a la buena administración.

En el año 2003 por iniciativa de la Directiva de ese periodo se constituye como Pre-Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Junta General de Usuarios Vilcabamba y en el año 2010, se obtiene la personería jurídica mediante acuerdo Ministerial N° 0039 emitida por el MIES como Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”, logrando así el sueño de los gestores de este anhelado proyecto, expedientes administrativos entregados por la Dirección Nacional de Cooperativas a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba CACVIL, en busca del mejoramiento y fortalecimiento institucional y dentro del marco de cooperación existente ha planteado, La

planificación estratégica realizada bajo los estándares generales empresariales de esta metodología enfocando variables específicas para las instituciones Micro financieras utilizando matrices de análisis y herramientas generadas para la ejecución del mismo.

Su zona de acción es la Región Sur del cantón Loja, y su oficina matriz se encuentra en la Parroquia de Vilcabamba y una agencia en la Ciudad de Loja en las calles: Ramón Pinto entre Azuay y Miguel Frío. Con una población aproximada de 5.000 habitantes, las actividades económicas principales se basan en la agricultura, destacando productos de ciclo corto como el maíz y fréjol, además produce maní, plátano, tabaco, caña de azúcar, yuca, cítricos y frutales. También se constituye en un centro turístico de reconocimiento internacional.

La CACVIL, está formada por 1505 personas naturales y jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios, con sujeción a las regulaciones y principios reconocidos en la LOEPS.

Objetivo

Manejar las condiciones de vida de la población de la Parroquia Vilcabamba, generando un sistema financiero solidario que les permita acceder al ahorro y crédito, a través de la estructura sólida institucional de una cooperativa de ahorro y crédito, constituida y fortalecida por sus propios socios.

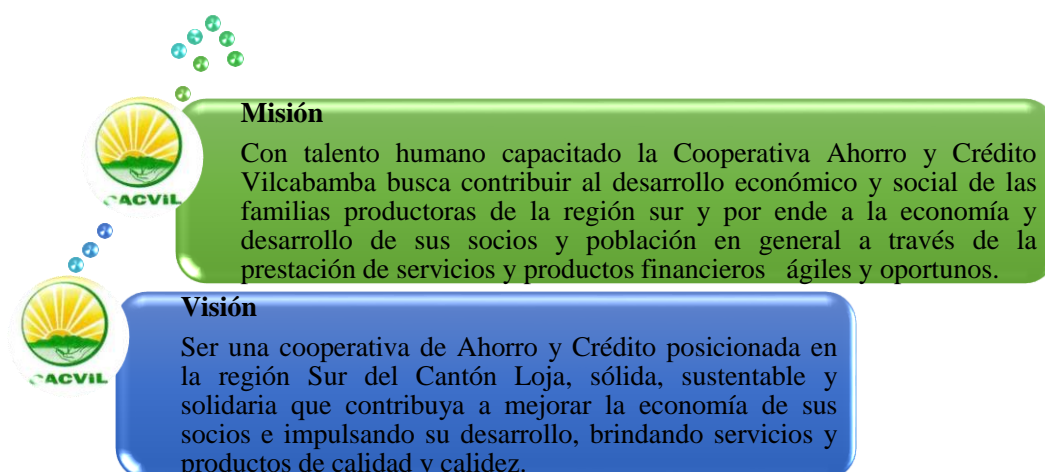


Figura 2 Misión y Visión de la Cooperativa de Ahorro Y Crédito Vilcabamba “CACVIL”
Fuente: Sitio web de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”

Principios y valores

La cooperativa considera que para alcanzar la visión es necesario actuar en base a los siguientes principios y valores:

Principios

- ✓ Igualdad de derechos en los socios
- ✓ Ingreso y retiro voluntario
- ✓ Control democrático “un socio un voto”
- ✓ Distribución de los excedentes proporcionalmente a las transacciones des socios realizadas a la cooperativa
- ✓ Neutralidad política y religiosa
- ✓ Integración al sistema cooperativista

Valores

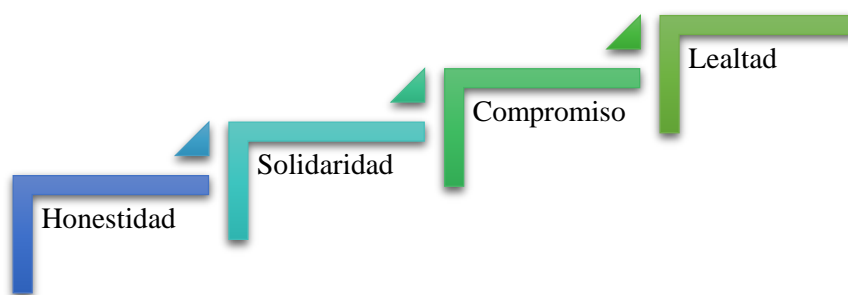


Figura 3 Valores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”

Fuente: Sitio web de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”

Base legal

De acuerdo al Estatuto de Constitución de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “VILCABAMBA” CACVIL, ésta se constituyó el 13 de abril del año 2010, domiciliada en la parroquia urbana de Vilcabamba, cantón Loja, provincia Loja, República del Ecuador, cuya responsabilidad ante terceros está limitada a su capital social, y la de los socios al capital que hubieren suscrito en la entidad.

En concordancia con el artículo 4, la Cooperativa tendrá como fines los siguientes:

- ✓ Promover la cooperación económica y social entre los cooperados para cuyo cumplimiento recibirá los ahorros de los socios y depósitos que estos realicen,

efectuar cobros, pagos y todas aquellas operaciones que sean necesarias para el fortalecimiento de la Cooperativa.

- ✓ La Cooperativa diseñará propuestas técnicas económicas sostenibles para captar el ahorro de los socios, de instituciones públicas y privadas, nacionales e internacionales.
- ✓ Otorgar préstamos a sus miembros de conformidad, a las normas y procedimientos que refiera el reglamento interno.
- ✓ Proporcionar una adecuada educación cooperativista a todos los directivos y socios.
- ✓ Proteger socialmente a todos los socios.

Objetivo 1. Establecer el destino de los microcréditos a través de encuestas y de esta manera recopilar información de los socios que han solicitado microcrédito en el periodo 2016-2017.

Análisis de los resultados de las encuestas

La información obtenida en las encuestas aplicadas a los socios quienes se han beneficiado con el microcrédito que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”, los cuales se representan en cuadros y gráficos estadísticos, de la misma manera permiten observar resultados en forma clara y por ende realizar una interpretación de los mismos, aplicados a los 498 socios.

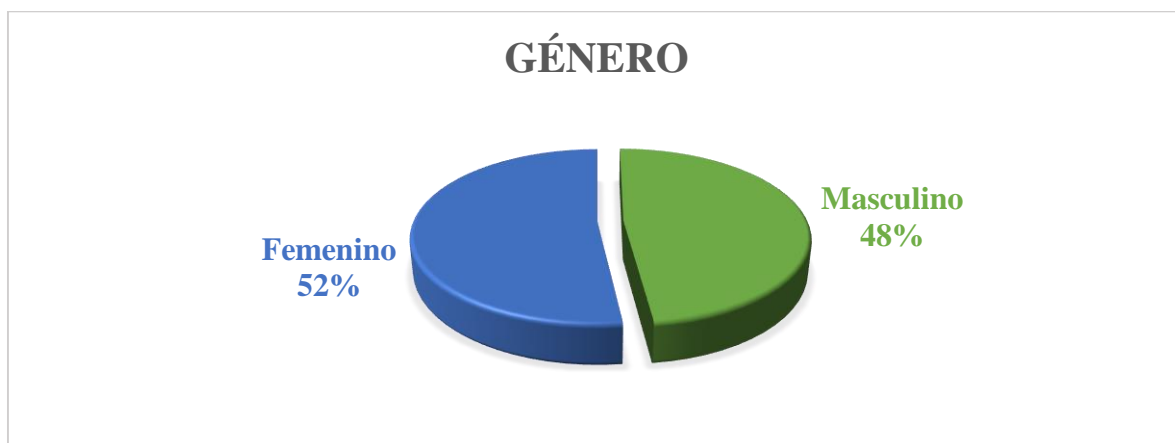


Figura 4 Género de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”

Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación

El 52% de la población de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVL” pertenecen al género femenino, mientras el 48% de socios al género masculino, es necesario resaltar que las mujeres no se encuentran aisladas de los servicios financieros

de la cooperativa, tal es el caso que algunas mujeres manifestaron que buscan agruparse solidariamente para acceder a los microcréditos; además que, la igualdad de género ha permitido a la mujer ser ciudadana activa en el ámbito financiero, social y político, contribuyendo de esta manera al desarrollo productivo y mejorando la calidad de vida en sus hogares.

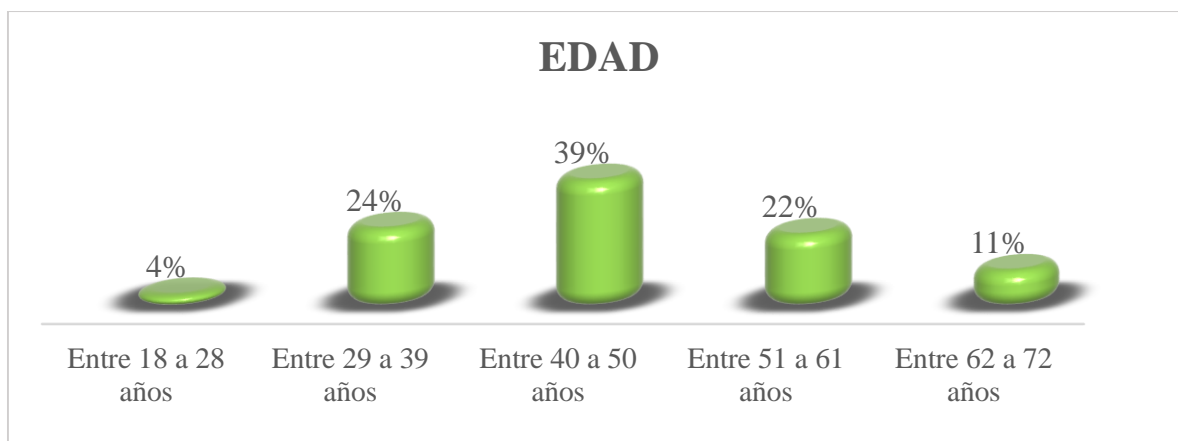


Figura 5 Edad de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”
Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación

La figura 5 muestra la edad promedio de los socios, en donde el 39% se encuentran entre 40 a 50 años, siendo el rango más significativo; seguido el 24% que corresponde a las edades de 29 a 39 años; el 22% que concierne a las personas de 51 a 61 años de edad; a continuación, con el 11% las personas de 62 a 72 años y finalmente el 4% de 18 a 28 años de edad. Con los resultados obtenidos se puede evidenciar que los beneficiarios del microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”, pertenecen a la Población Económicamente Activa (PEA), es decir son personas con capacidad y disponibilidad para dedicarse a la producción de bienes y servicios, pues, según las estadísticas del INEC señala que la edad mínima para trabajar es de los 10 años.



Figura 6 Estado civil de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”
Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación

Con respecto al estado civil de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”, el 68% son casados, mientras el 16% están solteros seguido de un 15% divorciados. Evidenciando que el microcrédito al ser una herramienta para el desarrollo económico, se puede observar que los socios que se encuentran casados son los mayores demandantes de microcrédito, para cubrir principalmente las necesidades de sus hogares y de esta manera no existan carencias de alimento, vestimenta y educación.



Figura 7 Integrantes de los hogares de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”
Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación

El 56% de los socios pertenecen a hogares integrados de 1 a 2 hijos la mayoría están conformados por dos padres y dos hijos, por otro lado, un 31% pertenece a socios con hogares conformados de 3 hijos y por último el 13% representan a socios cuyo hogar está conformado por 4 hijos, cabe recalcar que los socios al no poseer una familia extensa optan por ahorrar a corto plazo y así cubrir las necesidades provenientes en el hogar.

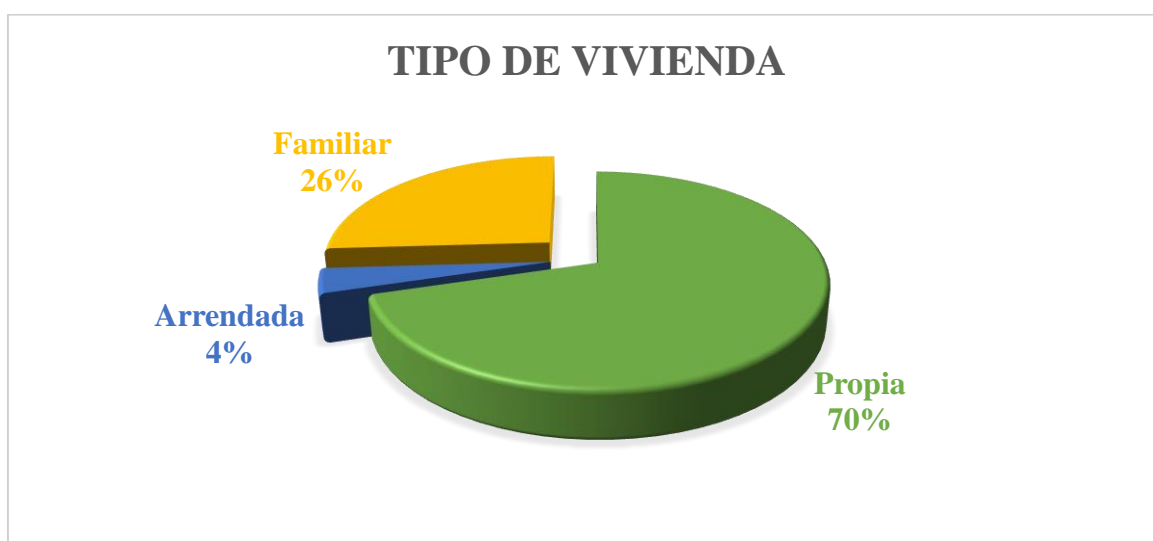


Figura 8 Tipo de vivienda de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”

Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación

Con respecto a la tenencia de vivienda se pudo constatar, que el 70% de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” cuentan con vivienda propia, de este modo se puede observar que los ingresos que se generan a partir del microcrédito no son destinados para alquiler de casa o departamento, es decir que los socios se encuentran en buenas condiciones respecto a la tenencia de vivienda. Por otra parte, el 26% representa a socios con viviendas familiares, cuyos hogares están conformados por padres, suegros, tíos para evitar el pago de arriendo; y por último el 4% está conformado por socios que al no contar con vivienda propia destinan fondos para el pago de alquiler de vivienda.

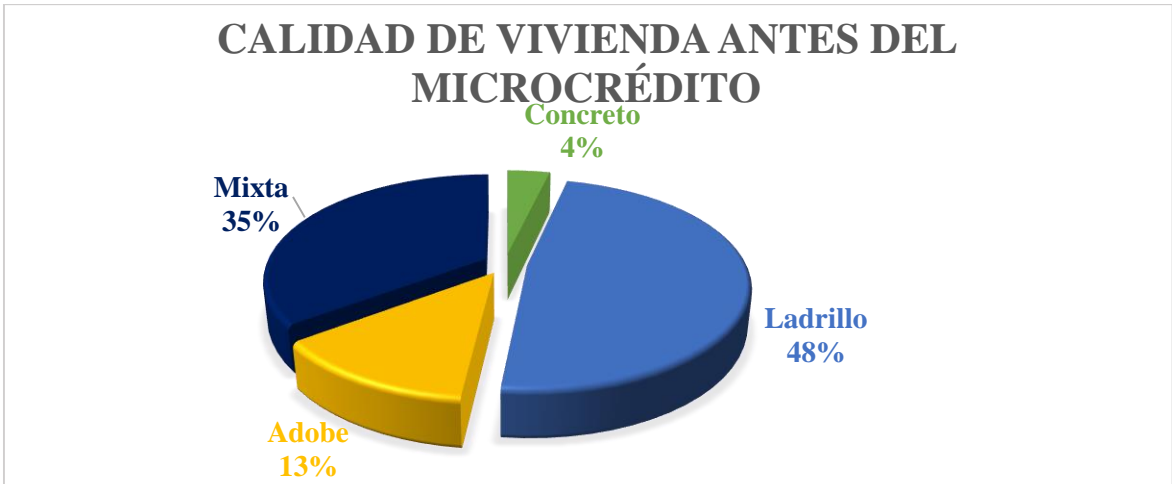


Figura 9 Calidad de vivienda de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”

Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación

El 48% de la muestra representa a viviendas construidas con ladrillo, mientras que el 35% con materiales mixtos es decir están edificadas de concreto y ladrillo, seguidamente el 13% de adobe y por último 4% de concreto. Es necesario resaltar que algunas viviendas son antiguas; debido a la falta de recursos económicos han postergado su restauración puesto que, son socios de bajos recursos económicos.



Figura 10 Servicios básicos de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”

Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación

Esta pregunta referente a los servicios básicos, ha sido la tabulada en forma individual para que los resultados obtenidos sean confiables, las variables consideradas son fueron: agua potable, luz eléctrica y línea telefónica. El 78,33% pertenece a socios con todos los servicios básicos, no obstante, el 4% todavía cuentan con agua entubada lo cual no es apta para el consumo de las personas dando como resultado posibles enfermedades de modo que existen socios los cuales se encuentran en barrios marginales de la parroquia de Vilcabamba, con respecto a las demás variables como el TvCable e internet se los consideró como servicios adicionales, pero cabe recalcar que son porcentajes considerables, de esta manera se puede apreciar que la calidad de vida de los socios es buena.



Figura 11 Nivel de educación de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”

Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación

Con respecto al nivel de educación, las encuestas realizadas muestran el 56% corresponde a socios con instrucción primaria, el 35% con instrucción secundaria y por último 9% cuentan con título superior, esto permite determinar que en la actualidad los socios poseen un nivel académico bajo; la mayoría de los socios encuestados manifestaron la imposibilidad de seguir formándose a causa de no contar con recursos económicos puesto que, desde muy temprana edad han tenido que dedicarse a diferentes actividades como por ejemplo la agricultura, comercio o a los quehaceres domésticos.

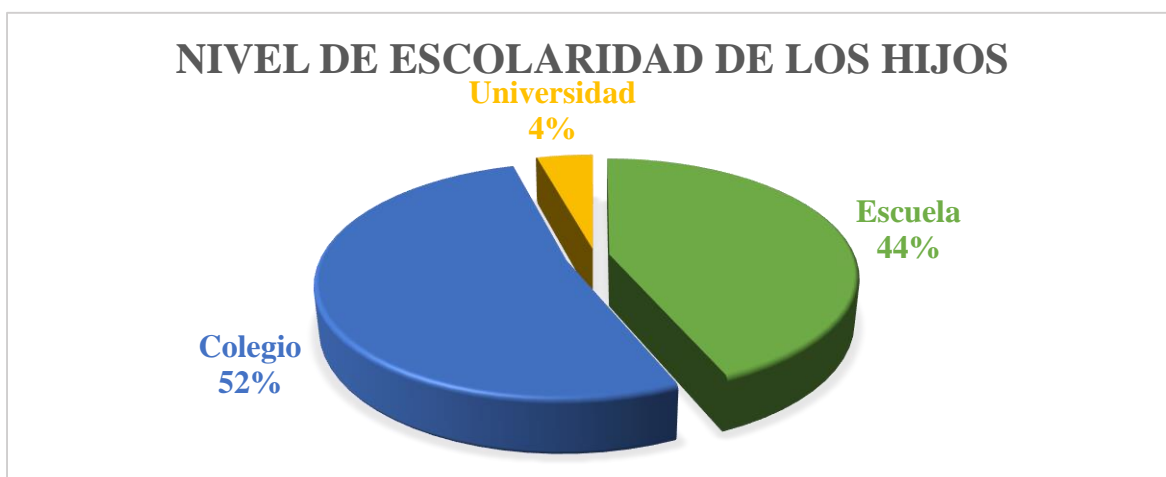


Figura 12 Nivel de escolaridad de los hijos de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”

Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación

En lo referente al nivel de educación de los hijos de los socios de la Cooperativa de Ahorro Crédito Vilcabamba “CACVIL” se aprecia que el 52% están asistiendo al colegio, el 44% asisten a escuela y el 4% acuden a la universidad. Se puede evidenciar que consideran importante la formación académica en sus hijos; ya que, de esta manera puedan tener mayores oportunidades con una buena educación, obtener un empleo digno y por ende optar por mejorar su calidad de vida en un futuro.



Figura 13 Actividad económica de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”

Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación:

Las encuestas aplicadas a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CAVIL” de los diferentes sectores de la parroquia Vilcabamba, se ha constado que los socios se dedican, 41% al comercio como: restaurantes, hoteles, basares, micromercados, artesanías, etc., siendo esta actividad la más sobresaliente; el 22% están dedicados a la agricultura siendo una actividad en la que aprovechan sus tierras para producir; 25% se dedican a la crianza de animales como: ganadería, producción avícola y producción porcina, por último el 13% de socios se dedican a diferentes actividades entre ellas: la albañilería, la mecánica y actividades de contabilidad (empleada privada).

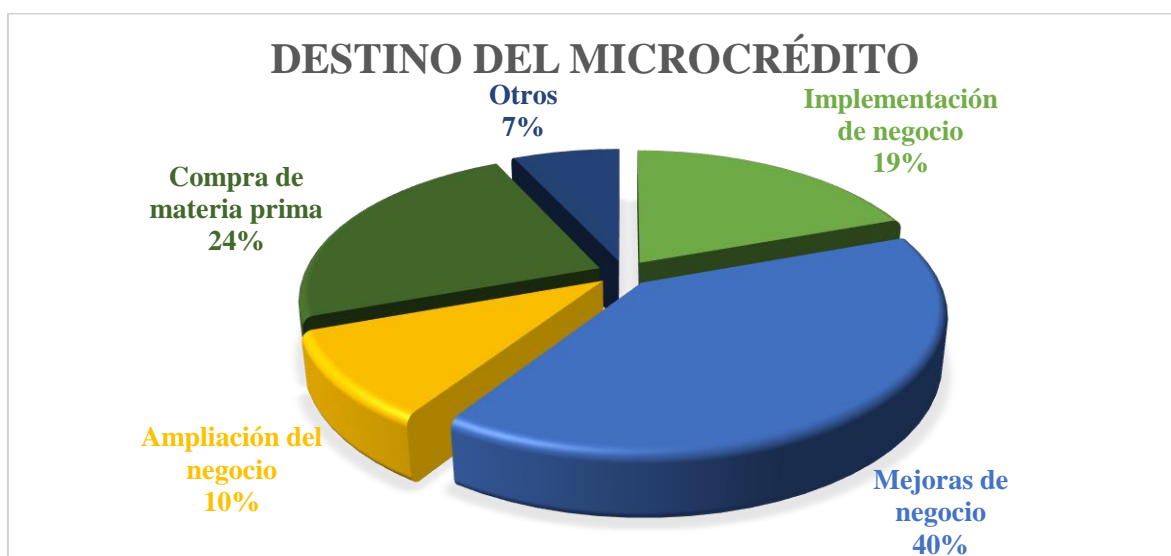


Figura 14 Destino del microcrédito otorgado por la cooperativa
Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación

Referente al destino del microcrédito y mediante la aplicación de encuestas a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”; el 40% ha destinado el crédito para mejoras de su negocio y de esta manera obtener mayores ganancias; 24% han destinado el crédito para la compra de materia prima; 19% para la implementación de negocio; por otra parte, el 10% ha destinado el crédito para la ampliación del negocio, en lo referente a la variable otros 7% fueron destinados para estudios, compra de vehículo y para pago de deudas. Se puede apreciar que el destino del microcrédito favorece a la actividad económica y de esta manera mejorar las condiciones de vida en sus hogares.



Figura 15 Fuentes de trabajo generado por el microcrédito otorgado
Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación

En cuanto a la figura 15 y basándose en las encuestas aplicadas a los socios que cuentan con microcrédito, el 93% mencionan que no han generado trabajo a otras personas, esto se debe a que los fondos obtenidos los han destinado a mejorar su negocio y no cuenta con recursos monetarios suficientes para contratar personal.



Figura 16 Ahorro mensual de los socios antes de obtener el microcrédito
Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación

La figura 16 muestra el ahorro mensual que tiene el socio antes de obtener el microcrédito, un 50% ahorra un promedio de \$50,00, el 31% ahorra \$150,00, seguido del 17% con un

ahorro de \$250,00 y el 2% \$350,00, esto evidencia que los socios destinan fondos para el ahorro como previsión de posibles infortunios.



Figura 17 Ahorro mensual de los socios después de obtener el microcrédito
Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación

En la figura 17 se puede apreciar, el 67% corresponden a socios que ahorran \$150,00, el 22% mantiene ahorros mensuales de \$250,00, el 7% ahorran \$50,00 y el 4% ahorra \$350,00.

Se pueden constatar un aumento ligero pues, los socios destinan un monto para el ahorro y de esta manera mantienen fondos disponibles para solventar posibles imprevistos.



Figura 18 Ingreso mensual de los socios antes de obtener el microcrédito
Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación

Con respecto a los ingresos percibidos por los socios antes de obtener el microcrédito, 43% poseen ingresos de \$250,00; 24% con ingresos de \$150,00; 9% tienen ingresos de \$350,00, con un mínimo porcentaje del 7% alcanzaron ingresos de \$550,00. Esto indica que los ingresos percibidos mensualmente por las diferentes actividades a las que se dedican, les permite cubrir sus necesidades básicas.

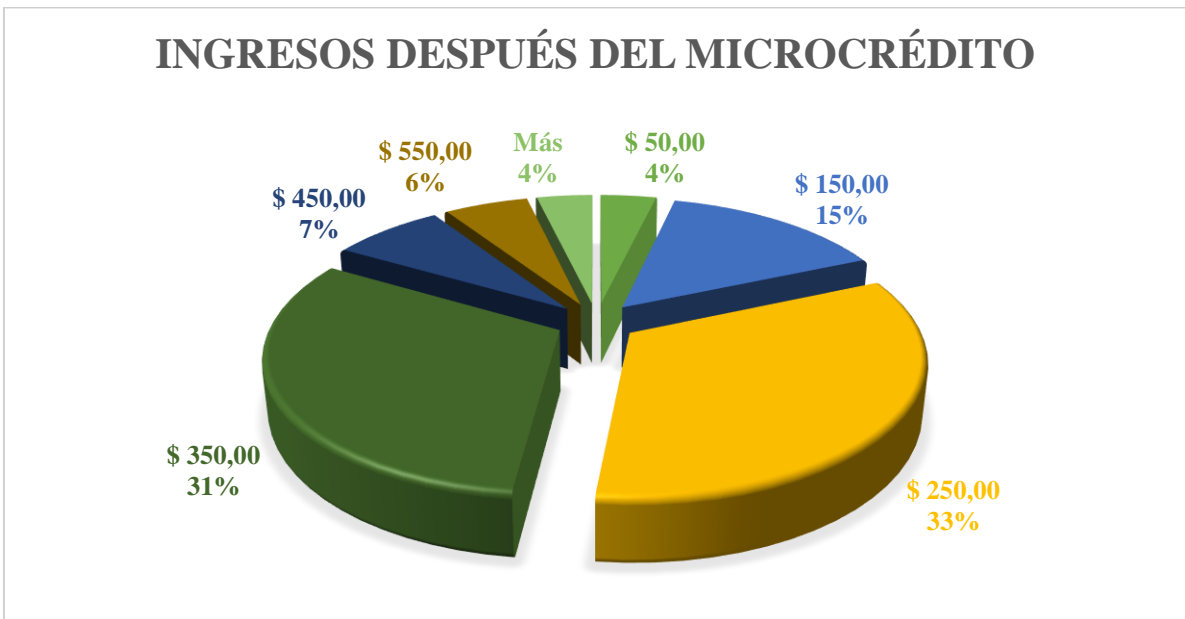


Figura 19 Ingreso mensual de los socios después de obtener el microcrédito
Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación

Como se puede apreciar en la figura 19 muestra los ingresos después de obtener el microcrédito; 33% con ingresos de \$350,00, seguido del 31% cuentan con ingresos de \$350,00; mientras el 15% indica ingresos de \$150,00 y con un mínimo porcentaje del 4% son de \$50,00. Cabe recalcar que existe un porcentaje de socios que perciben ingresos que sobrepasan los \$450,00.

La condición económica de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” mejoró un 22% de manera que los ingresos mensuales aumentaron con referencia a \$350,00 una vez obtenido el microcrédito.

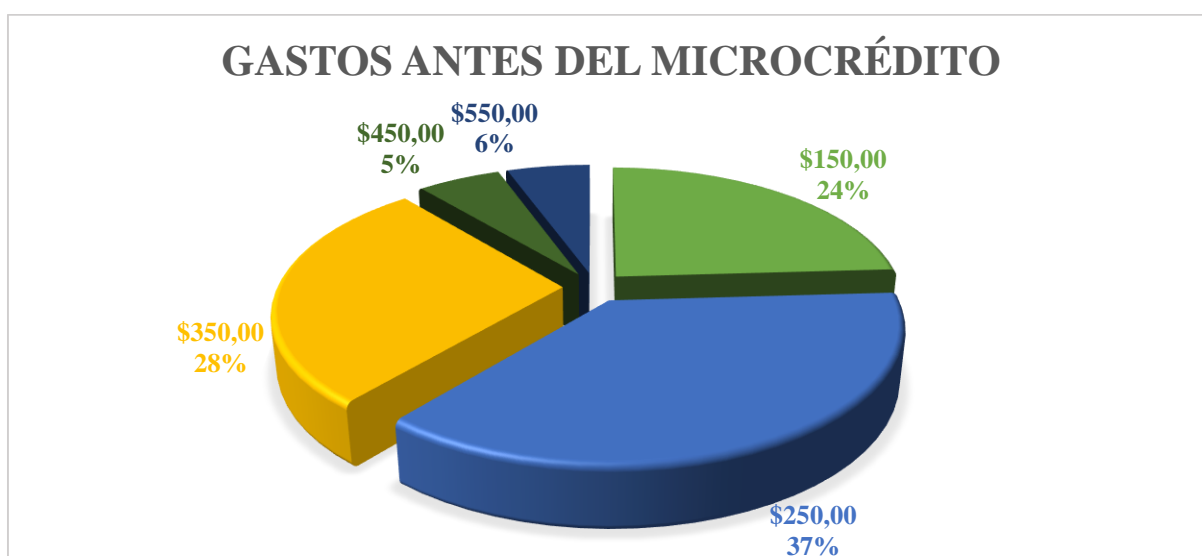


Figura 20 Gasto mensual de los socios antes de obtener el microcrédito
Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación

En la figura 20 se puede observar los resultados de los gastos mensuales de los socios, representados por 37% tienen gastos de \$250, 00; 28% mantienen gastos de \$350,00; 24% con gastos de \$150,00; y 11% corresponden a gastos que sobrepasan los \$400,00.

GASTOS DESPUÉS DEL MICROCRÉDITO

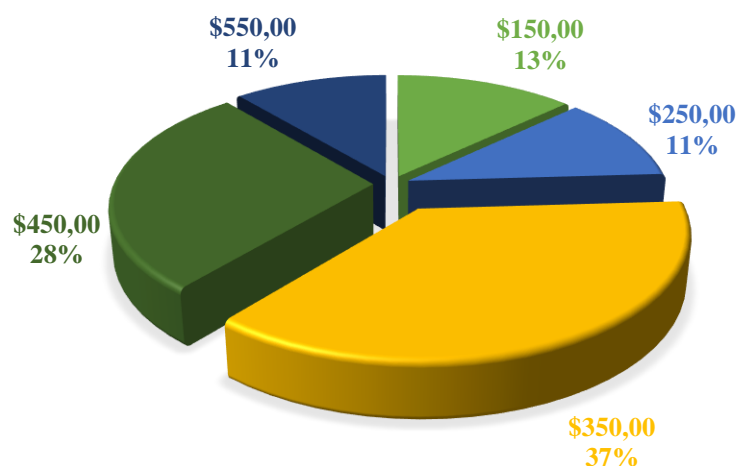


Figura 21 Gasto mensual de los socios después de obtener el microcrédito

Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación

En cuanto se refiere a los gastos después de la obtención del microcrédito como se puede apreciar en la figura 18; 35% manifiesta gastos de \$350,00; 28% dispone gastos de \$450,00; 13% corresponde a gastos de \$150,00; 11% poseen gastos de \$250,00 y por último con un porcentaje del 11% con gastos de \$550,00. Como se puede apreciar los gastos mensuales de los socios aumentaron, sumándose uno gasto adicional del pago de las cuotas por la obtención del microcrédito.

MEJORÓ LA SITUACIÓN ECONÓMICA

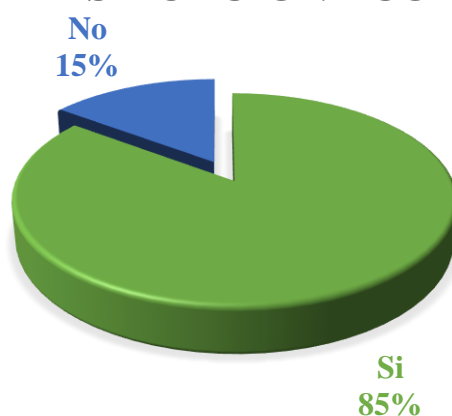


Figura 22 Situación económica con la obtención del microcrédito

Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación

Del total de encuestados el 85% ha mejorado su situación económica a partir de la obtención del microcrédito, manifestando que la calidad de vida de su hogar ha mejorado porque pueden cubrir sus necesidades, mientras que el 15% manifestó que no ha mejorado porque al acceder a un crédito han adquirido una deuda más por el microcrédito obtenido.



Figura 23 Evolución de la actividad económica de los socios
Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación

Según los resultados se puede evidenciar que el 91% de los socios han percibido una evolución positiva al acceder al microcrédito pues, el crédito les ha dado la oportunidad para mejorar la calidad de vida gracias a ello pueden generar más fondos y de esta manera han demostrado tener la capacidad de emprender y de formar parte del sistema financiero, mientras el 8% no ha evolucionado su actividad económica puesto que ostentan que ha empeorado su calidad de vida al acceder a deudas con terceros.



Figura 24 Satisfacción de la necesidad económica de los socios
Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación

La figura 24 demuestra que el 91% de los socios encuestados se sienten satisfechos con la obtención del microcrédito, por lo tanto, supieron manifestar que mediante la obtención de este crédito su calidad de vida ha mejorado al destinar estos fondos en las actividades en las que se dedican han producido más y de esta manera han generado dinero suficiente para sustentar los gastos que existen en sus hogares, mientras que el 9% manifestó que no se han sentido satisfechos.



Figura 25 Percepción de los requisitos para la obtención del microcrédito
Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación

Con respecto a los requisitos que exige la entidad financiera, el 59% de los socios manifiesta que no existen dificultades para la obtención del microcrédito pues señalan que son requisitos básicos para otorgar créditos en todas las instituciones financieras, por otra parte, el 41% señala la existencia de complicaciones en los requerimientos que exige la cooperativa ya que, en algunos casos no cuentan con ellos imposibilitando acceder a los créditos.

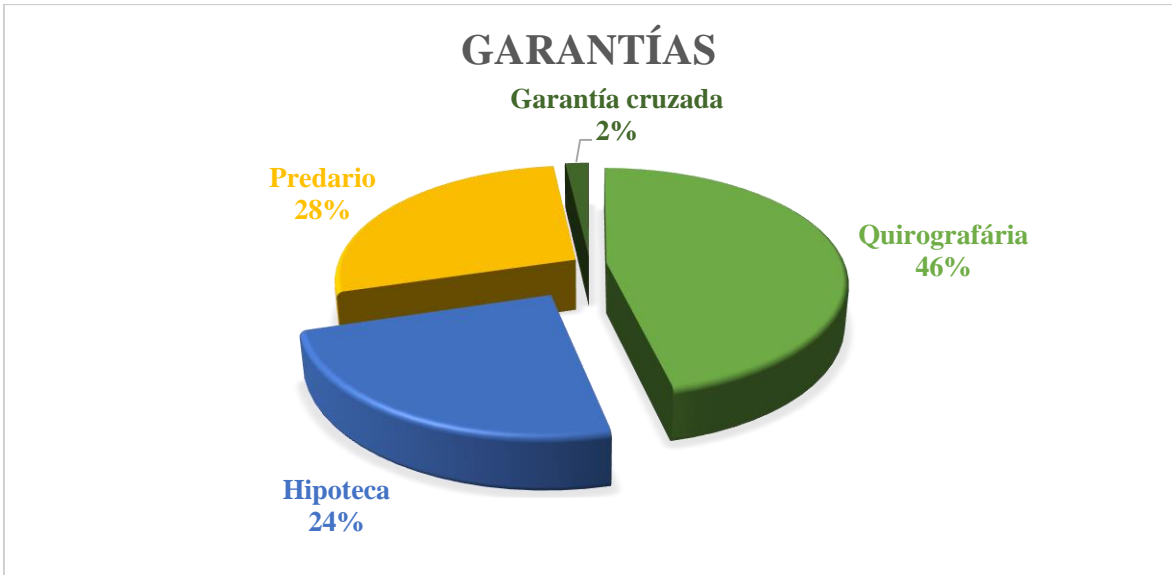


Figura 26 Garantías requeridas por la entidad financiera en la concesión del microcrédito
Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación

Basándose en las encuestas realizadas se puede evidenciar el 46% de los socios encuestados manifiestan que la garantía exigida por la cooperativa es quirografaria, mientras que el 24% de socios tienen la garantía hipotecaria, seguidamente el 28% garantías prendarias y un 2% cuentan con garantía cruzada.



Figura 27 Percepción del tiempo de aprobación del microcrédito
Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación

En lo referente al tiempo de aprobación para acceder al microcrédito el 70% que considera que el tiempo es adecuado; para el 30% de los socios no es el adecuado porque el tiempo de espera es de un mes desde que se inicia los trámites hasta el desembolso, sin considerar los montos es decir sean estos pequeños o grandes.

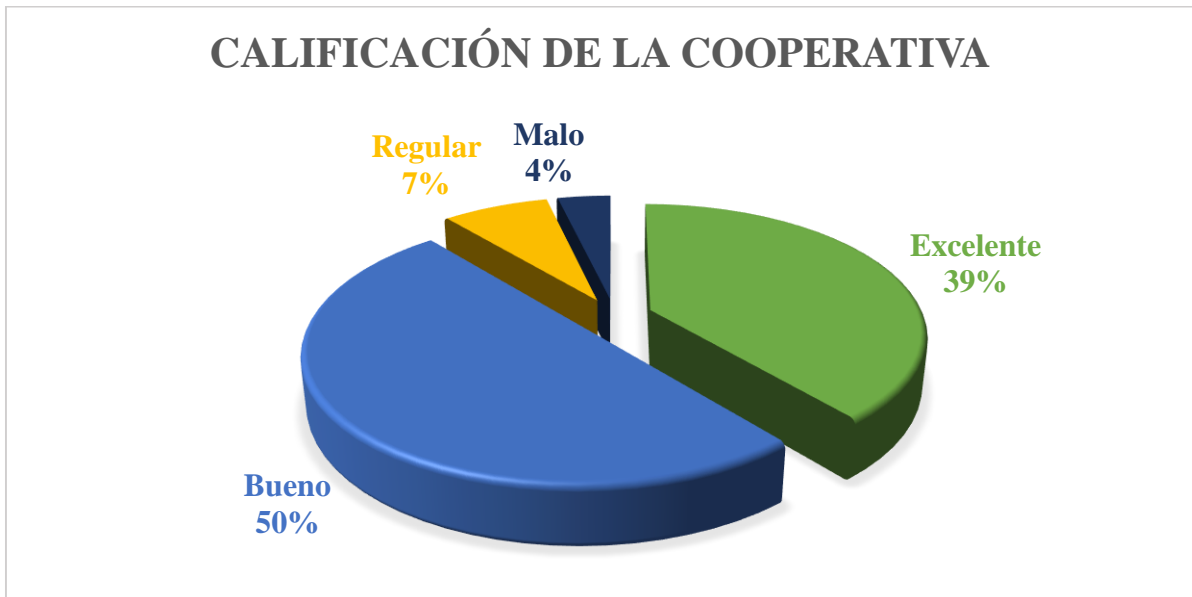


Figura 28 Percepción de la calidad del servicio que ofrece la cooperativa

Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación

Basándose en las encuestas realizadas a los socios de la cooperativa, el 50% mencionó que la calidad del servicio referente a la calificación de créditos es buena, mientras que para el 39% es excelente, 7% califica de regular y el 4% expresó que es malo. El descontento se debe a que la entidad financiera demora mucho tiempo en conceder los microcréditos por lo que sugieren agilizar los procesos para que los beneficiarios se sientan satisfechos.

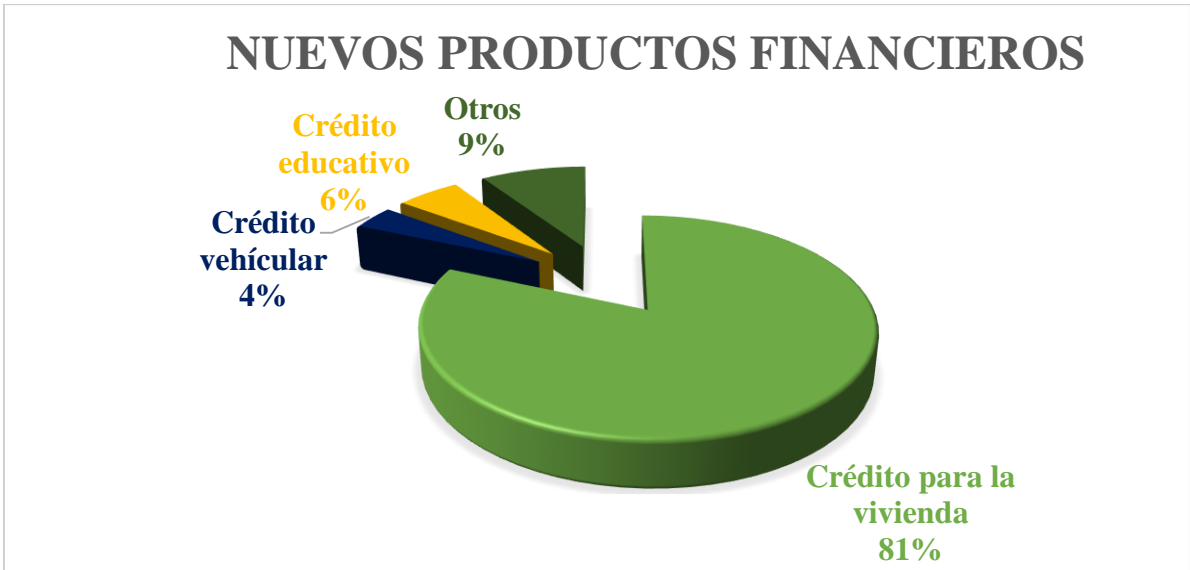


Figura 29 Nuevos productos financieros le gustaría que para satisfacer sus necesidades económicas

Fuente: Encuesta aplicada

Interpretación

La figura 29 muestra los nuevos productos financieros en los que están interesados los socios de la cooperativa, 81% requieren para vivienda con el fin de dejar de pagar arriendo u ocupando viviendas de familiares, el 9% se inclinan por un crédito exclusivo para la agricultura, el 6% están interesados para destinarlo a la educación con el fin deseos de seguir formándose y continuar con estudios superiores; y un porcentaje mínimo del 4% desean un crédito vehicular.

Cuadro N° 6

Cuadro resumen del primer objetivo

CUADRO RESUMEN	
VARIABLE	DETALLE
Género, edad y estado civil	El 52% de los socios de la cooperativa pertenece al género femenino, donde 39% tienen edades entre 51 a 61 años las cuales están casadas, por otro lado, 48% de socios pertenece al masculino, donde el 43% se encuentra entre 29 a 39 años de edad que están igualmente casados.
Número de hijos y nivel de escolaridad de los hijos	Del 56% de socios tienen de 1 a 2 hijos, 90% están cursando la escuela, del 31% de socios tienen 3 hijos donde el 58% son quienes están asistiendo al colegio y por último del 13 % de socios tienen 4 hijos de los cuales 87% están en la universidad. Los socios consideran importante la formación académica en sus hijos; ya que, de esta manera puedan tener mayores oportunidades con una buena educación, obtener un empleo digno y por ende optar por mejorar su calidad de vida en un futuro.
Tipo de vivienda y calidad de vivienda	Del 70% de socios que tiene vivienda propia 45% tiene estructura mixta, del 26% de hogares familiares 91% están construidas por ladrillo y, por último, del 4% de viviendas arrendadas 75% están edificadas de adobe. Se pudo evidenciar que algunas viviendas son antiguas, debido a la falta de recursos económicos han postergado su restauración puesto que, son socios de bajos recursos económicos.
Actividad económica y destino del microcrédito	Del 41% de socios que se dedican al comercio 47% ha destinado los fondos del microcrédito a mejorar su negocio, del 22% quienes se dedican a la agricultura 77% compraron materia prima, del 25% que se dedican a la crianza de animales el 50% decidieron ampliar el negocio y, por último, del 13% que usaron para otras actividades 100% ha destinado para el pago de deudas, consumo personal, compra de vehículo y estudios.
Ahorro mensual antes y después del microcrédito	Referente al ahorro mensual, se pudo constatar que los socios ahorraban antes USD 50,00 y después de obtener el microcrédito USD 150,00, evidenciando que los socios destinan un monto para el ahorro como previsión ante posibles adversidades.

Ingreso mensual antes y después del microcrédito	Con respecto a los ingresos mensuales, se pudo evidenciar que los ingresos que percibían los socios estaban entre \$150,00 y \$250,00 pero, por otro los ingresos que generaban después de la utilización del crédito oscilaban entre \$250,00 y \$350,00, mejorando un 22%; de manera que los ingresos mensuales aumentaron con referencia a \$350,00 una vez obtenido el microcrédito.
Gasto mensual antes y después del microcrédito	Los gastos mensuales antes y después de la obtención del microcrédito aumentaron de \$250,00 a \$350,00. Evidenciando que los gastos mensuales de los socios crecieron, factor que se le atribuye al pago de la cuota por la obtención del microcrédito.
Evolución y satisfacción económica	El 91% de los socios considera que la evolución económica ha mejorado tanto social como económicamente, debido a que el microcrédito les ha dado la oportunidad de emprender su propio negocio, realizando actividades que estén a su alcance y posibilidades. Sin embargo, 9% manifestó que no se ha cumplido con el propósito, es decir no han conseguido mejorar sus condiciones de vida ya que por situaciones como la mala utilización de los recursos y manejo de sus negocios, han permanecido estancados económicamente.
Requisitos complicados y garantías	Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba, 41% consideran que los requisitos para la obtención del microcrédito son complicados pues, el factor principal son la garantía exigida por la entidad financiera las mismas que son las quirografarias, hipotecarias, prendarias y cruzadas; en algunos casos los socios no cuentan con garantías para acceder a los créditos.
Tiempo de espera y calificación de la cooperativa	Del 39% de socios quienes calificaron el servicio de la cooperativa como excelente 64% manifestaron que el tiempo de espera es el adecuado, 7% que mencionó regular 93% no está satisfecho con el tiempo de espera, y por último del 4% que es calificado como malo 87% indica que el tiempo no es el adecuado.

Interpretación

Se concluye que el microcrédito influye positivamente sobre la calidad de vida de los socios, según la variable de evolución y satisfacción económica, por ejemplo, se observa que la mayoría de los socios (91%), que adquieren el microcrédito, es invertido en un emprendimiento con el fin de mejorar su estado social y económico, así mismo en cifras de ahorro se presenta una mejora sobre el valor que el socio percibía previo a la obtención del microcrédito. Sin embargo, se observa un incremento de gastos en los valores que corresponde a pago de servicios básicos que el socio efectúa mensualmente después de adquirido el microcrédito.

Fuente: Encuesta aplicada.

Objetivo 2: Comparar el destino real de los microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” período, 2016-2017, con lo que se encuentra registrado en la cooperativa

Cuadro N° 7

Estado de los microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” período 2016-2017



**MICROCRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VILCABAMBA
"CACVIL" PERÍODO 2016-2017**

Estado del crédito	# de créditos	%
Cancelado	425	85%
Vigente	58	12%
Atrasado	15	3%
Total	498	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”

Interpretación:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” durante el periodo 2016-2017 cuenta con 498 beneficiarios de microcrédito; dichos créditos se han destinado al campo de la agricultura, el comercio y la construcción.

El 85% de los créditos se encuentran cancelados, lo cual refleja un excelente control y manejo en la recuperación de créditos, sin dejar de lado la responsabilidad de pago por parte de los socios a la institución. Por otro lado, el 12% de los créditos aún se encuentran vigentes, los mismos que requieren un largo plazo para el pago debido a que son montos considerables; finalmente, el 3% corresponde a créditos atrasados.

Cuadro N° 8

Estado de las líneas de microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba "CACVIL" período 2016-2017



MICROCRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VILCABAMBA "CACVIL" PERÍODO 2016-2017

AGRICULTURA		
Estado del crédito	# de créditos	%
Cancelado	169	84%
Vigente	21	11%
Atrasado	9	5%
Total	199	100%

COMERCIO		
Estado del crédito	# de créditos	%
Cancelado	255	86%
Vigente	35	12%
Atrasado	6	2%
Total	296	100%

CONSTRUCCIÓN		
Estado del crédito	# de créditos	%
Cancelado	1	33%
Vigente	2	67%
Atrasado	0	
Total	3	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba "CACVIL"

Interpretación:

Agricultura

En lo referente a los 199 microcréditos correspondientes a la agricultura, observamos que el 84% de los mismos han sido cancelados en su totalidad y de manera oportuna; el 11% se encuentran en estado vigente, y, por último, el 5% corresponde a créditos atrasados.

Comercio

Con respecto a los 296 microcréditos destinados al comercio, el 86% son créditos que ya han sido cancelados, cabe mencionar que dentro de este porcentaje se encuentran los socios que han emprendido y de la misma manera han optado por ampliar su negocio entre ellos están: restaurantes, bazares, micromercados, locales de artesanías, etc., contribuyendo así

al turismo en la parroquia de Vilcabamba, el 12% corresponde a créditos que se encuentran vigentes y por último el 2% representan los créditos que se encuentran con morosidad y que hasta la fecha no han sido cancelados.

Construcción

Con respecto a este campo, el 67% que corresponde a créditos se encuentran vigentes, pues, son préstamos con montos significativos y el 33% aún está cancelado de manera puntual.

Cuadro N° 9

Microcréditos atrasados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba "CACVIL" período 2016-2017



MICROCRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VILCABAMBA "CACVIL" PERÍODO 2016-2017

Estado	Destino según COAC	Destino real	F. de concesión	F. de vencimiento	Valor (USD)
Atrasado	Agricultura	Compra vehículo	01/11/2017	02/11/2018	2200,00
Atrasado	Agricultura	Consumo personal	23/02/2016	23/07/2016	385,00
Atrasado	Agricultura	Pago de deudas	31/10/2017	02/09/2018	1000,00
Atrasado	Agricultura	Pago de deudas	14/11/2016	14/11/2018	1000,00
Atrasado	Agricultura	Consumo personal	21/04/2017	21/12/2017	1645,00
Atrasado	Agricultura	Consumo personal	15/06/2016	15/09/2016	230,00
Atrasado	Agricultura	Consumo personal	02/06/2017	02/01/2018	450,00
Atrasado	Agricultura	Pago de deudas	31/08/2017	30/08/2018	1200,00
Atrasado	Comercio	Pago de deudas	15/12/2016	13/02/2017	350,00
Atrasado	Comercio	Pago de deudas	13/12/2017	13/12/2018	1300,00
Atrasado	Comercio	Consumo personal	25/05/2017	28/08/2017	1895,00
Atrasado	Comercio	Consumo personal	15/01/2016	15/05/2016	805,00
Atrasado	Comercio	Pago de estudios	05/05/2016	05/10/2016	1000,00
Atrasado	Comercio	Pago de deudas	05/12/2016	05/10/2017	1000,00

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba "CACVIL"

Interpretación:

Luego del análisis del cuadro N° 8 se puede constatar la existencia de créditos atrasados, que en su mayoría pertenecen a socios que no utilizaron los fondos del microcrédito para lo que señalaron que se iba a destinar, sino que los han desviado en el desarrollo de otras actividades.

Esta información se la obtuvo al realizar un seguimiento a los beneficiarios de los microcréditos, la cual fue contrastada con la base de datos otorgada por la entidad financiera, por lo cual se garantiza la fiabilidad de los resultados.

Conclusión

Para dar cumplimiento al segundo objetivo se procedió a realizar una comparación entre la información obtenida de la encuesta con la base de datos otorgada por la entidad financiera, es necesario resaltar que por medio de la pregunta 3.5 de la encuesta la misma que dice: **¿Cuál fue el destino del microcrédito que Ud. solicitó a la cooperativa?**, se pudo comprobar que existen socios quienes han incumplido con los pagos periódicos del microcrédito. Luego de ello con la información que reposa en la cooperativa se procedió a clasificar los créditos que están cancelados, vigentes y atrasados, en donde se constató la existencia de 15 socios con créditos pendientes de pago y al comparar esta información se evidenció que el 7% de los encuestados han destinado los recursos otorgados por la entidad financiera al desarrollo de otras actividades como: pago de deudas, consumo personal, compra de vehículo y pago de estudios.

Se puede constatar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” ha mejorado satisfactoriamente las condiciones de vida de sus socios, debido a que a través de la obtención del microcrédito les permitió emprender, ampliar o modernizar su negocio, y por ende generar al socio su propia fuente de ingresos garantizando de esta manera una mejor calidad de vida para sus familiares.

Objetivo 3: Aplicar indicadores sociales y económicos que permitan medir la incidencia socioeconómica de los socios en los períodos 2016-2017.

INDICADORES SOCIALES

Cuadro N° 10

Porcentaje de población de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”



INDICADORES SOCIALES

Indicador N° 1

Nombre del Indicador:

Porcentaje de población de los socios

Objetivo:

Conocer el porcentaje de socios que han obtenido microcrédito.

Unidad de medida:

Porcentaje (%)

Diseño de la fórmula:

$$Población\ femenina = \frac{Número\ de\ socios\ de\ género\ femenino}{Total\ de\ socios} * 100$$

$$Población\ masculina = \frac{Número\ de\ socios\ de\ género\ masculino}{Total\ de\ socios} * 100$$

Aplicación de la Fórmula:

$$Población\ femenina = \frac{112}{216} * 100$$

$$Población\ masculina = \frac{104}{216} * 100$$

$$Población\ femenina = 52\%$$

$$Población\ masculina = 48\%$$

Interpretación:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” busca el desarrollo económico de la población en los sectores de la parroquia Vilcabamba, como se puede observar el 48% pertenece al género masculino mientras el 52% al género femenino de este modo, la entidad financiera ayuda tanto a hombres como mujeres a formar parte del sistema financiero, como se puede apreciar la población femenina es la más representativa, al no ser excluidas y mediante la otorgación del microcrédito se impulsa la cultura del ahorro y que de esta manera puedan ser capaces de generar nuevos planes productivos.

Fuente: Encuesta aplicada.

Cuadro N° 11

Porcentaje de analfabetismo de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba "CACVIL"



INDICADORES SOCIALES

Indicador N° 2

Nombre del Indicador: Porcentaje de analfabetismo

Objetivo: Conocer el porcentaje de analfabetismo en los socios de la cooperativa.

Unidad de medida: Porcentaje (%)

Meta: Entre menos mejor

Diseño de la fórmula:

$$\text{Porcentaje de Analfabetismo} = \frac{\text{Total de socios que no saben leer}}{\text{Total de socios encuestados}} * 100$$

Aplicación de la Fórmula:

$$\text{Porcentaje de analfabetismo} = \frac{0}{216} * 100$$

$$\text{Porcentaje de analfabetismo} = 0\%$$

Interpretación:

De acuerdo a los datos obtenidos se puede evidenciar en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba "CACVIL" no existen personas con analfabetismo porque, el 56% de los socios han cursado la educación primaria y secundaria es decir son personas capaces de leer y escribir con facilidad.

Fuente: Encuesta aplicada.

Cuadro N° 12

Porcentaje de vivienda de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba "CACVIL"



INDICADORES SOCIALES

Indicador N° 3

Nombre del Indicador:

Porcentaje de tenencia de vivienda.

Objetivo:

Conocer el porcentaje de socios de la cooperativa que cuentan con vivienda propia.

Unidad de medida:

Porcentaje (%)

Meta:

Entre más alto mejor.

Diseño de la fórmula:

$$\text{Tenencia de vivienda} = \frac{\text{Número de socios con vivienda propia}}{\text{Total de socios}} * 100$$

Aplicación de la Fórmula:

$$\text{Tenencia de vivienda} = \frac{152}{216} * 100$$

$$\text{Tenencia de vivienda} = 70\%$$

Interpretación:

En lo que se refiere al indicador tenencia de vivienda, se puede evidenciar que el resultado obtenido se encuentra sobre el porcentaje establecido por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos que en el año 2010 fue de 48,9% de familias con vivienda propia realizado en la ciudad de Loja, es así que el 70% de los socios de la cooperativa cuenta con hogares propios y por ende con mejores condiciones de vida.

Fuente: Encuesta aplicada.

Cuadro N° 13

Porcentaje de vivienda de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba "CACVIL"



INDICADORES SOCIALES

Indicador N° 4

Nombre del Indicador:	Porcentaje de calidad de vivienda
Objetivo:	Conocer el porcentaje de socios de la cooperativa con casas en buen estado construidas con material resistente (ladrillo).

Unidad de medida: Porcentaje (%)

Meta: Entre más alto mejor.

Diseño de la fórmula:

$$\text{Calidad de vivienda} = \frac{\text{Número de socios con vivienda de ladrillo}}{\text{Total de socios}} * 100$$

Aplicación de la Fórmula:

Antes del microcrédito

$$\text{Calidad de vivienda} = \frac{104}{216} * 100$$

$$\text{Calidad de vivienda} = \mathbf{48\%}$$

Después del microcrédito

$$\text{Calidad de vivienda} = \frac{107}{216} * 100$$

$$\text{Calidad de vivienda} = \mathbf{50\%}$$

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, se puede determinar que el nivel de bienestar es aceptable en casi toda la población de los socios encuestados con respecto a la calidad de los hogares, en donde el 50% de los socios cuentan con viviendas construidas con material que es considerado como resistente y de calidad, de este modo los socios han mejorado su condición de vida, debido a que existieron socios que solicitaron microcrédito para reestructurar sus viviendas.

Fuente: Encuesta aplicada.

Cuadro N° 14

Porcentaje de socios que cuentan con servicios básicos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”



INDICADORES SOCIALES

Indicador N° 5

Nombre del Indicador: Porcentaje de socios con todos los servicios básicos

Objetivo: Identificar el porcentaje de socios que cuentan con todos los servicios básicos.

Unidad de medida: Porcentaje (%)

Meta: 100%

Diseño de la fórmula:

$$\text{Servicios Básicos} = \frac{\text{Número de socios que cuentan con todos servicios básicos}}{\text{Total de socios}} * 100$$

Aplicación de la Fórmula:

$$\text{Servicios Básicos} = \frac{88}{216} * 100$$

$$\text{Servicios Básicos} = 41\%$$

Interpretación:

En lo referente al indicador de los servicios básicos, de los 216 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” el 41% cuenta con todos los servicios básicos como es agua potable, luz eléctrica y teléfono en las viviendas de cada socio. Es necesario resaltar que las encuestas se aplicaron a socios que viven en los alrededores de la parroquia de Vilcabamba es por ello que la cobertura de servicios básicos es baja.

Fuente: Encuesta aplicada.

Cuadro N° 15

Cuadro resumen de los indicadores sociales

CUADRO RESUMEN	
INDICADORES SOCIALES	DETALLE
Porcentaje de población de los socios	En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba "CACVIL", el 52% pertenece a la población de género femenino y por otro lado el 48% pertenece al género masculino.
Porcentaje de analfabetismo	En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba "CACVIL", no existen personas con analfabetismo, debido a que el 56% de socios han cursado por lo menos la educación primaria.
Porcentaje de tenencia de vivienda	El 70% de la población de los socios cuenta con vivienda propia, demostrando así que, los ingresos que son generados por la actividad económica en la que se dedican, son destinados para solventar los gastos del hogar más no para el pago de alquiler de vivienda.
Porcentaje de calidad de vida	El resultado obtenido, se evidenció que el 50% de los socios cuentan con viviendas construidas con material que es considerado como resistente y de calidad, demostrando un nivel de bienestar aceptable dentro de la población.
Porcentaje de socios con todos los servicios básicos	El 41% de los socios cuenta con todos los servicios básicos como es agua potable, luz eléctrica y teléfono en cada una de las viviendas de los socios, es necesario resaltar que las encuestas se aplicaron a socios que viven en los alrededores de la parroquia de Vilcabamba, es por ello que la cobertura de servicios básicos es baja.
Interpretación	Se detalla que, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba, existe mayoría usuarios de género femenino que del género masculino. Además, no se presenta el caso de analfabetismo, debido a que los socios de la cooperativa han cursado por lo menos la educación primaria. Por otro lado, en vista que los socios en un 70% poseen vivienda propia resulta beneficioso, dado que los ingresos son netamente destinados a gastos de hogar y no otros gastos como pago de alquiler de vivienda, influyendo negativamente sobre el ingreso recibido. Se determina que, con la ayuda del microcrédito, según lo evidenciado, los socios logran en su mayoría reestructurar sus viviendas. Además, se determina que no todos los socios cuentan con todos los servicios básicos, principalmente de aquellos que viven en zonas periféricas de la parroquia, razón por la cual dificulta el abastecimiento de dichos servicios.

Fuente: Encuesta aplicada.

INDICADORES ECONÓMICOS

Cuadro N° 16

Promedio de ahorro mensual



INDICADORES ECONÓMICOS

Indicador N° 6

Nombre del Indicador:

Promedio de ahorro mensual.

Objetivo:

Conocer la capacidad de ahorro promedio de los socios de la cooperativa.

Unidad de medida:

USD

Meta:

Mientras más alto mejor.

Diseño de la fórmula:

$$\text{Promedio de ahorro mensual por socio} = \frac{\sum \text{Ahorro de los socios}}{\text{Total de socios}}$$

Aplicación de la Fórmula:

Nivel de ahorro en dólares	Anterior (f)	Actual (f)	Anterior (%)	Actual (%)	Anterior Xm	Actual Xm	Anterior Ahorro prom. (USD)	Actual Ahorro prom. (USD)
1,00-100	108	16	50%	7%	51	51	5.508,00	816,00
101-200	68	144	31%	67%	151	151	10.268,00	21.744,00
201-300	36	48	17%	22%	251	251	9.036,00	12.048,00
301-400	4	8	2%	4%	351	351	1.404,00	2.808,00
Total	216	216	100%	100%			26.216,00	37.416,00

Ahorro promedio por socio

121,00

173,00

$$\text{Ahorro Promedio por socio} = \frac{37.416}{216}$$

$$\text{Ahorro Promedio por socio} = \text{USD } 173,00$$

Interpretación:

Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” de acuerdo a los datos expuestos se puede observar que el ahorro promedio mensual actual es de USD 173,00, restando los gastos de alimentación, educación, servicios básicos, transporte y cuota de crédito, los socios creen conveniente destinar fondos para el ahorro porque esto les permite hacer frente a posibles adversidades.

Fuente: Encuesta aplicada.

Cuadro N° 17

Variación de ingreso mensual de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba "CACVIL"



INDICADORES ECONÓMICOS

Indicador N° 7

Nombre del Indicador:	Variación de ingresos mensuales
Objetivo:	Conocer la variación de los ingresos mensuales de los socios de la cooperativa, es decir saber si los ingresos han mejorado positivamente.
Unidad de medida:	Porcentaje (%)
Meta:	Mientras más alto mejor.

Diseño de la fórmula:

$$\text{Variación de Ingreso} = \frac{\text{Ingresos Actuales} - \text{Ingresos Anteriores}}{\text{Ingresos Anteriores}} * 100$$

Aplicación de la Fórmula:

Nivel de ingresos en dolares	Anterior(f)	Actual (f)	Anterior (%)	Actual (%)	Anterior	Actual	Anterior	Actual	
					Xm	Xm	Ingreso prom. USD	Ingreso prom. USD	
1,00-100	12	8	6%	4%	51	51	612,00	408,00	
101-200	52	32	24%	15%	151	151	7.852,00	4.832,00	
201-300	92	72	43%	33%	251	251	23.092,00	18.072,00	
301-400	20	68	9%	31%	351	351	7.020,00	23.868,00	
401-500	12	16	6%	7%	451	451	5.412,00	7.216,00	
501-600	16	12	7%	6%	551	551	8.816,00	6.612,00	
Más	12	8	6%	4%	601	601	7.212,00	4.808,00	
Total	216	216	100%	100%			60.016,00	65.816,00	
							Ingreso promedio por socio	278,00	305,00
							Ahorro promedio por socio	121,00	173,00
							Total de ingreso promedio	399,00	478,00

$$\text{Variación de Ingreso} = \frac{65.816 - 60.016}{60.016} * 100$$

$$\text{Variación de Ingreso} = 9,66\%$$

Interpretación:

Según este indicador se puede observar que los ingresos percibidos por los socios han crecido 9,66% es decir un promedio de \$478,00 por cada socio, lo cual representa un aumento de \$79,00 en relación a los ingresos anteriores de los socios. De este modo se puede concluir que la cooperativa a través de los microcréditos ha contribuido a mejorar los ingresos de los socios.

Fuente: Encuesta aplicada.

Cuadro N° 18

Promedio de gasto mensual de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba "CACVIL"



INDICADORES ECONÓMICOS

Indicador N° 8

Nombre del Indicador:

Promedio de gasto mensual

Objetivo:

Calcular el promedio de gastos de los socios de la cooperativa.

Unidad de medida:

USD

Diseño de la fórmula:

$$\text{Promedio de gasto mensual} = \frac{\sum \text{Gastos de los socios}}{\text{Total de socios}}$$

Aplicación de la Fórmula:

Nivel de gastos en dólares	Anterior (f)	Actual (f)	Anterior (%)	Actual (%)	Anterior Xm	Actual Xm	Anterior Ingreso prom. (USD)	Actual Ingreso prom. (USD)
101-200	52	28	24%	13%	151	151	7.852,00	4.228,00
201-300	80	24	37%	11%	251	251	20.080,00	6.024,00
301-400	60	80	28%	37%	351	351	21.060,00	28.080,00
401-500	12	60	6%	28%	451	451	5.412,00	27.060,00
501-600	12	24	6%	11%	551	551	6.612,00	13.224,00
Total	216	216	100%	100%			61.016,00	78.616,00
						Gasto promedio por socio	282,00	364,00

$$\text{Gastos promedio por socios} = \frac{78.616}{216}$$

$$\text{Gastos promedio por socios} = \text{USD } 364,00$$

Interpretación:

El promedio de gastos de los socios en los años de estudio 2016-2017, es un promedio de USD 364,00 según las encuestas aplicadas, así mismo el ingreso promedio por cada socio es de USD 478,00; por ende, se puede demostrar que los socios distribuyen correctamente los ingresos y gastos por lo que según el estudio los gastos no superan a los ingresos percibidos mensualmente.

Fuente: Encuesta aplicada.

Cuadro N° 19

Endeudamiento promedio



INDICADORES ECONÓMICOS

Indicador N° 9

Nombre del Indicador: Endeudamiento promedio

Objetivo: Conocer el endeudamiento promedio por socios en la cooperativa.

Unidad de medida: USD

Meta: Mientras más bajo mejor.

Diseño de la fórmula:

$$\text{Endeudamiento Promedio} = \frac{\sum \text{Endeudamiento de los socios}}{\text{Total de socios}}$$

Aplicación de la Fórmula:

$$\text{Endeudamiento Promedio} = \frac{318.700}{216}$$

$$\text{Endeudamiento Promedio} = \text{USD } 1.475,46$$

Interpretación:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” ha destinado gran cantidad de sus recursos para la población de la parroquia de Vilcabamba, en la actualidad el monto de microcréditos vigentes es de USD 318.700,00 que están siendo pagados mensual, trimestral, semestral y anualmente según la investigación realizada. El endeudamiento promedio por cada socio es de USD 1.475,46

Fuente: Encuesta aplicada.

Cuadro N° 20

Cuadro resumen de indicadores económicos

CUADRO RESUMEN	
INDICADOR ECONÓMICOS	DETALLE
Promedio de ahorro mensual	El ahorro promedio mensual de los socios de la Cooperativa de Ahorro de Crédito Vilcabamba "CACVIL" es de USD 173,00 demostrando que, el ahorro es importante para los socios como previsión para hacer frente a posibles imprevistos.
Variación de ingresos mensuales	Han aumentado 9,66% es decir que el promedio de los ingresos mensuales es de USD 478,00 mensuales, lo cual representa un aumento de USD 79,00 con relación a los ingresos anteriores de los socios.
Promedio de gasto mensual	El gasto promedio mensual de cada socio de la cooperativa es de USD 364,00, es por ello, se puede evidenciar que los socios distribuyen correctamente los gastos de manera que no son superiores a los ingresos.
Endeudamiento promedio	Cada uno de los socios presenta un endeudamiento promedio de USD 1.475,46 los cuales son pagados mensual, trimestral, semestralmente.
Interpretación	Los socios dan prioridad al ahorro mensual, puesto que dicho ahorro puede ser usado a manera de prevención ante cualquier imprevisto. Por otro lado, los socios presentan un incremento en sus ingresos luego de haber accedido al microcrédito, por lo tanto, es un factor favorable, ya que dicho aumento ayuda a solventar gastos, o en su defecto es destinado al ahorro anteriormente mencionado. Cabe mencionar que el socio logra de manera eficiente solventar los gastos mensuales y que dichos gastos no excedan al valor por ingresos mensuales.

Fuente: Encuesta aplicada.

INDICADORES FINANCIEROS DE MICROCRÉDITO

Cuadro N° 21

Morosidad cartera microcrédito



INDICADORES FINANCIEROS

Indicador N° 10			
Nombre del Indicador	Morosidad de cartera de microcrédito.		
Objetivo	Medir el incumplimiento de pago de la cartera improductiva microcrédito frente al total de cartera bruta microcrédito.		
Meta	2016: 17,21% 2017: 13,94%		
Diseño de la fórmula	$\frac{\text{Cartera improductiva Microcrédito}}{\text{Cartera Bruta Microcrédito}}$		
Aplicación de la fórmula	<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> $2016 = \frac{6.771,82 + 15.748,27}{6.771,82 + 15.748,27 + 607.666,25}$ $2016 = \frac{22.520,09}{630.186,34}$ $2016 = 3,57 \%$ </td> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> $2017 = \frac{9.069,81 + 15.310,83}{9.690,81 + 15.310,83 + 823.014,61}$ $2017 = \frac{24.380,64}{848.016,25}$ $2017 = 2,96 \%$ </td> </tr> </table>	$2016 = \frac{6.771,82 + 15.748,27}{6.771,82 + 15.748,27 + 607.666,25}$ $2016 = \frac{22.520,09}{630.186,34}$ $2016 = 3,57 \%$	$2017 = \frac{9.069,81 + 15.310,83}{9.690,81 + 15.310,83 + 823.014,61}$ $2017 = \frac{24.380,64}{848.016,25}$ $2017 = 2,96 \%$
$2016 = \frac{6.771,82 + 15.748,27}{6.771,82 + 15.748,27 + 607.666,25}$ $2016 = \frac{22.520,09}{630.186,34}$ $2016 = 3,57 \%$	$2017 = \frac{9.069,81 + 15.310,83}{9.690,81 + 15.310,83 + 823.014,61}$ $2017 = \frac{24.380,64}{848.016,25}$ $2017 = 2,96 \%$		

Interpretación:

En el índice de la morosidad de la cartera de microcrédito en los años de estudio 2016-2017 de la Cooperativa Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” se puede apreciar que en el año 2016 presenta un porcentaje de 3,57% mientras que en el año 2017 obtuvo 2,96%, resultados que se ubican por debajo de los límites establecidos por la SEPS, lo que indica que la gestión en el rubro examinado ha sido relativamente eficaz debido a que las políticas aplicadas resultaron correctivas al no poseer riesgo eminente, ya que recupera sin mayor problema los microcréditos otorgados a sus socios.

Fuente: Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”

Cuadro N° 22*Cobertura de cartera de microcrédito***INDICADORES FINANCIEROS****Indicador N° 11**

Nombre del Indicador:	Cobertura de cartera de microcrédito.
Objetivo:	Determinar la proporción de la cartera de microcrédito que registra problemas de incobrabilidad que se encuentra cubierta por provisiones.
Meta	2016: 71,23% 2017: 84,37%
Diseño de la fórmula:	$\frac{\text{Provisiones de cartera de microcrédito}}{\text{Cartera improductiva cartera microcrédito}}$

Aplicación de la fórmula:

$$2016 = \frac{16.738,02}{6.771,82 + 15.748,27}$$

$$2016 = \frac{16.738,02}{22.520,09}$$

$$2016 = 74,32\%$$

$$2017 = \frac{39.974,30}{9.690,81 + 15.310,83}$$

$$2017 = \frac{39.974,30}{25.001,64}$$

$$2017 = 159,89\%$$

Interpretación:

En el indicador de cobertura de cartera de microcrédito se puede evidenciar en el año 2016 obtuvo un 74,32% mientras en el año 2017 incremento a 159,89 %, haciendo una comparación de los años de estudio se puede observar un notable incremento de 85,54%. De este modo se puede concluir que la institución financiera en el año 2017 no está adecuando correctamente sus provisiones, debido a que está provisionando más de lo que debería y por ende no logra cumplir la meta establecida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Fuente: Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”

Cuadro N° 23

Rendimiento de la cartera de microcrédito por vencer



INDICADORES FINANCIEROS

Indicador N° 12

Nombre del Indicador:	Rendimiento de la cartera de microcrédito por vencer.
Objetivo:	Medir el rendimiento que tiene la cartera de crédito de microcréditos, sujeto a una banda de maduración, es decir en función del rango del vencimiento futuro de las operaciones.
Meta	2016: 21,17% 2017: 20,68%

Diseño de la fórmula:

$$\left(\left(\left(\frac{\text{Interés de cartera de microcredito}}{\text{Prom. de cartera de microcrédito por vencer}} \right) * 12 \right) * 100 \right)$$
$$\left(\left(\frac{\text{Número de mes}}{\text{Número de mes}} \right) * 12 \right) * 100$$

Aplicación de la fórmula:

$$\left(\left(\left(\frac{91.924,02}{517.863,35} \right) * 12 \right) * 100 \right)$$

$$\left(\left(\left(\frac{91.924,02}{517.863,35} \right) * 12 \right) * 100 \right)$$

2016 = 17,75 %

$$\left(\left(\left(\frac{141.790,83}{715.340,43} \right) * 12 \right) * 100 \right)$$

$$\left(\left(\left(\frac{0,198214478}{12} \right) * 12 \right) * 100 \right)$$

2017 = 19,82%

Interpretación:

Con respecto al indicador del rendimiento de la cartera por vencer de microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”, se puede evidenciar en el año 2016 tiene 17,75% mientras para el año 2017 19,82%, resultados se encuentran por debajo de los estándares señalados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Por ende, la entidad financiera no ha logrado obtener las ganancias esperadas respecto a los intereses de la cartera de microcrédito, razón por la cual se deben buscar las alternativas necesarias para alcanzar los niveles de rentabilidad deseados.

Fuente: Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”

Cuadro N° 24

Cuadro resumen de indicadores financiero de cartera de microcrédito

INDICADORES FINANCIEROS	CUADRO RESUMEN				DETALLE
	AÑOS		META		
	2016	2017	2016	2017	
Morosidad de cartera de microcrédito	3,57%	2,96%	17,21%	13,94%	Se puede observar que los porcentajes de la entidad financiera son inferiores a la meta establecida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, indicando que la cooperativa no posee riesgo en la cartera de microcrédito.
Cobertura de cartera de microcrédito	74,32%	159,89%	71,23%	84,37%	Se observa porcentajes superiores a la meta que establece la SEPS, concluyendo que la institución financiera en el año 2017 no está adecuando correctamente sus provisiones, debido a que provisiona más de lo que debería y por ende no logra cumplir la meta establecida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
Rendimiento de cartera de microcrédito por vencer	17,75%	19,82%	21,17%	20,68%	La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba presenta porcentajes inferiores a la meta establecida, demostrando que no ha generado ganancias deseadas respecto a los intereses de la cartera de microcrédito.
Interpretación	La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” con respecto al indicador cobertura de cartera de microcrédito y rendimiento de cartera de microcrédito por vencer, se puede evidenciar que los resultados obtenidos no logran cumplir con la meta establecida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, ocasionando dificultades que puedan perjudicar en el desarrollo de actividades de la entidad financiera.				

Fuente: Encuesta aplicada.

g. DISCUSIÓN

El presente trabajo tuvo como finalidad conocer el destino real de los microcréditos otorgados a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” en el período 2016-2017; mediante un estudio investigativo para lo cual se realizó un seguimiento a los beneficiarios encuestados del microcrédito que ofrece la cooperativa tomando en consideración que dicha institución no cuenta con un mecanismo que le permita conocer el destino real que los socios le dan a los créditos otorgados.

Los datos obtenidos en esta investigación determinaron que 93% de la población de los socios cuentan con microcrédito para actividades comerciales y agrícolas, y los recursos monetarios están siendo empleados en actividades acorde a lo que se dedican cada uno de los beneficiarios de dicho crédito, y el 7% ha destinado para otras actividades es decir han desviado los fondos e incluso han incumplido los pagos quedando en mora con la institución.

La entidad financiera al momento de esta investigación ha otorgado 498 microcréditos los mismo que están destinados a la agricultura, comercio y construcción según los datos que reposan en la cooperativa; de los cuales el 85% se encuentran cancelados, 12% están vigentes; mientras que el 3% atrasados, siendo esta la consecuencia del desvío de los fondos a otras actividades no constantes en la solicitud de crédito, de tal manera que, al no dar el uso para el que fue contratado el crédito, afecta tanto a la cooperativa como a la condición socioeconómica de los socios.

Mediante la aplicación de los indicadores socioeconómicos se determinó que el 70% de los socios cuentan con viviendas propias, 41% se dedican al comercio y 22 % a la agricultura con la finalidad de generar ingresos para sustentar sus hogares, cabe mencionar que el 93% de los beneficiarios del microcrédito lograron incrementar sus ingresos.

Comparando la presente investigación con el Estudio de los microcréditos y su incidencia en el nivel socio-económico y la calidad de vida de las socias de la Corporación “En las Huellas del Banco Grameen” en la Ciudad de Loja, período 2013-2016, se tiene que la mayoría han obtenido microcrédito y lo han destinado a la ejecución de actividades comerciales, crianza de animales y a la agricultura, las cuales buscan aumentar los ingresos, de esta manera mejorar sus condiciones de vida. Siendo sus finalidades similares a la entidad financiera de estudio, es decir, dichas instituciones financieras buscan asegurar

que sus fondos sean empleados en actividades que permita a sus socios mejorar sus condiciones de vida.

De este modo el análisis del destino de los microcréditos permitió conocer el aporte que brinda la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” a través de los microcréditos los mismos que han fomentado la producción y por ende el desarrollo de la parroquia.

h. CONCLUSIONES

En base a la información obtenida para la realización del presente análisis se puede concluir lo siguiente:

- ✓ Mediante la encuesta realizada a los 216 socios se determinó que el 93% de los beneficiarios del microcrédito han destinado dichos fondos en actividades relacionadas a la agricultura y comercio, por otra parte, el 7% corresponde a los socios que utilizaron el dinero en pago de deudas, estudios, compra de vehículo o para consumo personal.
- ✓ De la información que reposa en la base de datos de la cooperativa, se conoce que de los 498 microcréditos otorgados el 3% se encuentran en mora, de acuerdo al indicador de morosidad en el año 2016 tiene un 3,57% y para el 2017 el indicador disminuye a 2,96%, es decir que se encuentran por debajo de la meta establecida por la SEPS.
- ✓ Para determinar la incidencia del microcrédito en los socios de la cooperativa se aplicaron indicadores socioeconómicos y en base a la información obtenida se constató que de acuerdo al indicador de variación de ingresos mensuales estos aumentaron después de haber obtenido el microcrédito en un 9,66% es decir aumentó en USD 79,00.
- ✓ Con aplicación de los indicadores socioeconómicos se determinó que el 70% de los socios cuentan con viviendas propias, 41% se dedican al comercio y 22% a la agricultura con la finalidad de generar ingresos para sustentar sus hogares; adicional a esto se determinó que el ahorro promedio mensual, después de la obtención del microcrédito fue de USD 173,00; y con respecto al gasto promedio este fue de USD 364,00, cabe mencionar que el 93% de los beneficiarios del microcrédito lograron incrementar sus ingresos.
- ✓ Mediante los indicadores financieros aplicados a la cartera de microcrédito, se pudo determinar que la institución financiera de acuerdo al indicador de cobertura de cartera de microcrédito en el año 2016 obtuvo el 74,32% y para el 2017 tiene 159,89%, demostrando que la cooperativa provisiona más de lo que debería y por ende no logra cumplir con la meta establecida por la SEPS.

i. RECOMENDACIONES

En base a las conclusiones del análisis del destino de microcréditos otorgados a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” y su incidencia socioeconómica se recomienda lo siguiente:

- ✓ Elaborar un instructivo de inspección con evidencias documentales, en donde se vea reflejada la información necesaria para dar seguimiento luego de la utilización del microcrédito, con la finalidad de que los recursos de la entidad financiera sean invertidos en actividades que generen mayor rentabilidad para sus socios.
- ✓ Aumentar los montos para la producción agrícola considerando bajas tasas de interés con requisitos que se encuentren al alcance de los beneficiarios, de modo que se pueda estimular a este sector con el propósito de fomentar esta actividad, ya que existen personas que se dedican a la misma.
- ✓ Promocionar los productos y servicios a sectores a donde no ha tenido afluencia la entidad financiera, de modo que pueda canalizar mayores créditos y por ende obtener mayor rentabilidad.
- ✓ Realizar el respectivo ajuste referente a la cobertura de la cartera problemática de microcrédito tratando de minimizarlo porque esto genera mayor gasto para la institución financiera y más no un rendimiento.

j. BIBLIOGRAFÍA

ACCOVI. (24 de Mayo de 2005). *Banco Cooperativo Visionario*. Recuperado el 28 de Noviembre de 2018, de https://www.bancovi.com.sv/ficheros/contenido/file/LIBRO_COOPERATIVISMO.pdf

Adams. (2009). *Operaciones Bancarias*. Madrid España: Centro de Estudios Adams. Recuperado el 14 de Agosto de 2018, de <https://www.marcialpons.es/libros/operaciones-bancarias/9788498186154/>

Álvarez González , A. (2003). *El entorno económico. Cómo entenderlo y anticipar su evolución (1 ed.)*. Mexico: RA-MA S.A Editorial. Recuperado el 09 de Julio de 2019, de <https://books.google.com.ec/books?id=xpzoAQAAAJ&dq=el+entorno+econ%C3%B3mico.+c%C3%B3mo+entenderlo+y+anticipar+su+evoluci%C3%B3n+pdf&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiC35ergLrjAhXQKM0KHXGkDcMQ6AEIMDAB>

Asamblea Nacional Constituyente de Ecuador. (2018). *Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria*. Quito. Recuperado el 28 de Agosto de 2018, de <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20actualizada%20noviembre%202018.pdf/66b23eef-8b87-4e3a-b0ba-194c2017e69a>

Asamblea Nacional Constituyente del Ecuador. (13 de Julio de 2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Montecristi: Nacional . Recuperado el 29 de Agosto de 2018, de https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf

Asamblea Nacional Constituyente del Ecuador. (12 de Septiembre de 2014). *Ley Reformatoria a la Ley de Seguridad Pública del Estado*. Quito: Nacional. Recuperado el 25 de Agosto de 2018, de https://www.eltelegrafo.com.ec/images/eltelegrafo/politica/2015/Ley_Reformatoria_a_la_Ley_de_Seguridad_P%C3%BAblica_del_Estado.pdf

Ávila , J. C. (2005). *Medición y control de riesgos financieros en empresas del sector real*. tesis , Bogotá. Recuperado el 18 de Diciembre de 2018, de <https://www.javeriana.edu.co/biblos/tesis/economia/tesis01.pdf>

- Banco Central del Ecuador. (01 de Octubre de 2018). *Tasas de interés activas efectivas vigentes para el sector financiero privado, público, popular y solidario*. Recuperado el 14 de Agosto de 2018, de <https://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>
- Campos, A. (24 de Julio de 2002). *El estudio de la calidad de vida desde la mirada de los involucrados: percepción ciudadana*. *Revista legislativa de estudios sociales y de opinión pública*. Recuperado el 03 de Diciembre de 2018, de <http://www.Dialnet-ElEstudioDeLaCalidadDeVidaDesdeLaMiradaDeLosInvolu-5656174.pdf>
- Caraballo, P. A. (04 de Julio de 2016). *Evaluación de la gestión Administrativa, Financiera y Comercial de la cooperativas asociadas a CONFECOOP Caribe*. Cartagena: Fundación Universitaria Andaluza Inca Garcilaso. Recuperado el 29 de Agosto de 2018, de https://www.academia.edu/37440706/EVALUACION_DE_LA_GESTION_ADMINISTRATIVA_FINANCIERA_Y_COMERCIAL_DE_LAS_COOPERATIVAS_ASOCIADAS_A_CONFECOOP_CARIBE_pdf
- Castillo, M. F. (2017). *Análisis del impacto socioeconómico de los microcréditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián-Loja, periodos 2014-2015*. Recuperado el 15 de Noviembre de 2018, de <http://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/18328/1/Mar%C3%ADa%20Fernanda%20Castillo%20Abad.pdf>
- Castro, Á. U. (16 de Marzo de 2017). *Tesis doctorales en Ciencias Sociales*. Recuperado el 30 de Agosto de 2018, de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2010/uca/Servicios%20Basicos.htm>
- Cecchini, S. (27 de Septiembre de 2005). *Indicadores sociales en América Latina y el Caribe*. En N. Unidas, *Estudios estadísticos y prospectivos* (pág. 82). Santiago de Chile: CEPAL. Recuperado el 30 de Agosto de 2018, de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/4735/S05707_es.pdf
- Chininín, V. E., Ordóñez, M. I., León, G., & Martínez, E. (03 de Julio de 2018). *Los microcréditos y su incidencia en el nivel socioeconómico y la calidad de vida de las socias de la Cooperación “Huellas del Banco Grammen” en la ciudad de Loja*

- período 2013-2016. *Revista ARJÉ*, 24. Recuperado el 2018 de Noviembre de 15, de <http://arje.bc.uc.edu.ve/arje22e/art02.pdf>
- Chiriboga Rosales, L. A. (2010). *Sistema Financiero* (2 ed.). Quito, Pichincha, Ecuador: Publicograficas Jokama.
- Espejo, L. (2007). *Contabilidad General* (1 ed.). Loja: Universidad Técnica Particular de Loja. Recuperado el 10 de Julio de 2019, de https://www.academia.edu/35213199/LIBRO_DE_CONTABILIDAD_GNERAL_LUPE_ESPEJO_1
- FAO. (Febrero de 2000). *Organización de la Naciones Unidad para la Alimentación y la Agricultura*. Recuperado el 2018 de Noviembre de 2018, de <http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s06.htm>
- Gadea, E. (2010). *Derecho de las Cooperativas*. Vasco. Recuperado el 25 de Agosto de 2018, de <https://books.google.com.ec/books?id=sLkv0MpqpHMC&printsec=frontcover&dq=derecho+de+las+cooperativas+vasco&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwi2iMTNhlrjAhVFZM0KHVLDBOUQ6AEIJzAA#v=onepage&q=derecho%20de%20las%20cooperativas%20vasco&f=false>
- Gómez, D., & López, J. (2011). *Riesgos Financieros y operaciones Internacionales*. Madrid: Esic. Recuperado el 04 de Agosto de 2018, de <http://www.joaquinlopezpascual.com/documents/27130/32933/cap%C3%ADtulo-01.pdf/156fa89a-30b6-4e86-8ac5-b29fc6fcd8fd>
- Guachamín Guerra, M. E., & Cárdenas Matínez, R. A. (2007). *Análisis del microcrédito y su sustentibilidad financiera e impacto económico*. Recuperado el 22 de Agosto de 2018, de <http://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/977/1/CD-1285.pdf>
- Guachamín Guerra, M. E., & Cárdenas Matínez, R. A. (2007). *Análisis del microcrédito y su sustentibilidad financiera e impacto económico*. Recuperado el 22 de Agosto de 2018, de <http://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/977/1/CD-1285.pdf>
- Jaume, T. (2004). *Cómo analizan las Entidades Financieras a sus clientes*. España: Gestión 2004. Recuperado el 2018 de Noviembre de 2018, de <https://books.google.com.ec/books?id=k39c3fn40Y4C&printsec=frontcover&dq=Cómo+analizan+las+Entidades+Financieras+a+sus+clientes&hl=es&sa=X&ved=>

0ahUKEwj49Nv0hLrjAhUEGs0KHfg6AdIQ6AEIJzAA#v=onepage&q=Cómo%20analizan%20las%20Entidades%20Financieras%20a%20sus%

Jorfan & Roman. (2004). *La Situación, Tendencias y Posibilidades de la Microfinanzas*. Quito: Abya Yala. Recuperado el 18 de Julio de 2018, de <https://books.google.com.ec/books?id=Kn5OhGWX4O8C&printsec=frontcover&q=La+Situaci%C3%B3n,+Tendencias+y+Posibilidades+de+la+Microfinanzas&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwif77SNhbrjAhVKUs0KHboFAnAQ6AEIKjAA#v=onepage&q=La%20Situaci%C3%B3n%20Tendencias%20y%20Posib>

Junta de Política y Regulación Montería y Financiera. (2015). *Manual de Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 4 y 5*. Quito: Nacional.

LaCalle, M. (2008). *Microcréditos y pobreza de un sueño al Nobel de la Paz*. España, Madrid: Turpial. Recuperado el 29 de Agosto de 2018, de <http://www.redalyc.org/pdf/866/86601911.pdf>

López, J., & Gonzáles, A. (2008). *Gestión Bancaria* (3 ed.). España: Mc Graw Hill.

Masabanda, I. I. (2018). *Impacto del microcrédito en el desarrollo económico de los socios de la COAC OSCUS LTDA. en la ciudad de Ambato*. Ambato: Universidad Tecnológica Indoamérica. Recuperado el 2018 de Noviembre de 15, de <http://repositorio.uti.edu.ec/bitstream/123456789/782/1/Trabajo%20Masabanda%20Tiche%20Irma%20Isabel.pdf>

Morales, J., & Morales, A. (2011). *Crédito y Cobranza*. México: Grupo Editorial Patria. Recuperado el 29 de Agosto de 2018, de <https://books.google.com.ec/books?id=gtXhBAAAQBAJ&pg=PA92&dq=seguimiento+cobranza&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjgwfCtYvdAhVJnFkKHaCHCYQQ6AEIKjAB#v=onepage&q=seguimiento%20cobranza&f=false>

Morales, J., & Morales, A. (2014). *Crédito y Cobranza*. México: Grupo Editorial Patria. Recuperado el 29 de Agosto de 2018, de <https://books.google.com.ec/books?id=gtXhBAAAQBAJ&pg=PA92&dq=seguimiento+cobranza&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjgwfCtYvdAhVJnFkKHaCHCYQQ6AEIKjAB#v=onepage&q=seguimiento%20cobranza&f=false>

- Moreno , M. (2014). *Administración del Crédito*. Loja: EDILOJA.
- Moyer, C. (2009). *Administración Financiera Contemporánea*. México.
- Muhammad, Y. (2006). *El banquero de los pobres*. España, Barcelona: PAIDÓS.
- Mundi, J. M. (2006). *El dinero y el ahorro*. Madrid. Recuperado el 10 de Julio de 2019, de http://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf
- Nunes, P. (26 de Junio de 2012). *Ciencias económicas y comerciales*. Recuperado el 27 de Agosto de 2018, de <http://old.knoow.net/es/cieeconcom/contabilidad/ingresos.htm>
- Parreño, A. (2004). *Ciencia para la calidad de vida: conocimiento aplicado al bienestar*. (I. J. Olivos, Productor) Recuperado el 03 de Diciembre de 2018, de <http://vidadecalidadcce.blogspot.com/p/calidad-de-vida-individual-grupal-y.html>
- Peláez, L., Cueva , N., Campoverde, R., Vallejo , J., & Peña , M. (30 de Octubre de 2015). *Análisis del Microcrédito en el Sistema Financiero Ecuatoriano y en la Economía Popular y Solidaria*. Sur Academi, 79. Recuperado el 21 de Noviembre de 2018, de <https://revistas.unl.edu.ec/index.php/suracademia/article/view/130>
- Pozo, M. S. (Marzo de 2015). *Los Microcréditos como instrumento social*. Madrid: Universidad Pontificia Comillas. Recuperado el 21 de Noviembre de 2018, de <https://repositorio.comillas.edu/xmlui/bitstream/handle/11531/6876/TFG000689.pdf?sequence=1>
- Salas, E. (2015). *Sistema Financiero Nacional: contexto y marco normativo*. Loja: EdiLoja.
- Sanhueza Matínez , P. A. (2011). *Microempresa y microfinanzas como instrumento de desarrollo local*. Madrid. Recuperado el 28 de Agosto de 2018, de [https://books.google.com.ec/books?id=zckhByK0Md8C&pg=PA12&dq=Microempresa+y+microfinanzas+como+instrumento+de+desarrollo+local&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiYg6rRg7zjAhVHQ80KHmMA8AQ6AEILDAB#v=onepage&q=Microempresa%20y%20microfinanzas%20como%20instrumento%20de%](https://books.google.com.ec/books?id=zckhByK0Md8C&pg=PA12&dq=Microempresa+y+microfinanzas+como+instrumento+de+desarrollo+local&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiYg6rRg7zjAhVHQ80KHmMA8AQ6AEILDAB#v=onepage&q=Microempresa%20y%20microfinanzas%20como%20instrumento%20de%20)
- Serrano , J. (2009). *Entorno Económico (1 ed.)*. México: PIRAMIDE.
- Slosse, C. (2002). *Análisis de riesgos en la actividad bancaria*. Buenos Aires: Tucuman.

- Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2017). Calificación de Riesgo Intituciones Financieras 2017. Quito: Nacional. Recuperado el 28 de Agosto de 2018, de https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_X_cap_II.pdf*
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (Abril de 2017). Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros. Quito: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Recuperado el 28 de Agosto de 2018, de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/594508/NOTA+TE%CC%81CNICA+PARA+PUBLICAR+-FICHA+METODOLOGICAS+DE+INDICADORES.pdf/a71e5ed1-7fae-4013-a78d-425243db4cfa>*
- Urzúa, A., & Caqueo, A. (2011). Calidad de vida: Una revisión teórica del concepto. Chile. Recuperado el 03 de Diciembre de 2018, de <https://scielo.conicyt.cl/pdf/terpsicol/v30n1/art06.pdf>*
- Vallejo, J., Ochoa, J., Padilla, R., & Guamán, M. d. (Noviembre-Diciembre de 2018). Impacto socioeconómico de los microcréditos otorgados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito caso: San Sebastian. Yachana, 1, 98.*

k. ANEXOS

ANEXO 1

Proyecto de investigación

a. TEMA:

“ANÁLISIS DEL DESTINO DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VILCABAMBA “CACVIL” Y SU INCIDENCIA SOCIOECONÓMICA, PERÍODO 2016-2017”

b. PROBLEMÁTICA

Las entidades financieras hoy en día están compitiendo por ser entidades más eficientes y obtener una gran aceptación en el sector financiero. Esto requiere que las instituciones tengan un crecimiento constante, para ello necesitan captar recursos del público a través de la colocación de créditos.

Las instituciones tienen un papel muy importante para el desarrollo socioeconómico ya que ayudan a las personas al acceso de una variedad de productos y servicios financieros para así satisfacer las necesidades de una manera responsable y sostenible.

Dentro de esos productos que ofrecen las entidades financieras está el microcrédito, que son préstamos de pequeñas cantidades que se devuelve en un corto plazo, lo que se ha constituido como una herramienta importante para erradicar la pobreza y ha revolucionado al mundo financiero, ya que a través de este crédito y el fácil acceso de las personas de bajos recursos económicos, ayudando a quienes quieren emprender en pequeños negocios.

El Ecuador tuvo la iniciativa para este programa de otorgar microcréditos con cargo en el sector público: el Banco Central del Ecuador, Banco de Fomento y la Corporación Financiera Nacional formaron parte de esta iniciativa, teniendo un resultado negativo por una mala administración y organización de estas entidades públicas.

En lo que se refiere al sector privado, se empezó con mucha desconfianza por lo que las expectativas no eran las más esperadas; por otro lado, las Organizaciones no Gubernamentales tomaron la iniciativa comenzando con fondos propios y de otras instituciones internacionales. Los resultados fueron positivos en su crecimiento teniendo en cuenta la importancia de la oferta de los microcréditos que ayudarían a las personas de

escasos recursos. Las instituciones privadas al evidenciar eso se dieron cuenta que ese producto servía como una alternativa para mejorar el bienestar de las personas pobres.

El Valle de Vilcabamba se ha destacado en el sector de la agricultura como actividad primordial y fuente de apoyo para la supervivencia de sus pobladores. Hoy en día esta actividad sigue teniendo un gran apogeo, pero se ha visto afectada por nuevas formas de empleo, lo que conlleva acceder a los microcréditos para mejorar las oportunidades de emprender en sus propios negocios; o a su vez, poder comerciar sus productos mediante la agricultura.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACVIL” fue creada el 23 de agosto de 2007 como una Pre. Cooperativa de Ahorro y crédito de la Junta de Riesgo. El 23 de abril del 2010 se constituye como cooperativa con el propósito de brindar a la comunidad servicios relacionados con el ámbito financiero, su principal función es la intermediación financiera, es decir captar recursos del público y la colocación de créditos los mismos que están clasificados como: créditos de consumo, microcrédito, emprendimiento y crédito socio puntualito.

Pese a que la entidad ha colocado gran cantidad de recursos en sus socios, se desconoce si fueron ocupados con los fines para los cuales fueron solicitados; por ello, con el presente estudio se busca determinar la utilización del microcrédito, conocer si existe desvíos de esos fondos para lo que fueron requeridos o se destina, pues no existe un seguimiento a los créditos otorgados por lo que es importante conocer el real beneficio de quienes solicitan dicho crédito.

c. JUSTIFICACIÓN

El presente trabajo de tesis se justifica para aplicar conocimientos que se han adquirido en la formación académica en la carrera de Banca y Finanzas, los cuales permitirán contrastar los conocimientos teóricos y prácticos; de la misma manera para dar cumplimiento al Reglamento Académico emitido por la Universidad Nacional de Loja para la obtención del Título de Ingeniera en Banca y Finanzas.

A través del análisis de los microcréditos a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” se examinará si existe un adecuado control en el otorgamiento del microcrédito, el cual no ha permitido un desarrollo favorable para la institución financiera conociendo así sus fortalezas y debilidades, es por ello que este proyecto tiene como

finalidad contribuir a la cooperativa con soluciones eficientes de acuerdo al problema que presenta para conocer el destino real de los microcréditos mediante un análisis y de la misma manera a través de la aplicación de indicadores conocer la incidencia socioeconómica en las personas beneficiadas del microcrédito.

El desarrollo del presente trabajo de investigación será de gran importancia porque a través de las deficiencias encontradas en la cooperativa se podrá determinar si los microcréditos que otorga dicha institución son un aporte para sus socios ayudando así en la calidad de vida de los mismos.

d. OBJETIVOS

Objetivo General

- ✓ Determinar el destino de los microcréditos otorgados a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” período, 2016-2017 a través de un análisis descriptivo con el propósito de establecer su incidencia socioeconómica.

Objetivos Específicos

- ✓ Establecer el destino de los microcréditos a través de encuestas y de esta manera recopilar información de los socios que han solicitado microcrédito en el período 2016-2017.
- ✓ Comparar el destino real de los microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” período, 2016-2017, con lo que se encuentra registrado en la cooperativa.
- ✓ Aplicar indicadores sociales y económicos que permitan medir la incidencia socioeconómica de los socios en los períodos 2016-2017.

e. MARCO TEÓRICO

1.-FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

SISTEMA FINANCIERO

Concepto

El sistema financiero está formado por el conjunto de instituciones, activos y mercados que tienen como finalidad canalizar el ahorro de aquellas personas naturales y jurídicas que tienen excedentes de liquidez, lo que se conoce como superávit o ahorro y colocarlos hacia

los que tienen necesidad de liquidez o se encuentran en una situación de déficit (Adams, 2009).

Esto permite el desarrollo de la actividad económica de un país es decir producir y consumir, haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tiene recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesitan estos recursos. Los intermediarios financieros crediticios se encargan de captar depósitos del público y de presentarlos a los demandantes de recursos.

La labor de intermediación es llevada a cabo por las entidades que componen el sistema financiero y se considera base para realizar la transformación de activos financieros, denominados primarios, emitidos por las unidades inversoras con el fin de obtener recursos para aumentar sus activos más acordes con las preferencias de los ahorradores.

El sistema financiero nacional se lo puede considerar como un conjunto de instituciones financieras como banco, sociedades financieras, asociaciones, mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda y las cooperativas de ahorro y crédito que prestan servicios, que son usados en diferentes combinaciones por unidades familiares, empresas y gobiernos mediante una serie de instrumentos como tales: dinero, tarjetas de crédito, bonos acciones, seguros, etc. (Chiriboga Rosales, 2010).

Importancia del Sistema Financiero

- ✓ Es el principal mecanismo de financiamiento.
- ✓ Proporciona el nivel apropiado de liquidez que necesita el país.
- ✓ Facilita el pago de bienes y servicios, estimulando el desarrollo del comercio interno y externo y de la misma manera destinarlos hacia la inversión

Funciones del Sistema Financiero

El Sistema Financiero cumple múltiples funciones entre ellas estas son:

- ✓ Captar y promover el ahorro para luego canalizarlo de una forma correcta hacia los diferentes sectores económicos.
- ✓ Facilitar el intercambio de bienes y servicios entre sus asociados, permitiéndoles ser más eficientes.
- ✓ Buscar el crecimiento económico de la población.
- ✓ Ayudar para la política monetaria sea más efectiva y de esta manera contribuir al desarrollo nacional

Sin duda alguna el sistema financiero es muy importante en la economía de un país porque permite canalizar el ahorro hacia la inversión.

Elementos de Sistema Financiero

López & Gonzales (2008) afirma: Los elementos fundamentales del sistema financiero son:

✓ **Activos Financieros:**

Es un título mediante el cual el comprador obtiene el derecho a recibir un ingreso a futuro.

✓ **Intermediarios Financieros:**

Son todas aquellas personas o instituciones que se encuentran legalmente autorizados, que actúan como intermediarios entre personas naturales y jurídicas que poseen dinero para aquellas que lo necesitan.

✓ **Mercados Financieros:**

Es un lugar que a través de ellos realizan procedimientos donde negocian e intercambian activos financieros los cuales fijan sus respectivos precios o valores.

Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano

El Sistema Financiero Ecuatoriano es considerado como el conjunto de instituciones financieras que trabajan para el crecimiento y desarrollo del país. A continuación, se detalla cómo está compuesto cada uno de los sectores según el Código Orgánico Monetario y Financiero (Asamblea Nacional Constituyente del Ecuador, 2014).

El Sistema Financiero Ecuatoriano está conformado por instituciones públicas y privadas reguladas por la Superintendencia de Bancos y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

“Estos entes regulatorios cuidan y controlan a las entidades financieras que cumplan con lo que está dispuesto en la ley, actúan cuando existe problemas de solvencia y liquidez, por otra parte, trabajan conjuntamente con el Banco Central del Ecuador” (Salas, 2015, pg. 87).

Según Asamblea Nacional Constituyente del Ecuador (2008), “el artículo 309 de la nueva constitución el Sistema Financiero Ecuatoriano se componen de los siguientes sectores:

- ✓ Sector Público
- ✓ Sector Privado

- ✓ Sector Popular y Solidario” (pg. 97)

Los sectores antes mencionados son los que se encargaran de intermediar los recursos del público, de la misma manera cuentan con normas y entidades de control específicas y bien diferenciadas que se delegan para que perseveren la seguridad, estabilidad, transparencia y solidez de los recursos financieros.

Sector Financiero Público: está compuesto por:

- ✓ Bancos
- ✓ Corporaciones

Sector Financiero Privado:

- ✓ Bancos Múltiples y Bancos Especializados
- ✓ De servicios Financieros
- ✓ De servicios auxiliares del sistema financiero

Sector Popular y Solidario

- ✓ Cooperativas de Ahorro y Crédito
- ✓ Cajas Centrales
- ✓ Entidades asociativas o solidarias
- ✓ Cajas, Bancos comunales y Cajas de ahorro

El Banco Central es el que se encarga de fijar las tasas de interés activas y pasivas en cada una de las operaciones financieras de estas entidades.

Cabe recalcar que de acuerdo al nuevo Código Orgánico Monetario y Financiero también son parte del sector popular y solidario las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda (Salas, 2015).

Las entidades del sector popular y solidario, en todo lo no previsto en el nuevo Código Orgánico Monetarios y Financiero, se regirá por lo dispuesto a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria.

Todas las entidades del sector popular y solidario reciben un trato diferenciado y preferencial del estado en la medida en que impulsen el desarrollo de la económica popular y solidaria y las mismas estarán reguladas por la Ley Orgánica de la Economía Popular y

Solidaria (LOEPS) constituye el marco normativo de todas las organizaciones que conforman el sistema económico popular y solidario de nuestro país.

La Economía Popular y Solidaria es 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.

Cooperativas

Una cooperativa se considera como una asociación de personas en número variables que enfrentan con similares dificultades económicas y que libremente unidas sobre la base de igualdad de sus derechos y obligaciones, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto prioritario actividades económicas y sociales de sus miembros y la satisfacción de sus necesidades con la participación activa de los mismos, observando los principios cooperativos y atendiendo a la comunidad de su entorno (Gadea, 2010).

Las cooperativas a nivel nacional se clasifican según su actividad que vayan a desarrollar como cooperativas de producción, consumo, crédito y servicios.

Cooperativas de Ahorro y Crédito

Son sociedades financieras de derecho privado, formadas por un conjunto de personas naturales o jurídicas, que sin perseguir fines de lucro tiene como objetivo planificar y realizar actividades de beneficio social o colectivo, a través de una empresa en común formada por aportaciones económica e intelectual de sus socios, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y sujetas a las regulaciones y principios establecidos en la Ley (Chiriboga Rosales, 2010).

Importancia

La importancia de las cooperativas radica que a través de la aplicación de un verdadero sistema cooperativista con todas sus reglas, normas, procedimientos y principios establecidos, será indestructible es una herramienta para el desarrollo económico, social e intelectual, ya que a través de los años han alcanzado un nivel de crecimiento desarrollando no solo servicios de ahorro y crédito, si no también ejerciendo un liderazgo organizacional importante para toda una población como es la educación en la cultura del ahorro y la capacitación en la eficaz utilización de los créditos que es algo muy útil para las clases media y baja (Chiriboga Rosales, 2010).

Características

- ✓ Ayuda mutua tiene por objetivo mejorar las condiciones de vida de sus socios quienes tienen la igualdad de derechos y obligaciones y responden hasta el monto de sus aportes.
- ✓ No persigue fines lucrativos y busca el mejoramiento social y económico de sus trabajadores.
- ✓ Capital variable y principalmente debe funcionar sobre principios de igualdad dentro del régimen de derechos y obligaciones de sus miembros.
- ✓ La igualdad comienza en la forma de repartir entre los asociados la proporción del tiempo trabajo o bien al monto de las operaciones realizadas, dependiendo de la cooperativa de producción o de consumo.
- ✓ Las cooperativas de ahorro y crédito tienen la finalidad de ser un medio de enseñanza del valor del ahorro y la buena utilización del crédito.

Clasificación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Reciben aportes periódicos de sus asociados, captan ahorros y otorgan créditos, las cooperativas se califican de acuerdo con la actividad que van a realizar, entre ellas están:

Consumo: realizan una labor comercial detal. Son cooperativas de vinculo abierto a todas las personas que puedes hacer uso de sus servicios.

Educación: capacita a sus asociados o a terceros. Puede ser educación formal o informal.

Producción: transforma materia prima en productos finales o productos intermedios en finales.

Trabajo y servicios: incluye el trabajo asociado para labores no calificadas y la administración de servicios sociales y comunitarios.

Transporte: prestan servicios de transporte de carga o pasajeros

Vivienda: entidades que con base en la cooperación contribuyen a la solución de problemas de vivienda a sus asociados o al a comunidad en general.

Productos y servicios

Los ahorros

La cooperativa tiene como finalidad fundamental el ofrecer a sus socios el servicio de prestaciones, al contar con las disponibilidades monetarias que le permitirá ofrecer el servicio tiene que formar primero un capital de accionarios o de operación a base de los depósitos económicos efectuados por todos los miembros de la población.

Depósito a plazo fijo

Los socios de una cooperativa de ahorro y crédito a más de depositar su dinero en las cuentas de la cooperativa, pueden realizar también por medio del plazo fijo. En este tipo de operación se efectúa cuando el cliente entrega una cantidad de dinero durante un periodo de tiempo a cambio de una remuneración en forma de tipo de interés sobre el capital prestado. El pago de interés se lo puede realizar al final del periodo o fraccionado durante el mismo.

Préstamos

Es un derecho que utiliza el socio como un reconocimiento al mérito de la cooperación para la entidad financiera. Es un acto de confianza para los socios que conforman la sociedad bajo normas juntas.

Tipos de créditos

Según la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2015) define en las Normas que Regulan la Segmentación de la Cartera de Crédito de las entidades del sistema financiero las cooperativas de ahorro y créditos otorgan los siguientes tipos de créditos:

- ✓ **Crédito Productivo:** es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas por un plazo superior a un año para financiar proyectos productivos cuyo monto, al mejor el 90%, sea destinado para la adquisición de bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial.
- ✓ **Crédito Comercial Ordinario:** es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100.000, destinado a la adquisición o comercialización de vehículos livianos de combustible, incluyendo los que son para fines productivos y comerciales.

- ✓ **Microcrédito:** otorgado a una persona natural y jurídica con un nivel de ventas inferior o igual a 100.000, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción o comercialización en pequeña escala, cuya fuente de pago se constituye el producto de las ventas o ingresos generados dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional. (pg. 8)

MICROCRÉDITO

En el Ecuador existe una gran diversidad de instituciones financieras que están dedicadas a la intermediación financiera, las cuales son las que ofertan productos y servicios, convirtiéndose en un medio de apoyo al desarrollo económico del país. Dentro de estas actividades se exalta al microcrédito, que su mayor atribución es beneficiar a las familias más vulnerables, con el fin de ayudar y apoyar para que así puedan emprender en pequeños negocios, con el objetivo de lograr una mejor calidad de vida.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son las instituciones más especializadas en el microcrédito, ya que es una pieza fundamental en sus actividades. Además de ello el gobierno ecuatoriano con el fin de ayudar a las personas con escasos recursos ha decidido ayudar con programas de microcrédito con el afán de apoyar al sector vulnerable para que así puedan emprender con pequeños negocios a través de entidades públicas como el BanEcuador y la Corporación Financiera Nacional, para así se pueda incrementar la producción y reducir el desempleo.

El microcrédito anteriormente no tenía una gran acogida dentro de las entidades financieras debido a que al principio parecía que no era una buena idea ya que en el sector público no obtuvieron nuevos resultados por una mala administración. Pero a medida que paso el tiempo vieron un crecimiento significativo que se fue convirtiendo en un sector en donde fue tomando presencia y posicionamiento en el mercado financiero (Guachamín Guerra & Cárdenas Matínez, Análisis del microcrédito y su sustentabilidad financiera e impacto económico, 2007).

Objetivo

Según Guachamín & Cárdenas (2007) manifiestan que el microcrédito persigue el desarrollo económico y social mediante:

- ✓ Inclusión financiera y social
- ✓ Reducción de la pobreza
- ✓ Generación de empleo
- ✓ Logro de crecimiento económico
- ✓ Incremento del nivel de ingresos
- ✓ Promover el desarrollo microempresarial. (pg. 11-12)

Mediante el otorgamiento del microcrédito permite superar obstáculos de las personas más vulnerables, por lo que a través de este crédito brindan oportunidades de crecimiento y éxito a las personas que deseen percibir ingresos mediante una microempresa ya que está diseñado con el fin de ayudar a los que solamente necesiten un pequeño capital para financiar sus pequeños negocios.

Importancia

Un microcrédito se lo puede conceder a personas naturales y jurídicas y otorgarse de manera personas o colectiva. La idea es que ese dinero pueda servir a negocios de menos magnitud, como por ejemplo tiendas de barrio, restaurantes de comida rápida, talleres textiles, la agricultura, etc.

Los microcréditos contribuyen a disminuir los niveles de pobreza de las zonas en desarrollo, pues impulsan la generación de ingresos, además de promover el desarrollo productivo del país.

Con la aparición de los microcréditos, se han solucionado, muchos problemas convencionales que antes no se podrían arreglar con los préstamos. Aunque ahora lo veremos con un poco más de detalle, se puede observar que están cogiendo bastante popularidad, es la rapidez con la que recibe el dinero.

Principales características

Una de las características primordiales de los microcréditos es reducir la pobreza, a través de la financiación de pequeños emprendimientos. Se considera una herramienta principal de acceso con el fin de incluir a las personas más desfavorecidas o excluidas por el sector financiero tradicional. Se caracterizan por ser préstamos en pequeñas cantidades, y el proceso a seguir para obtenerlo es muy sencillo; es decir no conlleva realizar demasiados trámites.

El modo de pago igualmente es muy sencillo en tiempos muy cortos y en cantidades muy pequeñas; estos pagos se los realiza de manera semanal o mensual. El microcrédito está basado en la confianza, es decir los préstamos se los realiza sin ningún aval y sin garantías patrimoniales. Los recursos recibidos son empleados en actividades deseadas por quienes solicitan el microcrédito (LaCalle, 2008).

Metodologías

Los microcréditos son créditos que se puede otorgar en diferentes maneras, de tal manera que existen diferentes metodologías para conceder los microcréditos como se las detallará en la siguiente manera:

- ✓ Individuales
- ✓ Grupos Solidarios
- ✓ Fondos Rotatorios
- ✓ Bancos Comunales

Cada entidad financiera las utiliza de acuerdo a sus criterios, pero hay que tener en claro que todos tienen el fin de buscar un equilibrio de sus recursos, para que de esta manera puedan ser de accesibilidad para personas que más lo necesitan.

Microcrédito Individual

Es una metodología que percibe un conjunto de acciones y procedimientos para la calificación y otorgamiento de crédito, de forma individual.

El fin de esta metodología es ayudar a la sostenibilidad a través de un producto ajustado de las características del microempresario con una atención que garantice una relación a largo plazo (Jorfan & Roman, 2004).

Los siete principios que deben ser implementados en una metodología del microcrédito individual:

- ✓ **Levantamiento In Situ de la información:** El levantamiento de la información en este caso se lo debe realizar mediante una entrevista que debe suceder en el domicilio del solicitante a esto se lo denomina In Situ y estará a cargo del oficial de crédito que es el encargado de recoger información real y eficiente para la toma de decisiones.

- ✓ **Análisis integral de la actividad económica y el núcleo familiar:** La decisión de concesión de crédito debe establecerse mediante el análisis del negocio y la familia, este aspecto es muy importante para que de esta manera se pueda analizar la viabilidad de la solicitud del crédito.
- ✓ **Garantías:** Las garantías deben tener un valor considerable para los clientes, y que de esta manera deben pertenecer tanto a la actividad económica como familiar, pueden ser bienes muebles o inmuebles
- ✓ **Relación con el cliente:** Es imprescindible establecer una excelente relación entre el oficial de crédito y el cliente, pues de esta manera el oficial de crédito podrá obtener información relevante para detectar o evitar riesgos en el otorgamiento del crédito como el retraso o incumplimiento del crédito.
- ✓ **Principio de crecimiento:** A medida que la relación crediticia avanza y se fortalece sobre la base de un buen historial de pagos, con lo cual la IMF puede ampliar montos y plazos en función de sus necesidades.
- ✓ **Seguimiento de cartera:** En el microcrédito individual los oficiales deben realizar un seguimiento minucioso a los clientes, con la finalidad de que no exista un retraso en los pagos del préstamo y de la misma manera que no exista una tasa de morosidad alta.

El microcrédito grupal solidario

Los grupos solidarios en algunos de los casos están compuestos por 4 o 5 personas. La garantía a estos grupos es de tipo colectivo, es decir se garantizan mutuamente pero el crédito se otorga en forma individual, pero se requiere que se organicen en grupos responsables con el fin de acceder a un crédito, generalmente estos grupos están unidos por un vínculo común ya sea vecinal, de amistad, similar condición económica (Jorfan & Roman, 2004).

Bancos comunales

En esta metodología está integrada por una agrupación de 30 y 50 personas con similar actividad productiva que, debido a necesidades económicas similares solicitan microcréditos con la finalidad de emprender una microempresa, para que de esta manera les permita tener una fuente de ingresos por consiguiente se apoyan entre sí para garantizar el pago total del crédito.

Las uniones de crédito

Es una metodología propia de las cooperativas de ahorro y crédito, las cuales se definen como un conjunto de individuos que, unidas libremente, buscan mejorar su acceso al financiamiento, conformadas por personas que comparten determinados vínculos familiares, vecinales, amistad o actividad económica (LaCalle, 2008).

Los fondos rotatorios

Está formado por grupos y se basa en la creación de fondo común, al que cada miembro ingresa periódicamente una cantidad y del que puede obtener créditos de forma rotativa cuando el grupo lo acepta (Sanhueza Matínez , 2011).

Tipos de microcréditos en Ecuador

Según la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, (2015) la clasificación de los microcréditos según su segmentación es de la siguiente manera:

- ✓ **Minorista:** menos o igual a \$ 1.000
- ✓ **Acumulación Simple:** superior a \$1.000 y hasta \$ 10000
- ✓ **Acumulación Ampliada:** superior a \$10.000

Microcrédito Minorista: operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adecuado en microcréditos a la entidad del sistema financiero, cuyo monto sea menor o igual a USD 1.000, incluyendo el monto de operación solicitada.

Microcrédito de Acumulación Simple: operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adecuado en microcréditos a la entidad del sistema financiero, cuyo monto sea menor o igual a USD 1.000 y hasta USD 10.00, incluyendo el monto de operación solicitada.

Microcrédito de Acumulación Ampliada: operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adecuado en microcréditos a la entidad del sistema financiero, cuyo monto sea superior a USD 10.000, incluyendo el monto de operación solicitada.

Este tipo de créditos destinados a financiar actividades de producción o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero. (pg. 9-10)

Tasas de interés de los microcréditos en Ecuador

Así mismo por otra parte según el Banco Central del Ecuador (2018) emite las tasas de interés según la segmentación de los microcréditos que se encuentran de la siguiente manera:

- ✓ **Minorista:** 26.91 tasa anual mientras que la tasa activa máxima para el segmento es de 28.50
- ✓ **Acumulación Simple:** 23.78 tasa anual mientras que la tasa activa máxima es de 25.50
- ✓ **Acumulación Ampliada:** 20.10 tasa anual mientras que la tasa activa máxima es de 23.50

Indicadores Socioeconómicos

Son aquellos que muestran la realidad de la economía de una sociedad, lo que ayudan a conocer cuánto creció, es decir que muestra un resumen de cómo se encuentra la sociedad o población en un determinado tiempo.

Indicadores Sociales

Son instrumentos de medición del bienestar que mediante ellos ayudan a mejorar el conocimiento de diferentes aspectos de la vida sociales de interés (Cecchini, 2005).

Los indicadores sociales son parte de un sistema de seguimiento y evaluación que ayudará a valorar el cumplimiento de cada uno de los objetivos propuestos de un plan o proyecto, ya que permite analizar la información para de esta manera tomar decisiones.

- ✓ **Porcentaje de población de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”:**

Es un grupo de personas que se encuentran en una ubicación determinada que tienen características similares tales como: ocupación, sexo, edad, et. Sociológicamente la población se define como: un grupo de personas u organismos de una especie en particular, que vive en un espacio cuyo número de habitantes se determina por un censo.

$$Población\ femenina = \frac{Número\ de\ socios\ de\ género\ femenino}{Total\ de\ socios} * 100$$

$$\text{Población masculina} = \frac{\text{Número de socios de género masculino}}{\text{Total de socios}} * 100$$

✓ **Porcentaje promedio de analfabetismo de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”:**

Es un proceso de aprendizaje de las personas por medio del cual se desarrollan capacidades intelectuales, destrezas, técnicas de estudio y formas de comportamiento con un fin social.

$$\text{Porcentaje de Alfabetismo} = \frac{\text{Total de socios que no saben leer}}{\text{Total de socios encuestados}} * 100$$

✓ **Porcentaje de vivienda de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” año 2018:**

Es disponer un sitio o lugar privado en donde se puede desempeñar actividades domésticas en el cual exista una seguridad adecuada para el núcleo familiar.

$$\text{Tenencia de vivienda} = \frac{\text{Número de socios con vivienda propia}}{\text{Total de socios}} * 100$$

$$\text{Calidad de vivienda} = \frac{\text{Número de socios con vivienda de ladrillo}}{\text{Total de socios}} * 100$$

✓ **Porcentaje de socios que cuentan con servicios básicos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”:**

Hacen posible tener vivienda digna para la población, es otro indicador de las condiciones favorables en el bienestar social por lo tanto en el nivel relativo de desarrollo, el hecho que las coberturas en servicios de agua potable, drenaje sanitario y de energía eléctrica son consideradas un mejor nivel de desarrollo al reducir enfermedades y aumentar la calidad de vida del ser humano (Castro , 2017).

$$\text{Servicios Básicos} = \frac{\text{Número de socios que cuentan con todos servicios básicos}}{\text{Total de socios}} * 100$$

Indicadores Económicos

Los indicadores económicos son valores estadísticos que muestran el comportamiento de la economía. Estos ayudan analizar y prever el comportamiento de la misma, pueden ser los ingresos de la población en un momento determinado (Man17).

Según (LaCalle, 2008) muestra que un indicador económico es una medida, que por general tiene que ser estadística. En la cual se señalará la cantidad o dimensión de un conjunto de características económicas de una sociedad, como:

✓ **Promedio de ahorro mensual:**

Es parte del ingreso que no se destina a la compra de bienes de consumo. El ahorro ayuda afrontar cualquier emergencia como una reserva para cualquier necesidad.

$$\text{Ahorro Promedio por socio} = \frac{\sum \text{Ahorro de los socios}}{\text{Total de socios}}$$

✓ **Variación de ingreso mensual de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”:**

Es la entrada de una persona o una entidad, es decir son incrementos en el patrimonio por alguna actividad económica o laboral durante un determinado tiempo (Nunes, 2012).

$$\text{Variación de Ingreso} = \frac{\text{Ingresos Actuales} - \text{Ingresos Anteriores}}{\text{Ingresos Anteriores}} * 100$$

✓ **Promedio de gasto mensual de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”:**

Es la salida de dinero de una persona o empresa por pago de servicios tales como: electricidad, línea telefónica, gas, compra de alimentos, vestimenta que conformaran como parte del gasto del núcleo familiar.

$$\text{Gastos promedio por socios} = \frac{\sum \text{Gastos de los socios}}{\text{Total de socios}}$$

✓ **Endeudamiento promedio:**

Indica la cantidad de dinero prestado por otras personas o instituciones financieras que se utiliza para obtener utilidades. Solicitar una deuda compromete los ingresos futuros (Caraballo, 2016).

$$\text{Endeudamiento Promedio} = \frac{\sum \text{Endeudamiento de los socios}}{\text{Total de socios encuestados}}$$

GESTIÓN DE PROCESOS DE CONTROL Y SEGUIMIENTO DE LOS MICROCRÉDITOS

Concesión de créditos

La concesión de crédito para los socios dentro de la entidad financiera se realiza previa una solicitud escrita firmada por el deudor y garante en el formulario que para efecto maneja la cooperativa a más de los documentos de respaldo y requisitos que la cooperativa requiere por parte de los socios para que puedan acceder a los diferentes productos que ofrece la cooperativa los cuales se los detalla de la siguiente manera:

- ✓ Créditos de consumo
- ✓ Créditos de vivienda
- ✓ Microcréditos
- ✓ Créditos comerciales

Los socios que opten por acceder a unos de los créditos que los detalló anteriormente deberán cumplir con las diferentes características establecidas en el manual y reglamento que tiene cada una de las cooperativas (Junta de Política y Regulación Montería y Financiera, 2015).

Elementos de control postcredito

Todo analista de crédito debe conocer acerca de la evolución financiera de la institución y a partir de esta base detectar la necesidad de realizar un estudio más efectivo acerca de las posibilidades de pago de los socios adquirientes de los créditos.

Informes periódicos

A la luz de los cuales se compara la evolución real con la esperada por el cliente. Este tipo de informe no requiere la realización de visitas programadas.

Visitas al cliente

Las visitas al cliente se realizan en forma periódica. Se considera este tipo de control para realizar informes de gestión con un grado mayor de estudio. La definición de las fechas de las visitas se canaliza en la etapa de negociación.

Verificación física de las garantías

La verificación de garantías debe estar acordada en la etapa de negociación, pero, además la institución financiera se debe reservar el derecho de efectuar verificaciones no anunciadas.

Las visitas periódicas al deudor o socio permiten que la institución financiera obtenga una apreciación real de la situación del negocio, y, por lo tanto, la probabilidad de pago de créditos.

Si el departamento de cobranzas de la entidad financiera mantiene visitas periódicas al socio, se logra que se identifique la posibilidad de nuevos negocios entre el socio y la institución.

Proceso de colocación

La manera de cómo realizar el proceso de colocación de los microcréditos al pasar de los años se han venido operando de manera práctica o mediante proceso que son adaptados por las mismas cooperativas de ahí ha surgido problemas de morosidad por parte de los socios ya que en algunos casos se ven obligados a llevar un proceso legal con el fin de recuperar los microcréditos.

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2018) enlista el proceso de otorgamiento de los créditos de la siguiente manera:

- 4. Evaluación y visita a solicitantes:** Una vez receptada la solicitud de crédito, se procede con la recolección de información, documentos y datos necesarios para realizar los análisis pertinentes como económico, financiero, de moralidad del

socio, entre otros. En esta etapa se deberá verificar la consistencia y veracidad de la información obtenida e incluir visitas personalizadas.

5. Decisión de aprobación: La aprobación o negación de las solicitudes se realizará de acuerdo a los niveles establecidos en este manual.

6. Seguimiento y recuperación: Posterior al desembolso del crédito se deberá realizar las gestiones de seguimiento y recuperación de la operación concedida de forma permanente, evitando el vencimiento de las cuotas pactadas en los plazos establecidos.

Seguimiento y Cobranza

El seguimiento de la cartera de crédito es una acción imprescindible en el proceso y se encuentra bajo la responsabilidad del oficial de crédito quien se mantendrá pendiente de todos los créditos bajo su cargo con una actitud persistente y firme en la gestión de cobros (Moyer, 2009).

Una adecuada vigilancia permite mantener una cartera de socios sana y selecta, e influye de forma decisiva en una recuperación de las colocaciones como también en los plazos y condiciones inicialmente establecidos.

Cabe recordar que una vez que se entregan los fondos al socio, la acción de control no termina, sino todo lo contrario. Por otra parte, para que este propósito se pueda cumplir, el control y seguimiento de créditos deben estar basados en una información amplia y verdadera (José & Arturo, Crédito y Cobranza, 2014).

Una vez confirmada una situación irregular es necesario realizar ciertas acciones, tales como:

- ✓ Analizar la situación económica del socio, al entregar una conclusión respecto a si los problemas detectados son temporales o son consecuencia de alguna situación extraña arrastrada en el tiempo y que se mantendrá.
- ✓ De ser una situación irregular de carácter permanente, se deberá cuantificar y establecer la calidad de las garantías vigentes a favor de la institución, además de estudiar de nuevo la situación y calidad de los documentos ejecutivos y de cobertura que fueron elaborados en la etapa de negociación

En los casos que las operaciones de crédito no registren incumplimiento, el Asesor de Crédito deberá realizar de dos a tres visitas al cliente, mismas que detallamos a continuación:

- ✓ **1era visita:** A los 15 días máximos después del desembolso, para verificar el destino del crédito.
- ✓ **2da visita:** A los seis meses en operaciones crédito con plazos mayores a 1 año.
- ✓ **3er visita:** Con el fin de renovar la operación de crédito se otorgará al cumplir el 50% o 60% del plazo, al cual se otorgó la operación de crédito.

En los casos de incumplimiento el Asesor de Crédito ejecutará un proceso de cobranza dinámico y continuo, en el cual se desarrolla visitas, notificaciones, llamadas telefónicas entre otras estrategias, con el fin de recuperar el crédito vencidas (José & Arturo, Crédito y Cobranza, 2014).

Las herramientas que se utilizan en las gestiones de seguimiento y cobranzas, se detallan a continuación:

- ✓ Los reportes de vencimientos futuros para realizar cobranza preventiva.
- ✓ Los reportes de cartera vencida permiten realizar las gestiones de cobranzas.

Estas gestiones son responsabilidades directas del Asesor de Crédito, misma que terminarán con la recuperación de las operaciones de crédito vencidas.

Riesgo Crediticio

Se puede definir como la posibilidad de incurrir pérdidas por incumplimiento obligaciones de socios hacia la cooperativa, este es uno de los riesgos a los que mayor importancia dan los bancos, cooperativas, mutualistas, sociedades financieras en nuestro medio, debido a que en la estructura de las operaciones la mayor parte de las inversiones corresponden al portafolio de crédito, pues se trata de una banca de intermediación, esencialmente (Gómez & López, 2011).

Riesgo crediticio del microcrédito

El artículo 2 de las Normas Generales para Instituciones del Sistema Financiero de la Superintendencia de Bancos define al riesgo de Crédito como la evento de pérdida debido al incumplimiento del prestatario en operaciones directas, indirectas o de derivados que

conlleva el no pago, el pago parcial o la falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2017).

Cabe señalar que el incumplimiento en el pago en las operaciones de microcrédito se debe a dos motivos básicos, los cuales se detallan a continuación:

- ✓ La falta de capacidad de pago, es decir el cliente no cuenta con los recursos económicos necesarios para cubrir las cuotas de los préstamos.
- ✓ Por la voluntad de pago, es decir el cliente tiene capacidad de pago, pero no tiene el deseo de cumplir con las obligaciones adquiridas.

2.- FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Mediante las resoluciones No. 043-2015-F emitida el 5 de marzo de 2015 y Resolución No. 059-2015-F emitida el 16 de abril de 2015, expuestas por la Junta de Política de Regulación Monetaria y Financiera detalla las etapas básicas de la concesión de los créditos que deben aplicar las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 4 y 5.

Etapas en la concesión de créditos

- e) **Evaluación y visita a solicitantes:** Una vez receptada la solicitud de crédito, se procede con la recolección de información, documentos y datos necesarios para realizar los análisis pertinentes como económico, financiero, de moralidad del socio, entre otros. En esta etapa se deberá verificar la consistencia y veracidad de la información obtenida, pudiendo incluir visitas personalizadas.
- f) **Propuesta y recomendación para aprobación de créditos:** Posterior a la etapa de evaluación y visita, si el(completar los espacios de este literal en función a la denominación que tenga la cooperativa para el encargado de colocación. Ejemplo: Oficial de crédito, jefe de crédito, Responsable de crédito) recomienda la aprobación del mismo, realizará la propuesta al correspondiente nivel de aprobación. Si el no recomienda la aprobación de la solicitud, entonces finaliza el proceso. La propuesta deberá encontrarse documentada y contener como mínimo:
 - ✓ Condiciones del financiamiento
 - ✓ Análisis de la información financiera y capacidad de pago, presentada por el solicitante.

- ✓ Determinación de la voluntad de pago
 - ✓ Historial de crediticio
- g) Decisión de aprobación:** La aprobación o negación de las solicitudes se realizará de acuerdo a los niveles establecidos en este manual.
- h) Seguimiento y recuperación:** Posterior al desembolso del crédito se deberá realizar las gestiones de seguimiento y recuperación de la operación concedida de forma permanente, evitando el vencimiento de las cuotas pactadas en los plazos establecidos.

Condiciones a cumplir en la concesión de créditos

Para la concesión de créditos, se debe cumplir como mínimo con las siguientes condiciones:

- ✓ Contar con una solicitud de crédito debidamente llena y firmada por el solicitante de crédito.
- ✓ Verificar en toda operación la cédula de identidad original del solicitante, garante y sus cónyuges, si los tuviere.
- ✓ Para la evaluación de una solicitud de crédito se deberá contar con los datos actualizados de créditos vigentes y garantías.
- ✓ Comprobar los ingresos que el solicitante declara con todos los documentos originales de respaldo necesarios, los mismos que deberán ser confiables y encontrarse actualizados.
- ✓ En caso de créditos aprobados bajo condiciones especiales, debe contar con la constancia de la aprobación del Consejo de Administración.
- ✓ Contar con el reporte que demuestre el análisis realizado de la solicitud de crédito y las conclusiones acerca de su aprobación o rechazo.
- ✓ Para el otorgamiento del crédito es necesario que se haya realizado inspecciones y verificaciones sobre la actividad productiva o comercial del socio.
- ✓ Realizar el desembolso solo después de aprobado el crédito por el nivel correspondiente.
- ✓ Si el solicitante registra atrasos en el cumplimiento de sus obligaciones con la cooperativa, no se deberá otorgar un crédito.
- ✓ Todo crédito aprobado será desembolsado en la cuenta del socio.

- ✓ Para realizar el desembolso del préstamo en la cuenta del socio, se deberá tener previamente firmados los documentos de crédito; esto es, el contrato de préstamo y la tabla de pagos o el pagaré según sea el caso, y de acuerdo a las condiciones del crédito aprobado.

Análisis y evaluación de un crédito

Los niveles de aprobación deberán evaluar como mínimo los siguientes aspectos:

- ✓ Estabilidad del socio y de la actividad que constituye la fuente de pago.
- ✓ Estabilidad del garante, si lo tuviere, y de la actividad económica que realiza.
- ✓ Naturaleza del negocio.
- ✓ Referencias bancarias, personales o comerciales.
- ✓ En el caso de Personas Jurídicas, estados financieros y análisis de los mismos, principales indicadores de liquidez, solvencia y rentabilidad, flujo de efectivo donde se incluya todas las obligaciones que tiene el solicitante de crédito y se determine la capacidad de pago.
- ✓ Historial crediticio en la cooperativa y en el sistema financiero.

Condiciones financieras:

Monto. - El monto a concederse debe encontrarse relacionado a la capacidad de pago, a la viabilidad de la actividad a financiar y a las garantías.

Los dividendos (capital e intereses) se cobrarán de acuerdo al tipo de crédito concedido y podrán devengarse (Indicar si es semanal, quincenal, mensual, trimestral, semestral, anualmente o al vencimiento, pueden ser algunas opciones de acuerdo a la cooperativa).

Plazo. - Los plazos deberán ser coherentes con el destino de crédito, con el monto y tipo de crédito, los cuales no podrán superar lo máximo establecidos en el presente manual.

f. METODOLOGÍA

Tipo de Investigación

El trabajo investigativo se realizará en base al tipo de investigación descriptiva al analizar organizar y resumir toda la información sobre el análisis del destino de los microcréditos que otorga la cooperativa de la misma manera comparar el procedimiento que se lleva a

cabo al realizar el otorgamiento de los créditos contando con datos reales para la realización del presente del trabajo de investigación.

Métodos

Método Científico: Será necesario aplicar el método científico el mismo que permitirá elaborar y formular conceptos teóricos, en base a la revisión bibliográfica se indagará fuentes primarias y secundarias que evidencien y sustenten el tema de tesis obteniendo así información necesaria para el análisis del real destino y su incidencia en los beneficiados del microcrédito, así como también conocer acerca del control adecuado en su recuperación.

A partir de la investigación científica que conduce a la búsqueda de conocimientos se derivan los siguientes métodos:

- ✓ **Método Analítico:** Permite evaluar la incidencia de los socios sujetos al microcrédito mediante la aplicación de la encuesta.
- ✓ **Método Deductivo:** Se aplicará para recolectar información de manera que se pueda analizar el destino de los microcréditos otorgados a los socios de la cooperativa y por ende dar cumplimiento a los objetivos que permitirán medir su incidencia socioeconómica.
- ✓ **Método Inductivo:** A través de este método se podrá conocer las falencias que existen en el momento de otorgar los microcréditos y como esto puede afectar en sus colocaciones.
- ✓ **Método Sintético:** Se utilizará el método sintético que ayudará establecer los aspectos más importantes y en base a ello formular conclusiones y recomendaciones.

Método Estadístico: Se empleará para aplicar cálculos matemáticos en base a la información redactada en la encuesta para con ello aplicar indicadores socioeconómicos que permitirán conocer e identificar si existieron cambios en la calidad de vida de los socios y de la misma manera conocer como la COAC Vilcabamba “CACVIL” realiza su aporte a la sociedad como institución financiera.

Técnicas

Conjuntamente con los métodos anteriormente expuestos, se utilizarán las siguientes técnicas:

Observación directa: Se usará esta técnica para el desarrollo de los objetivos del presente trabajo de investigación tales como: aspectos generales de la condición de los beneficiarios del microcrédito, contando con datos reales para el trabajo de investigación.

Encuestas: Mediante esta técnica se realizará un cuestionario con preguntas concretas dirigido a cuatrocientos noventa y ocho que han solicitado microcrédito en el periodo 2016-2017, que permitirá conocer las interrogantes sobre las condiciones actuales de los socios con datos reales.

Entrevista: A través de esta técnica que estará dirigida a la gerente como al oficial de crédito de la cooperativa se podrá obtener información acerca de los microcréditos en los periodos de estudio, y de la misma manera tener diálogo directo con los socios que se han beneficiado con este crédito.

Instrumentos

Para aplicar estas técnicas se utilizarán los siguientes instrumentos:

Cuestionario: Permitirá recabar información acerca de las condiciones del microcrédito y de vida de los beneficiarios.

Guía de Entrevista: Se aplicará para obtener información del personal administrativo de microcrédito.

Población y Muestra

Población

Para el desarrollo del presente trabajo de investigación la población será de 498 socios que se les ha otorgado el microcrédito, la misma que conformará la población para el desarrollo del proyecto de tesis.

Población			
N. de encuestas	Línea de Crédito	Monto	%
199	Agricultura	\$150,00-\$15.000	40%
296	Comercio	\$35,00-\$15.000	59%
3	Construcción	\$500,00-\$5.000	1%
498			100%

Muestra

Para la aplicación de las encuestas a ejecutarse será de 498 encuestas para los socios que se les ha otorgado el microcrédito por lo que la misma entidad pudo aportar con este dato.

Por ende, para poder determinar el tamaño de la muestra se aplicará la siguiente fórmula:

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

En donde:

n= Tamaño de la muestra

N= Población

Z= Nivel de confianza (96%)

e= Error estadístico (5%)

P= Probabilidad del Éxito (0.5)

Q= Probabilidad de Fracaso (0.5)

Aplicación de la fórmula:

$$n = \frac{498 * 0,5 * 0,5 (1,96)^2}{(0,05)^2 * (498 - 1) + (1,95)^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = \frac{473,41}{2,193125}$$

$$n = 216$$

Muestra			
N. de encuestas	Línea de Crédito	Monto	%
86	Agricultura	\$150,00-\$15.000	40%
128	Comercio	\$35,00-\$15.000	59%
2	Construcción	\$500,00-\$5.000	1%
216			100%

METODOLOGÍA DE LA CONCESIÓN DEL CRÉDITO

A partir del Manual de Crédito para las cooperativas de ahorro y crédito de detallará a continuación la metodología para la concesión del microcrédito emitido en las resoluciones No. 043-2015-F emitida el 5 de marzo de 2015 y No. 059-2015-F emitida el 16 de abril de 2015 por la Junta de Política de Regulación Monetaria y Financiera

1. Necesidad de crédito

En este caso nace de la necesidad de una persona para conseguir dinero para de esta manera satisfacer sus necesidades, es ahí cuando la mejor opción para obtener dinero es a través de las instituciones financieras.

2. Solicitud de Crédito

Al momento de que la persona haya tomado la decisión de a qué entidad financiera acercarse a solicitar el crédito, presenta una solicitud de crédito de manera formal cumpliendo con todos los requisitos y parámetros que la institución exige.

3. Evaluación de crédito

La etapa más importante de esa metodología, ya que en esta etapa la entidad financiera revisa, verifica y evalúa de manera minuciosa la información que el socio proporciona. Esta información debe ser clara, oportuna y real para que de esta manera pueda verificarse la capacidad de pago del solicitante.

4. Aprobación del crédito

En esta fase se toma la decisión de aceptar o negar la solicitud de crédito basándose de la información y resultados de la evaluación de crédito.

5. Documentación y registro

En este caso si la solicitud es aprobada rápidamente pasa la etapa de la legalización en la que se suscribe toda la información de respaldo legal como: pagare, contrato del préstamo, etc.

6. Desembolso del crédito

Se registra contablemente la operación y se entrega el dinero bajo los términos ya antes establecidos en ambas partes. En este caso la forma de desembolso del crédito será dependiendo de las políticas de la entidad financiera, adjuntado tanto los documentos legales, así como la tabla de amortización del crédito al cliente.

7. Seguimiento y Recuperación

En este caso se aplican acciones de seguimiento y recuperación en la operación de otorgamiento del crédito. El fin de esta etapa es adoptar medidas para prevenir un posible riesgo de incumplimiento o retrasos de pago del socio.

g. CRONOGRAMA

MESES ACTIVIDADES		2018												2019																																			
		Octubre			Noviembre				Diciembre					Enero				Febrero				Marzo				Abril				Mayo				Junio				Julio				Agosto				Septiembre			
		2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4					
1	Presentación y aprobación del proyecto	■	■	■																																													
2	Solicitar director de tesis				■	■																																											
3	Desarrollo de la revisión de literatura					■	■	■	■																																								
4	Análisis e interpretación de datos								■	■	■	■																																					
5	Elaboración de resultados								■	■	■	■																																					
6	Elaboración de discusión, conclusiones y recomendaciones								■	■	■	■																																					
7	Revisión del borrador de tesis												■	■																																			
8	Corrección al borrador de tesis													■	■	■	■																																
9	Presentación del trabajo final de tesis																				■																												
10	Tramite de aptitud legal																■	■	■	■	■	■	■	■																									
11	Audiencia privada																								■	■	■	■	■	■	■	■																	
12	Corrección y presentación de tesis																												■	■	■	■	■	■	■	■													
13	Sustentación pública de grado																																				■	■	■	■									

h. PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO

Presupuesto

INGRESOS	
Aporte de la aspirante	\$ 1.820,00
TOTAL DE INGRESOS	\$ 1.820,00
GASTOS	
Suministros de Oficina	\$ 300,00
Impresiones y Copias	\$ 550,00
Material Bibliográfico (Cd´s flash, otros)	\$ 200,00
Transporte	\$ 320,00
Empastados	\$ 230,00
OTROS GASTOS	
Imprevistos	\$ 220,00
TOTAL DE GASTOS	\$ 1.820,00

Financiamiento

El desarrollo del presente proyecto de tesis será financiado con recursos propios por la autora Erika Valeria Santín Cano.

i. BIBLIOGRAFÍA

- Adams. (2009). *Operaciones Bancarias*. Madrid España: Centro de Estudios Adams. Recuperado el 14 de Agosto de 2018, de <https://www.marcialpons.es/libros/operaciones-bancarias/9788498186154/>
- Asamblea Nacional Constituyente del Ecuador. (13 de Julio de 2008). Recuperado el 29 de Agosto de 2018, de https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- Banco Central del Ecuador. (01 de Octubre de 2018). *TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES PARA EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO, PÚBLICO Y POPULAR Y SOLIDARIO*. Recuperado el 14 de Agosto de 2018, de <https://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>
- Barrezueta, H. d. (12 de Septiembre de 2014). *El telégrafo*. Recuperado el 25 de Agosto de 2018
- Caraballo Payares , A. M. (04 de Julio de 2016). *Eumed*. Recuperado el 29 de Agosto de 2018, de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2013a/1314/endeudamiento.html>
- Castro , Á. U. (16 de Marzo de 2017). *Eumed*. Recuperado el 30 de Agosto de 2018, de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2010/uca/Servicios%20Basicos.htm>
- Cecchini , S. (27 de Septiembre de 2005). *Repositorio Cepal*. Recuperado el 30 de Agosto de 2018, de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/4735/S05707_es.pdf
- Chiriboga Rosales, L. A. (2010). *Sistema Financiero (Segunda ed.)*. Quito, Pichincha, Ecuador: Publigráficas Jokama. Recuperado el 25 de Agosto de 2018, de file:///C:/Users/erika_000/Downloads/Sistema%20Financiero%20Luis%20Rosales.pdf
- Gadea, E. (2010). *Derecho de as Cooperativas*. Vasco. Recuperado el 25 de Agosto de 2018
- Gómez, D., & López, J. (2011). *Riesgos Financieros y operaciones Internacionales*. Madrid: Esic. Recuperado el 04 de Agosto de 2018, de <http://www.joaquinlopezpascual.com/documents/27130/32933/cap%C3%ADtulo-01.pdf/156fa89a-30b6-4e86-8ac5-b29fc6fcd8fd>

- Guachamín Guerra, M. E., & Cádenas Matínez, R. A. (2007). *Análisis del microcrédito y su sustentabilidad financiera e impacto económico*. Recuperado el 22 de Agosto de 2018, de <http://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/977/1/CD-1285.pdf>
- Jorfan & Roman. (2004). *La Situación, Tendencias y Posibilidades de la Microfinanzas*. Quito: Abya Yala. Recuperado el 18 de Julio de 2018
- José, M., & Arturo, M. (2014). *Crédito y Cobranza*. Mexico: Grupo Editorial Patria. Recuperado el 29 de Agosto de 2018, de <https://books.google.com.ec/books?id=gtXhBAAAQBAJ&pg=PA92&dq=seguimiento+cobranza&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjgwwffCtYvdAhVJnFkKHACHCYQQ6AEIKjAB#v=onepage&q=seguimiento%20cobranza&f=false>
- Junta de Política y Regulación Moneteria y Financiera. (2015). *Manual de Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 4 y 5*. Recuperado el 01 de Agosto de 2018
- LaCalle, M. (2008). *Microcréditos y pobreza de un sueño al Nobel de la Paz*. España, Madrid: Turpial. Recuperado el 29 de Agosto de 2018
- López, J., & Gonzáles, A. (2008). *Gestión Bancaria*. España. Recuperado el 26 de Agosto de 2018
- Maneja tus finanzas. (2017). Recuperado el 03 de Septiembre de 2018, de <https://www.manejatusfinanzas.com/Loquenecesitassaber/Conceptos/Indicadoreseconomicos/tabid/87/language/es-CO/Default.aspx>
- Moyer, C. (2009). *Administración Financiera Contemporánea*. Mexico. Recuperado el 30 de Agosto de 2018
- Nunes, P. (26 de Junio de 2012). *Old Knood*. Recuperado el 27 de Agosto de 2018, de <http://old.knoow.net/es/cieeconcom/contabilidad/ingresos.htm>
- Salas, E. (2015). *Sistema Financiero Nacional: contexto y marco normativo*. loja: EdiLoja. Recuperado el 25 de Agosto de 2018
- Sanhueza Matínez , P. A. (2011). *Microempresa y microfinanzas como instrumento de desarrollo local*. Madrid. Recuperado el 28 de Agosto de 2018

Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2017). Calificación de Riesgo Instituciones Financieras 2017. Quito: Nacional. Recuperado el 28 de Agosto de 2018, de https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_X_cap_II.pdf

Superintendencia de Económica Popular y Solidaria. (2018). Superintendencia de Económica Popular y Solidaria. Recuperado el 28 de Agosto de 2018, de <http://www.seps.gob.ec/tramites?solicitudes-y-tramites-del-sector-financiero>

ANEXO 2

Modelo de la entrevista

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE BANCA Y FINANZAS



Entrevista aplicada a Ing. Lucía Santín Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”

Objetivo: Determinar el destino de los microcréditos otorgados a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” período, 2016-2017 a través de un análisis descriptivo con el propósito de establecer su incidencia socioeconómica

1. ¿Cuál es la misión y visión de la cooperativa?

.....
.....
.....

2. ¿Cuáles las líneas de crédito que ofrece la cooperativa?

.....
.....
.....

3. ¿Cuáles son los tipos de microcréditos que ofrece la entidad financiera que usted dirige?

.....
.....
.....

4. ¿Cuáles son los plazos que ofrece la cooperativa para el pago de microcréditos?

.....
.....
.....

5. ¿Cuáles son las tasas de interés que aplica para los microcréditos?

13. ¿Existió o existe procesos legales para la recuperación de los microcréditos?

.....
.....
.....

14. ¿Cuál es el nivel máximo de morosidad que tiene la cooperativa para los microcréditos?

.....
.....
.....

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

ANEXO 3

Modelo de la encuesta

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE BANCA Y FINANZAS**



**Encuesta aplicada a los socios de microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito
Vilcabamba “CACVIL”**

Objetivo: Determinar el destino de los microcréditos otorgados a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” período, 2016-2017 a través de un análisis descriptivo con el propósito de establecer su incidencia socioeconómica.

Estimado señor (a), muy respetuosamente me dirijo a Usted, para que de una manera muy comedida se digne dar contestación, con la mayor seriedad posible al siguiente cuestionario de preguntas, la información que su persona me brinde, apoya el cumplimiento de los objetivos planteados en el desarrollo del presente trabajo de investigación.

1. INFORMACIÓN DEL SOCIO

1.1. Género

1 masculino

2 Femenino

1.2. Edad

Edad	
Entre 18 a 28 años	<input type="checkbox"/>
Entre 29 a 39 años	<input type="checkbox"/>
Entre 40 a 50 años	<input type="checkbox"/>
Entre 51 a 61 años	<input type="checkbox"/>
Entre 62 a 72 años	<input type="checkbox"/>

1.3. Estado Civil

1 Soltero

2 Casado

3 Divorciado

4 Unión libre

1.4. Número de miembros en su hogar

1.5. Su vivienda es:

1 Propia 2 Arrendada 3 Familiar

1.6. Tipo de vivienda antes de microcrédito

1 revestida 2 Concreto 3 Ladrillo 4 Adobe
5 mixta

1.7. Tipo de vivienda después de microcrédito

1 Concreto 2 Ladrillo 5 Adobe 4 mixta

1.8. Su vivienda cuenta con:

1 agua potable 2 Agua entubada 3 Alcantarillado
4 Luz 5 Teléfono 6 TV cable
7 Internet

2. INFORMACIÓN DEL NIVEL DE EDUCACIÓN

2.1. Nivel de educación

1 primaria 2 Secundaria 3 Superior 4 Ninguna

2.2. Sus hijos asisten a:

1 escuela 2 Colegio 3 Universidad

3. INFORMACION DE LA SITUACIÓN ECONÓMICA

3.1. A qué actividad se dedica Ud.

1 Agricultura 2 Comercio 3 Ganadera
4 Producción Avícola 5 Producción Porcina
6 otros

Cuál:

3.2. ¿Cuál es su ahorro mensual?

ANTES DEL MICROCRÉDITO	
\$1,00- \$100	
\$101- \$200	
\$201- \$300	
\$301- \$400	
\$401- \$500	
\$501- \$600	
Más	

DESPUÉS DEL MICROCRÉDITO	
\$1,00- \$100	
\$101- \$200	
\$201- \$300	
\$301- \$400	
\$401- \$500	
\$501- \$600	
Más	

3.3. ¿Cuál es monto de sus ingresos mensuales?

ANTES DEL MICROCRÉDITO	
\$1,00- \$100	
\$101- \$200	
\$201- \$300	
\$301- \$400	
\$401- \$500	
\$501- \$600	
Más	

DESPUÉS DEL MICROCRÉDITO	
\$1,00- \$100	
\$101- \$200	
\$201- \$300	
\$301- \$400	
\$401- \$500	
\$501- \$600	
Más	

3.4. ¿Cuál es el monto de sus gastos mensuales?

ANTES DEL MICROCRÉDITO	
\$1,00- \$100	
\$101- \$200	
\$201- \$300	
\$301- \$400	
\$401- \$500	
\$501- \$600	
Más	

DESPUÉS DEL MICROCRÉDITO	
\$1,00- \$100	
\$101- \$200	
\$201- \$300	
\$301- \$400	
\$401- \$500	
\$501- \$600	
Más	

3.5. ¿Cuál fue el destino del microcrédito que Ud. solicitó a la cooperativa?

1 Implementación de negocio

2 Mejoras de negocio

3 Ampliación del negocio

4 Compra de Materia prima

5 Otros

Cuáles:

3.6. ¿Generó fuentes de trabajo el microcrédito otorgado?

1 Si

2 No

3.7. ¿Desde qué Ud. accedió al microcrédito ha evolucionado su actividad económica?

1 si

3 No

De qué manera:

4. INFORMACIÓN SATISFACCIÓN DEL SOCIO

4.1. ¿Considera que el microcrédito que recibió le permitió satisfacer su necesidad?

1 Si

2 No

Por qué:

4.2. ¿Considera usted que los requisitos para la obtención del microcrédito son complicados?

1 Si

2 No

Por qué:

4.3. ¿Cuáles fueron las garantías que le exigieron en la entidad financiera para otorgarle el microcrédito?

.....

4.4. ¿Considera usted que el tiempo de aprobación del microcrédito es el adecuado?

1 Si

2 No

Por qué:

4.5. ¿Cómo califica la calidad del servicio que ofrece la cooperativa?

1 Excelente 2 Bueno 3 Regular 4 Malo

Por qué:

4.6. ¿Qué tipos de productos financieros le gustaría que se implementen en la cooperativa para satisfacer sus necesidades económicas?

1 Crédito para la vivienda 2 Crédito para vehículos

3 Crédito Educativo 4 otros

Cuáles:

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

ANEXO 4

Entrevista a la gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”

Se procedió a realizar una entrevista a la Ingeniera Mari Lucia Santín gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” por medio de la cual se obtuvo la siguiente información:

La gerente lleva al frente de la entidad financiera alrededor de 8 años, siendo el objetivo principal ayudar al crecimiento productivo y económico de los socios que forman parte de la cooperativa.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” ofrece productos financieros como: el crédito de consumo y microcrédito. En lo que se refiere a los microcréditos que están enfocados para los sectores de la agricultura, comercio y turismo, el tipo de crédito que brinda es el microcrédito de acumulación simple cuyos montos oscilan de USD 35,00 a USD 15,000, con una tasa de interés es de 18% y con plazos que van desde 1 mes hasta 70 meses.

La gerente supo manifestar que el tiempo aproximado para la recuperación de los microcréditos es de 74 meses, por otra parte, señaló que los oficiales de crédito son los responsables de dar seguimiento mediante una metodología denominada InSitu que son visitas a los domicilios de los beneficiarios del microcrédito.

El porcentaje para la recuperación de microcrédito es de 95% puesto que la cooperativa maneja una mora del 5% y de esta manera se ve reflejado al no existir procesos legales para la recuperación de los microcréditos.

ANEXO 5

Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba "CACVIL" período, 2016-2017

COAC, VILCABAMBA CACVIL Oficina: MATRIZ		BALANCE GENERAL Ejercicio 2016 Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)			Página 000001
Periodo: 2016-01-01 al 2016-12-31 (Provisional)		ACTIVO			
11	FONDOS DISPONIBLES				107313.88
1101	Caja				
110105	Efectivo		10990.48	10990.48	
11010505	Soledad	10990.48			
1103	Bancos y otras instituciones financ			96323.40	
110305	Banco Central del Ecuador		16911.02		
11030505	Banco Central-Transferencias	11910.78			
11030510	Banco Central-Dinero Electrónico	5000.24			
110310	Bancos e instituciones financieras		1090.04		
11031025	Bancodesarrollo	1090.04			
110320	Instituciones del sector financier		78322.34		
11032010	CACPE LOJA	70864.35			
11032015	FINANCOOP	6279.15			
11032020	SAN SEBASTIAN	39.88			
11032025	FINANCOOP CTA CHEQUES LOCALES	32.85			
11032030	COAC VILCABAMBA CACVIL	1108.11			
13	INVERSIONES				3472.88
1301	A valor razonable con cambios en el			3472.88	
130125	de más de 360 días sector privado		3472.88		
14	CARTERA DE CRÉDITOS				839034.05
1402	Cartera de créditos de consumo prior			229789.25	
140205	De 1 a 30 días				
14020502	Ordinarios	13301.91	13301.91		
140210	De 31 a 90 días		24490.51		
14021002	Ordinarios	24490.51			
140215	De 91 a 180 días		36819.13		
14021502	Ordinarios	36819.13			
140220	De 181 a 360 días		63913.74		
14022002	Ordinarios	63913.74			
140225	De más de 360 días		91263.96		
14022502	Ordinarios	91263.96			
1404	Cartera de créditos para la microemp			607666.23	
140405	De 1 a 30 días		45326.42		
14040501	Emprendimiento - 1 a 30 días	332.43			
14040502	Producción - 1 a 30 días	621.06			
14040503	Microcredito DE 1 A 30 DIAS	29652.58			
14040504	Socio Puntualito 1 a 30 días	14720.35			
140410	De 31 a 90 días		76628.91		
14041001	Emprendimiento - 31 a 90 días	679.59			
14041002	Producción - 31 a 90 días	1263.43			
14041003	Microcredito DE 31 A 90 DIAS	58825.61			
14041004	Socio Puntualito 31 a 90 días	15860.28			
140415	De 91 a 180 días		102308.02		
14041501	Emprendimiento - 91 a 180 días	789.79			
14041502	Producción - 91 a 180 días	1534.00			
14041503	Microcredito DE 91 A 180 DIAS	89709.81			
14041504	Socio Puntualito 91 a 180 días	10274.42			
140420	De 181 a 360 días		160986.30		
14042001	Emprendimiento - 181 a 360 días	685.87			
14042002	Producción - 181 a 360 días	1093.05			
14042003	Microcredito DE 181 A 360 DIAS	150373.27			
14042004	Socio Puntualito 181 a 360 días	8894.11			
140425	De más de 360 días		222416.60		
14042501	Emprendimiento - De mas de 360 d	920.82			
14042503	Microcredito DE MAS DE 360 DIAS	220714.57			
14042504	Socio Puntualito de mas de 360 d	781.21			
1426	Cartera de créditos de consumo prior			5002.70	
142605	De 1 a 30 días		495.07		
14260502	Ordinarios	495.07			
142610	De 31 a 90 días		509.27		
14261002	Ordinarios	509.27			
142615	De 91 a 180 días		791.44		
14261502	Ordinarios	791.44			
142620	De 181 a 360 días		1687.24		
14262002	Ordinarios	1687.24			
142625	De más de 360 días		1519.68		
14262502	Ordinarios	1519.68			
1428	Cartera de créditos para la microemp			15748.27	
142805	De 1 a 30 días		2232.40		
14280503	Microcredito DE 1 A 30 DIAS	1959.16			
14280504	SOCIO PUNTUALITO DE 1 A 30 DIAS	102.62			
14280506	Producción	170.62			
142810	De 31 a 90 días		2621.02		
14281003	Microcredito DE 31 A 90 DIAS	2445.53			
14281006	Producción	175.49			
142815	De 91 a 180 días		3565.30		
14281503	Microcredito DE 91 A 180 DIAS	3292.64			
14281506	Producción	272.66			
142820	De 181 a 360 días		5567.99		
14282003	Microcredito DE 181 A 360 DIAS	5186.05			
14282006	Producción	381.94			
142825	De más de 360 días		1761.56		
14282503	Microcredito DE MAS DE 360 DIAS	1761.56			
1450	Cartera de créditos de consumo prior			659.40	
145005	De 1 a 30 días		53.03		
14500502	Ordinarios	53.03			
145010	De 31 a 90 días		498.61		
14501002	Ordinarios	498.61			
145015	De 91 a 180 días		107.76		
14501502	Ordinarios	107.76			
1452	Cartera de créditos para la microemp			6771.82	

Fecha Impresión: 2017-01-31 13:49:07 - Usuario: GERENCIA


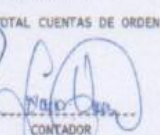
BALANCE GENERAL
Ejercicio 2016

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Período: 2016-01-01 al 2016-12-31 (Provisional)

Página 000003

2503	Obligaciones patronales			-1363.63
250310	Beneficios Sociales		-874.83	
25031005	Decimo Tercer Sueldo	-188.58		
25031010	Decimo Cuarto Sueldo	-686.25		
250315	Aportes al IESS		-488.80	
25031505	Aporte Personal 9.45%	-213.85		
25031510	Aporte Patronal 12.15%	-274.95		
2504	Retenciones			-975.16
250405	Retenciones fiscales		-495.11	
25040510	Retencion 2% Rend. Financieros	-117.70		
25040520	RETENCIONES DE IVA 30%	-16.45		
25040525	Retenciones en la Fuente 1%	-96.20		
25040530	Retencion en la Fuente 2%	-7.30		
25040545	Retencion de IVA 70%	-22.64		
25040555	IVA POR PAGAR	-186.41		
25040565	Retención 8% Regalías Western Un	-48.41		
250490	Otras retenciones		-480.05	
25049005	Seguro de Desgravamen	-480.05		
2506	Proveedores			-468.10
250620	Cuentas x Pagar Proveedores		-468.10	
2590	Cuentas por pagar varias			-1015.07
259090	Otras cuentas por pagar		-1015.07	
25909080	Recaudaciones con Punto Matico	-607.72		
25909085	Cuentas por pagar a Financoop	-107.50		
25909090	RECAUDACIONES CON WESTER UNION	-299.85		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			-214997.62
2606	Obligaciones con entidades financier			-214997.62
260605	De 1 a 30 días		-14091.47	
260610	De 31 a 90 días		-38052.93	
260615	De 91 a 180 días		-48673.12	
260620	De 181 a 360 días		-114180.10	
TOTAL PASIVOS				-857062.63
PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL			-76082.32
3103	Aportes de socios		-76082.32	
310315	Certificados de Aportación		-76082.32	
33	RESERVAS			-48309.18
3301	Legales		-38106.18	
330105	Reserva Legal	-38106.18		
3303	Especiales		-10203.00	
330310	Para futuras capitalizaciones	-6875.76		
330315	Otras	-3327.24		
TOTAL PATRIMONIO				-124391.50
EXEDENTE DEL PERIODO				-19125.78
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO				-1000579.91
CUENTAS CONTINGENTES				
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES				0.00
CUENTAS DE ORDEN				
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			1352.20
7109	Intereses, comisiones e ingresos en			1352.20
710910	Cartera de créditos de consumo pri		149.51	
71091002	Ordinarios	149.51		
710920	CARTERA DE CREDITOS PARA EL MICRO		1202.69	
71092003	Microcredito	971.03		
71092004	Socio Puntualito	1.13		
71092006	Produccion	226.53		
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO			-1352.20
7209	Intereses en suspenso		-1352.20	
720904	Cartera de credito Socio Puntualit		-5.13	
720905	Cartera de Microcredito		-971.03	
720910	CARTERA DE CREDITOS CONSUMO		-149.51	
72091002	Cartera consumo	-149.51		
720920	CART.DE CRED.PARA LA MICROEMP.		-226.53	
72092006	Produccion	-226.53		
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			1248100.00
7301	Valores y bienes recibidos de tercer			1248100.00
730130	Cartera de Credito Consumo	374250.00		
730140	Car.de Credito para la Microem	873850.00		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			-1248100.00
7401	Valores y bienes recibidos de tercer		-1248100.00	
740110	Documentos en garantía		-1248100.00	
74011005	Cartera de Credito Consumo	-374250.00		
74011010	CARTERA DE MICROCREDITO	-873850.00		
TOTAL CUENTAS DE ORDEN				0.00


 GERENTE

 CONTADOR



COAC, VILCABAMBA CACVIL
Oficina: MATRIZ

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2016

Expresado en DOLARES USA (valor cotización: 1.00)

Periodo: 2016-01-01 al 2016-12-31 (Provisional)

Página 000001

		INGRESOS			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				
5101	Depósitos				
510110	Depósitos en instituciones financi			-1219.45	-130911.53
51011010	Intereses Cta. Ahorros		-1219.45		
5103	Intereses y descuentos de inversión				
510315	Mantenido hasta el vencimiento			-173.64	-173.64
5104	Intereses y descuentos de cartera de				
510410	Cartera de créditos de consumo pri			-129518.44	
51041002	Ordinarios		-35095.09		
51041005	Emergentes		-60.00		
510420	CARTERA DE CRÉDITOS PARA EL MICRO			-91974.02	
51042004	Socio Puntualito		-6266.50		
51042005	Emprendimiento		-764.41		
51042006	Producción		-3131.11		
51042007	MICROCRÉDITO		-81762.00		
510450	De bora				
52	COMISIONES GANADAS				
5290	Otras			-2439.33	
529005	Comisiones por BDH				-17764.35
529010	Comision Ecuagiros.		-1799.10		
529020	Comision por Punto Matco		-352.48		
529025	SERVICIOS WESTERN UNION		-1721.37		
529030	REGALIAS RED ACTIVA		-7586.33		
529035	Ingresos por Transferencias Bancar		-5011.06		
529045	Recaudaciones con el Sector Públic		-522.73		
54	INGRESOS POR SERVICIOS				
5490	Otros servicios				-2712.75
549090	OTROS				
54909005	Ingreso por notificaciones		-2712.75		
56	OTROS INGRESOS				
5604	Recuperaciones de activos financiero				-7214.19
560420	Intereses y comisiones de ejercici				
5690	Otros			-5838.95	
569005	Varios ingresos			-1375.24	
	TOTAL INGRESOS				-158602.82
		GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS				
4101	Obligaciones con el público				
410115	Depósitos de ahorro			33895.02	45054.18
410130	Depósitos a plazo		6500.12		
4103	Obligaciones financieras		27394.90		
410330	Obligaciones con entidades financi			11159.16	
42	COMISIONES CAUSADAS				
4201	Obligaciones financieras				222.34
420105	Servicios Bancarios			222.34	
44	PROVISIONES				
4402	Cartera de créditos				
440225	crédito de consumo ordinario				16679.96
440240	Microcrédito		4897.82		16602.17
4403	Cuentas por cobrar		11704.35		
440315	PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES.				77.79
44031510	Provisión de otras Cuentas por C		77.79		
45	GASTOS DE OPERACIÓN				
4501	Gastos de personal				
450105	Remuneraciones mensuales			39716.56	77520.56
450110	Beneficios sociales		26604.00		
45011005	Decimo Tercer Sueldo		4124.65		
45011010	Decimo Cuarto Sueldo		2251.10		
45011015	Compensación salario digno		1601.00		
450120	Aportes al IESS		272.55		
450135	Fondo de reserva IESS			3531.97	
450190	Otros			1748.33	
45019015	Horas Extras			3707.61	
45019025	Servicios Ocasionales		264.60		
45019030	Capacitación empleados		1558.70		
45019055	Uniformes		945.00		
45019070	Capacitación socios.		528.81		
4502	Honorarios		410.50		
450205	Directores				3012.62
45020505	Consejo de Administración Dietas			1581.27	
45020515	Consejo de Vigilancia Dietas		365.94		
45020520	Gastos Represent.Pdta. Cons. Vig		423.72		
45020530	Gastos Repres Pdte Consejo de Ad		288.95		
45020535	Capacitación Directivos		192.66		
450210	Honorarios profesionales		310.00		
45021005	Honorarios Profesionales			1431.35	
4503	Servicios varios				
450305	Movilización, fletes y embalajes				20448.05
450310	Servicios de guardiana			490.91	
450315	Publicidad y propaganda			130.29	
450320	Servicios básicos			386.00	
45032005	Telefono			1511.83	
45032010	Energía Electrica		1132.58		
450325	Seguros		379.25		
45032505	Seguro de Confidencialidad			1248.30	
45032510	Seguro de Robo e Incendio		286.98		
45032515	SEGURO DE EQUIPO DE COMPUTACIÓN		713.63		
450330	Arrendamientos		237.69		
				1120.00	

Fecha Impresión: 2017-01-31 13:53:05 - Usuario: GERENCIA

COAC. VILCABAMBA CACVIL
Oficina: MATRIZ

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2016

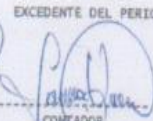
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

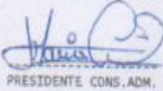
Periodo: 2016-01-01 al 2016-12-31 (Provisional)

Página 000002

450335	Mantenimiento y Reparación de Eq I		1873.76		
450390	Otros servicios		13686.96		
45039010	Judiciales y Notariales	508.87			
45039025	Gasto Buro de Crédito	825.00			
45039030	SERVICIOS WESTER UNION	6954.96			
45039035	REGALIAS RED ACTIVA	1867.30			
45039045	Gastos de Adecuación de Local	3530.83			
4504	Impuestos, contribuciones y multas			5909.51	
450405	Impuestos Fiscales		213.67		
450410	Impuestos Municipales		430.60		
450415	Aportes a la SEPS		341.72		
450420	Aportes a COSEDE por prima fija		34.04		
450435	Aporte a la Refse		1060.00		
450440	Iva pagado		3829.48		
4505	Depreciaciones			2852.56	
450520	Otros locales		757.00		
45052005	Dep. Muebles de Oficina	517.04			
45052010	Dep. Equipo de Oficina	239.96			
450530	Equipos de computación			2095.56	
45053005	Dep. Equipo de Computación	2095.56			
4506	Amortizaciones			1040.04	
450625	Programas de computación			1040.04	
4507	Otros gastos			4541.22	
450705	Suministros diversos			1706.06	
45070505	Suministros de Oficina	934.08			
45070510	Suministros complementarios	361.76			
45070515	Suministros de Aseo y Limpieza	96.26			
45070520	No Deducibles	313.96			
450710	Donaciones			80.00	
450790	Otros			2755.16	
45079005	Agasajo Navideño Socios	373.89			
45079010	Gasto Alimentación y Refrigerio	1297.84			
45079015	Eventos Sociales Cooperativa	1083.17			
45079020	Otros por redondeo	0.46			
TOTAL GASTOS					139477.04
EXCEDENTE DEL PERIODO					-19125.78


GERENTE


CONTADOR


PRESIDENTE CONS. ADM.


PRESIDENTE CONS. VIG.



Fecha Impresión: 2017-01-31 13:53:05 - Usuario: GERENCIA



BALANCE GENERAL
Ejercicio 2017
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-12-31 (Provisional)

		ACTIVO		199811.33
11	FONDOS DISPONIBLES			
1101	Caja		15249.34	15249.34
110105	Efectivo	15177.76		
11010505	Boveda	71.58		
11010510	Ventanilla			184561.99
1103	Bancos y otras instituciones financi		27963.29	
110305	Banco Central del Ecuador			
11030505	Banco Central-Transferencias	22962.69		
11030510	Banco Central-Dinero Electrónico	5000.60		
110310	Bancos e instituciones financieras		1354.36	
11031025	Bancodesarrollo	1354.36		
110320	Instituciones del sector financier		155244.34	
11032010	CACPE LOJA	127868.14		
11032015	FINANCOOP	18017.71		
11032020	SAH SEBASTIAN	50.08		
11032025	FINANCOOP CTA CHEQUES LOCALES	6060.32		
11032045	CRISTO REY	212.58		
11032050	BANCO DE LOJA	3035.51		
13	INVERSIONES			123046.52
1301	A valor razonable con cambios en el			
130110	De 31 a 90 días sector privado		111900.00	
130125	De más de 360 días sector privado		11146.52	
14	CARTERA DE CRÉDITOS			448060.82
1402	Cartera de créditos de consumo prior		18025.31	
140205	De 1 a 30 días			
14020502	Ordinarios	16255.50		
14020505	Emergentes	1769.81		
140210	De 31 a 90 días		33943.47	
14021002	Ordinarios	31057.83		
14021005	Emergentes	2885.64		
140215	De 91 a 180 días		50781.97	
14021502	Ordinarios	46541.43		
14021505	Emergentes	4240.54		
140220	De 181 a 360 días		99273.64	
14022002	Ordinarios	90931.58		
14022005	Emergentes	8342.06		
140225	De más de 360 días		246036.43	
14022502	ordinarios	233674.67		
14022505	Emergentes	12361.76		
1404	Cartera de créditos para la microemp		52294.57	823014.61
140405	De 1 a 30 días			
14040501	Emprendimiento - 1 a 30 días	557.94		
14040503	Microcredito DE 1 A 30 DIAS	30346.17		
14040504	Socio Puntualito 1 a 30 días	21390.46		
140410	De 31 a 90 días		121471.50	
14041001	Emprendimiento - 31 a 90 días	1141.12		
14041003	Microcredito DE 31 A 90 DIAS	86131.94		
14041004	Socio Puntualito 31 a 90 días	34198.44		
140415	De 91 a 180 días		132453.25	
14041501	Emprendimiento - 91 a 180 días	1776.68		
14041503	Microcredito DE 91 A 180 DIAS	87509.82		
14041504	Socio Puntualito 91 a 180 días	43166.75		
140420	De 181 a 360 días		173003.23	
14042001	Emprendimiento - 181 a 360 días	3180.50		
14042003	Microcredito DE 181 A 360 DIAS	147646.79		
14042004	Socio Puntualito 181 a 360 días	22175.94		
140425	De más de 360 días		343792.06	
14042501	Emprendimiento - De mas de 360 d	7177.56		
14042503	Microcredito DE MAS DE 360 DIAS	336388.44		
14042504	Socio Puntualito de mas de 360 d	226.06		
1426	Cartera de créditos de consumo prior		2254.39	11869.28
142605	De 1 a 30 días			
14260502	Ordinarios	2254.39		
142610	De 31 a 90 días		2239.63	
14261002	Ordinarios	2239.63		
142615	De 91 a 180 días		2679.56	
14261502	Ordinarios	2679.56		
142620	De 181 a 360 días		3016.21	
14262002	Ordinarios	3016.21		
142625	De más de 360 días		1679.49	
14262502	Ordinarios	1679.49		
1428	Cartera de créditos para la microemp		2428.80	15310.83
142805	De 1 a 30 días			
14280503	Micicredito DE 1 A 30 DIAS	2007.00		
14280504	SOCIO PUNTUALITO DE 1 A 30 DIAS	421.80		
142810	De 31 a 90 días		3207.75	
14281003	Microcredito DE 31 A 90 DIAS	3106.90		
14281004	SOCIO PUNTUALITO DE 31 A 90 DI	100.85		
142815	De 91 a 180 días		1741.70	
14281503	Microcredito DE 91 A 180 DIAS	1741.70		
142820	De 181 a 360 días		3350.57	
14282003	Microcredito DE 181 A 360 DIAS	3350.57		
142825	De más de 360 días		4582.01	
14282503	Microcredito DE MAS DE 360 DIAS	4582.01		
1450	Cartera de créditos de consumo prior		1565.19	4671.46
145010	De 31 a 90 días			
14501002	ordinarios	1565.19		
145015	De 91 a 180 días		857.96	
14501502	ordinarios	857.96		
145020	De 181 a 270 días		1338.69	
14502002	ordinarios	1338.69		

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2017

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-12-31 (Provisional)

Página 000002

145025	De más de 270 días		909.62	909.62	
14502502	Ordinarios				
1452	Cartera de créditos para la microemp				9690.81
145210	De 31 a 90 días			2505.85	
14521003	Microcredito DE 31 A 90 DIAS	2199.76			
14521004	SOCIO PUNTUALITO DE 31 A 90 DIA	306.09			
145215	De 91 a 180 días			3662.30	
14521503	Microcredito DE 91 A 180 DIAS	2556.07			
14521504	SOCIO PUNTUALITO DE 91 A 180 DI	1106.23			
145220	De 181 a 360 días			3090.14	
14522003	Microcredito DE 181 A 360 DIAS	3090.14			
145225	De más de 360 días			432.52	
14522503	Microcredito DE MAS DE 360 DIAS	430.52			
14522506	Producción	2.00			
1499	(Provisiones para créditos incobrabl				-56605.41
149910	(Cartera de créditos de consumo pr			-16631.11	
149920	(Cartera de créditos para la micro			-39974.30	
16	CUENTAS POR COBRAR				10123.04
1602	Intereses por cobrar inversiones				316.14
160215	Mantenidas hasta el vencimiento			316.14	
1603	Intereses por cobrar de cartera de c				11329.86
160310	Cartera de créditos de consumo pri			3297.99	
16031002	ordinarios		3297.99		
160320	Cartera de créditos para la microe			8031.87	
16032003	Microcredito	6271.41			
16032004	Socio Puntualito	1610.96			
16032005	Emprendimiento	149.50			
1614	Pagos por cuenta de socios				429.91
161430	Gastos judiciales			429.91	
1690	Cuentas por cobrar varias				0.25
169090	Otras			0.25	
16909045	CXC. Varios Servicios	0.25			
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)				-1953.12
169905	(Provisión para intereses y comisi			-1953.12	
16990505	(Provisión intereses de credit	-1211.09			
16990510	(Provisión intereses de invers	-182.33			
16990520	Provisión para Inversiones	-559.70			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO				365743.21
1801	Terrenos				55379.02
180105	Utilizados por la entidad		55379.02		
1802	Edificios				298632.59
180205	Utilizados por la entidad		298632.59		
1805	Muebles, enseres y equipos de oficin				13942.20
180505	Muebles de Oficina			10056.97	
18050505	Muebles con vida útil	10056.97			
180510	Enseres de Oficina			1221.43	
18051005	Enseres con vida útil	1221.43			
180515	Equipo de Oficina			2663.80	
18051505	Equipo con vida útil	2663.80			
1806	Equipos de computación				11162.27
180605	Equipos de computacion			11162.27	
18060505	Equipo con vida útil	11162.27			
1890	Otros				2823.17
189010	EQUIPOS DE SEGURIDAD- ALARMA.			1648.32	
18901005	EQUIPO DE SEGURIDAD Y ALARMA	1648.32			
189025	COLOCACION DE CERAMICA EN LA GLOBA			1174.85	
18902505	Colocación de cerámica en Global	1174.85			
1899	(Depreciación acumulada)				-16196.04
189915	(Muebles, enseres y equipos de ofi			-6098.57	
18991505	(Muebles de Oficina)	-4839.24			
18991510	(Equipo de oficina)	-1033.21			
18991515	(Enseres de oficina)	-226.12			
189920	(Equipos de computación)		-10097.47		
19	OTROS ACTIVOS				6707.83
1901	Inversiones en acciones y participac				5.00
190110	En otras instituciones financieras			5.00	
19011005	Unibanco	5.00			
1904	Gastos y pagos anticipados				2519.90
190410	Anticipos a terceros			2294.75	
19041005	Anticipos a Terceros	400.00			
19041010	Proveedores	1894.75			
190490	Otros			225.15	
19049030	Anticipo retencion fuente 2%	225.15			
1905	Gastos diferidos				1505.83
190520	Programas de computación			6147.46	
190599	(Amortización acumulada gastos dif			-4641.63	
19059905	Amort. Acum de Programa de compu	-4641.63			
1906	Materiales, mercaderías e insumos				127.71
190610	Mercaderías de cooperativas			127.71	
1990	Otros				2549.39
199005	Impuesto al valor agregado IVA			596.94	
199010	Otros impuestos			1952.45	
19901005	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	1952.45			
TOTAL ACTIVO					1961444.33
P A S I V O S					
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				-1376460.94
2101	Depósitos a la vista			-606295.67	
210135	Depósitos de ahorro			-606295.67	
21013505	Cuentas activas	-476422.72			

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2017

Expresado en DOLARES USA (valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-12-31 (Provisional)

Página 000002

145025	De más de 270 días				
14502502	Ordinarios	909.62	909.62		
1452	Cartera de créditos para la microemp			9690.81	
145210	De 31 a 90 días		2505.85		
14521003	Microcredito DE 31 A 90 DIAS	2199.76			
14521004	SOCIO PUNTUALITO DE 31 A 90 DIA	306.09			
145215	De 91 a 180 días		3662.30		
14521503	Microcredito DE 91 A 180 DIAS	2556.07			
14521504	SOCIO PUNTUALITO DE 91 A 180 DI	1106.23			
145220	De 181 a 360 días		3090.14		
14522003	Microcredito DE 181 A 360 DIAS	3090.14			
145225	De más de 360 días		432.52		
14522503	Microcredito DE MAS DE 360 DIAS	430.52			
14522506	Producción	2.00			
1499	(Provisiones para créditos incobrabl			-56605.41	
149910	(Cartera de créditos de consumo pr		-16631.11		
149920	(Cartera de créditos para la micro		-39974.30		
16	CUENTAS POR COBRAR				10123.04
1602	Intereses por cobrar inversiones			316.14	
160215	Mantenidas hasta el vencimiento		316.14		
1603	Intereses por cobrar de cartera de c			11329.86	
160310	Cartera de créditos de consumo pri		3297.99		
16031002	ordinarios	3297.99			
160320	Cartera de créditos para la microe		8031.87		
16032003	Microcredito	6271.41			
16032004	Socio Puntualito	1610.96			
16032005	Emprendimiento	149.50			
1614	Pagos por cuenta de socios			429.91	
161430	Gastos judiciales		429.91		
1690	Cuentas por cobrar varias			0.25	
169090	Otras		0.25		
16909045	Cxc. Varios Servicios	0.25			
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			-1953.12	
169905	(Provisión para intereses y comisi		-1953.12		
16990505	(Provisión intereses de credit	-1211.09			
16990510	(Provisión intereses de invers	-182.33			
16990520	Provisión para Inversiones	-559.70			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO				365743.21
1801	Terrenos			55379.02	
180105	utilizados por la entidad		55379.02		
1802	Edificios			298632.59	
180205	utilizados por la entidad		298632.59		
1805	Muebles, enseres y equipos de oficin			13942.20	
180505	Muebles de Oficina		10056.97		
18050505	Muebles con vida util	10056.97			
180510	Enseres de Oficina		1221.43		
18051005	Enseres con vida util	1221.43			
180515	Equipo de Oficina		2663.80		
18051505	Equipo con vida util	2663.80			
1806	Equipos de computación			11162.27	
180605	Equipos de computacion		11162.27		
18060505	Equipo con vida util	11162.27			
1890	Otros			2823.17	
189010	EQUIPOS DE SEGURIDAD- ALARMA.		1648.32		
18901005	EQUIPO DE SEGURIDAD Y ALARMA	1648.32			
189025	COLOCACION DE CERAMICA EN LA GLOBA		1174.85		
18902505	Colocación de Cerámica en Global	1174.85			
1899	(Depreciación acumulada)			-16196.04	
189915	(Muebles, enseres y equipos de ofi		-6098.57		
18991505	(Muebles de Oficina)	-4839.24			
18991510	(Equipo de Oficina)	-1033.21			
18991515	(Enseres de oficina)	-226.12			
189920	(Equipos de computación)		-10097.47		
19	OTROS ACTIVOS				6707.83
1901	Inversiones en acciones y participac			5.00	
190110	En otras instituciones financieras		5.00		
19011005	Unibanco	5.00			
1904	Gastos y pagos anticipados			2519.90	
190410	Anticipos a terceros		2294.75		
19041005	Anticipos a Terceros	400.00			
19041010	Proveedores	1894.75			
190490	Otros		225.15		
19049030	Anticipo retencion fuente 2%	225.15			
1905	Gastos diferidos			1505.83	
190520	Programas de computación		6147.46		
190599	(Amortización acumulada gastos dif		-4641.63		
19059905	Amort. Acum de Programa de Compu	-4641.63			
1906	Materiales, mercaderías e insumos			127.71	
190610	Mercaderías de cooperativas		127.71		
1990	Otros			2549.39	
199005	Impuesto al valor agregado IVA		596.94		
199010	Otros impuestos		1952.45		
19901005	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	1952.45			
TOTAL ACTIVO					1961444.33
P A S I V O S					
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				-1376460.94
2101	Depósitos a la vista			-606295.67	
210135	Depósitos de ahorro		-606295.67		
21013505	Cuentas activas	-476422.72			

Fecha Impresión: 2018-01-30 16:59:07 - Usuario: CONTABILIDAD

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2017

Expresado en DOLARES USA (Valor cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-12-31 (Provisional)

Página 000001

		INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			-204694.03
5101	Depósitos			-2040.95
510110	Depósitos en instituciones financi		-2040.95	
51011010	Intereses Cta. Ahorros	-2040.95		
5103	Intereses y descuentos de inversione			-425.98
510315	Mantenidas hasta el vencimiento		-425.98	
5104	Intereses y descuentos de cartera de			-202227.10
510410	Cartera de créditos de consumo pri			
51041002	Ordinarios	-55888.39		
510420	CARTERA DE CRÉDITOS PARA EL MICRO		-141790.83	
51042004	Socio Puntualito	-22172.57		
51042005	Emprendimiento	-1805.79		
51042006	Producción	-316.26		
51042007	MICROCREDITO	-117496.21		
510450	De mora		-4547.88	
52	COMISIONES GANADAS			-17878.01
5290	Otras			-17878.01
529005	Comisiones por BDH		-1261.20	
529010	Comision Ecuagiros.		-365.90	
529020	Comision por Punto Matico		-1536.17	
529025	SERVICIOS WESTERN UNION		-3577.85	
529030	REGALIAS RED ACTIVA		-1515.31	
529035	Ingresos por Transferencias Bancar		-1651.86	
529040	Comisión por Dinero Electrónico.		-0.36	
529045	Recaudaciones con el sector Públic		-5880.18	
529050	COMISION WESTERN UNION		-2089.18	
54	INGRESOS POR SERVICIOS			-6868.91
5490	Otros servicios			-6868.91
549090	OTROS		-6868.91	
54909005	Ingreso por notificaciones	-6868.91		
56	OTROS INGRESOS			-10056.45
5604	Recuperaciones de activos financiero			-8449.58
560420	Intereses y comisiones de ejercici		-8449.58	
5690	Otros			-1606.87
569005	Varios ingresos		-1606.87	
	TOTAL INGRESOS			-239497.40
		GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS			69501.19
4101	Obligaciones con el público			55047.39
410115	Depósitos de ahorro		10402.09	
410130	Depósitos a plazo		44645.30	
4103	Obligaciones financieras			14453.80
410330	Obligaciones con entidades financi		14453.80	
42	COMISIONES CAUSADAS			273.75
4201	Obligaciones financieras			273.75
420105	Servicios bancarios		273.75	
44	PROVISIONES			787.08
4401	Inversiones			787.08
440105	Mantenidas hasta el vencimient			30594.60
4402	Cartera de créditos			
440220	Crédito de consumo prioritario		6092.13	
440240	Microcrédito		24502.47	
4405	Otros activos			1211.09
440505	Inter. por cobrar cartera de		1211.09	
45	GASTOS DE OPERACIÓN			112909.00
4501	Gastos de personal			48274.02
450105	Remuneraciones mensuales		33840.00	
450110	Beneficios sociales		4827.07	
45011005	Decimo Tercer sueldo	2841.42		
45011010	Decimo cuarto sueldo	1985.65		
450120	Aportes al IESS		4208.91	
450135	Fondo de reserva IESS		2453.32	
450190	Otros		2944.72	
45019015	Horas Extras	1290.00		
45019030	Capacitacion empleados	1155.80		
45019035	Viaticos y Subsistencias emplead	105.07		
45019055	Uniformes	393.85		
4502	Honorarios			15816.88
450205	Directores			8199.06
45020505	Consejo de Administracion Dietas	3016.80		
45020515	Consejo de Vigilancia Dietas	1794.87		
45020520	Gastos Represent.Pdta. Cons. Vig	747.48		
45020530	Gastos Repres Pdte Consejo de Ad	843.81		
45020550	REPRESENTANTES DE ASAMBLEA GENER	1071.00		
45020555	Servicios Mano de Obra	725.10		
450210	Honorarios profesionales		7617.82	
45021005	Honorarios Profesionales	6117.82		
45021015	Honorarios por Auditoria	1500.00		
4503	Servicios varios			17110.49
450305	Movilización, fletes y embalajes		1434.55	
450310	Servicios de guardiania		349.38	
450315	Publicidad y propaganda		534.55	
450320	Servicios básicos		1975.68	
45032005	Telefono	1480.70		
45032010	Energia Electrica	494.98		
450325	Seguros		1757.10	
45032505	Seguro de Confidencialidad	1757.10		
450330	Arrendamientos		1535.91	

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2017

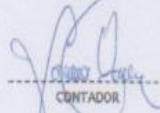
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-12-31 (Provisional)

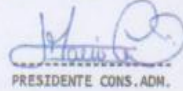
Página 000002


450335	Mantenimiento y Reparación de Eq I		1618.54	
450390	Otros servicios		7904.78	
45039010	Judiciales y Notariales	1566.30		
45039025	Gasto Buro de Crédito	1050.00		
45039030	SERVICIOS WESTER UNION	3567.27		
45039035	REGALIAS RED ACTIVA	1361.21		
45039050	Renáfpise - Coactivas	360.00		
4504	Impuestos, contribuciones y multas			15473.47
450405	Impuestos Fiscales		73.02	
450410	Impuestos Municipales		8094.14	
450415	Aportes a la SEPS		469.81	
450420	Aportes al COSEDE por prima fija		1286.03	
450435	Aporte a la Refse		1500.00	
450440	Iva Pagado		3150.47	
450490	Impuestos y aportes para otros org		900.00	
4505	Depreciaciones			4015.95
450520	Otros locales		1279.88	
45052005	Dep. Muebles de oficina	934.70		
45052010	Dep. Equipo de oficina	345.18		
450525	Muebles, enseres y equipos de ofic		226.12	
45052510	Depreciación Enseres de oficina	226.12		
450530	Equipos de computación		2491.62	
45053005	Dep. Equipo de computación	2491.62		
450590	Otros		18.33	
4506	Amortizaciones			1521.53
450625	Programas de computación		1521.53	
4507	Otros gastos			10696.66
450705	Suministros diversos		5004.24	
45070505	Suministros de Oficina	2421.49		
45070510	Suministros complementarios	1851.80		
45070515	Suministros de Aseo y Limpieza	255.66		
45070520	No deducibles	475.29		
450710	Donaciones		1171.05	
450790	Otros		4521.37	
45079005	Agasajo Navideño Socios	2523.79		
45079010	Gasto Alimentación y Refrigerio	1489.93		
45079015	Eventos Sociales Cooperativa	507.27		
45079020	Otros por redondeo	0.38		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			
4703	Intereses y comisiones devengados en			126.37
470305	Int. y comis.deveng. en ejerc.		126.37	
TOTAL GASTOS				215403.08
EXCEDENTE DEL PERIODO				-24094.32


GERENTE


CONTADOR




PRESIDENTE CONS. ADM.


PRESIDENTE CONS. VIG.

ANEXO 6

Evidencia de la aplicación de la encuesta



ÍNDICE DE CONTENIDO

CARÁTULA	i
CERTIFICACIÓN.....	ii
AUTORÍA	iii
CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS	iv
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
a. TÍTULO	1
b. RESUMEN.....	2
ABSTRACT	3
c. INTRODUCCIÓN	4
d. REVISIÓN DE LITERATURA.....	6
ANTECEDENTES	6
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	7
SISTEMA FINANCIERO	7
Definición.....	7
Sistema Financiero Ecuatoriano.....	7
Importancia del Sistema Financiero Ecuatoriano.....	8
Funciones del Sistema Financiero Ecuatoriano	8
Elementos de Sistema Financiero Ecuatoriano	8
Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano	8
Sector Financiero Privado	9
Cooperativas.....	10
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO.....	10

Importancia.....	11
Características	11
Clasificación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito	11
Productos y servicios.....	12
MICROCRÉDITO	13
Antecedentes	13
Definición.....	14
Importancia.....	15
Tipos de microcrédito.....	15
Principales características	15
Rasgos característicos del microcrédito	16
Metodologías.....	16
Microcrédito Individual.....	16
El microcrédito grupal solidario.....	17
Bancos comunales	18
Las uniones de crédito.....	18
Segmentación del microcrédito en Ecuador.....	19
Tasas de interés de los microcréditos en Ecuador.....	19
ENTORNO SOCIOECONÓMICO	20
Social.....	20
Económico.....	20
Condiciones de vida	20
Calidad de vida.....	20
Calidad de vida individual.....	21

Indicadores Socioeconómicos	21
GESTIÓN DE PROCESOS DE CONTROL Y SEGUIMIENTO DE LOS MICROCRÉDITOS	24
Concesión de créditos.....	24
Elementos de control postcredito	25
Cualidades personales de los solicitantes de crédito que deben investigarse	25
Proceso de colocación	26
Seguimiento y Cobranza	27
Fases de Cobranza.....	27
RIESGO	29
Riesgo Crediticio.....	29
Riesgo crediticio del microcrédito	29
FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	30
Etapas en la concesión de créditos	30
Condiciones a cumplir en la concesión de créditos.....	31
Análisis y evaluación de un crédito.....	31
Condiciones financieras	32
Boletín Financiero Comparativo de los segmentos 1, 2, 3, 4, y 5.....	32
Indicadores financieros de microcrédito	33
f. RESULTADOS	39
Contexto Institucional.....	39
Principios y valores.....	41
Principios	41
g. DISCUSIÓN.....	81
h. CONCLUSIONES.....	83

i.	RECOMENDACIONES	84
j.	BIBLIOGRAFÍA.....	85
k.	ANEXOS.....	91

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N° 1 Segmentación de la Cooperativas de Ahorro y Crédito	33
Cuadro N° 2 Morosidad cartera microcrédito	33
Cuadro N° 3 Cobertura de cartera de microcrédito	34
Cuadro N° 4 Rendimiento de la cartera de microcrédito por vencer	34
Cuadro N° 5 Límite de indicadores financieros para el segmento 4	35
Cuadro N° 6 Cuadro resumen del primero objetivo	60
Cuadro N° 7 Estado de los microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” período 2016-2017	62
Cuadro N° 8 Estado de las líneas de microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” período 2016-2017	63
Cuadro N° 9 Microcréditos atrasados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL” período 2016-2017	64
Cuadro N° 10 Porcentaje de población de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”	66
Cuadro N° 11 Porcentaje de analfabetismo de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “ACVIL”	67
Cuadro N° 12 Porcentaje de vivienda de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”	68
Cuadro N° 13 Porcentaje de vivienda de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”	69
Cuadro N° 14 Porcentaje de socios que cuentan con servicios básicos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”	70
Cuadro N° 15 Cuadro resumen de los indicadores sociales	71
Cuadro N° 16 Promedio de ahorro mensual	72
Cuadro N° 17 Variación de ingreso mensual de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”	73

Cuadro N° 18 Promedio de gasto mensual de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”	74
Cuadro N° 19 Endeudamiento promedio	75
Cuadro N° 20 Cuadro resumen de indicadores económicos	76
Cuadro N° 21 Morosidad cartera microcrédito	77
Cuadro N° 22 Cobertura de cartera de microcrédito 2	78
Cuadro N° 23 Rendimiento de la cartera de microcrédito por vencer.....	79
Cuadro N° 24 Cuadro resumen de indicadores financiero de cartera de microcrédito	80

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”	39
Figura 2 Misión y Visión de la Cooperativa de Ahorro Y Crédito Vilcabamba “CACVIL”	40
Figura 3 Valores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”	41
Figura 4 Género de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”	42
Figura 5 Edad de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”	43
Figura 6 Estado civil de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”	44
Figura 7 Integrantes de los hogares de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”	44
Figura 8 Tipo de vivienda de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”	45
Figura 9 Calidad de vivienda de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”	46
Figura 10 Servicios básicos de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”	46
Figura 11 Nivel de educación de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”	47
Figura 12 Nivel de escolaridad de los hijos de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”	48
Figura 13 Actividad económica de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba “CACVIL”	48
Figura 14 Destino del microcrédito otorgado por la cooperativa.....	49
Figura 15 Fuentes de trabajo generado por el microcrédito otorgado	50

Figura 16 Ahorro mensual de los socios antes de obtener el microcrédito	50
Figura 17 Ahorro mensual de los socios después de obtener el microcrédito.....	51
Figura 18 Ingreso mensual de los socios antes de obtener el microcrédito.....	52
Figura 19 Ingreso mensual de los socios después de obtener el microcrédito	52
Figura 20 Gasto mensual de los socios antes de obtener el microcrédito	53
Figura 21 Gasto mensual de los socios después de obtener el microcrédito.....	54
Figura 22 Situación económica con la obtención del microcrédito.....	54
Figura 23 Evolución de la actividad económica de los socios	55
Figura 24 Satisfacción de la necesidad económica de los socios	55
Figura 25 Percepción de los requisitos para la obtención del microcrédito	56
Figura 26 Garantías requeridas por la entidad financiera en la concesión del microcrédito	57
Figura 27 Percepción del tiempo de aprobación del microcrédito	57
Figura 28 Percepción de la calidad del servicio que ofrece la cooperativa.....	58
Figura 29 Nuevos productos financieros le gustaría que para satisfacer sus necesidades económicas	59