



UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
TESIS PRESENTADA COMO REQUISITO PARA OPTAR POR
EL TÍTULO DE INGENIERO COMERCIAL CON MENCIÓN EN
FINANZAS

TEMA: “Elaboración de un modelo de desarrollo para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” tendiente a orientar, capacitar a sus socios en el adecuado acceso de créditos y uso eficiente del mismo en el Cantón Cumandá provincia del Chimborazo”

AUTORAS:
Arévalo Mancheno Jenny Maribel
Mejía García Roxana Jennifer
Morales García Jessenia Emilia

TUTOR DE TESIS:
Ing. Fernando Carrillo Pérez, Mg.

GUAYAQUIL, FEBRERO 2013

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIAS Y TECNOLOGÍA		
FICHA DE REGISTRO DE TESIS		
TÍTULO "Elaboración de un modelo de desarrollo para la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Divino Niño" tendiente a orientar, capacitar a sus socios en el adecuado acceso de créditos y uso eficiente del mismo en el Cantón Cumandá provincia del Chimborazo"		
	REVISORES:	
INSTITUCIÓN: Universidad de Guayaquil	FACULTAD: Ciencias Administrativas	
CARRERA: Ingeniería Comercial		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	N° DE PÁGS.:	
ÁREA TEMÁTICA: Modelo de desarrollo tendiente a orientar, capacitar a sus socios en el adecuado acceso de créditos y uso eficiente del mismo.		
PALABRAS CLAVES: asesoría, morosidad, eficiencia, crédito, capacitación.		
RESUMEN Dada la importancia que tiene la otorgación de créditos a través de las cooperativas para los sectores del Cantón Cumandá provincia de Chimborazo en el desarrollo económico y social del mismo, es necesario implementar un modelo de desarrollo para la cooperativa de Ahorro y Crédito "Divino Niño" tendiente a orientar a los socios en el adecuado acceso y uso eficiente en el momento de otorgar un crédito, el mismo que ayudará a invertir de mejor manera el crédito otorgado en alguna actividad económica favorable, logrando así el crecimiento socioeconómico de su Cantón. En el Capítulo I se analiza el marco teórico en el cual se basa la investigación, es decir cómo se originó el cooperativismo en el Ecuador, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, La Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, Sistemas Financieros, Asesoría para futuros créditos, etc. En el Capítulo II se aplica la metodología de la investigación con sus respectivas tablas y gráficos de las encuestas realizadas a los socios de la cooperativa "Divino Niño". En el Capítulo III trata de las historia del Cantón Cumandá lugar en donde se encuentra la cooperativa, su historia y la estructura económica financiera del proyecto con un flujo de caja proyectado para los tres años, en donde la inversión requerida es de \$4.499,99 USD, cuya inversión será recuperada dentro de 1 año, 8 meses y 23 días, su rendimiento esperado es del 15%, con un VAN de \$ 2.507,24 USD, lo que indica que la propuesta es favorable para la Cooperativa y una TIR del 43% que permite igualar la inversión requerida. En el Capítulo IV constan las conclusiones, recomendaciones, bibliografía y anexos.		
N° DE REGISTRO(en base de datos):	N° DE CLASIFICACIÓN:	Nº

		Teléfono:
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):		
ADJUNTO PDF	☒ SI	☐ NO
CONTACTO CON AUTORAS:	Teléfono:	E-mail:
Arévalo Mancheno Jenny Maribel	042246003- 0988187216	viniguadalupe2020@hotmail.com
Mejía García Roxana Jennifer	042-609341- 042-439841	jennymg_24@hotmail.es
Morales García Jessenia Emilia	042-644240- 0992153249	talleres.morales@hotmail.com
CONTACTO DE LA INSTITUCIÓN	Nombre:	

ÍNDICE GENERAL

CARÁTULA	I
<i>ÍNDICE GENERAL</i>	II
CERTIFICADO DEL TUTOR	III
CERTIFICADO DEL GRAMATÓLOGO	IV
RENUNCIA A DERECHO DE AUTORÍA	V
AGRADECIMIENTO	VI
DEDICATORIA	VII
RESUMEN	XIII
ABSTRACT	I X
INTRODUCCIÓN	X
ANTECEDENTES	XI-XVI
SUMARIO ANALÍTICO	XVII-XIX
ÍNDICE DE FIGURAS	XX
ÍNDICE DE TABLAS	XX-XXI
ÌNDICES DE GRÀFICOS	XXII

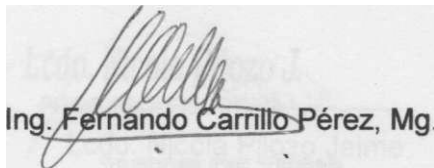
CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

HABIENDO SIDO NOMBRADO, Ing. Fernando Carrillo, COMO TUTOR DE TESIS DE GRADO COMO REQUISITO PARA OPTAR POR TÍTULO DE Ingeniería Comercial **PRESENTADO** POR LAS EGRESADAS:

Arévalo Mancheno Jenny Maribel	CON C.I	060454584-8
Mejía García Roxana Jennifer	CON C.I	092538717-7
Morales García Jessenia Emilia	CON C.I	092442411-2

TEMA: “Elaboración de un modelo de desarrollo para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” tendiente a orientar, capacitar a sus socios en el adecuado acceso de créditos y uso eficiente del mismo en el Cantón Cumandá provincia del Chimborazo”.

CERTIFICO QUE: HE REVISADO Y APROBADO EN TODAS SUS PARTES, ENCONTRÁNDOSE APTO PARA SU SUSTENTACIÓN.



Ing. Fernando Carrillo Pérez, Mg.

Ing. Fernando Carrillo Pérez, Mg.
TUTOR DE TESIS

CERTIFICACIÓN DEL GRAMATÓLOGO

QUIEN SUSCRIBE EL PRESENTE CERTIFICADO, SE PERMITE INFORMAR QUE DESPUÉS DE HABER LEÍDO Y REVISADO GRAMATICALMENTE EL CONTENIDO DE LA TESIS DE GRADO DE - la Srta. Arévalo Mancheno Jenny Maribel, la Srta. Mejía García Roxana Jennifer, y la Srta. Morales García Jessenia Emilia -CUYO TEMA ES: "Elaboración de un modelo de desarrollo para la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Divino Niño" tendiente a orientar, capacitar a sus socios en el adecuado acceso de créditos y uso eficiente del mismo en el Cantón Cumandá provincia del Chimborazo".

EN USO DE MIS DERECHOS COMO LCDO. EN CC.EE, CERTIFICO QUE ES UN TRABAJO DE ACUERDO A LAS NORMAS MORFOLÓGICAS, SINTÁCTICAS, SIMÉTRICAS Y ORTOGRÁFICAS VIGENTES.

ATENTAMENTE

Lcdo. Nicola Piloza J.

~~PROF. FAC. FILOSOFÍA~~

Lcdo. Nicola Piloza Jaime

Prof. Fac. Filosofía

RENUNCIA DE DERECHOS DE AUTOR

POR MEDIO DE LA PRESENTE CERTIFICO QUE LOS CONTENIDOS DESARROLLADOS EN ESTA TESIS SON DE ABSOLUTA PROPIEDAD Y RESPONSABILIDAD DE:

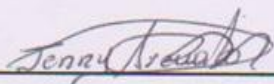
Arévalo Mancheno Jenny Maribel **CON C.I** 060454584-8

Mejía García Roxana Jennifer **CON C.I** 092538717-7

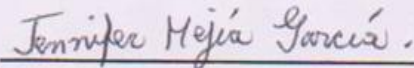
Morales García Jessenia Emilia **CON C.I** 092442411-2

CUYO TEMA ES: "Elaboración de un modelo de desarrollo para la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Divino Niño" tendiente a orientar, capacitar a sus socios en el adecuado acceso de créditos y uso eficiente del mismo en el Cantón Cumandá provincia del Chimborazo".

DERECHOS QUE RENUNCIAMOS A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL, PARA QUE HAGA USO COMO A BIEN TENGA.



Arévalo Mancheno Jenny Maribel
C.I 060454584-8



Mejía García Roxana Jennifer
C.I 092538717-7



Morales García Jessenia Emilia
C.I 092442411-2

GUAYAQUIL FEBRERO DEL 2013

AGRADECIMIENTO

MI AGRADECIMIENTO principalmente a Dios a mis padres por haberme dado la existencia y permitido llegar al final de mi carrera. Y a todas las personas quienes de una u otra forma han colaborado para el logro de este Trabajo de Grado.

Jenny Maribel Arévalo Mancheno

MI AGRADECIMIENTO primeramente a Dios, que cada día nos da otra oportunidad de vida, a los docentes que forman parte de la institución que nos inculcan con sus conocimientos, a mis padres que siempre están a mi lado en las buenas y malas, agradezco al Ing. Comercial Fernando Carrillo, que con su experiencia como tutor, nos supo guiar en la investigación.

Roxana Jennifer Mejía García

MI AGRADECIMIENTO a mis maestros que me formaron día tras día con sus buenas enseñanzas y consejos, a Dios por haber regalado la vida, y a mis padres por estar junto a mí. Estoy segura que las metas planeadas hoy me darán buenos resultados en el futuro para ello tendré que seguir aprendiendo cosas nuevas cada día más.

Jessenia Emilia Morales García

DEDICATORIA

DEDICO ESTE TRABAJO a mi familia que me han dado las fuerzas para salir adelante y están conmigo en los momentos menos pensados, también a mis amigos y compañeros de los cuales hemos aprendido experiencias a lo largo de estos meses.

Jenny Maribel Arévalo Mancheno

DEDICO ESTE TRABAJO A mis padres que con su gran esfuerzo y amor, han hecho de mí una persona de superación, a mi esposo y mis dos hijos que son parte de mi razón de ser por quienes doy mi esfuerzo día a día para alcanzar un peldaño más y así culminar con éxito un reto que en el transcurso de estos años lo he sabido demostrar.

Roxana Jennifer Mejía García

DEDICO ESTE TRABAJO Con mucho cariño a mis padres, por haberme apoyado en todo momento, y sobre todo por estar siempre junto a mí en las buenas y en las malas dándome entusiasmo, e impulsándome en todo momento a seguir adelante. También a mis compañeros por haberme apoyado en los momentos de estudio.

Jessenia Emilia Morales García

UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

**TESIS PRESENTADA COMO REQUISITO PARA OPTAR POR EL TÍTULO
DE INGENIERO COMERCIAL CON MENCIÓN EN FINANZAS**

TEMA: “Elaboración de un modelo de desarrollo para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” tendiente a orientar, capacitar a sus socios en el adecuado acceso de créditos y uso eficiente del mismo en el Cantón Cumandá provincia del Chimborazo”.

AUTORAS:

Arévalo Mancheno Jenny Maribel
Mejía García Roxana Jennifer
Morales García Jessenia Emilia

RESUMEN

Dada la importancia que tiene la otorgación de créditos a través de las cooperativas para los sectores del Cantón Cumandá provincia de Chimborazo en el desarrollo económico y social del mismo, es necesario implementar un modelo de desarrollo para la cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” tendiente a orientar a los socios en el adecuado acceso y uso eficiente en el momento de otorgar un crédito, el mismo que ayudará a invertir de mejor manera el crédito otorgado en alguna actividad económica favorable, logrando así el crecimiento socioeconómico de su Cantón. En el Capítulo I se analiza el marco teórico en el cual se basa la investigación, es decir cómo se originó el cooperativismo en el Ecuador, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, La Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, Sistemas Financieros, Asesoría para futuros créditos, etc. En el Capítulo II se aplica la metodología de la investigación con sus respectivas tablas y gráficos de las encuestas realizadas a los socios de la cooperativa “Divino Niño”. En el Capítulo III trata de la historia del Cantón Cumandá lugar en donde se encuentra la cooperativa, su historia y la estructura económica financiera del proyecto con un flujo de caja proyectado para los tres años, en donde la inversión requerida es de \$4.499,99 USD, cuya inversión será recuperada dentro de 1 año, 8 meses y 23 días, su rendimiento esperado es del 15%, con un VAN de \$ 2.507,24 USD, lo que indica que la propuesta es favorable para la Cooperativa y una TIR del 43% que permite igualar la inversión requerida. En el Capítulo IV constan las conclusiones, recomendaciones, bibliografía y anexos.

ABSTRACT

Due to the importance of credits throughout cooperatives to some productive sectors of “Cumandá” in Chimborazo Province there fore it is necessary implement to develop a model economic “Cooperativa Divino Niño”, which helps the members to have the right access and efficient use at the time to give a loan there fore this loan will be invest in the best way, and this will benefits the socio economic of the sector.

Chapter 1. Analyzes the theoretical framework of the research , it means how appeared the Cooperativismo in Ecuador, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, La Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, Sistemas Financiers, for further loans.

Chapter 2. Is based on the research methodology with its graphic and table about the surveys applied to the members of “Cooperativa Divino Niño”.

Chapter 3. referst to the history of this place canton “Cumandá” and of place the history of “Cooperativa Divino Niño” financial economic structure, cash flow, for the next 3 years, where the investment is \$ 4.499,99 dollars it will have a return on investment of 1 year 8 months and 23 days, with a profit of 15 % and a VAN OF \$2.507,24, which indicate a good investment for the “Cooperativa Divino Niño”, with a TIR of 43% which will reach the required investment.

Finally chapter 4 finally chapter 4 is about conclusion, recommendation, bibliography and Annexes

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación tiene por objeto verificar si es factible la elaboración de un modelo de desarrollo para la cooperativa de ahorro y crédito “Divino Niño” tendiente a orientar, capacitar a sus clientes en el adecuado acceso de créditos y uso eficiente del mismo en el cantón Cumandá provincia de Chimborazo. Que permita asesorar a los clientes que obtengan créditos dentro de la Cooperativa, en como poder mejorar el negocio que deseen emprender al momento de realizar un crédito.

Para lo cual se ha realizado un estudio mediante encuestas a los clientes de la cooperativa, para verificar si sería factible crear el departamento que se preocupe por el beneficio de los socios a la vez incrementar servicios adicionales como el pago de servicios públicos y privados que beneficien al cliente del cantón Cumandá y sectores aledaños, contribuyendo al crecimiento de a productividad mejorando su nivel de vida.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Divino Niño fue creada con la facultad para realizar planes de vivienda, becas estudiantiles, apoyo a la microempresa y convenios interinstitucionales en si es una cooperativa creada para brindar servicios a las personas que deseen emprender en el futuro, con créditos rápidos y oportunos.

ANTECEDENTES

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El problema se lo enfoca desde el punto de vista financiero, debido a que algunos de los socios de las diferentes cooperativas no saben cómo y en qué invertir el dinero que prestaron al momento de acceder a un crédito.

Las cooperativas antes de otorgar el crédito deben estudiar y analizar al cliente con el fin de reducir pérdidas esperadas, frente al incumplimiento de pagos por parte de los socios que desean adquirir un crédito.

Una de las causas fundamentales es el desconocimiento del valor real del dinero al momento de realizar un crédito que les impide mejorar el desarrollo económico, para ello es importante que se faciliten charlas de capacitación y desarrollo, para poder emprender de mejor manera el crédito otorgado.

La presente investigación tiene la oportunidad de valorar el esfuerzo que los socios realizan al adquirir un crédito, en la cual no tengan la preocupación de no saber cómo y en qué invertir su crédito al momento de realizarlo.

Hoy en día es fundamental para cualquier institución financiera impulsar el desarrollo y expansión de las cooperativas, por lo tanto, es necesario implementar diferentes metodologías con el objeto de captar nuevos clientes y/o socios, y de esta forma impulsar el crecimiento del sector.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” requiere urgentemente implementar un modelo de desarrollo, tendiente a orientar, capacitar a sus socios en el adecuado acceso de crédito y el uso eficiente del mismo.

JUSTIFICACIÓN

Justificación Teórica

La falta de asesoría en el manejo adecuado de créditos por parte de los clientes, hace casi imposible cumplir oportunamente con sus obligaciones de pagos, que les conlleva a caer en morosidad y perder la credibilidad.

Justificación Metodológica

Mediante encuestas realizadas en la cooperativa de ahorro y crédito “Divino Niño”, verificaremos si es necesario dar asesoría a los clientes que acceden a los diferentes tipos de créditos para su adecuado manejo y uso eficiente del mismo.

Justificación Práctica

Al proponer el modelo de desarrollo tendiente a orientar, capacitar a sus socios y clientes en el adecuado acceso de créditos y uso eficiente del mismo en la cooperativa de ahorro y crédito Divino Niño, ayudará en gran medida que los clientes que acceden a créditos sepan en qué y cómo invertir su dinero de manera eficiente.

OBJETIVOS

Objetivo General

Lograr el crecimiento institucional mediante la captación de socios incrementando así el ahorro e inversiones a mediano y largo plazo a través de asesorías y capacitación de los clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño.

Objetivos Específicos

- Lograr una identidad corporativa mediante la entrega de servicios de calidad y personal capacitado que oriente al socio y lo convierta en un ente comprometido de la cooperativa.

- Estructurar una imagen reconocida que les permita diferenciarla de la competencia reestructurando las características de los servicios que desea adicionar.
- Satisfacer los deseos y necesidades de los diferentes socios ampliando la línea de los servicios.
- Elaborar un modelo de desarrollo que oriente, capacite a los socios en el adecuado acceso de créditos para el desarrollo socioeconómico del Cantón.
- Establecer el presupuesto necesario para poder lograr el crecimiento competitivo institucional.

VIABILIDAD

Estaría garantizada tanto para la comunidad del Cantón Cumandá y para la cooperativa al efectuarse esta asesoría, porque permitirá a los socios como distribuir de manera eficiente el crédito otorgado evitando caer en la morosidad siendo responsables en sus pagos y reconociendo cuan importancia es el valor real del dinero a través del tiempo

LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN

El presente estudio muestra una delimitación de acuerdo a los aspectos generales de la evaluación:

- Es delimitado porque la investigación se circunscribe al Cantón Cumandá, Provincia del Chimborazo.
- Se evidencia un alto porcentaje de cartera vencida, que se atribuye a la morosidad en que caen la mayoría de los clientes y/o socios, debido al mal manejo del crédito recibido.
- La cooperativa de ahorro y crédito “Divino Niño” no cuenta con la prestación de los diferentes pagos de servicios básicos sean estos públicos y privados que actualmente son demandados por la comunidad en general.
- La cooperativa de ahorro y crédito “Divino Niño” no cuenta con un plan de marketing, que logre de mejor manera el desarrollo, crecimiento y mejoramiento de su imagen institucional, permitiendo así una mayor captación de clientes y/o socios, mediante el cual se pueda dirigir y controlar el esfuerzo del personal que trabaja en la cooperativa con el único objetivo de satisfacer las necesidades de los clientes.

- Sería factible que la cooperativa de ahorro y crédito “Divino Niño” cuente con un departamento que brinde asesoría a sus clientes y/o socios en el buen manejo y uso eficiente de créditos.

SUMARIO ANALÍTICO

CAPÍTULO I

MARCO REFERENCIAL

1.1.- MARCO TEÒRICO

1.2.- ASESORÌA PARA FUTUROS CRÈDITOS

1.3.- ¿CÒMO CIRCULA EL DINERO EN UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÈDITO?

1.4.- ANÀLISIS DE CRÈDITOS

1.5.- RIESGO DE INCUMPLIMIENTO DE PAGO

1.5.1.- CARTERAS VENCIDAS

1.5.2.- QUIEBRE DE LAS COOPERATIVAS

1.6.- INICIATIVA DEL AHORRO Y CRÈDITO EN LA COMUNIDAD

1.7.- IMPORTANCIA DEL CRÈDITO

1.8.- CAJAS DE AHORRO

1.9.- SECTOR FINANCIERO

1.10.- ¿PRINCIPALES INSTITUCIONES QUE CONFORMAN EL SISTEMA FINANCIERO EN ECUADOR?

1.11.- BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

1.12.- IDENTIDAD JURÍDICA Y SOCIAL DEL SECTOR COOPERATIVO EN ECUADOR

1.13.- COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LO FINANCIERO Y ECONÓMICO.

1.14.- REQUERIMIENTO CREDITICIO EN COOPERATIVAS

1.15.- CARACTERÍSTICAS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

1.16.- SECTOR FINANCIERO COMPETITIVO

CAPÍTULO II

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

2.1.- METODOLOGÍA

2.2.- TIPO DE INVESTIGACIÓN APLICADA

2.3.- TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN APLICADA

2.4.- ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS DE LA COOPERATIVA

DE AHORRO Y CRÉDITO “DIVINO NIÑO”

2.4.1.- MUESTRA

2.4.2.- TABULACIÓN, GRÁFICOS, INTERPRETACIÓN

2.4.3.- ENCUESTA APLICADA A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “DIVINO NIÑO”

CAPÍTULO III

ANÁLISIS DE LOS DATOS

3.1.- CUMANDA PROVINCIA DEL CHIMBORAZO

3.2.- ANTECEDENTES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “DIVINO NIÑO”

3.3.- UBICACIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “DIVINO NIÑO”

3.4.- ORGANIGRAMA

- 3.5.- ANÀLISIS INTERNO DE LA COOPERATIVA**
- 3.6.- ESLOGAN PROMOCIONAL DE LA COOPERATIVA**
- 3.7.- IDENTIFICACIÓN DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS QUE OFRECE LA COOPERATIVA**
- 3.8.- ANÀLISIS FODA DE LA COOPERATIVA “DIVINO NIÑO”**
- 3.9.- CERCANÌA DEL SOCIO**
- 3.10.- DETALLE DEL PRODUCTO O SERVICIO A OFRECER**
- 3.11.- ESTRUCTURA ECONÒMICA Y FINANCIERA**
 - 3.11.1.- DEPRECIACIÓN ANUAL DE LOS ACTIVOS**
 - 3.11.2.- FINANCIAMIENTO DE LA INVERSIÒN**
 - 3.11.3.- PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS**
 - 3.11.4.- FLUJO DE CAJA PROYECTADO**

CAPÍTULO I V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

- 4.1.- CONCLUSIONES**
- 4.2.- RECOMENDACIONES**
- 4.3.- BIBLIOGRAFÍA**
- 4.4.- ANEXOS**

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura № 1 Plano de la Ciudad de Cumandá.....	p. 41
Figura № 2 Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño”	p. 44
Figura № 3 Eslogan promocional de la cooperativa.....	p. 53
Figura № 4 Modelo de diseño para la remodelación de un departamento para asesoría de créditos en la Cooperativa “Divino Niño”	p. 67

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla № 1 Características de las Cooperativas de Ahorro y crédito..	p. 20
Tabla № 2 Socios que forman parte de la cooperativa “Divino Niño”.p.	28
Tabla № 3 Tiempo de afiliación de los socios a la cooperativa.....	p. 29
Tabla № 4 Actividad productiva de los socios.....	p. 31
Tabla № 5 Asesoría para el buen uso y manejo eficiente de su crédito.....	p. 32

Tabla Nº 6 Incentivación a los socios a desarrollar actividades productivas en beneficio del Cantón.....	p. 34
Tabla Nº 7 Mejora de los socios con el crédito solicitado.....	p. 35
Tabla Nº 8 Desarrollo económico del Cantón.....	p. 37
Tabla Nº 9 Servicios adicionales que debería tener la cooperativa...	p. 38
Tabla Nº 10 Remuneración para el cargo de asesoría de créditos....	p. 65
Tabla Nº 11 Total de la inversión inicial.....	p. 65
Tabla Nº 12 Detalle de los activos fijos a invertir.....	p. 68
Tabla Nº 13 Depreciación de los activos fijos.....	p. 69
Tabla Nº 14 Financiamiento de la inversión.....	p. 70
Tabla Nº 15 Presupuesto de ingresos y gastos.....	p. 71
Tabla Nº 16 Flujo de caja.....	p. 73

ÍNDICE GRÁFICOS

Gráfico № 1 Socios que pertenecen a la cooperativa “Divino Niño” ..p.	28
Gráfico № 2 Tiempo de afiliación de los socios a la cooperativa.....p.	30
Gráfico № 3 Actividad productiva de los socios.....p.	31
Gráfico № 4 Aceptación de una asesoría antes de la inversión.....p.	33
Gráfico № 5 Incentivación a los socios a desarrollar actividades productivas en beneficio del Cantón.....p.	35
Gráfico № 6 Mejora de los socios con el crédito solicitado.....p.	36
Gráfico № 7 Desarrollo económico del Cantón.....p.	37
Gráfico № 8 Servicios adicionales que debería tener la cooperativa.p.	39
Gráfico № 9 Organigrama de la cooperativa “Divino Niño” ..p.	45

CAPÍTULO I

MARCO REFERENCIAL

1.1.- MARCO TEÒRICO

Caicedo Salvador, K. L. (2011) define a las Cooperativas de ahorro y crédito como: “organismos locales, que participan a favor de la colectividad, ofreciendo servicios financieros a sus asociados”.

Están basadas en reglamentos y responsabilidades, estas organizaciones surgen en el Ecuador a partir del año 1914 y se llegan a formalizar durante los años sesenta, logrando tener una participación de forma directa e indirecta en los lugares populares, distinguiéndose de otras instituciones.

En el año 1966 durante la presidencia de Clemente Yerovi, la iglesia tuvo que ver mucho con la participación de las organizaciones cooperativas, llegando así que al pasar de los años se fueron incrementando más que todo las cooperativas de servicio y consumo, las cuales se han constituido por decisiones propias .

Estas cooperativas vienen originando muchos beneficios innovadores y a la vez tradicionales, que involucran a la sociedad en el alto desarrollo económico y social, los cuales ha permitido el favorecimiento de muchas personas a través de los servicios que ofrecen las cooperativas.

Còrdova Gonzàlez, J. M. (Febrero 2009) Las cooperativas tienen un gran avance dentro de los países y agrupaciones en las cuales son organizaciones de colaboración voluntaria, qué han sido diseñadas como un prototipo alternativo a la competencia capitalista. En donde el término cooperativa engloba una gran variedad de movimientos asociativos en lo referente a cooperación.

El sector cooperativo es el grupo de cooperativas formadas por sociedades de personas con personalidad jurídica e interés social que de una manera u otra voluntariamente se unen para complacer o satisfacer sus necesidades sean estas económicas, sociales y culturales, regidas por las leyes y reglamentos del cooperativismo.

En las organizaciones de cooperativas, se pueden realizar cualquier tipo actividad, y su formación jurídica se da conforme a lo establecido en la ley, entre ellos se puede encontrar la de producción, crédito, consumo, y servicio, donde aseguran el crecimiento de quienes conforman la institución, en donde son orientados y capacitados a beneficio de la comunidad.

Las cooperativas tienen que ofrecer oportunidades de crecimiento a sus gerentes y empleados, de tal manera que contribuyan al desarrollo y al crecimiento de la institución. También deben asesorar e informar al público acerca de los beneficios del cooperativismo.

En la actualidad las cooperativas representan una función importante, presentadas como un modelo empresarial de la economía solidaria, es decir que en el cooperativismo se obtienen garantías que aseguren el crecimiento de sus socios siendo estos orientados y capacitados a beneficio de la comunidad.

En el Ecuador, la primera etapa del cooperativismo inició en la última década del siglo XIX donde se caracterizaron como entidades gremiales y multifuncionales.

Desde entonces en el Ecuador se ha venido fortaleciendo el sistema cooperativo de ahorro y crédito como un modo de apoyo al desenvolvimiento social, en la cual, el cooperativismo se expresa como una ayuda mutua y solidaria, auto controlada o supervisada bajo ciertas normas y principios, esto es, que los recursos de aquellos que depositan sus ahorros les servirán para quienes lo demanden, en donde se entienden que también forman parte de la institución como socios.

Hoy en día en cuanto al sistema bancario y financiero existen cooperativas que ejecutan intermediación financiera, las cuales se encuentran controladas por la SBS, en donde existen otras cooperativas que también realizan operaciones de

créditos y ahorro pero que se encontraban bajo el control del Ministerio de Inclusión Social y que en la actualidad están bajo el mando total de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que ésta a su vez rendirá cuentas a la SBS del Ecuador.

Las cooperativas surgen como un sistema paralelo al sistema bancario para apoyar a los pequeños productores agrícolas, artesanos, comerciantes minoristas, obreros en general, que carecen de condiciones para ser sujetos de crédito en los bancos.

Las instituciones mutualistas eran una combinación de socorro mutuo, de beneficencia y defensa profesional, integradas por pequeños artesanos, pequeños industriales, pequeños obreros, pequeños comerciantes, entre otros.

Tenían como objetivo principal contribuir al mejoramiento y desarrollo social, moral e intelectual de sus asociados mediante ayuda mutua, en caso de enfermedades, o muerte. Además, se procuraban por organizar cajas de ahorro, crear planteles educativos y talleres para los afiliados y sus hijos. En algunos casos las instituciones cooperativas se preocupaban por distribuir artículos de primera necesidad para contrarrestar el abuso de los comerciantes.

El cooperativismo avanzó a pasos lentos hasta llegar a ser reconocido en la economía nacional. Algunas organizaciones cooperativas fracasaron por la falta de un plan jurídico institucional que protegiera las cooperativas.

El sector cooperativo promueve la participación de los socios mediante conversaciones, reuniones y actividades. El Presidente y el Gerente deben verificar e informar lo que sucede en la cooperativa, por medio de conversaciones, reuniones, cartas, boletines y periódicos.

En la Junta directiva el Gerente debe estar bien informado de las opiniones, necesidades y problemas que tienen los socios.

La Cooperativa cuenta con manuales de calidad, disciplina y productividad, con planes de trabajo a mediano y a largo plazo, los cuales tienen conocimiento los socios y trabajadores de la Cooperativa.

Además del trabajo que realizan diariamente, permiten llevar a cabo otras actividades para el beneficio y desarrollo de la institución, comprometiéndose con la comunidad.

Al referirse a las Instituciones Financieras, N Gregory Mankiw en su libro Principio de Macroeconomía, (1998, p. 508), sostiene lo siguiente: El sistema financiero transfiere los escasos recursos de los ahorradores en la economía, los ahorradores por lo general ahorran por diversas razones, para darles un mejor futuro a sus hijos para que se preparen por varios años en las universidades o para vivir cómodamente y sin privaciones cuando se jubilen, los prestatarios piden por diversas razones préstamos ya sea para comprar una vivienda, un carro o lo hacen para emprender un negocio para ganarse la vida honradamente.

Los ahorradores ofrecen sus ahorros al sistema financiero con la finalidad de recuperar con intereses el dinero en el futuro.

Las instituciones financieras al ofrecer productos y servicios son de gran importancia en el intercambio, en la cual se da la facilidad al comercio, servicio y a las diferentes actividades productivas que existen, promoviendo en el desarrollo socioeconómico del país.

El Ecuador en los últimos años ha pasado por un proceso de incorporación a los distintos avances e innovaciones tecnológicas, electrónicas, de telecomunicaciones, acuerdos comerciales, etc., es por esto que el país debe prepararse en estos ámbitos sean estos económicos y financieros, en donde la SBS es un ente controlador del sistema financiero, de seguridad social y de seguros.

En donde la Superintendencia de Bancos y Seguros se encargará de la supervisión y control, mejorando así el ahorro, contribuyendo más en las actividades productivas logrando una mayor inversión.

El sistema financiero está formado por diferentes instituciones financieras que permiten coordinar y ayudar a los ahorradores y a los prestatarios.

Podemos decir que el sistema financiero es el lugar donde se vende y compra el dinero, en donde los que venden dinero son los que tienen los recursos para prestar, y aquellos quienes los compran son los que buscan recursos para financiarse, en donde a su vez se comercian productos y se establecen precios a una tasa de interés.

El sistema financiero a través de políticas de créditos permite a todas las personas a desarrollarse en sus actividades, en las cuales se encuentran reguladas a través de la SBS del Ecuador.

Esta institución controla a los intermediarios financieros, como son: Bancos, Cooperativas, Mutualistas y Sociedades Financieras, en donde hacen valer los derechos y obligaciones de aquellos que piden u ofrecen créditos.

Estos intermediarios financieros son agentes económicos que están formados por personas o grupos de personas que hacen posible la realización económica.

Uno de los objetivos que tiene la Superintendencia es supervisar y promulgar a través de las oficinas de atención al público, o en páginas web y prensa en general sobre los principios de transparencia financiera acerca de los productos y servicios que ofrecen dichas instituciones.

Los intermediarios financieros ayudan a mejorar y controlar las condiciones de los mercados y a la vez originan que los recursos sirvan para financiar la inversión sea esta productiva logrando un crecimiento económico.

Las cooperativas deben de ser controladas y más que todo supervisadas a través de los diferentes intermediarios financieros, para lograr así un futuro a largo plazo y con una íntegra participación en el mercado, para esto deben de tener supervisión externa la cual ayudaría a mantenerse en un mejor desarrollo de sus operaciones financieras con correcta disciplina y prudencia.

Lo cual ayudaría a mantener y proteger los ahorros de los depositantes, con respecto a los Bancos, las cooperativas de ahorro y crédito son instituciones pequeñas en donde los niveles de profesionalismo son bajos, por las cuales conduciría a diferencias en lo que se refiere a la forma de regular y controlar a las cooperativas.

1.2.- ASESORIA PARA FUTUROS CRÉDITOS

Es un análisis de evaluación y calificación de riesgo que se aplica a los créditos que brindan las empresas comerciales a sus clientes, las cuales deben sujetarse a un fundamento acerca de la solvencia y la seguridad al momento de ofrecer un crédito.

El crédito se vuelve una facilidad comercial donde se permite que se adquiera de otro, algunos bienes como un carro, la remodelación de un negocio u otros servicios, sin preocuparse de pagarlos de inmediato.

Existen empresas especializadas en análisis de créditos en donde se analizan a las personas que quieren adquirir un crédito, si están en capacidad de pagar para que las instituciones no corran el riesgo al momento de que contraigan la deuda, evitando así la morosidad en los pagos.

1.3.- ¿CÓMO CIRCULA EL DINERO EN UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÈDITO?

Este tipo de organizaciones, necesitan solventar sus recursos financieros por medio del dinero contribuido por sus socios, el dinero recaudado es aquel que circula de los cooperativistas hacia la misma institución y la misma a diferentes cooperativistas de diversas maneras.

Los socios que ingresan deberán pagar una contribución sean estos ingresos u aportaciones donde sus ahorros son depositados en dicha institución por medio de diferentes mecanismos entre ellos se mencionan: depósitos a plazo fijo, cuentas de ahorros, etc.

Los que son miembros de esta institución reembolsarán el dinero a la misma, la cual deberán cancelar las cuotas por la otorgación de los préstamos obtenidos con su respectiva tasa de interés.

Coss Bu Raúl (2005, pag.375), define la palabra interés como: “el rendimiento que se retribuye al utilizar dinero de otros, o también es la renta que se obtiene al asignar nuestro dinero”.

El dinero que uno gana a una cantidad de interés al momento de invertir en cierto momento sea este a un año, debemos reconocer la gran importancia de que un dólar que se recibe en el futuro valdrá menos que un dólar que se obtiene actualmente, es por esto que al relacionarlo entre la renta y tiempo, se llega a la conclusión de, cuán es importante el valor del dinero a través del tiempo.

Es así que el valor del dinero en el tiempo representa que las proporciones iguales de dinero no tienen igual valor, pero si se aproximan en lo que tiene que ver con las diferencias de tiempos, en donde el interés es superior que cero.

Scott Besley, y Eugene F. Brigham (2008, p. 356), en su libro de (Fundamentos de Administración Financiera, define el concepto de la tasa interna de rendimiento de la siguiente manera: “La TIR es la renta de descuento que hace que el valor presente de los flujos de efectivo que se esperan en un proyecto sea igual que el monto invertido inicial”

Según Gerhard Dressel (1976), en la contabilidad financiera: “se lleva los libros y demás documentos dispuestos por la Ley, se reflejan los cambios del activo y del capital, se determinan las cargas y la rentabilidad de toda la organización en un tiempo determinado” (p.25). Y añade que: “La contabilidad financiera proporciona, además, toda los datos necesarios sobre el activo y pasivo de la organización (p.25).

César Sepúlveda L. (1996, pag.182), define el concepto del Valor Presente Neto de la siguiente manera: “Es el rendimiento de un proyecto de inversión en el transcurso de su vida útil; que se la define como el valor actual de su flujo de ingresos futuros menos el valor presente de su flujo de costos”.

Amat, Oriol (2002, pag.195) en su libro EVA Valor Económico Agregado, define el concepto de Flujo de caja de la siguiente manera: “El flujo de caja se evalúa agregando a la utilidad neta ciertos gastos que no propicien desembolsos como pueden ser las depreciaciones y provisiones”.

Horngren Sundem Elliott (2000, pág.396) define el flujo de efectivo de la siguiente manera: el flujo de efectivo contiene todas las actividades del efectivo tanto los ingresos como los desembolsos de una organización, durante un periodo determinado además explica los cambios en el efectivo, suministros, información de las actividades operativas de financiamiento y de inversión. También explica donde proviene el efectivo durante un periodo y para qué se lo destino.

José Luis Fernández Iparraguirre, y Manuel Casado Mayordomo (2011, Séptima edición), en su libro Contabilidad Financiera para Directivos, define a la rentabilidad como: “la relación entre el dividendo o beneficio económico y el capital invertido por un período de tiempo”.

Reyes Samaniego Medina (2007), define el riesgo de crédito de la siguiente manera: “podemos definir la prima por riesgo de crédito como la diferencia entre la rentabilidad de un título con riesgo de una crisis (como bonos de empresa o deuda de mercados emergentes) y uno libre de riesgo”. (p.159).

Según el (Programa de Educación a Distancia, Administración de Empresas Cooperativas I Unidad didáctica VI, Tercera edición 2005), define a la Unidad Monetaria como: La información procesada, debe estar reflejada en la unidad monetaria dependiendo del país donde se encuentra registrada la cooperativa, pues para el efecto fiscal no se puede utilizar otra moneda. Hoy en día, las empresas realizan los negocios prácticamente con todo el mundo, por eso deben transar en diferentes unidades monetarias dependiendo al país a que pertenezca la cooperativa, también debe reflejar el monto exacto de cada transacción, según la moneda utilizada en el contrato. (p. 18).

Florencio Ml. Tejada(2012), define a la depreciación como: Cuando los negocios adquieren un edificio, o un terreno u otro equipo de oficina obtienen un gran generador potencial de ganancias, las actividades generadas dentro del negocio, conlleva a que los equipos adquiridos comiencen a deteriorarse, es por eso que se llama depreciación en la parte contable. Consiste en la pérdida del precio real del activo, debido al desgaste, por la inclemencia del tiempo o tecnología. (p. 74).

Alexander Guzmán Vásquez, David Guzmán Vásquez, y Tatiana Romero Cifuentes (2005), definen a los ingresos operacionales de la siguiente manera: “aquellos ingresos que están totalmente coligados al origen del negocio. Se crean por la forma social a la que fue diseñada la empresa”. (p.111).

Alexander Guzmán Vásquez, David Guzmán Vásquez, y Tatiana Romero Cifuentes (2005), definen a los ingresos no operacionales como: “ingresos que no se encuentran coligados al origen del negocio, se derivan de funciones que realiza la empresa, es decir ganancias ocasionales que forman parte del negocio”. (p. 112).

Según Julio Flórez Andrade (2007) un plan de negocios: "es un documento escrito que establece todo lo relacionado a su razón social y económica y la imaginación que subyace en un negocio. Para el empresario que emprende un plan de negocio". (p. 200).

Belén Ena Ventura, y Susana Delgado González (2007) define a la cuenta de ingresos de la siguiente manera: es el capital neto de la compañía, con su respectivo incremento del valor de los activos, o la disminución de los pasivos, tomando en cuenta que de donde provengan no estén en contribuciones

monetarias, ni que sean de los miembros de la misma. (p.57). Y añade que: la cuenta gasto, consiste en la disminución del capital con el que cuenta la empresa en el transcurso del período contable, en donde la merma de salidas con respecto al valor de los activos tomando en cuenta que no estén coligados a en operaciones monetarias de los socios de la institución. (p. 57).

Según Chris Denove, y James D. Power (2006, p. 272), en su libro Satisfaction define a la satisfacción del cliente como: evaluar que tan satisfechos se encuentran los socios con el asesoramiento que se desea brindar a cada uno de ellos, cabe destacar que la satisfacción del cliente no garantiza en un alto grado su fidelidad y rentabilidad, ya que para poder evaluar a un cliente es importante y esencial diferenciar la calidad del servicio, y la satisfacción que se le desea brindar al cliente / socio.

James C. Van Horne y John M. Wachowicz Jr. (2002, p. 240) define el riesgo de la tasa de interés o rendimiento como: “al cambio en el precio de mercado de un valor, respecto a las variaciones en las tasas de interés”.

Según James C. Van Horne y John M. Wachowicz Jr. (2002, p. 260) “las políticas y procedimientos de cobro son designadas mediante métodos que llevan a cabo las empresas. En donde se incluyen el envío de cartas, llamadas telefónica, visitas personales, etc.”

1.4.- ANÁLISIS DE CRÉDITOS

Las cooperativas deben realizar un estudio minucioso de los créditos solicitados por los clientes, es decir que deberán analizar el interés en la liquidez del solicitante, en donde se verifica si tiene la capacidad de poder pagar las deudas a tiempo, así se podrá evitar una pérdida correspondiente a una deuda incobrable, he aquí entonces donde las cooperativas deciden si es conveniente o no aprobar el crédito solicitado.

La adquisición de créditos, los oferentes de créditos pueden adquirir una duda hasta cierto límite y así evitar que caigan en morosidad en los pagos y pierdan su credibilidad ante otras instituciones crediticias.

1.5.- RIESGO DE INCUMPLIMIENTO DE PAGO

Hoy en día se ve con frecuencia el atraso en los pagos, es por esta razón que las instituciones han optado por revisar la información adquirida por parte del solicitante para verificar si está en capacidad de solventar los pagos, para poder hacer posible la otorgación del crédito, en donde las empresas aseguran su liquidez para no caer en quiebra por otorgar préstamos a personas que no cumplen con los pagos pactados y estipulados en el contrato.

1.5.1.- CARTERAS VENCIDAS

Son los recursos que han sido destinados en calidad de préstamos a los socios que han incumplido con el pago acordado.

Según Clem D. Westly, Brian Brancha (2000 p. 76) en su libro Desarrollo de Cooperativas de ahorro y crédito eficaces en América Latina describe el siguiente concepto de: morosidad que ha sido considerada como una de las causas más importantes para el quiebre de una institución que presta servicios, esto conlleva a la insolvencia y descapitalización, sienten un impacto rápido con relación a sus ingresos, cuando no recuperan de forma inmediata el préstamo otorgado que corresponden a la cartera produciendo una crisis de solvencia a medida que avanza la morosidad.

1.5.2.- QUIEBRE DE LAS COOPERATIVAS

La falta de liquidez en una cooperativa se debe a la falta de documentación ya que no existen actas de socios, asamblea general y acta de consejos, lo que genera desconfianza al Consejo de Administración y de Vigilancia.

1.6.- INICIATIVA DEL AHORRO Y CRÉDITO EN LA COMUNIDAD

En el Ecuador este tipo de iniciativa nace a partir del año 1980 como una excusa para disminuir en un alto grado el índice de pobreza. Las operaciones para el otorgamiento de los créditos empezaron con un programa de desarrollo apoyado por el gobierno cuyo principal objetivo era poder mejorar en gran medida el nivel de vida de las personas de menos recursos, ayudando a que emprendieran una actividad independiente como microempresas.

1.7.- IMPORTANCIA DEL CRÈDITO

Radica en que son organizaciones formadas por socios sin ánimo de lucro, que unen su capital para poder ayudar a las personas que tienen dificultad en acceder a créditos / prestamos en Instituciones Financieras.

Este tipo de organizaciones solo persiguen los beneficios de cada persona incentivándolos de manera productiva en cuanto al desarrollo económico que puedan obtener por medio del acceso y uso eficiente del manejo del dinero tratando de ver el crecimiento socioeconómico del país.

Los ahorradores de cada sector que conforman parte del cooperativismo son individuos que poseen iniciativas y deseos superación, las cooperativas son un modelo y fuente importante de superación para emprender un plan de inversión ya que son grupos pequeños de capitalistas considerados como fuente importante dentro del sector financiero, tratando de abarcar nichos de mercados competitivos nuevos.

1.8.- CAJAS DE AHORRO

Nacieron en Alemania a finales del siglo XVIII, como un mecanismo para disminuir la mala condición económica que afectaba a cada individuo de los diferentes sectores impulsándolos al mercado competitivo.

En España nacieron en el siglo XIX, como un modelo de lucha y superación a la clase baja, cuyo objetivo fundamental era incentivar al ahorrista a invertir.

1.9.- SECTOR FINANCIERO

En el Ecuador el S.F. tiene un alto grado de crecimiento formado por sectores públicos y privados que otorgan transparencia, seguridad al público regido por leyes, normas, estatutos, reglas bien definidas a beneficio de los clientes.

1.10.- PRINCIPALES INSTITUCIONES QUE CONFORMAN EL SISTEMA FINANCIERO EN ECUADOR

- ✓ Bancos Públicos
- ✓ Bancos Privados
- ✓ Cooperativas de ahorro y Crédito
- ✓ Mutualistas
- ✓ Casas de Cambio
- ✓ Sociedades Financieras
- ✓ Compañías de Servicios

Este tipo de organizaciones se caracterizan por captación e intermediación de fondos de dinero recaudado por las personas a través del ahorro, para luego destinar dichos fondos e inversiones a los diferentes sectores cumpliendo normas que protejan la rentabilidad, solvencia y sobre todo la liquidez.

Liquidez

Capacidad de captar capital para transformar los depósitos de las personas en dinero cuando lo necesiten.

Rentabilidad

Requerimiento importante para los accionistas para continuar con dicha labor.

Solvencia

Capacidad de dinero para asumir deudas.

Informe Legal

Una vez al mes se obliga a los funcionarios de créditos entregar el informe completo a los Directores con un respaldo del acta que respalde la documentación entregada.

1.11.- BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Es el encargado de ejecutar la política de la moneda, cuyo fin primordial esta en mantener y crear estabilidad monetaria a favor del crecimiento y desarrollo del país.

1.12.- IDENTIDAD JURÍDICA Y SOCIAL DEL SECTOR COOPERATIVO EN ECUADOR

Las empresas podrán constituirse de maneras públicas, privadas, mixtas integradas con un personal que hará marcar la diferencia dentro de la sociedad.

1.13.- COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LO FINANCIERO Y ECONÓMICO.

Debido a la crisis del sistema financiero ocurrido años a tras los clientes que formaron parte de los bancos que quebraron, han hecho que en algunos de ellos exista el temor, inseguridad de volver a perder su dinero, por esa razón el gobierno ha tenido que reformar leyes, reglamentos, normas que aseguren y garanticen los depósitos de los clientes que conforman parte de las diferentes instituciones que conforman el Sistema Financiero.

1.14.- REQUERIMIENTO CREDITICIO EN COOPERATIVAS

Para la familia es muy importante contar con dinero de forma oportuna para beneficio y condiciones de vida, para ello le es indispensable contar con el apoyo de este tipo de organizaciones que permiten de forma flexible obtener créditos, cuya documentación deberá ser analizada y respaldada a beneficio de ambas partes.

1.15.- CARACTERÍSTICAS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Tablas № 1 Características de las cooperativas de ahorro y crédito

ELEMENTOS	CAPITALISTAS	PÚBLICAS	COOPERATIVISTAS
Titulares	Socios Accionistas	Público	Asociados
Objetivos	Ampliar los beneficios de la aportación del dinero	Aumentar la seguridad dentro de los sectores sociales	Ofrecer una amplia línea de productos o servicios
Control	En función del dinero	El gobierno	En función de los asociados
Poder de Decisión	A cargo de los empresarios	De acuerdo a políticas, leyes y reglamentos	De acuerdo al ingreso de los asociados

Capital	Fijo	De acuerdo a políticas	De acuerdo al ingreso de los asociados
Condiciones de Ingreso	Limitada al capital	Limitada al Estado	Libre de aprobación
Ganancias	Se invierte y se reparte entre los empresarios	Si existe utilidad se capitaliza	Se distribuyen o capitalizan entre los asociados

Fuente: Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito

Fuente: Elaborado por las autoras

1.16.- SECTOR FINANCIERO COMPETITIVO

Las instituciones bancarias desempeñan un papel primordial en lo que corresponde al manejo adecuado del dinero, ya que es un mercado competitivo para las cooperativas, en donde los bancos manejan una tasa de interés regidas por el Banco Central, mejorando así la política monetaria, uno de los objetivos fundamentales de los bancos es la solvencia y solidez en lo que tiene que ver a la estabilidad financiera regidas por leyes, normas y reglamentos que verifican y respaldan el dinero ahorrado de los clientes.

Se ha mostrado un gran crecimiento de ofertas de productos financieros enfocados mas al ahorro de inversión que están dirigidos a los diferentes sectores, más que todo a las microempresas dedicadas al comercio, por otra parte las instituciones de seguro se dirigen a estas líneas de mercados, es en donde estos intermediarios de seguros deben estar actualizados permanentemente con los cambios políticos.

Las instituciones siempre se verán en la necesidad de tomar decisiones en donde no pongan en riesgo a la empresa ya que es importante estar al día con las actualizaciones conforme a la ley y así evitar errores futuros que pongan en peligro a la empresa, en donde el representante legal de la empresa debe notificar cada movimiento a los que conforman la institución.

Al decidir invertir en cualquier actividad productiva es fundamental tomar decisiones que radiquen mediante los flujos de dinero, es por ende que al tomar estas decisiones la empresa debe verificar si está en la capacidad de solventar los costos y así evitar riesgos futuros que a la vez afectarían la estabilidad laboral de las personas.

CAPÍTULO II

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

2.1.- METODOLOGÍA

Dentro de la metodología que ayudará a obtener información para la realización del tema, sería la aplicación de algunos métodos como:

Método Analítico.- Este método sirve para analizar y explicar cuáles fueron las causas que originaron la creación de la cooperativa “Divino Niño” dentro del cantón Cumandá.

Método Descriptivo.- Este método sirve para explicar analíticamente las características que tienen que ver con la falta de asesoramiento al momento de obtener un crédito y no saberlo distribuir o invertir de manera eficiente.

Método Sintético.- Tomando en cuenta todos los factores internos y externos que pueden interferir para que la cooperativa no crezca en un ritmo adecuado, se plantea una propuesta de asesoría de créditos en el momento que el cliente y/o socio desee invertir de manera eficiente su crédito, ayudando así a la Cooperativa en el incremento de las operaciones y el número de clientes y/o socios.

2.2.- TIPO DE INVESTIGACIÓN

La presente investigación según su modalidad de estudio es clasificada como una **investigación de campo**: es decir que se la va realizar en el lugar donde se produce el problema, esto es, en el Cantón Cumandá provincia del Chimborazo, donde se establecerá las causas fundamentales relacionadas con el tema de estudio, la cual determinará si la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” cumple con las necesidades demandadas por los socios.

Investigación Documental

En esta investigación es necesaria la recopilación y selección de la información sea esta primaria y secundaria del tema a tratar para poder dar solución a la causa de estudio, reforzados a través de libros, publicaciones sobre la información a tratar.

2.3.- TÉCNICAS DE LA INVESTIGACIÓN

Con esta técnica se podrá organizar e investigar el problema a tratar con la información necesaria y relevante llevando así un control al momento de requerir los datos necesarios, fundamentando el tema con alternativas aplicadas mediante la encuesta.

Al aplicar la técnica, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” espera valorar las necesidades requeridas o demandadas por sus socios, en donde se podrá salir de dudas en cuanto a las inquietudes en asesoría de créditos evitando así caer en la morosidad al momento de cumplir con los pagos.

Encuesta

Mediante la encuesta se conocerá las opiniones y necesidades de los socios en cuanto al manejo adecuado y uso eficiente de los créditos el cual sería de gran importancia para el desarrollo en el tema de investigación, en donde se utiliza un cuestionario de preguntas fundamentadas en el tema a tratar por la cual se espera que la cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” del Cantón Cumandá provincia de Chimborazo implemente este modelo de desarrollo.

2.4.- ANÀLISIS E INTERPRETACIÒN DE LOS RESULTADOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “DIVINO NIÑO”

2.4.1.- MUESTRA

La información detallada a continuación fue otorgada por la cooperativa de ahorro y crédito “Divino Niño” situado en el Cantón Cumandá provincia de Chimborazo, en donde la Cooperativa cuenta con 1250 socios que se encuentran distribuidos en zona urbana y rural: por la cual el 6,5% pertenecen de la zona rural y el 93,5% a la zona urbana.

2.4.2.- TABULACIÒN, GRÀFICOS, INTERPRETACIÒN

Fórmula de la muestra:

$$M = \frac{z^2 \cdot p \cdot q \cdot n}{E^2(n-1) + z^2 \cdot p \cdot q}$$

z= Nivel de confiabilidad	1.65
p= Probabilidad de que el evento ocurra	0,935%
q= Probabilidad de que el evento no ocurra	0,065%
n= Población total o universo	1250
E= Nivel de error muestral	0,03

$$M = \frac{(1.65)^2(0.935)(0.065)(1250)}{(0.03)^2(1250-1) + (1.65)^2(0.935)(0.065)}$$

$$M = \frac{206.8249219}{1.289559938}$$

M= 160 encuestas

2.4.3.- ENCUESTA APLICADA A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DIVINO NIÑO.

PREGUNTA N° 1 Indica el porcentaje de los socios encuestados que forman parte de la cooperativa, especificando más a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño”.

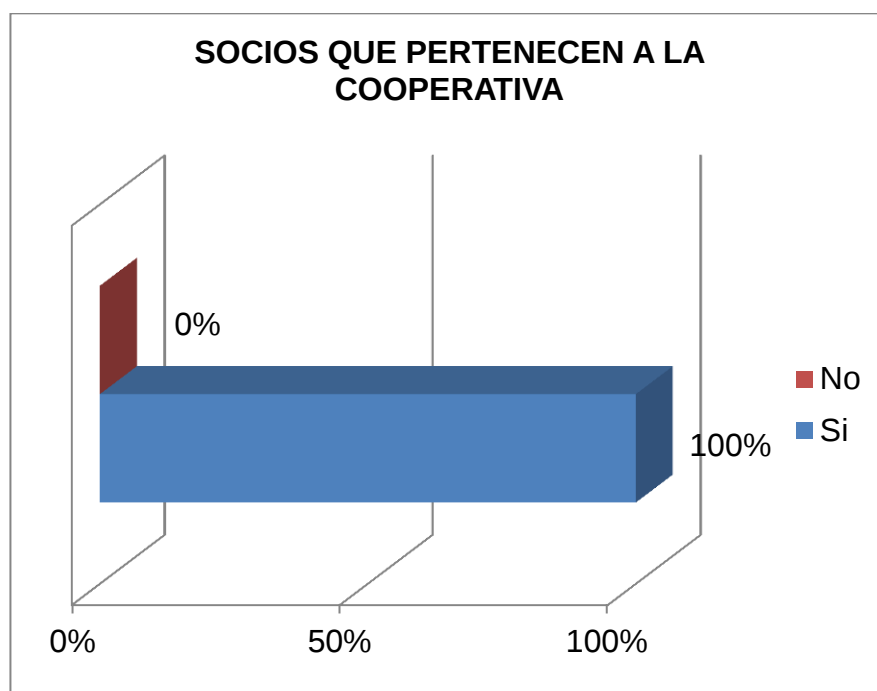
Tabla 2: ¿Es usted socio de alguna de las diferentes cooperativas de Ahorro y Crédito que existen en el Cantón Cumandá? Sí o No ¿Especifique?

DETALLE	CANTIDAD PORCENTAJE	
Sí	160	100%
No	0	0%
Total	160	100%

Fuente: propia de la investigación

Elaborado por las: Autoras de la investigación

GRÁFICO 1: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "DIVINO NIÑO"



Fuente: propia de la investigación

Elaborado por las: Autoras de la investigación

En la encuesta realizada a 160 socios de la Cooperativa, indicó que el 100% actualmente son socios de la misma.

PREGUNTA N° 2 Indica el tiempo al que pertenece los socios en la cooperativa “Divino Niño”

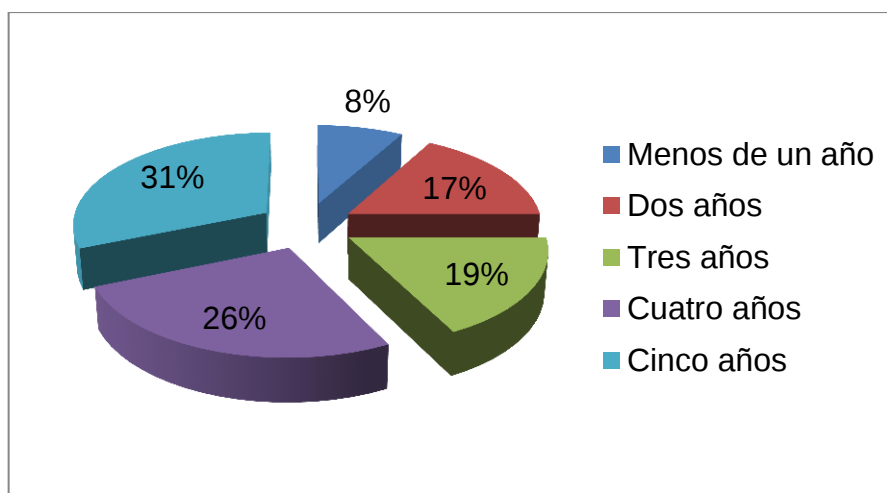
Tabla 3: ¿Qué tiempo usted se integró a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño”?

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE
Menos de un año	13	8%
Dos años	27	17%
Tres años	28	18%
Cuatro años	42	26%
Cinco años	50	31%
TOTAL	160	100%

Fuente: propia de la investigación

Elaborado por las: Autoras de la investigación

GRÁFICO 2: TIEMPO DE AFILIACIÓN DE LOS SOCIOS



Fuente: propia de la investigación

Elaborado por las: Autoras de la investigación

En la encuesta realizada a los 160 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” indicó que, 50 personas encuestadas pertenecen a la cooperativa, dando un porcentaje de 31%, el 26% tienen cuatro años, 19% tres años, el 17% dos años y el 8% tienen menos de un año.

PREGUNTA N° 3 Indica la actividad productiva a la que pertenecen algunos socios que han adquirido créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño”.

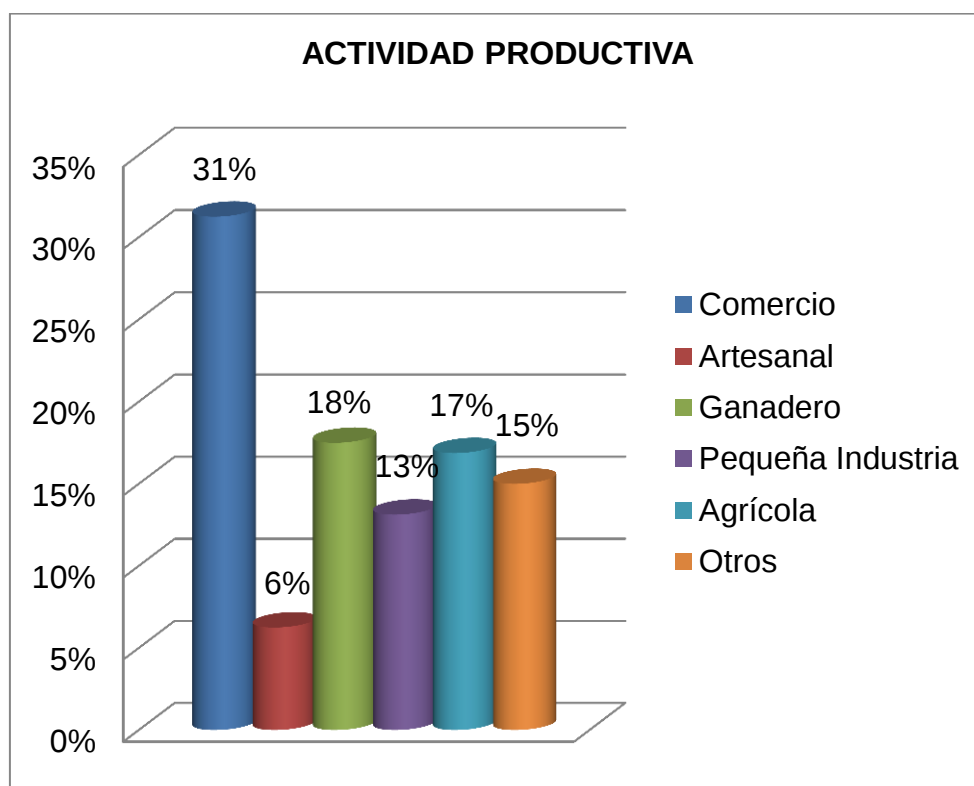
Tabla 4: ¿A qué actividad productiva pertenece?

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE
Comercio	50	31%
Artesanal	10	6%
Ganadero	28	18%
Pequeña Industria	21	13%
Agrícola	27	17%
Otros	24	15%
TOTAL	160	100%

Fuente: propia de la investigación

Elaborado por las: Autoras de la investigación

GRÁFICO 3: ACTIVIDAD PRODUCTIVA DE LOS SOCIOS



Fuente: propia de la investigación

Elaborado por las: Autoras de la investigación

Aquí se puede observar que de las 160 encuestas realizadas en el cantón Cumandá a los socios de la Cooperativa, indica que ha tenido un crecimiento de 31% en comercio, 18% en ganadería, etc., lo que indica que los socios destinan su dinero al aporte del crecimiento del cantón ya sea en el área rural o urbana.

PREGUNTA N° 4 Indica que a la mayoría de los socios que adquieren su crédito para emprender en alguna actividad económica dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” les gustaría contar con un asesoramiento oportuno para poder invertir de mejor manera el crédito otorgado.

Tabla 5: ¿En la inversión que usted va a realizar, le gustaría que la cooperativa le ayude con una asesoría para el buen uso y manejo eficiente de su crédito?

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE
Sí	160	100%
No	0	0%
Total	160	100%

Fuente: propia de la investigación

Elaborado por las: Autoras de la investigación

GRÁFICO 4: ACEPTACIÓN DE UNA ASESORÍA ANTES DE LA INVERSIÓN



Fuente: propia de la investigación

Elaborado por las: Autoras de la investigación

De las 160 encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” indica que el 100% de socios les gustaría contar con una asesoría especializada que les permita invertir de forma adecuada y así evitar la morosidad.

PREGUNTA N° 5 Indica que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” incentiva a los socios que adquieren créditos, para que de alguna manera se beneficien ellos y desarrollen actividades a beneficio del Cantón Cumandá.

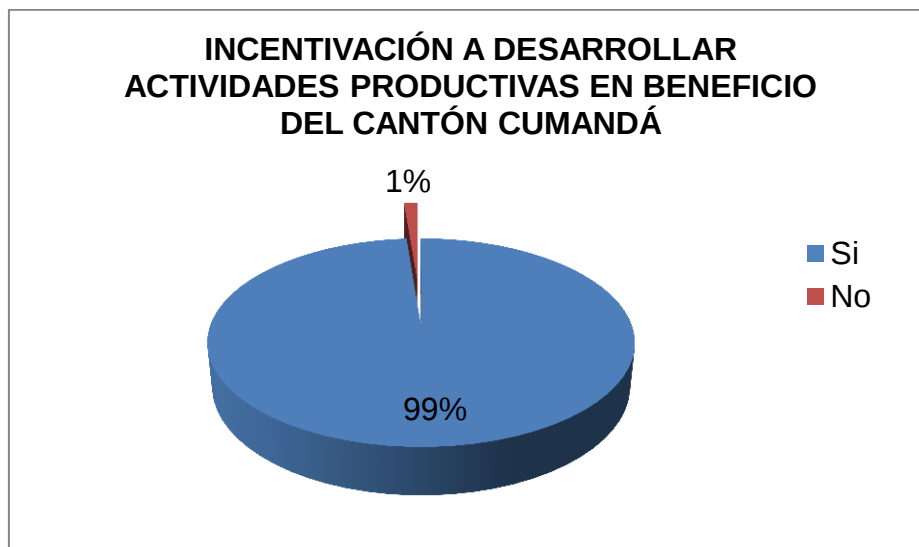
Tabla 6: ¿La Cooperativa ha incentivado de alguna manera a los socios a desarrollar actividades productivas en beneficio del cantón Cumandá?

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE
Sí	158	99%
No	2	1%
Total	160	100%

Fuente: propia de la investigación

Elaborado por las: Autoras de la investigación

GRÁFICO 5: INCENTIVACIÓN A LOS SOCIOS A DESARROLLAR ACTIVIDADES PRODUCTIVAS EN BENEFICIO DEL CANTÓN CUMANDÁ.



Fuente: propia de la investigación

Elaborado por las: Autoras de la investigación

Indica que de las 160 encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” muestra que el 99% de los encuestados ha indicado que la cooperativa además de prestar dinero se preocupa por incentivar al socio a desarrollar actividades productivas en beneficio del Cantón.

PREGUNTA N° 6 Indica que los clientes que obtienen créditos y reciben asesoría, mejoran su calidad de vida haciendo producir su actividad en mejora y desarrollo del cantón.

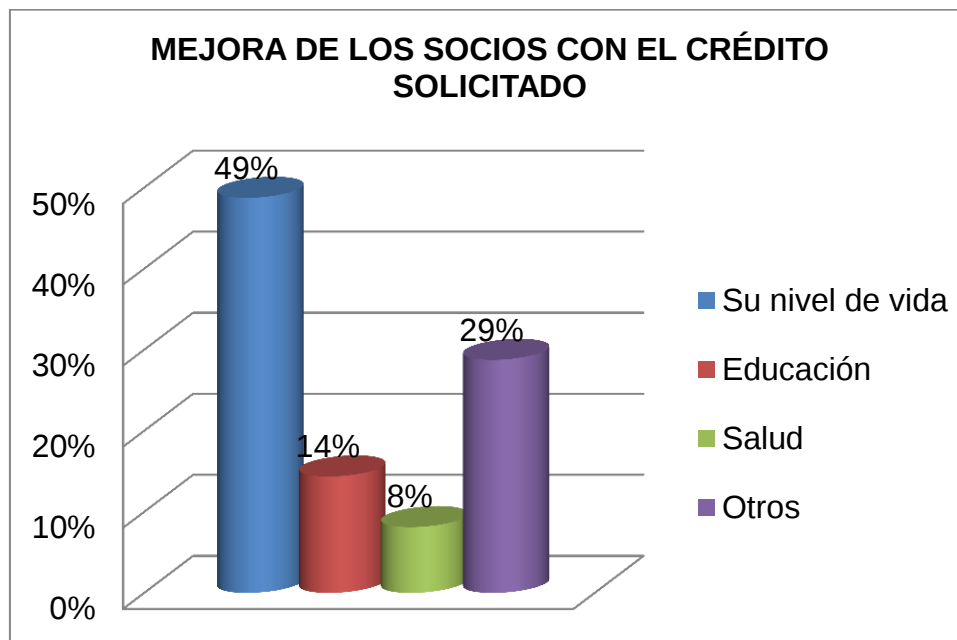
Tabla 7: ¿En qué le ha ayudado a mejorar con el crédito solicitado?

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE
Su nivel de vida	78	49%
Educación	23	14%
Salud	13	8%
Otros	46	29%
Total	160	100%

Fuente: propia de la investigación

Elaborado por las: Autoras de la investigación

GRÁFICO 6: EN QUÉ LE HA AYUDADO A MEJORAR CON EL CRÉDITO SOLICITADO



Fuente: propia de la investigación

Elaborado por las: Autoras de la investigación

De las 160 encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” indica que el 49% que adquirieron créditos en la cooperativa les ha ayudado a mejorar su nivel de vida mientras que el 29% indicaron su desarrollo en diferentes actividades productivas.

PREGUNTA N° 7 Indica el desarrollo que ha obtenido el cantón Cumandá con los diferentes créditos otorgados por la cooperativa.

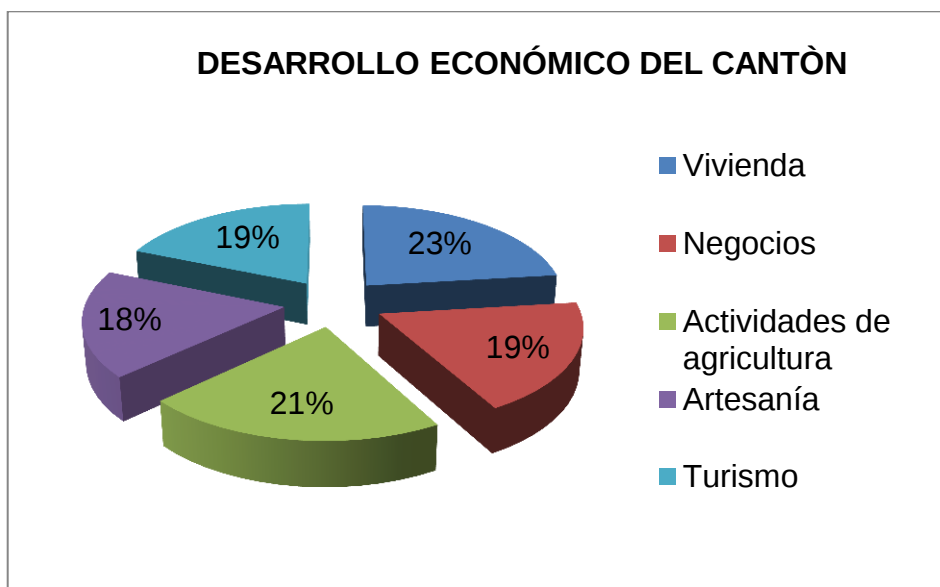
Tabla 8: En los últimos años ha notado usted en el cantón Cumandá un incremento de:

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE
Vivienda	37	23%
Negocios	30	19%
Actividades de agricultura	34	21%
Artesanía	29	18%
Turismo	30	19%
Total	160	100%

Fuente: propia de la investigación

Elaborado por las: Autoras de la investigación

GRÁFICO 7: DESARROLLO ECONÓMICO DEL CANTÓN



Fuente: propia de la investigación

Elaborado por las: Autoras de la investigación

Se puede observar que con los créditos que han obtenido los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Divino” se nota un mayor incremento del 23% en vivienda, 21% en actividades de agricultura, 19% en turismo. Lo cual indica que el cantón ha tenido un gran desarrollo.

PREGUNTA N° 8 Indica los diferentes servicios que les gustaría contar a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” a beneficio del sector.

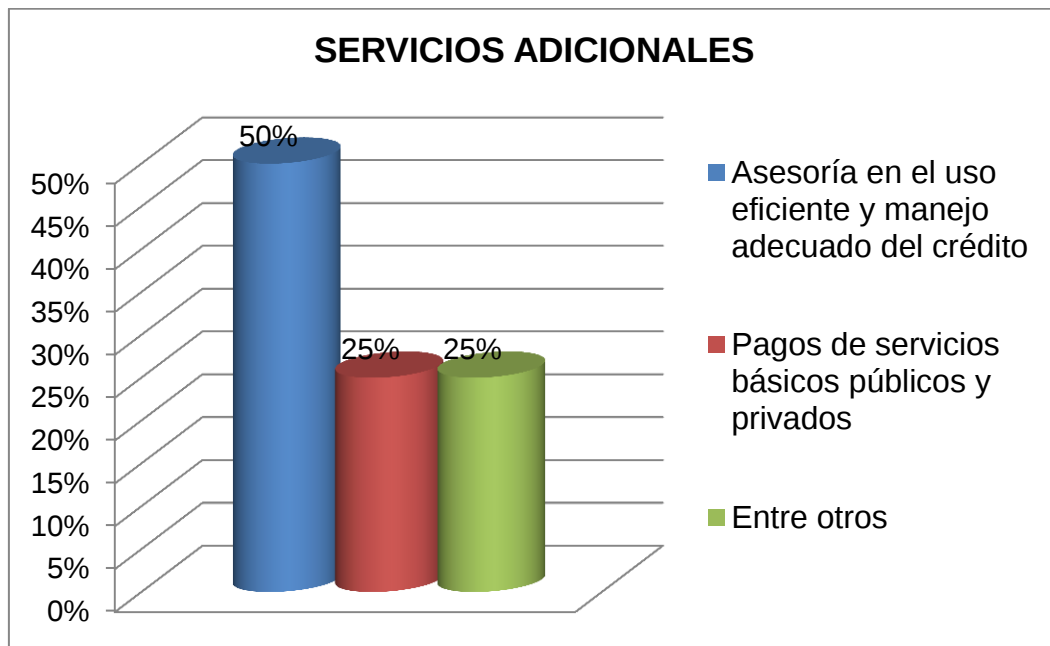
Tabla 9: ¿Qué servicios adicionales le gustaría tener en la cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño”?

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE
Asesoría en el uso eficiente y manejo adecuado del crédito	80	50%
Pagos de servicios básicos públicos y privados	40	25%
Entre otros	40	25%
Total	160	100%

Fuente: propia de la investigación

Elaborado por las: Autoras de la investigación

GRÁFICO 8: SERVICIOS ADICIONALES QUE DEBERÍA TENER LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “DIVINO NIÑO”



Fuente: propia de la investigación

Elaborado por las: Autoras de la investigación

De las encuestas realizadas a 160 socios indica que el 50% les gustaría que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” amplié sus líneas de servicio, a beneficio de los habitantes del Cantón.

CAPÍTULO III

ANÁLISIS DE LOS DATOS

3.1.- CUMANDÁ PROVINCIA DEL CHIMBORAZO

Este cantón se creó el 28 de enero de 1992 según registro oficial N° 862 del 28 de enero del mismo año.

En su parte urbana está conformada por ciudades y barrios como los Andes , 5 de Junio, 12 de Diciembre , La Marina, Barrio Central, Mateo Maquisaca, Valle Alto entre otras , en la parte rural cuenta con recintos: Suncamal, San Vicente, La Victoria, Buenos Aires, La Isla 87, La Resistencia, La Nueva Unión, Rosa Mercedes , Mira Flores y muchos más.

Cumandá se encuentra en la parte suroccidental de la provincia del Chimborazo, alcanza una extensión de 158,70 km², este cantón se encuentra entre la sierra y la costa, sus límites territoriales son: la provincia del Guayas, Bolívar y Cañar, haciendo que estas sean atractivas e interesantes tanto en su flora como en su fauna.

Su principal vía de comunicación es la carretera panamericana Riobamba-Guayaquil, vía que conlleva a distintos lugares de la costa y sierra ecuatoriana, en su parte educativa cuentan con 32 instituciones distribuidas en la zona urbana y rural.

El área de la zona Urbana es de 157,02 Ha. Tal como se muestra en la figura 1 del plano de la ciudad de Cumandá, otorgada por el Alcalde del mismo Cantón, el Sr. Hernán Vique.

Figura Nº 1. Plano de la Ciudad de Cumandá



Fuente: Municipio del Cantón Cumandá

Elaborado por: Autoras de la investigación

3.2. –ANTECEDENTES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÈDITO “DIVINO NIÑO”

El 11 de mayo del 2006 se reunieron en casa del Sr. Jaime Flores 10 amigos los cuales al hacer el estudio y análisis de las instituciones financieras que no satisfacen los requerimientos de los agricultores y la población decidieron formar la Precooperativa de Ahorro y Crédito Divino Niño, nombrando la siguiente directiva:

Presidente: Sr. Jaime Flores
Secretaria: Srta. Merly Mariño
Tesorero: Sr. Wilmer López

Quienes solicitan al Ministerio de Bienestar Social la Asesoría Jurídica para obtener una institución de carácter público. Luego de haber debatido en algunas reuniones con un promotor del Ministerio de Bienestar Social reúnen los requisitos necesarios y entregan al Ministerio antes mencionado para su debida verificación el 3 de junio del presente año.

Recibiendo así en el Acuerdo Ministerial No. 0022 el 15 de junio del 2006 y seguidamente inscrita en el registro de cooperativas con el No. 6872 el 20 de junio del 2006 del año en curso, los cuales otorgan un plazo de 30 días hábiles para nombrar los consejos de administración, vigilancia y gerente general, quedando integrado de la siguiente forma.

Consejo de Administración: Sr. Wilmer López, Sr. Juan Pilco, Sr. Rodrigo vaca, Sra. Silvia García, Srta. Merly Mariño.

Donde se eligió como presidente al Sr. Wilmer López y como secretario a la Srta. Merly Mariño. Mientras tanto que el consejo de vigilancia quedó integrado por las siguientes personas: Ing. Luis Sánchez, Sr. Livingstone Paredes y la Sra. Rosa Morales.

Quienes asignaron como gerente general al Sr. Jaime Danilo Flores Valencia a partir del 13 de julio del 2006.

Cabe señalar que la cooperativa de ahorro y crédito Divino Niño fue creada en el cantón Cumandá con expansión nacional, con facultad para realizar planes de vivienda, becas estudiantiles, apoyo a la microempresa y convenios interinstitucionales y con organismos gubernamentales y no gubernamentales, es en sí una cooperativa que ponemos en servicio de los más necesitados con préstamos rápidos y oportunos para agricultura, ganadería, microempresa, etc.

3.3.- UBICACIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “DIVINO NIÑO”

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” se encuentra ubicada en el centro del Cantón Cumandá, Av. Los Puentes y 9 de Octubre en la provincia de Chimborazo.

Figura Nº 2.Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño”



Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “Divino Niño”

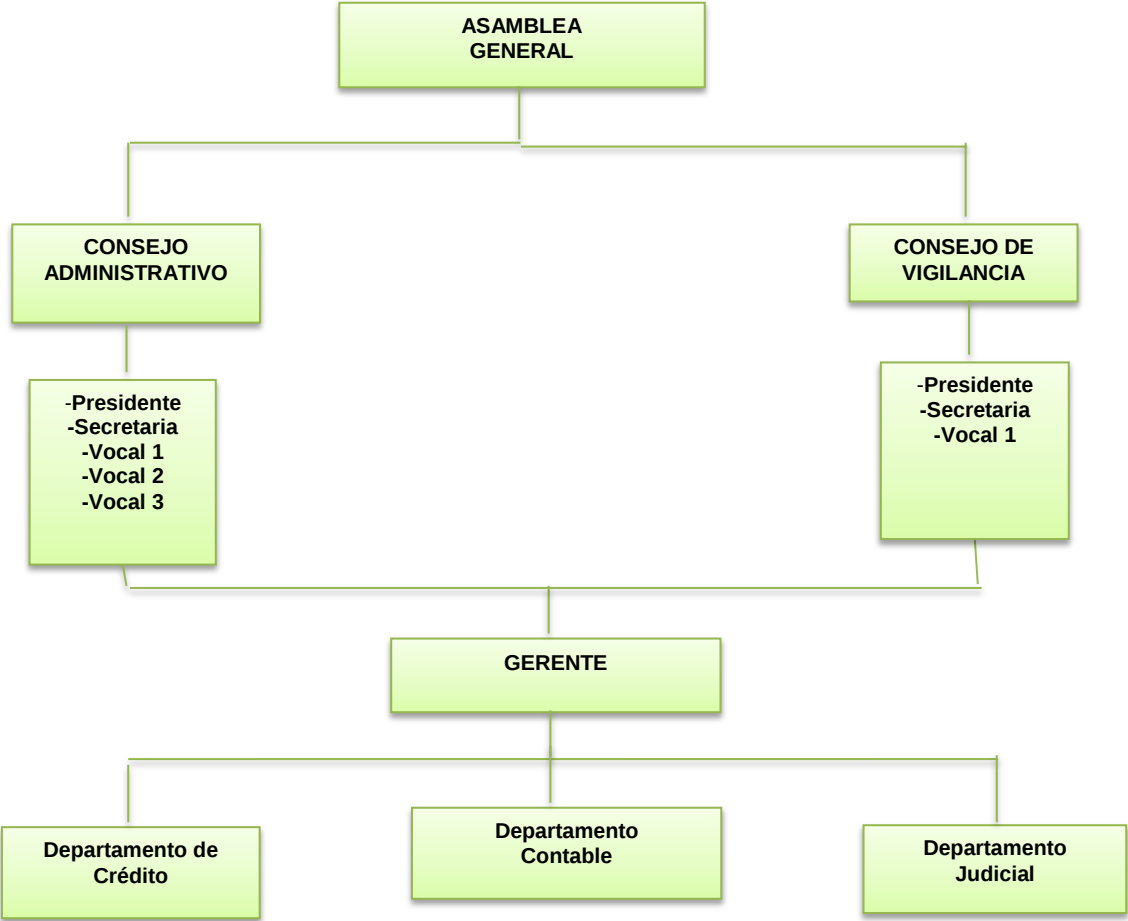
Elaborado por: Autoras de la investigación.

3.4.- ORGANIGRAMA

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño”, la principal dirección son Socios que a través de la Asamblea General se reúnen para informar de temas acerca de todos los aspectos importantes que tienen que ver con la institución.

A continuación se presenta el organigrama de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” del Cantón Cumandá provincia de Chimborazo.

Gráfico Nº 10. Organigrama Coop. “Divino Niño”



Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “Divino Niño”
Elaborado por: Tecnóloga Castro Calle Estela.

ASAMBLEA GENERAL:

Es la máxima autoridad el cual debe cumplir con las obligaciones que estén sujetas a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, según el Decreto Ejecutivo y las normas que dicte la Junta Bancaria y la Superintendencia de Bancos y Seguros que son aplicables al sistema cooperativo de ahorro y crédito.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:

Encargado de dirigir y administrar a la Cooperativa, una de sus principales facultades es de aprobar los planes patrimoniales, a la vez conocer los diferentes informes económicos sean estos semestrales mensuales y/o anuales que hacen referencia a la puesta en marcha de la Cooperativa.

Los encargados del consejo de Administración son los siguientes:

Presidente del Consejo de Administración: Sr. Cevallos Moreno Esmoris Wilson

Secretaria: Sra. Arévalo Jèssica

Vocal 1: Sra. García Jèssica

Vocal 2: Sr. Cevallos Milton

Presidenta del Consejo de Vigilancia: Sra. Santillán Haro Narcisa Rosa

Secretaria: Sra. Morán Mónica

Vocal 1: Ing. Sánchez Luis

GERENCIA GENERAL:

Es el Representante Legal de la Cooperativa, en donde se encarga de cumplir las funciones de: dirigir, coordinar, supervisar y controlar los procesos y las actividades garantizando el cumplimiento de la misión, de los objetivos y de las responsabilidades de la cooperativa.

El encargado de la Gerencia General es: Sr. Flores Valencia Jaime Danilo

Secretaria: Sra. Arévalo Ibarra Jessica Victoria

JEFE DE CRÉDITOS:

Las actividades que debe cumplir el Jefe de Créditos son las siguientes:

- Analizar los créditos.
- Calificar la cartera morosa.
- Control y archivo de documentos de créditos.
- Acreditación de préstamos.

La encargada del Departamento de Crédito es la señorita: Tecnóloga Castro Calle Estela.

Departamento Contable: Sra. Chuquizala María

Departamento Judicial: Ab. Colcha Juan

Según los Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” (2006), Art. 1 y 2, señala las siguientes leyes y reglamentos que debe cumplir la cooperativa:

“La cooperativa de ahorro y crédito “Divino Niño” en calidad de persona jurídica deberá cumplir sus obligaciones, y con los principios universales del cooperativismo, regidas por la Ley y Reglamento General de cooperativas, manteniendo cuya responsabilidad ante terceros mediante su capital social en

el que se hubieren suscrito y pagado en certificados de aportación de la organización”.

Según los Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” (2006), Art. 5 y 6, señala las siguientes leyes y reglamentos que debe cumplir la cooperativa:

“Son socios de la cooperativa de ahorro y crédito los que se hayan suscrito al Acta de Constitución de la entidad; y, registrados en la subdirección Regional de Cooperativas Centro Occidental y/o la dirección Nacional de Cooperativas, en donde para ser socio se requiere ser legalmente capaz, ser domiciliado en el Ecuador, no ser miembro de otra cooperativa de la misma clase”.

ART. 16.- La exclusión de un socio será acordada por la asamblea general o por el consejo de administración en el caso de infringir en forma reiterada a las disposiciones de la ley y reglamentos general de Cooperativas, como el estatuto, siempre que tales infracciones no constituyan motivos para la expulsión y demás casos q se mencionan en el artículo 16 del mismo reglamento.

ART. 25 y 26.- La asamblea General es la máxima autoridad de la Cooperativa y sus decisiones son obligatorias tanto para los demás Organismos Directivos como para los Asociados, la Asamblea General podrá ser Ordinaria y Extraordinaria la ordinaria se realizará dos veces un año y la Extraordinaria se realizará en cualquier época del año.

ART. 28.- La Convocatoria para Asambleas Generales deberá hacerse con ocho días de anticipación, señalando lugar, fecha y hora para la Asamblea haciendo constar el orden del día.

ART. 35, 36 y 37.- Para ser miembro del Consejo de administración se requiere ser socio de la cooperativa, las facultades y obligaciones del Consejo de Administración declara medidas administrativas que sean necesarias para la mejor marcha de la Entidad y las resoluciones del Consejo de administración se les tomaran por mayoría de votos.

ART. 39 y 40.- El consejo de Vigilancia en el Organismo Fiscalizador y de control de la cooperativa para ser vocal del Consejo de Vigilancia se requiere ser socio de la Entidad.

ART. 43 y 44.- El Gerente será designado por el Consejo de Administración y puede ser o no ser socio de la Cooperativa en la cual debe cumplir con los deberes y atribuciones como pueden ser: Dirigir y organizar conforme a las regulaciones impartidas por el consejo de vigilancia, cumplir con todas las obligaciones y derechos que la ley de cooperativas contempla en su reglamento.

ART. 49 y 50.- Una de las atribuciones que debe cumplir el presidente de la cooperativa es de orientar las discusiones que se manifiesten mediante las reuniones del consejo de administración, a la vez informar a sus socios de todo lo que suceda en la cooperativa, suscribiéndose con el gerente los certificados de aportación, está a su vez le otorga funciones a su secretario tener la correspondencia al día.

ART. 51, 52 y 53.- Mediante las aportaciones de los socios, las cuotas de ingreso y multas que se impusieren se compondrá el capital de la cooperativa, en donde las aportaciones estarán representadas por un valor de 0.04 centavos de dólar en la cual los certificados de aportación devengarán un interés que no sea mayor del 6% anual.

3.5. -ANÁLISIS INTERNO DE LA COOPERATIVA

Permite valorar las fortalezas y debilidades de la cooperativa, con relación a las oportunidades y amenazas del entorno.

Visión

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” será el mejor aliado DE SUS SOCIOS, generando soluciones financieras integrales de calidad, basadas en prácticas éticas, transparentes y rentables.

Misión

La misión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” es una institución financiera dinámica y confiable del sistema de cooperativas de ahorro y crédito, con un talento humano entusiasta competente y comprometido con una cultura de servicio a sus socios y clientes.

Credibilidad

5 años al servicio del Cantón Cumandá, además del crecimiento demostrado en estos años, se ha logrado que la cooperativa tenga un alto grado de credibilidad por parte de los socios y/o clientes de las comunidades donde opera.

La credibilidad, y los buenos servicios de la cooperativa, logra que los socios utilicen los productos de ahorro y crédito, lotización de terrenos que es en donde la cooperativa tiene más ingresos. Tomando en cuenta que la competencia ofrece productos similares a los de la Cooperativa “Divino Niño”.

Imagen y Prestigio

Enfocan los factores intangibles del socio que forma parte de la institución crediticia. Generando confianza, satisfacción y lealtad, esto permitirá marcar la diferencia de forma proactiva.

Talento Humano

Es el principal motor que cuenta toda institución, para poder capacitar constantemente a cada individuo que desee formar parte de ella, sin importar clase, o condición social.

3.6.- ESLOGAN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “DIVINO NIÑO”

El eslogan que utiliza la cooperativa es la frase que la identifica de las demás instituciones que se encuentran cerca del área:

“FORJANDO EL DESARROLLO DEL ECUADOR”

Figura Nº 3. Eslogan promocional de la cooperativa



Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “Divino Niño”
Elaborado por: Tecnóloga Castro Calle Estela.

3.7.- IDENTIFICACIÓN DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS QUE OFRECE LA COOPERATIVA

1. Aperturas de cuentas de ahorro.
2. Créditos a corto, mediano y largo plazo.
3. Créditos para comercio, agricultura, artesanía, vivienda, consumo y otros.
4. Inversiones a Plazo Fijo.
5. Venta de terrenos lotizados.
6. Línea de atención al cliente.
7. Convenios Institucionales.
8. Débitos automáticos por préstamos.
9. Créditos Quirografarios e Hipotecarios

Beneficios

1. Sin cobro por mantenimiento de cuenta.
2. Seguro de desgravamen a créditos agrícolas.
3. La mejor tasa de interés de mercado.
4. Incentivos al ahorro.
5. Agilidad en sus trámites.
6. Incentivos a mejores estudiantes, hijos de nuestros socios.

Promociones

1. Apertura de cuentas gratis al ahorro a plazo fijo.
2. Rifas trimestrales.
3. Sorteo de solares por aniversarios.

4. Canastas navideñas a los inversionistas.

3.8.- ANÁLISIS F.O.D.A. DE LA COOPERATIVA “DIVINO NIÑO”

F Son los puntos fuertes con los que cuenta una empresa para lograr sus objetivos propuestos.

O Aquellas situaciones que se presentan en el entorno de la empresa favoreciendo de alguna manera el logro de sus objetivos.

D Son los puntos débiles de la empresa, que constituyen obstáculos internos para el logro de sus objetivos.

A Son factores externos que podrían afectar negativamente el logro de sus objetivos.

FORTALEZA

1. Ofrece créditos oportunos que financian cualquier necesidad urgente que se le presente al cliente.
2. Con la nueva ley de Cooperativas se garantiza que las cooperativas de ahorro y crédito sean solventes, que no tengan problemas de liquidez

debido a que serán controladas por la Superintendencia de economía Popular y Solidaria.

3. Otorga facilidad de créditos para lotizaciones en donde la cooperativa compra terrenos para luego venderlos.

DEBILIDADES

1. No están acordes con el manejo de nuevos paquetes tecnológicos.
2. No cuentan con el personal necesario, capaz de llevar a cabo una excelente administración en la cooperativa.
3. No cuenta con un plan de mercadeo que segmente mercados, productos y servicios que ofrecer y los instrumentos necesarios para embestir a esos mercados, incrementando a la vez las captaciones de los créditos, pagos, cobros y servicios de los mismos.

OPORTUNIDADES

1. Brindar pagos de servicios básicos públicos y privados ya que la cooperativa no cuenta con estos servicios que son demandados por la comunidad del Cantón Cumandá.

2. Incentivar al cliente y/o socio de como poder distribuir de manera eficiente el crédito, evitando así que caigan en morosidad debido al incumplimiento de los pagos.

AMENAZAS

1. Existen otras cooperativas que ofrecen los mismos servicios similares a los de la Cooperativa Divino Niño.
2. A la vez existen Bancos ubicados en el sector los que les ha llevado a dirigirse a los sectores agrícolas, pecuario, artesanal, de comercio, que son considerados pequeños, como la oportunidad favorable para ofertar servicios financieros similares a los que ofertan las Cooperativas de Ahorro y Crédito Divino Niño.
3. Los diferentes cambios políticos que suelen acontecer y que a la vez podrían incidir en la inestabilidad del país.
4. Los cambios de leyes y reglamentos en el sector cooperativo.

A continuación se detallará a los grupos de personas, organizaciones, y/o instituciones que se encuentran fuera de la cooperativa, y que no influyen forzosamente al sector, aunque si se relacionan con él:

EL GOBIERNO

Es el encargado de promulgar, expedir leyes a favor del sistema cooperativo del país para su funcionamiento normal.

EL MINISTERIO DE INCLUSIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL

Es el encargado de controlar el funcionamiento y cumplimiento de los diferentes servicios que prestan las cooperativas pero con las nuevas reformas, el MIES ya no controlará a las cooperativas ahora las controlará la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que estarán sujetas a su vez por la Superintendencia de Compañías.

SUBDIRECCIÓN DE COOPERATIVAS

Es la encargada de reglamentar o regular el eficaz funcionamiento de las cooperativas de Ahorro y Crédito.

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Se encarga de recaudar los impuestos para el mejoramiento del país.

CLIENTES EXTERNOS

Es el mercado a satisfacer en este caso en lo que tiene que ver con cooperativas se debe facilitar la capacidad de los pagos, y a la vez lograr que los servicios de crédito tengan tasas de intereses menor que el de la competencia.

COMPETENCIA

Es la oposición de toda institución que aspira conseguir lo mismo, en donde se vuelve un enemigo al cual hay que enfrentar tratando cada día de cubrir cualquier necesidad o expectativa.

Dentro del tema de investigación podemos mencionar los factores externos que se relacionan con el aspecto económico es decir en los que la institución no puede interferir de manera directa y no tienen control sobre estos factores.

LA INFLACIÓN

Se la mide de acuerdo al índice de precios del consumidor del área urbana, a través de una canasta de bienes y servicios que son demandados por los compradores, sean estos de condiciones de niveles medios y bajos.

En el año 2000 hubo un alza de precios y el poder adquisitivo del dinero se fue perdiendo, es así que en el gobierno del ex presidente Jamil Mahuad se perdió el Sucre y apareció la dolarización.

La inflación la podemos dividir de dos formas:

- ✓ **Inflación discreta:** Es donde los precios a través del tiempo van sufriendo cambios sin que se noten.
- ✓ **Inflación galopante:** Se disparan abiertamente.

La inflación según el Banco Central del Ecuador en comparación a noviembre del año 2011 fue de 5,41%, en el 2012 estuvo de 4,16%.

He aquí que la estabilización de los precios permitiría programar inversiones y gastos, en donde los ecuatorianos pueden acceder a una gran cantidad de bienes y a la vez tener acceso a créditos de consumo e inversión.

LA TASA DE INTERÈS ACTIVA

Cuando los intermediarios financieros reciben de los demandantes por los préstamos otorgados.

Según el Banco Central del Ecuador, la tasa activa en lo que va de este año es del 8,17%

TASA DE INTERÈS PASIVA

Los intermediarios financieros tienen que pagar a los oferentes de recursos por el dinero captado.

Según el Banco Central del Ecuador, la tasa pasiva se ha fijado en 4,53%.

SALARIOS

El salario básico en este año incrementó a \$318, según el Banco Central del Ecuador.

El aumento de los ingresos produce una capacidad de compras y una iniciativa al ahorro.

REMESAS DE MIGRANTES

Según la fuente del Banco Central del Ecuador estas remesas de emigrantes ecuatorianos en el exterior sumó a 2.674 millones de dólares en el año 2011 esto es un incremento del 3.1% en relación al año 2010.

DEUDA EXTERNA

Según el BCE, la deuda externa pública del mes de diciembre del año 2011 fue de \$ 10.055,30 millones y la deuda externa privada alcanzó un valor de \$ 5.076,8 millones.

BALANZA COMERCIAL

Durante el año 2011 dio un déficit de \$717.3 millones a comparación del año 2010 que fue de un -1.978,7 representando una recuperación del 63.8%, según el BCE.

3.9.- CERCANÌA DEL SOCIO

La cooperativa tiene como principal objeto fundamental, conocer a cada uno de los socios que forman parte de la organización, para ello se desea implementar un modelo de desarrollo, económico que permita orientar, a cada socio para el buen uso y manejo del dinero.

A la vez permita la superación y crecimiento del cantón, generando fuente de trabajo.

La cooperativa se caracteriza por:

- Cultivar relaciones a largo plazo con sus socios
- Brindar un buen servicio

3.10.- DETALLE DEL PRODUCTO O SERVICIO A OFRECER

El departamento de asesoría de crédito que se planea desarrollar dentro de la cooperativa, será creado en beneficio de los clientes y/o socios, para que reciban asesoría de forma gratuita.

El departamento de asesoría de crédito contará con personal altamente calificado, buscará el bienestar y sobre todo evitar que el socio que adquiera un crédito dentro de la cooperativa, para emprender una actividad comercial, evite caer en la morosidad. El departamento hará seguimiento a cada socio que desee emprender dicha actividad ya sea agricultura, comercial, artesanal, para que su economía sea más productiva.

Es muy importante para los socios sentir que alguien se preocupe por el crecimiento económico que pueda tener cada socio, sin importar las clases sociales a la que pertenezca cada individuo.

La cooperativa por medio del departamento de asesoría de créditos, buscará incentivar a la persona, a ahorrar e invertir de mejor manera el crédito, logrando a su vez el crecimiento de la cooperativa, ya que impulsará el crecimiento y desarrollo de la actividad por medio de iniciativas, aportando con ideas y sobre todo buscará llegar al socio como un amigo que se preocupa por él.

Es muy importante para cada institución impulsar la iniciativa y desarrollo del socio, ya que no es solo de dar dinero, sino tratar que mejore al máximo su emprendimiento obteniendo mejores ganancias y a la vez evitar el malgaste del dinero a invertir.

La asesoría se realizará dentro de la cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” la misma que invertirá en la remodelación de un departamento que será el encargado de dar Asesoría para futuros créditos tomando en cuenta que serán atendidos por el personal capacitado conformado por las autoras de la investigación con una remuneración unificada de \$ 318,00 cada una con sus respectivos beneficios sociales.

Tabla No 10: Remuneración para el cargo de Asesoría de Créditos

CARGO Asesoría de Créditos	No. DE PUESTOS	REMUNERACIÓN BÁSICA
Arévalo Mancheno		
Jenny	1	\$ 318,00
Mejía García Roxana	1	\$ 318,00
Morales García		
Jessenia	1	\$ 318,00
TOTAL		\$ 954,00

Fuente: propia de la investigación

Elaborado por: Autoras de la investigación.

3.10.- ESTRUCTURA ECONÓMICA Y FINANCIERA

Con una inversión inicial de \$ 4.499,99 USD, que corresponden a la remodelación de un departamento para Asesoría de Créditos y a la adquisición de activos fijos.

Tabla № 11: Total Inversión Inicial

TOTAL INVERSIÓN INICIAL	4.4 99,99	100%
Remodelación para el Departamento de Asesoría de Créditos	1.030,40	22,90%
Mobiliarios-Equipos de oficina – Suministro de oficina y Cómputo	3.469,59	77,10%

Fuente: propia de la investigación

Elaborado por: Autoras de la investigación.

De acuerdo con lo planteado, el perfil promedio de inversión estimado para la propuesta de elaboración de un modelo de desarrollo para el asesoramiento adecuado y uso eficiente del crédito para los socios de la cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” es el siguiente: el costo para la remodelación del departamento incluido mano de obra es de \$1.030,40 que corresponden a la adquisición de 4 metros de mampara para división de ambiente de medidas de 8 metros en materiales MDF laminado, yute, vidrio de 2 metros de largo y 2 metros de ancho , 1puerta de 180x90 con cerradura, en la que representa un promedio del 22,90% de la inversión total; el 77,10 % corresponde a equipos de cómputo, mobiliario, suministros del total de la inversión que corresponden a un valor de \$ 3.469,59.

En la figura Nº 4 se presenta un modelo de diseño para la remodelación del departamento para asesoría de créditos, parecido a uno de los departamentos de la cooperativa Divino Niño:

Figura Nº 4. Modelo de diseño para la remodelación de un departamento para asesoría de créditos



Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “Divino Niño”
Elaborado por: Autoras de la Investigación

A continuación se detallarán los activos en que se va invertir para el departamento de asesoría de créditos dentro de la cooperativa Divino Niño:

Tabla № 12 Detalle de Activos Fijos a invertir

ACTIVOS FIJOS	Cantidad	Precio Unitario	P. Total
Mobiliarios			\$ 650,00
✓ Escritorios tipo L con cajoneras metálicas	1	\$ 160,00	\$ 160,00
✓ Silla giratoria	2	\$ 65,00	\$ 130,00
✓ Sillas triple	1	\$ 190,00	\$ 190,00
✓ Archivador	1	\$ 170,00	\$ 170,00
Suministro de Oficina			\$ 75,85
✓ Caja de grapas	1	\$ 0,90	\$ 0,90
✓ Perforadora	1	\$ 3,80	\$ 3,80
✓ Grapadora	1	\$ 3,80	\$ 3,80
✓ Caja de clips	1	\$ 0,30	\$ 0,30
✓ Caja de bolígrafos	1	\$ 6,80	\$ 6,80
✓ Remas de hojas A4	1	\$ 34,00	\$ 34,00
✓ Carpetas archivadoras	10	\$ 2,50	\$ 25,00
✓ Corrector	1	\$ 1,25	\$ 1,25
Equipo de Oficina			\$1.453,00
✓ Acondicionador de aire	1	\$ 593,00	\$ 593,00
✓ Máquina de escribir eléctrica	1	\$ 180,00	\$ 180,00
✓ Copiadora	1	\$ 600,00	\$ 600,00
✓ Teléfono (Panasonic)	1	\$ 80,00	\$ 80,00
Equipo de Cómputo			\$ 919,00
✓ Computadora (Intel Core)	1	\$ 919,00	\$ 919,00
TOTAL			\$ 3.097,85
IVA 12%			371,74
VALOR TOTAL			\$ 3.469,59

Fuente: propia de la investigación

Elaborado por: Autoras de la investigación

3.10.1.- DEPRECIACIÓN ANUAL DE ACTIVOS

Un aspecto importante a considerar en la evaluación de todo proyecto es el de la depreciación anual de los activos fijos que son ingresos en efectivo, pues son las cantidades de dinero que se invierten con anterioridad y que luego se prorratean según la vida útil de los activos, para este análisis se toma como base la metodología de la depreciación lineal.

Los equipos de cómputo, se depreciarán a 3 años, los muebles y enseres a 10 años y los equipos de oficina a 5 años.

A continuación en la siguiente tabla se ilustra el valor de las depreciaciones de los activos fijos respectivamente:

Tabla № 13 Depreciación de los Activos Fijos

DEPRECIACIÓN ANUAL DE LOS ACTIVOS FIJOS			
Nombre del activo	Valor de adquisición	Vida Útil	Depreciación Anual
Mobiliarios	\$ 650,00	10	\$ 65,00
Equipo de cómputo	\$ 919,00	3	\$ 306,33
Equipo de Oficina	\$ 1.453,00	5	\$ 290,60
	TOTAL		\$ 661,93

Fuente: propia de la investigación

Elaborado por: Autoras de la investigación.

3.10.2.- FINANCIAMIENTO DE LA INVERSIÓN

Para la propuesta del modelo de desarrollo en asesorías de créditos dentro de la cooperativa de ahorro y crédito “Divino Niño” en el Cantón Cumandá provincia del Chimborazo, para el 2013 se necesitará invertir en la remodelación de un departamento para brindar la asesoría y en los activos fijos, en donde se estimará un valor de **\$4.499,99USD.** , que serán financiados por la propia cooperativa en la cual se pretende lograr que la institución tenga un mayor incremento de sus ingresos y más captación de socios dentro y fuera del Cantón con un rendimiento del 15% proyectado para el año 2013, en el 2014 un 17%, en el 2015 un 19% y en el 2016 22%.

Tabla Nº 14: Financiamiento de la Inversión

FINANCIAMIENTO			
Inversión Inicial	\$ 4.499,99		
✓ Aporte propio por los socios de la (Coop.Ah. y Crèd. Divino Niño)		100,00%	\$4.499,99

Fuente: propia de la investigación
Elaborado por: Autoras de la investigación.

3.10.3.- PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS

Tabla Nº 15: Presupuesto de Ingresos y Gastos

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS	Año 2012		Incremento 15% Año 2013		Incremento 17% Año 2014		Incremento 19% Año 2015		Incremento 22% AÑO 2016	
INGRESOS		\$ 50.980,00		\$ 59.581,00		\$ 69.709,77		\$ 82.954,63		\$ 101.204,64
INGRESOS OPERACIONALES										
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 27.800,00		\$ 31.970,00		\$ 37.404,90		\$ 44.511,83		\$ 54.304,43	
INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 15.500,00		\$ 17.825,00		\$ 20.855,25		\$ 24.817,75		\$ 30.277,65	
INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 7.680,00		\$ 8.832,00		\$ 10.333,44		\$ 12.296,79		\$ 15.002,09	
GANANCIAS POR LA ASESORIA DE CRÉDITOS			\$ 954,00		\$ 1.116,18		\$ 1.328,25		\$ 1.620,47	
GASTOS		\$ 49.345,45		\$ 56.747,27		\$ 66.394,30		\$ 79.009,22		\$ 95.220,81
INTERESES CAUSADOS	\$ 12.500,00		\$ 14.375,00		\$ 16.818,75		\$ 20.014,31		\$ 24.417,46	
GASTOS DE OPERACIÓN										
GASTOS DEL PERSONAL	\$ 23.310,00		\$ 26.806,50		\$ 31.363,61		\$ 37.322,69		\$ 45.533,68	
HONORARIOS	\$ 4.300,00		\$ 4.945,00		\$ 5.785,65		\$ 6.884,92		\$ 7.229,17	
SERVICIOS VARIOS	\$ 4.675,00		\$ 5.376,25		\$ 6.290,21		\$ 7.485,35		\$ 9.132,13	
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	\$ 390,00		\$ 448,50		\$ 524,75		\$ 624,45		\$ 761,82	
OTROS GASTOS	\$ 4.170,45		\$ 4.796,02		\$ 5.611,34		\$ 6.677,50		\$ 8.146,54	
SUPERÁVIT - EXCEDENTE RESUPUESTARIO:		\$ 1.634,55		\$ 2.833,73		\$ 3.315,47		\$ 3.945,41		\$ 5.983,83

Fuente: propia de la investigación
Elaborado por: Autoras de la investigación.

Tabla Nº 15: En el Presupuesto de Ingresos y Gastos proyectados en el año 2012 por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” les dio como resultado un superávit de \$ 1.634,55 USD, en comparación al año 2011 que les dio un excedente de \$ 1.508,77 en donde podemos ver que si es necesario la propuesta del modelo de desarrollo que permita a los socios a mejorar los créditos que deseen adquirir por medio de la cooperativa, implementando este modelo en asesoría de créditos a los socios de la cooperativa para su adecuado manejo y uso eficiente del mismo se estima un incremento del 15% para el año 2013 con las ganancias en asesorías de créditos, dando así un superávit estimado de \$ 2.833,73 USD; para el año 2014 se estima un incremento del 17% con un superávit de \$ 3.315,47 USD; para el año 2015 un incremento del 19% obteniendo como resultado un superávit del \$ 3.945,41 favorable para la cooperativa, y para el año 2016 se estima un incremento del 22% con un superávit del \$ 5.983,83 USD, aún más beneficioso para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño”.

Con la evaluación financiera que se realiza en las instituciones se podrá determinar si es viable el proyecto en donde ayudarán a incrementar su productividad a beneficio y desarrollo de la comunidad.

3.10.4.- FLUJO DE CAJA PROYECTADO

Tabla Nº 16: En el flujo de caja proyectado para los tres años se puede observar que la inversión requerida es de \$4.499,99 USD para poner en marcha el programa, modelo de desarrollo tendiente a orientar y capacitar a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño, permitirá el uso eficiente del crédito, cuya inversión será recuperada dentro de 1 año, 8 meses y 23 días. Con un rendimiento esperado del 15% para el año 2013, cuyo Valor Actual neto es de \$ 2.507,24 USD, lo que indica que la propuesta es favorable para la Cooperativa, con una TIR del 43% que permite igualar la inversión requerida.

Mediante el flujo de caja permitirá conocer cuál es el comportamiento de las entradas y salidas a diario de la cuenta caja, además indicará si cuenta con liquidez suficiente para poder satisfacer las necesidades de los socios mediante la actividad de mercado financiero.

Tabla Nº 16: Flujo de caja

FLUJO DE CAJA	AÑO 0	2014	2015	2016
INVERSIÓN INICIAL	-4.499,99			
Ingresos		\$ 69.709,77	\$ 82.954,63	\$ 101.204,64
(-)Gastos		\$ 66.394,30	\$ 79.009,22	\$ 95.220,81
(-)Depreciación de activos fijos para la asesoría de créditos		\$ 661,93	\$ 661,93	\$ 661,93
(=)Utilidad antes Impuesto		\$ 2.653,54	\$ 3.283,48	\$ 5.321,90
(-)Impuesto 33,70%		\$ 894,24	\$ 1.106,53	\$ 1.793,48
(=)Utilidad Neta		\$ 1.759,30	\$ 2.176,94	\$ 3.528,42
(+)Depreciación de Activos fijos para la asesoría de créditos		\$ 661,93	\$ 661,93	\$ 661,93
FLUJO	-4.499,99	\$ 2.421,23	\$ 2.838,87	\$ 4.190,35
FLUJO ACUMULADO	-4.499,99	(\$ 2.078,76)	\$ 760,11	
TIR	43%			
RECUPERACIÓN DE LA INVERSIÓN	1 año	8 meses	23 días	
RENDIMIENTO ESPERADO	15%			
VAN	\$ 2.507,24			

Fuente: propia de la investigación
Elaborado por: Autoras de la investigación.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1.- CONCLUSIONES

La falta de conocimiento en el uso eficiente del crédito hace que malgasten el dinero, lo que permite que caigan en morosidad al no tener como cancelar el crédito otorgado. Para ello sería factible que la cooperativa, cuente con un departamento que esté dispuesto a brindarles asesoría a los diferentes socios sobre la importancia de la inversión del dinero y evitar caer en morosidad convirtiéndolo en un ente comprometido con la cooperativa.

Por medio de la asesoría, capacitación y orientación otorgada a los socios que adquieran créditos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” se podrá disminuir en gran medida el retraso de los pagos de los socios, ya que se les hará un seguimiento, sobre la actividad que deseen emprender, para que puedan crecer y desarrollarse económicamente en cuanto a las inversiones que realicen, a la vez les permitirá abrir nuevas fuentes de trabajo, permitiendo un incremento de crecimiento socioeconómico en el cantón Cumandá, Provincia del Chimborazo.

Con una buena asesoría que implemente la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño”, en cuanto a las diversas líneas de créditos y servicios adicionales que ofrezca la cooperativa a sus socios, permitirá orientar y capacitar a los socios, logrando así satisfacer las necesidades de los mismos e impulsándoles al crédito con absoluta confianza y seguridad, lo cual proporcionará un alto crecimiento económico en cuanto a la competencia de las otras cooperativas existentes en el Cantón Cumandá.

La falta de seguimiento y orientación en cuanto a los créditos, conlleva a que los clientes y/o socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño” no cumplan con los pagos acordados en el tiempo previsto. Por ello sería necesario implementar la asesoría inmediata en dicha institución para evitar el retraso en los pagos ya que en las encuestas realizadas arrojaron que un 100% de socios que pertenecen a la institución, les gustaría contar con una asesoría oportuna en cuanto a las diferentes líneas de créditos, en donde podrán conocer cómo distribuir de manera eficiente ese crédito otorgado.

4.2.- RECOMENDACIONES

Sería beneficioso que la cooperativa al momento de la otorgación de créditos, se preocupen por el beneficio y crecimiento de cada uno de los diferentes clientes y/o socios que deseen emprender en una actividad independiente, lo que permitiría sobresalir y diferenciarse de las demás instituciones financieras que se dediquen a dicha actividad.

Esto haría que el socio se sienta importante y confiable al momento de adquirir un crédito.

Se aconseja, que las instituciones que otorgan diferentes créditos, se preocuparan por los socios, sin importar la condición social a la que pertenezcan, sin pensar el beneficio propio, ya que no se trata solo de dar dinero, sino, hacer concientizar al socio sobre la responsabilidad que significa adquirir una deuda con alguna institución.

Se recomienda hacer un seguimiento periódicamente a la base de datos de los socios para poder tomar medidas correctivas a tiempo, y a la cartera para verificar constantemente los movimientos que realiza la institución, a fin de tomar decisiones justas y a tiempo a beneficio y desarrollo de la organización.

También hay que tomar en cuenta los diferentes sectores productivos que se encuentran alrededor de la cooperativa para de esta manera captar un mayor segmento de mercado a beneficio de la institución.

4.3.- BIBLIOGRAFÍA

Caicedo Salvador, K. L. (2011) " Plan estratégico de la cooperativa de ahorro y crédito "Manantial de Oro Ltda."

Córdova González, J. M. (Febrero 2009) "Análisis de la influencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa CACPE Yantzaza en el desarrollo socioeconómico del cantón, período 2007 – 2008."

<http://www.ucm.es>

Principio de Macroeconomía, N Gregory Mankiw, 1998.

<http://www.dspace.espol.edu.ec>

Fundamentos de Administración Financiera, Scott Besley/Eugene F. Brigham (2008).

Díaz Jiménez, Luis Fernando (Análisis y planeamiento, San José, C.R: EUNED, 2005, 264p.)

César Sepúlveda L. (1996), DICCIONARIO DE TÉRMINOS ECONÓMICOS.

Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño”, año 2006.

Programa de Educación a Distancia, Administración de Empresas Cooperativas
I Unidad didáctica VI, Tercera edición 2005.

Fundamentos de Contabilidad, Florencio MI. Tejada, MA Primera edición, enero 2001, Segunda edición actualizada año 2012.

<http://www.infomipyme.com>

Alexander Guzmán Vásquez/ David Guzmán Vásquez/ Tatiana Romero Cifuentes (año 2005, pág. 112 Primera Edición), en su libro Contabilidad Financiera

Reyes Samaniego Medina (2007, p.159) en su libro El Riesgo de Crédito en el marco del Acuerdo Basilea II

José Luis Fernández Iparraguirre/Manuel Casado Mayordomo (2011, Séptima edición), en su libro Contabilidad Financiera para Directivos

Amat, Oriol (2002, pag.195) en su libro EVA Valor Económico Agregado

Scott Besley/Eugene F. Brigham (2008, pag.356) en su libro de (Fundamentos de Administración Financiera

Coss Bu Raúl (2005, pag.375) en su libro de Análisis y evaluación de proyectos de inversión

Gerhard Dressel (1976, p.25), libro Contabilidad financiera

Horngren Sundem Elliott (2000, pág.396)

Florencio Ml. Tejada (2012, p. 74)

Julio Flórez Andrade (2007, p. 200)

Belén Ena Ventura, y Susana Delgado González (2007, p. 57)

Chris Denove, y James D. Power (2006, p. 272)

<http://www.sbs.gob.ec>

<http://www.bce.fin.ec/>

Clem D. Westly, Brian Brancha (2000 p. 76) libro Desarrollo de Cooperativas de ahorro y crédito eficaces en América Latina.

4.4.- ANEXOS

ANEXO N° 1



UNIVERSIDAD ESTATAL DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS DE LA CARRERA DE INGENIERÍA COMERCIAL

La presente encuesta es aplicada a los socios de la cooperativa de ahorro y crédito “Divino Niño” para conocer el eficiente manejo de sus créditos y fomentar el desarrollo económico y cultural del Cantón Cumandá.

Distinguido socio:

Solicito cordialmente su colaboración respondiendo esta encuesta.

ENCUESTAS

- 1) ¿Es usted socio de las diferentes cooperativas de ahorro y crédito que existen en el Cantón Cumandá?

Sí ()

No ()

¿Especifique?

- 2) ¿Qué tiempo usted se integró a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Divino Niño”?

Menos de un año ()

Dos años ()

Tres años ()

Cuatro años ()

Cinco años ()

Seis años ()

3) ¿A qué actividad productiva pertenece?

Comercio ()
Artesanal ()
Ganadero ()

Pequeña Industria ()
Agrícola ()
Otros ()

4) En la inversión que usted va a realizar, le gustaría que la cooperativa le ayude con una asesoría para el buen uso y manejo eficiente de su crédito?

Sí ()

No ()

¿Porqué?

5) ¿La Cooperativa ha incentivado de alguna manera a los socios a desarrollar actividades productivas en beneficio del cantón Cumandá?

Sí ()

No ()

¿Especifique?

6) ¿En qué le ha ayudado a mejorar con el crédito solicitado?

a. Su nivel de vida ()

b. Educación ()

c. Salud ()

d. Otros _____

7) En los últimos años ha notado usted en el cantón un incremento de:

a. Vivienda ()

b. Negocios ()

c. Actividades de agricultura ()

d. Artesanía ()

e. Turismo ()

8) ¿Qué servicios adicionales le gustaría tener en la cooperativa de ahorro y Crédito “Divino Niño”?

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Fuente: propia de la investigación

Elaborado por: Autoras de la investigación

ANEXO N° 2

TRÍPTICOS PROMOCIONALES DE LA COOPERATIVA DIVINO NIÑO DEL CANTÓN CUMANDÀ PROVINCIA DEL CHIMBORAZO

Parte frontal

MISIÓN

"DIVINO NIÑO"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

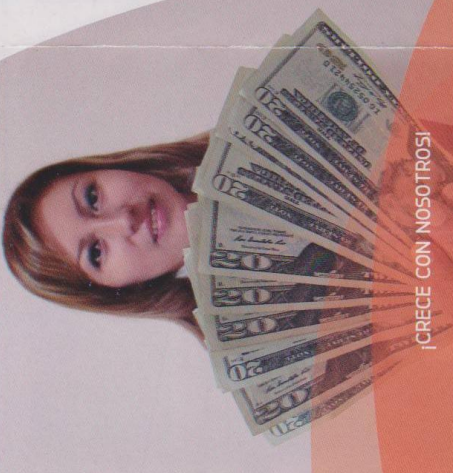
Somos una institución financiera dinámica y confiable del sistema de cooperativas de ahorro y crédito, con un talento humano entusiasta competente y comprometido con una cultura de servicio a sus socios y clientes.

VISIÓN

Ser el mejor aliado DE NUESTROS SOCIOS, generando soluciones financieras integrales de calidad, basadas en prácticas éticas, transparentes y rentables

GERENTE





¡CRECE CON NOSOTROS!

COMO SER SOCIO DE LA COOPERATIVA "DIVINO NIÑO"

Si aún no eres nuestro socio o cliente te invitamos a que seas parte de ella, para lo cual deberás acercarte a nuestras oficinas y presentar lo siguiente:

REQUISITOS PARA PERSONAS NATURALES

- Copia de la cédula de identidad.
- Copia de la última papeleta de votación.
- Depósito inicial de \$ 35,00

PRODUCTOS Y SERVICIOS

- Aperturas de cuentas de ahorro.
- Créditos a corto, mediano y largo plazo.
- Créditos para comercio, agricultura, artesanía, vivienda, consumo y otros.
- Inversiones a Plazo Fijo.
- Venta de terrenos lotizados.
- Línea de Atención al Cliente.
- Convenios Institucionales.
- Débitos automáticos por préstamos.



Parte posterior



BENEFICIOS

Sin cobro por mantenimiento de cuenta.
Seguro de desgravamen a créditos agrícolas.
La mejor tasa de interés de mercado.
Incentivos al ahorro.
Agilidad en sus trámites.
Incentivos a mejores estudiantes, hijos de nuestros socios.



PROMOCIONES

Apertura de cuentas gratis al ahorro a plazo fijo.
Rifas trimestrales.
Sorteo de solares por aniversario.
Canastas navideñas a los inversionistas



**"SOMOS UN GRUPO DE PERSONAS RESPONSABLES,
CON ELEVADO ESPÍRITU DE SERVICIO Y
COMPROMETIDOS CON LOS OBJETIVOS DE
NUESTROS SOCIOS"**



"DIVINO NIÑO"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO



"DIVINO NIÑO"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

*Mi sueño es que
los tuyos se cumplan...*

Sé el dueño de tu terreno...

- ✓ Ahorros.
- ✓ Inversiones a Plazo Fijo.
- ✓ Convenios Institucionales.
- ✓ Créditos Quirografarios e Hipotecarios.
- ✓ Venta de Terrenos Lotizados.

Horario de atención:
De Lunes a Viernes de 8:00 am - 17:00 pm
Domingos de 8:00 am - 15:00 pm

Dirección: Av. Los Puentes y 9 de Octubre
Cumandá - Chimborazo

Tel.: 042728102
Cel.: 0981945849 / Cel.: 0998251839
E-mail: coa.cdvinio@hotmail.es

ANEXO N° 3 COTIZACIONES DE LA INVERSIÓN REQUERIDA

CONTRIBUYENTE RISE

NOTA DE VENTA

Matriz: COSMOP APSC

Sucursal: N° 290608

RUC: FORMA VENUS DV-01P

AUTORIZACIÓN SRI N°

Sr. (ES): Cooperativista

Fecha: D M A

RUC/C.I.:

Dirección: Ciudad:

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	V. UNIT.	VALOR DE VENTA
1	Caja grapes		0.90
1	Perforador		3.80
1	Grapadora		3.80
1	Caja clips		0.36
1	Caja bolígrafos		6.80
10	Papel A4 75		34.00
10	Carpeta cuad. 2.50		25.00
1	Cometas		1.25

SON: VALOR TOTAL >>> 75.85

OBSERVACIONES:

Firma del Cliente: *Nancy Galarza*

FIRMA DEL CLIENTE

ADQUIRIENTE

CREDIKASA

COTIZACION:

FECHA: 30 de noviembre de 2012

CLIENTE: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DIVINO NIÑO

ARTICULOS:

AIRE SPLIT SAMSUNG 12 BTU

OBSEQUIO: CAJA DE TUBERIAS + BONO INSTALACION

MAQUINA DE ESCRIBIR ELECTRICA BROTHER

OBSEQUIO

COMPUTADORA DE MESA (MONITOR+CPU+IMPRESORA)

INTEL CORE I3/MEMORIA 4GB /DD IT8

OBSEQUIO: MESA DE COMPUTADORA+CAMARA WEB

TELEFONO PANASONIC MOD. TG 6522 (DOBLE AURRICULAR)

VALOR:

593.00

\$180.00

\$919.00

\$80.00

SRA. NANCY GALARZA

VENDEDORA

**MOBILIARIA
DUGHI**
Equipamientos para Oficinas

MUEBLES DE OFICINA Y PUERTAS
SOLUCIONES DE ESPACIOS, PUPITRES
PERCHAS, BASES DE SILLAS
Y TODO LO RELACIONADO CON
EL EQUIPAMIENTO DE SU OFICINA

MANUEL ELIZANDRO
DUCHI AYORA

PROFORMA

000002456

R.U.C.: 0915186886001

FECHA: 16 Enero 2013.
CLIENTE: Coop ahorro y Credito Divino Niño.
DIRECCIÓN:

TELÉFONO: _____
R.U.C.: _____
VENDEDOR(A): Homero Ulloa

CANT.	ARTICULO	P. UNITARIO	P. TOTAL
4 ^{nts}	Hampera - para division de ambiente de medidos de 8 ^{mts} en materiales MDF laminado, Gite, Vidrio.	\$ 90	720
1	Puerta de 180 x 90 con cerradura.	\$ 200	200

FORMA DE PAGO: Efectivo, Cheque. TIEMPO DE ENTREGA: _____
OBSERVACIONES: 1 año de garantía.
SON: _____

SUB-TOTAL	\$	920
DESCUENTO	\$	
I.V.A. 12% USD	\$	110 40
TOTAL USD	\$	1 030 40

NOTA: SALIDA LA MERCADERIA NO SE ACEPTAN DEVOLUCIONES

FIRMA DEL CLIENTE

FIRMA AUTORIZADA

ANEXO N° 4 BALANCE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “DIVINO NIÑO”

BALANCE GENERAL

31 DE DICIEMBRE DEL 2011



1 ACTIVO		
1.1 FONDOS DISPONIBLES		\$ 66.049,38
1.1.01 Caja	\$ 19.621,92	
1.1.03 Bancos y otras instituciones financieras	\$ 46.203,39	
1104 Efectos de cobro inmediato	\$ 224,07	
14 CARTERA DE CRÉDITOS		\$ 184.736,98
1401 CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL X VENCER		\$ 47.634,99
14.01.05 De 1 a 30 días	\$ 2.950,74	
14.01.10 De 31 a 90 días	\$ 4.152,43	
14.01.15 De 91 a 180 días	\$ 5.299,75	
14.01.20 De 181 a 360 días	\$ 8.884,35	
14.01.25 De más de 360 días	\$ 26.347,72	
14.02 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO X VENCER		\$ 59.441,01
14.02.05 De 1 a 30 días	\$ 5.536,19	
14.02.10 De 31 a 90 días	\$ 8.626,55	
14.02.15 De 91 a 180 días	\$ 11.735,02	
14.02.20 De 181 a 360 días	\$ 14.672,89	
14.02.25 De más de 360 días	\$ 18.870,36	
14.03 C.CRED.DE VIVIENDAS Y TERRENOS POR VENCER		\$ 16.986,26
14.03.05 De 1 a 30 días	\$ 1.302,24	
14.03.10 De 31 a 90 días	\$ 1.898,13	
14.03.15 De 91 a 180 días	\$ 2.897,36	
14.03.20 De 181 a 360 días	\$ 4.126,44	
14.03.25 De más de 360 días	\$ 6.762,09	
14.11 CARTERA DE CRED. COMERCIAL		\$ 16.155,06
14.11.05 de 1 a 30 días	\$ 3.095,22	
14.11.10 De 31 a 90 días	\$ 2.688,52	
14.11.15 De 91 a 180 días	\$ 3.156,34	
14.11.20 De 181 a 360 días	\$ 4.324,18	
14.11.25 De más de 360 días	\$ 2.890,80	
14.12 CARTERA DE CRED. DE CONSUMO		\$ 7.883,09
14.12.05 De 1 a 30 días	\$ 2.527,52	

14.12.10	De 31 a 90 días	\$	1.387,79		
14.12.15	De 91 a 180 días	\$	1.273,34		
14.12.20	De 181 a 360 días	\$	2.298,17		
14.12.25	De más de 360 días	\$	396,27		
14.13	C.CRED.DE VIVIENDAS Y TERRENOS			\$	6.839,28
14.13.05	De 1 a 30 días	\$	589,68		
14.13.10	De 31 a 90 días	\$	884,52		
141315	De 91 a 180 días	\$	884,52		
141320	De 181 a 360 días	\$	1.769,04		
141325	De más de 360 días	\$	2.711,52		
1421	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA			\$	16.487,83
142110	De 31 a 90 días	\$	2.438,60		
142115	De 91 a 180 días	\$	1.925,56		
142120	De 181 a 360 días	\$	1.716,04		
142125	De más de 360 días	\$	10.407,63		
14.22	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA			\$	11.700,83
142210	de 31 a 90 días	\$	2.278,41		
142215	de 91 a 180 días	\$	2.418,35		
142220	de 181 a 270 días	\$	2.438,17		
142225	de más de 270 días	\$	4.565,90		
1423	C.CRED.DE VIVIENDAS Y TERRENOS VENCIDA			\$	1.608,63
	De 31 a 90 días	\$	294,84		
	De 91 a 270 días	\$	1.107,54		
	De 271 a 360 días	\$	68,75		
	De 361a 720 días	\$	137,50		
16	CUENTAS POR COBRAR			\$	464,80
				\$	464,80
169005	Anticipos al personal	\$	264,80		
169020	Arrendamientos	\$	200,00		
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS			\$	119.063,05
				\$	119.063,05
1702	Bienes adjudicados por pago	\$	119.063,05		
18	ACTIVOS FIJOS				\$ 16.906,85
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			\$	2.327,17
2E+07	Muebles de Oficina	\$	1.261,99		
2E+07	Equipos de Oficina	\$	1.065,18		
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN			\$	4.896,03
180605	Equipos de computación	\$	4.896,03		
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE			\$	7.225,00
2E+07	Vehículo kia-13-mar-2009	\$	7.225,00		
1890	OTROS	\$	7.620,00	\$	7.620,00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			\$	(5.161,35)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina	\$	(394,42)		
189920	(Equipos de Computación)	\$	(902,31)		
189925	(Unidades de transporte)	\$	(3.060,00)		
189940	(Otros)	\$	(804,62)		

19	OTROS ACTIVOS		\$	35.521,65	\$	35.521,65
1904	Gastos y pagos anticipados	\$	35.069,76			
1990	Otros	\$	451,89			
	TOTAL ACTIVO					\$ 422.742,71
2	PASIVO					
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO					
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA					\$ (290.067,72)
210135	Depósitos de ahorro	\$	(289.985,71)			
210150	Depósitos por confirmar	\$	(82,01)			
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO			\$	(78.500,00)	\$ (78.500,00)
210305	De 1 a 30 días	\$	(1.365,00)			
210310	De 31 a 90 días	\$	(5.135,00)			
210315	De 91 a 180 días	\$	(22.000,00)			
210320	De 181 a 360 días	\$	(50.000,00)			
25	CUENTAS POR PAGAR					
				\$	(4.847,02)	\$ (4.847,02)
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$	(124,85)			
2504	RETENCIONES	\$	(4.722,17)			
250405	Retenciones fiscales	\$	(926,66)			
250490	Otras retenciones	\$	(3.795,51)			
	TOTAL PASIVOS					<u>\$ (373.414,74)</u>
3	PATRIMONIO					
31	CAPITAL SOCIAL					\$ (39.618,19)
310305	APORTES DE SOCIOS			\$	(39.618,19)	
3E+07	Certificados de Aportación	\$	(39.251,19)			
3E+07	6% Inst..sobre los Certificados Ap.	\$	(367,00)			
33	RESERVAS					\$ (8.121,01)
34	Otros aportes patrimoniales					\$ (80,00)
36	Resultados					<u>\$ (1.508,77)</u>
	TOTAL PATRIMONIO					\$ (49.327,97)
	EXCEDENTE DEL PERIODO					\$ (472.070,68)
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO					<u>\$ 422.742,71</u>
	CUENTAS CONTINGENTES					
	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES					
	CUENTAS DE ORDEN					
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS					\$ 3.887,99
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS			\$	3.887,99	
710905	Cartera de créditos comercial	\$	1.876,29			
710910	Cartera de créditos de consumo	\$	1.350,31			
710915	Cartera de créditos de vivienda	\$	661,39			
72	DEUDORAS POR CONTRA					\$ (3.887,99)
7209	Intereses en suspenso			\$	(3.887,99)	

73 ACREEDORAS POR CONTRA		\$ 621.717,17
7390 Otras cuentas de orden acreedores	\$ 621.717,17	
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		\$ (621.717,17)
7401 Valores y bienes recibidos de tercer	\$ (621.717,17)	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		\$ -

Tlgo. Jaime Danilo Flores
Gerente

CPA María Chuquisala Chafra
Contadora

Srta. Mónica Morán
Presidenta C. Administración

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Divino Niño"

Elaborado por: Autoras de la investigación