

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE



FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

TEMA:

**ANÁLISIS DEL INCREMENTO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y
CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO
EN LA CIUDAD DE OTAVALO EN EL PERIODO 2008-2012.**

**TRABAJO DE GRADO PREVIO A OBTENER EL TÍTULO DE INGENIERO
EN ECONOMÍA MENCIÓN FINANZAS**

AUTORA:

Nancy Magdalena Túqueres Fueres

DIRECTOR DE TESIS:

Econ. Vilma Guerrero

Ibarra – Ecuador

Julio 2014

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación se la realizó con la finalidad de determinar la incidencia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el desarrollo socioeconómico de la ciudad de Otavalo. La investigación está estructurada en cuatro capítulos: diagnóstico situacional, marco teórico, diseño de la investigación y el análisis e interpretación de los datos de la investigación, también se incluyen las conclusiones, recomendaciones, información bibliográfica y anexos. En la investigación se procedió a recopilar la información en cuanto al número de Cooperativas de Ahorro y Crédito existentes en la ciudad para identificar de acuerdo al año de constitución o establecimiento de sucursales, el período de mayor incremento de las mismas y con ello establecer a su vez el número de Cooperativas existentes en la actualidad. Para una mayor comprensión, en el marco teórico se sustenta definiciones sobre argumentos indispensables para el presente tema de tesis, los mismos que han sido tratados de forma individual con sus respectivos análisis, permitiendo una mejor asimilación del mismo contexto. Se concluye con la conceptualización de los métodos y técnicas de investigación y la manera en como son aplicadas e indispensables para el desarrollo de la investigación. El estudio de campo constituye la localización de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, situadas en la ciudad de Otavalo como también la aplicación de las encuestas a la población Otavaleña. Mediante las técnicas de investigación se obtuvo la contrastación de las preguntas de investigación, dando paso a determinar la incidencia de las Cooperativas en el desarrollo socioeconómico de la ciudad. Se finaliza la investigación dando a conocer las conclusiones y recomendaciones para el presente tema de investigación.

SUMMARY

The present investigation was carried out with the purpose of determining the incidence of the Savings and loan cooperatives in the socioeconomic development of the city of Otavalo. The investigation is structured in four chapters: I situational diagnostic, I theoretical frame, I design of the investigation and the analysis and interpretation of the data of the investigation, the summations, recommendations, bibliographical information and annexes are also included. In the investigation it proceeded to gather the information from the number of existent Savings and loan cooperatives in the city to identify according to the year of constitution or establishment of branches, the period of bigger increment of the same ones and with it to establish the number in turn of Cooperative existent at the present time. For a bigger understanding, in the theoretical frame it is sustained definitions it has more than enough indispensable arguments for the present thesis topic, the same ones that have been in an individual way with their respective analyses, allowing a better assimilation of the same context. It concludes with the conceptualization of the methods and technical in investigation and the way they are applied and indispensable for the development of the investigation. The field study constitutes the localization of the Savings and loan cooperatives, located in the city of Otavalo as well as the application from the surveys to the population. By means of the investigation techniques the contrastation of the investigation questions was obtained, opening the way to determine the incidence of the Cooperatives in the socioeconomic development of the city. The investigation concludes giving to know the summations and recommendations for the present investigation topic.

AUTORÍA.

Yo, Nancy Magdalena Túqueres Fures declaro bajo juramento que el trabajo aquí descrito es de mi autoría, “ANÁLISIS DEL INCREMENTO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO EN LA CIUDAD DE OTAVALO EN EL PERIODO 2008-2012” que no ha sido previamente presentado para ningún grado, y que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.



Nancy Magdalena Túqueres Fures

INFORME DE DIRECTOR DE TRABAJO DE GRADO

Una vez concluido todo el proceso investigativo del Trabajo de Grado denominado “ANALISIS DEL INCREMENTO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIO ECONOMICO EN LA CIUDAD DE OTAVALO EN EL PERIODO 2008-2012” certifico que el mismo puede ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del tribunal.

En la ciudad de Ibarra, Junio de 2014



Econ. Vilma Guerrero

AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

1. Identificación de la Obra

La Universidad Técnica del Norte dentro del Proyecto Repositorio Digital Institucional, determinó la necesidad de disponer de textos completos en forma digital con la finalidad de apoyar los procesos de investigación, docencia y extensión de la Universidad.

Por medio del presente documento dejo sentada la voluntad de participar en este proyecto para lo cual pongo en disposición la siguiente información.

DATOS DE CONTACTO

Cédula de Identidad	100351750-3
Apellidos y Nombre	Túqueres Fures Nancy Magdalena
Dirección	Otavalo, Cdla. 31 de Octubre, Luis Eladio Benítez e Isaac J. Barrera
E-mail	nancy-225@hotmail.com
Teléfonos	0994326799 / 2-921-013

DATOS DE LA OBRA

Título	Análisis del incremento de la Cooperativas de Ahorro y Crédito y su incidencia en el desarrollo socioeconómico en la ciudad de Otavalo en el periodo 2008-2012
Autor	Nancy Magdalena Túqueres Fures
Fecha	15/12/2013
Título por el que opta	Ingeniería en Economía mención Finanzas
Asesor / Director	Econ. Vilma Guerrero

2. Autorización de uso a favor de la Universidad

Yo, Nancy Magdalena Túqueres Fueres, con cédula de identidad 100351750-3, en calidad de autora del derecho patrimonial del trabajo de grado descrito anteriormente, hago la entrega del ejemplar respectivo en forma digital y autorizo a la Universidad Técnica del Norte, la publicación de la obra en el Repositorio digital institucional y uso del archivo digital en la Biblioteca de la Universidad con fines académicos, para ampliar la disponibilidad del material como apoyo a la educación y extensión; en concordancia con la Ley de Educación Superior Art. 144.

3. Constancias

La autora manifiesta que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de terceros, por lo tanto, la obra es original y que es la titular de los derechos patrimoniales, por lo que asume la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra a los veinte y dos días del mes de Julio del 2014

La Autora

Aceptación



Nancy Magdalena Túqueres Fueres

C.I. 100351750-3



Ing. Bethy Chávez

Jefe de Biblioteca

**CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE GRADO A
FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE**

Yo, Nancy Magdalena Túqueres Fueres, con cédula de identidad 100351750-3, manifiesto mi voluntad de ceder a la Universidad Técnica del Norte, los derechos patrimoniales consagrados en la Ley de Propiedad Intelectual del Ecuador, artículos 4,5, y 6, en calidad de autor del trabajo de grado denominado “ANÁLISIS DEL INCREMENTO DE LA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO EN LA CIUDAD DE OTAVALO EN EL PERIODO 2008-2012” que ha sido desarrollado para optar por el título de INGENIERA EN ECONOMÍA MENCIÓN FINANZAS en la Universidad Técnica del Norte, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente.

En mi condición de autor me reservo los derechos morales de la obra antes citada. En concordancia suscrito este documento en el momento que hago la entrega del trabajo final en formato impreso y digital a la biblioteca de la Universidad Técnica del Norte.

Ibarra, a los trece días del mes de agosto del 2013



Nancy Magdalena Túqueres Fueres

C.I. 100351750-3

DEDICATORIA

AL CULMINAR ESTE PERIODO DE FORMACIÓN PROFESIONAL EL PRESENTE TRABAJO DEDICO A DIOS POR DARME FORTALEZA Y PERSEVERANCIA EN LA CONSECUCIÓN DE MIS METAS, A MI MADRE Y A PERSONAS CERCANAS QUIENES CON SU APOYO Y CONFIANZA HICIERON POSIBLE LA CULMINACIÓN DE UNA ETAPA IMPORTANTE EN MI VIDA.

AGRADECIMIENTO

AGRADEZCO A DIOS POR SU GRAN AMOR, A MI MADRE POR EL APOYO BRINDADO EN LA CONSECUCIÓN DE ESTA META, A LOS GERENTES DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y POBLACIÓN OTAVALEÑA POR SU GENTIL COLABORACIÓN AL PROPORCIONAR LA INFORMACIÓN NECESARIA PARA DESARROLLAR EL PRESENTE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN.

PRESENTACIÓN

La investigación realizada está estructurado en cuatro capítulos: el diagnóstico situacional, marco teórico, diseño de la investigación, análisis e interpretación de los datos de la investigación e incluye conclusiones, recomendaciones, la información bibliográfica y anexos.

En el Capítulo I: Se realiza un Diagnóstico Situacional de la ciudad de Otavalo dando a conocer sus características y rasgos tanto económicos y sociales para tener una mejor perspectiva de la localidad en estudio. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito constituyen la fuente de estudio, por tanto, se formula el problema de investigación, se establece objetivos afines de la investigación, se delimita el espacio y tiempo, se elaboran las preguntas de investigación siendo estas el pilar de la importancia del trabajo y se finaliza con la justificación de la problemática existente en la investigación.

En el Capítulo II: tiene la finalidad de dar a conocer las bases teóricas y científicas esenciales que deben ser considerados, como primer punto se desarrolló el sistema financiero, segundo se procedió a conocer sobre el cooperativismo, luego se determinó los aspectos sobre las Cooperativas de Ahorro y Crédito y a detallar información sobre el Desarrollo Socioeconómico, también se establece la conceptualización de los métodos y técnicas que se desarrollan en la investigación, se realiza un posicionamiento personal sobre el tema tratado, culminando con las variables e indicadores y la matriz de operacionalidad.

En el Capítulo III: se determinó el diseño y el tipo de investigación que se realizó en el trabajo, los métodos inductivos se aplicó en los antecedentes y en los objetivos, el deductivo se aplicó en el desarrollo del marco teórico, el analítico – sintético se desarrolló en tabulación de encuestas, conclusiones y recomendaciones y por último el histórico – lógico que se lo aplico en el análisis de los inicios de las cooperativas,

además se utilizó las técnicas como la encuesta, la entrevista y la observación directa, con sus respectivos instrumentos para la aplicación, de esta manera permitiendo tener resultados de la investigación. También se estableció la población sujeto de estudio que son los gerentes y socios de las cooperativas, y la muestra en relación al número de socios que tienen cada cooperativa del cantón.

En el Capítulo IV: se procedió a realizar la presentación e interpretación de los cuadros, gráficos de las encuestas realizadas a los socios, y contrastación de las preguntas de investigación.

El trabajo de Investigación culmina dando a conocer las conclusiones y recomendaciones.

ÍNDICE

Resumen Ejecutivo	ii
Summary	iii
AUTORÍA	iv
Autorización de Uso y Publicación a Favor de la Universidad Técnica del Norte	v
DEDICATORIA	viii
AGRADECIMIENTO	ix
Presentación	x
Índice General	xii
Índice de Cuadros y Gráficos	xvii

CAPÍTULO I

1 DIAGNOSTICO SITUACIONAL	20
1.1 ANTECEDENTES	20
1.2 PROBLEMA	27
1.3 JUSTIFICACIÓN	27
1.4 OBJETIVOS	28
1.4.1 OBJETIVO GENERAL	28
1.4.2 OBJETIVO ESPECÍFICO	28
1.4.3 OBJETIVO GENERAL DEL CAPÍTULO	28
1.4.4 OBJETIVO ESPECÍFICO	28
1.5 PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN	29
1.6 VARIABLES E INDICADORES	29
1.6.1 VARIABLES	29
1.6.2 INDICADORES	29
1.7 MATRIZ DE RELACIÓN DIAGNÓSTICA	31
1.8 IDENTIFICACIÓN DE LA POBLACIÓN	33
1.9 CÁLCULO DE LA MUESTRA	34

CAPÍTULO II

2	MARCO TEÓRICO	36
2.1	SISTEMA ECONÓMICO	36
2.2	LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	37
2.2.1	ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA	37
2.2.2	FORMAS DE ORGANIZACIÓN DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA	38
2.2.2.1	INTEGRANTES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA	38
2.3	PAPEL DEL SISTEMA FINANCIERO	40
2.3.1	SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	40
2.3.2	ORGANIZACIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	41
2.3.3	GRUPOS NO CONSIDERADOS DENTRO DE LA LEY DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	42
2.4	COOPERATIVA	43
2.4.1	DEFINICIÓN	43
2.4.2	GRUPOS DE COOPERATIVAS	44
2.5	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	45
2.5.1	DEFINICIÓN	45
2.5.2	IMPORTANCIA	46
2.5.3	CARACTERÍSTICAS	47
2.5.4	MARCO LEGAL	48
2.5.4.1	REGULACIÓN	48
2.5.5	CONTROL	50
2.5.5.1	SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA	50
2.5.5.1.1	ATRIBUCIONES	50
2.6	DESARROLLO	51

2.6.1	DEFINICIÓN	51
2.7	DESARROLLO ECONÓMICO	52
2.7.1	DEFINICIÓN	52
2.7.2	IMPORTANCIA	53
2.7.3	CARACTERÍSTICAS	54
2.7.4	INDICADORES ECONÓMICOS	54
2.7.4.1	AHORRO	54
2.7.4.1.1	AHORRO A LA VISTA	56
2.7.4.1.2	AHORRO A PLAZO FIJO	57
2.7.4.2	CRÉDITO	57
2.7.4.2.1	PRODUCTOS DE CRÉDITO O TIPO DE CARTERA	58
2.7.4.3	POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA	60
2.7.4.4	ACTIVIDAD ECONÓMICA	61
2.7.4.5	INGRESO	64
2.7.4.6	EMPLEO	64
2.8	DESARROLLO SOCIAL	65
2.8.1	DEFINICIÓN	65
2.8.2	IMPORTANCIA	66
2.8.3	INDICADORES SOCIALES	66
2.8.3.1	ANALFABETISMO	66
2.8.3.1.1	TASA DE ANALFABETISMO	66
2.8.3.2	NIVEL EDUCATIVO ALCANZADO	67
2.8.3.3	TASA DE CRECIMIENTO POBLACIONAL	67
2.9	INDICE DE CONCENTRACIÓN: DEFINICIÓN Y MEDICIÓN	68
2.9.1	ÍNDICE DE k EMPRESAS	68
2.9.2	ÍNDICE DE ENTROPÍA	68
2.9.3	ÍNDICE DE HERFINDAHL HIRSHMAN (HHI)	69
2.10	MARCO DE LA INVESTIGACIÓN	70
2.10.1	TIPO DE INVESTIGACIÓN	70
2.10.1.1	INVESTIGACIÓN DESCRIPTIVA	70

2.10.1.2 INVESTIGACIÓN EXPLICATIVA	70
2.10.1.3 INVESTIGACIÓN DE CAMPO	70
2.10.1.4 INVESTIGACIÓN BIBLIOGRÁFICA	70
2.10.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	71
2.10.2.1 INVESTIGACIÓN NO EXPERIMENTAL	71
2.10.3 POBLACIÓN Y MUESTRA	71
2.10.3.1 POBLACION	71
2.10.3.2 MUESTRA	71
2.10.4 MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN	72
2.10.4.1 MÉTODO INDUCTIVO	72
2.10.4.2 MÉTODO DEDUCTIVO	72
2.10.4.3 MÉTODO ANALÍTICO	72
2.10.4.4 MÉTODO SINTÉTICO	72
2.10.5 TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN	72
2.10.5.1 ENCUESTA	73
2.10.5.2 FUENTES DE INFORMACIÓN ESPECIALIZADA	73

CAPÍTULO III

3 METODOLOGÍA	74
3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN	74
3.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	74
3.3 HIPÓTESIS	75
3.3.1 HIPÓTESIS NULA	75
3.3.2 HIPÓTESIS ALTERNATIVA	75
3.4 DEFINICIÓN DE VARIABLES	76
3.5 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	76
3.5.1 COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	76
3.5.2 DESARROLLO ECONÓMICO	76
3.5.3 DESARROLLO SOCIAL	77
3.6 POBLACIÓN Y MUESTRA	78

3.7 MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN	78
3.7.1 MÉTODO INDUCTIVO	78
3.7.2 MÉTODO DEDUCTIVO	78
3.7.3 MÉTODO ANALÍTICO	79
3.7.4 MÉTODO SINTÉTICO	79
3.8 TÉCNICA	79
3.9 PROCESO PARA OBTENER LOS RESULTADOS	79
3.10 TRASCENDENCIA CIENTÍFICA O VALOR PRÁCTICO DEL ESTUDIO	80
CAPÍTULO IV	
4 ANÁLISIS, INTERPRETACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	82
4.1 DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS DE INVESTIGACIÓN	82
4.2 CONTRASTACIÓN DE PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN CON LOS RESULTADOS	106
4.2.1 ¿En qué año hubo mayor incremento de las COAC y cuáles son las variables que le permitieron tal repunte?	106
4.2.2 ¿Cómo han contribuido las COAC's en el desarrollo económico?	117
4.2.3 ¿Cuál es la incidencia de las COAC en el Desarrollo Social?	132
CONCLUSIONES	136
RECOMENDACIONES	140
BIBLIOGRAFÍA	144
LINKOGRAFÍA	147
ANEXO	149

ÍNDICE DE CUADROS Y GRÁFICOS

Cuadro N° 1: Población del cantón Otavalo	20
Cuadro N° 2: Población de la ciudad de Otavalo por grupos étnicos	22
Cuadro N° 3: Rama de Actividad de la ciudad de Otavalo	22
Cuadro N° 4: Cooperativas de Ahorro y Crédito en la ciudad de Otavalo	25
Cuadro N° 5: Población Económicamente Activa	60
Cuadro N° 6: Rama de Actividad (Primer nivel)	62
Cuadro N° 7: Año de Constitución o establecimiento de las COAC's	106
Cuadro N° 8: Incremento de COAC's por años	107
Cuadro N° 9: Número de Socios	114
Cuadro N° 10: Factores de preferencia para formar parte de una COAC	115
Cuadro N° 11: Concentración de la Cartera de Crédito	124
Gráfico N° 1: Mapa de la Ciudad de Otavalo	21
Gráfico N° 2: Pirámide Poblacional de la ciudad de Otavalo	34
Gráfico N° 3: Nivel de Educación Alcanzado	82
Gráfico N° 4: Nivel de Educación Alcanzado Socio y No Socio	83
Gráfico N° 5: Actividad Económica	84
Gráfico N° 6: Trabajo Fijo	85
Gráfico N° 7: Trabajo Fijo Socio	86
Gráfico N° 8: Trabajo Fijo No Socio	86

Gráfico N° 9: Percepción sobre el número de COAC´s existentes	87
Gráfico N° 10: Socio o No Socio de una COAC	88
Gráfico N° 11: Socios de COAC´s	89
Gráfico N° 12: Socios de más de una COAC	90
Gráfico N° 13: Factores de preferencia para ser parte de una COAC	91
Gráfico N° 14: Acceso al Crédito	92
Gráfico N° 15: Productos Financieros de mayor acceso	93
Gráfico N° 16: Tipos de Crédito	94
Gráfico N° 17: Destino del Crédito	95
Gráfico N° 18: Monto estimado de Financiamiento	96
Gráfico N° 19: Crecimiento del Negocio	97
Gráfico N° 20: Ingreso Mensual	98
Gráfico N° 21: Ingreso Mensual, Socio	99
Gráfico N° 22: Ingreso Mensual, No Socio	99
Gráfico N° 23: Porcentaje del Ingreso destinado al Ahorro	100
Gráfico N° 24: Porcentaje del Ingreso del Socio destinado al Ahorro	101
Gráfico N° 25: Porcentaje del Ingreso del No Socio destinado al Ahorro	101
Gráfico N° 26: Acceso a Servicios Básicos	102
Gráfico N° 27: Acceso a Servicios No Financieros	103
Gráfico N° 28: Aspectos a mejorar en las COAC`s	104

Gráfico N° 29: Actividades a desarrollar las COAC`s	105
Gráfico N° 30: Incremento de COAC`s por años	108
Gráfico N° 31: Población intercensal	111
Gráfico N° 32: Tasa de Crecimiento Poblacional	111
Gráfico N° 33: Número de Socios y su crecimiento anual	114
Gráfico N° 34: Cartera de Créditos	117
Gráfico N° 35: Tipos de Crédito	118
Gráfico N° 36: Comportamiento de la Cartera de Crédito	118
Gráfico N° 37: Comportamiento del Microcrédito	119
Gráfico N° 38: Comportamiento del Crédito Comercial	120
Gráfico N° 39: Comportamiento del Crédito de Vivienda	120
Gráfico N° 40: Comportamiento del Crédito de Consumo	121
Gráfico N° 41: Distribución de la Cartera de Crédito, Total, 2008-2012	122
Gráfico N° 42: Total Captaciones	126
Gráfico N° 43: Tipo de Captaciones	127
Gráfico N° 44: Ingreso Mensual	130
Gráfico N° 45: Género del Socio	133

CAPÍTULO I

1 DIAGNOSTICO SITUACIONAL

1.1 ANTECEDENTES

El Cantón Otavalo está conformado por 11 parroquias, 9 rurales y dos urbanas, la mayor parte de población del cantón se concentra en la ciudad de Otavalo, las demás parroquias ocupan menores porcentajes, así tenemos:

Cuadro N° 1: Población del cantón Otavalo

CANTÓN OTAVALO	HABITANTES	%
Otavalo	52753	50,30%
Dr. Miguel Egas Cabezas	4883	4,66%
Eugenio Espejo (Calpaqui)	7357	7,02%
Gonzalez Suarez	5630	5,37%
Pataqui	269	0,26%
San Jose de Quichinche	8476	8,08%
San Juan De Iluman	8584	8,19%
San Pablo	9901	9,44%
San Rafael	5421	5,17%
Selva Alegre	1600	1,53%
TOTAL POBLACIÓN CANTONAL	104874	100,00%

Fuente: SENPLADES, INEC, censo 2010

Elaborado por: Nancy Túqueres

La ciudad de Otavalo, cabecera del cantón del mismo nombre, está situado a 2556 metros de altitud, a 0° 14` de latitud norte, 73° 16` longitud de Greenwich y 0° 14` este, según el meridiano de Quito. Limita al norte con Cotama, Guananci y Peguche, al oeste con San Carlos, Cachiculla, San Juan y Santiaguillo, al sur con Imbabuela, y al este con Huacsara, Machangara y Monserrath alto. Otavalo o también llamado valle

del amanecer nace en medio de un hermoso paisaje, donde el majestuoso Imbabura irradia su esplendor y majestuosidad, acunado en medio de montañas.

Gráfico N° 1: Mapa de la Ciudad de Otavalo



Fuente: Municipio de Otavalo, Departamento de Avalúos y Catastros, 2013.
Elaborado por: Nancy Túqueres

La ciudad de Otavalo tiene una superficie de 83,85 kilómetros cuadrados, cuenta con 52753 habitantes, de los cuales 25274 son hombres y 27479 mujeres, dando una densidad poblacional de 629,14 habitantes por kilómetro cuadrado. Su población económicamente activa lo representan 22499 habitantes, se caracteriza por poseer una diversidad cultural, su idioma oficial es el castellano y el kichwa, su composición étnica está dada de la siguiente manera:

Cuadro N° 2: Población de la ciudad de Otavalo por grupos étnicos

COMPOSICIÓN ÉTNICA	Habitantes	%
Población indígena	22734	43,10%
Población blanca	808	1,53%
Población autoidentificada como otra	67	0,13%
Población mestizo	28164	53,39%
Población montubia	135	0,26%
Población mulata	263	0,50%
Población negra-afroecuatoriana	582	1,10%
POBLACIÓN TOTAL	52753	100%

Fuente: SENPLADES, INEC, censo 2010

Elaborado por: Nancy Túqueres

Se evidencia claramente que más de la mitad de la población es mestiza, sin embargo la población indígena tiene un peso significativo en la ciudad, las demás autoidentificaciones recaen con porcentajes menores al 1,53%. Con esto se determina que la mitad de la población del cantón se encuentra en la ciudad de Otavalo.

Cuadro N° 3: Rama de Actividad de la ciudad de Otavalo

Rama de actividad (Primer nivel)	Casos	%
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2.291	10,18%
Explotación de minas y canteras	20	0,09%
Industrias manufactureras	5.166	22,96%

Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	31	0,14%
Distribución de agua, alcantarillado y gestión de desechos	34	0,15%
Construcción	1.260	5,60%
Comercio al por mayor y menor	4.493	19,97%
Transporte y almacenamiento	1.198	5,32%
Actividades de alojamiento y servicio de comidas	929	4,13%
Información y comunicación	287	1,28%
Actividades financieras y de seguros	217	0,96%
Actividades inmobiliarias	26	0,12%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	326	1,45%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	345	1,53%
Administración pública y defensa	727	3,23%
Enseñanza	1.259	5,60%
Actividades de la atención de la salud humana	426	1,89%
Artes, entretenimiento y recreación	110	0,49%
Otras actividades de servicios	331	1,47%
Actividades de los hogares como empleadores	673	2,99%
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	3	0,01%
no declarado	1.376	6,12%
Trabajador Nuevo	971	4,32%
TOTAL	22.499	100,00%

Fuente: SENPLADES, INEC, censo 2010

NSA:30.254

Elaborado por: Nancy Túqueres

Como podemos evidenciar las actividades económicas principales y de mayor peso tomando en cuenta a las personas empleadas o que trabajan dentro de estas ramas son la industria manufacturera, el comercio al por mayor y menor y las actividades como

la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca. La actividad económica en la localidad es dinámica, esto se demuestra, debido al número de instituciones financieras y empresas existentes, así tenemos que entre bancos, cooperativas de ahorro y crédito y financieras suman 30 entidades, como también 416 establecimientos dedicados al sector manufacturero, 51 sitios de alojamiento y hospedaje, 39 bares, 17 agencias de carga y exportación, 10 agencias de viaje y turismo, 84 locales comerciales de acorde al padrón general de contribuyentes del Gobierno Municipal de Otavalo, un panorama como este hace posible visualizar la dinámica económica existente en la ciudad.

Por tanto, ante la existencia de múltiples negocios, las Cooperativas de Ahorro y crédito nacen como una alternativa de financiamiento para una amplia gama de la población, principalmente para aquellas personas que por no reunir los requisitos necesarios se veían excluidos del acceso a productos y servicios financieros de la banca. Es así como durante el proceso de dolarización ocasionado por la crisis financiera, la inestabilidad y la poca credibilidad en los bancos, permitió que las formas de organización basadas en principios de cooperación y confianza en los socios como es el caso de las cooperativas de ahorro y crédito, tomen mayor importancia en el sector financiero y en la sociedad, considerándolas como alternativas de financiamiento y entidades captadoras de recursos. Ante esto las Cooperativas de Ahorro y Crédito han sustituido parcialmente al sistema bancario tradicional y tomaron renombre al constituirse en instituciones que brindan sus productos y servicios financieros y no financieros a diferentes sectores de la economía, donde toda aquella persona que antes, tal vez, al no poder acceder a un financiamiento por no cumplir con determinados requisitos quedaron rezagados e imposibilitados económicamente; ahora esta situación es diferente, debido a que las COACs forman parte de la nueva estructura económica donde se impulsa la Economía Popular y Solidaria y el Buen Vivir como una nueva forma de desarrollo.

En la ciudad de Otavalo esta perspectiva sigue en pie debido a que la mayor parte de la población se desarrolla dentro de los tres sectores de la economía: actividades agrícolas relacionadas con el sector primario, el sector secundario relacionado con la

manufactura y el terciario relacionado con el comercio. Por tanto se considera que el crédito o las formas de financiamiento son una condición previa para el desarrollo de la sociedad y no consecuencia del nivel de negocios establecidos, pues se entiende que al no contar con recursos disponibles para desarrollar diferentes perspectivas económicas, las instituciones como las COACs son entidades que desembolsan recursos a favor de sus socios permitiéndoles contar con la disponibilidad necesaria de recursos económicos y al ser prioritarios estos tres sectores de la economía significa que la interrelación existente entre ellos junto a la colocación de dinero de las COACs impulsan la dinámica económica de la ciudad generando efectos multiplicadores a favor de la sociedad.

Cuadro N° 4: Cooperativas de Ahorro y Crédito en la ciudad de Otavalo

N°	Razón Social	Establecimiento
1	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACCION IMBABURAPAK	Matriz
2	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ECUACREDITOS LTDA	Matriz
3	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAYCO PUNGO	Matriz
4	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE INDIGENAS CHUCHUQUI LTDA.	Matriz
5	COOP. DE AHORRO Y CREDITO MUSHUK PAKARI LTDA.	Matriz
6	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA.	Matriz
7	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIOTAVALO	Matriz
8	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO IMBACOOPT LTDA.	Sucursal
9	COOP. DE AHORRO Y CREDITO COOPINDIGENA LTDA.	Sucursal
10	COOP. DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC ÑAN	Sucursal
11	COOP. DE AHORRO Y CREDITO ARTESANOS LTDA.	Sucursal
12	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ATUNTAQUI LTDA.	Sucursal
13	COOP. DE AHORRO Y CREDITO DE CORPORACION CENTRO LTDA.	Sucursal

14	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KURI WUASY	Sucursal
15	COOP. DE AHORRO Y CREDITO ESCENCIA INDIGENA LTDA.	Sucursal
16	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO IMBABURA LTDA.	Sucursal
17	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC PELILEO LTDA.	Sucursal
18	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 23 DE JULIO LTDA	Sucursal

Fuente: Municipio de Otavalo, Departamento de Rentas, Padrón de Activos, 2013
 Elaborado por: Nancy Túqueres

De las Cooperativas detalladas en el cuadro anterior tenemos un total de 18 Cooperativas de Ahorro y Crédito, 7 Matrices y 11 Sucursales, por tanto se evidencia una mayor existencia de sucursales o agencias provenientes de diferentes provincias, sin embargo la existencia de Cooperativas fundadas con socios netamente Otavaleños o con la mayor parte de ellos son escasas, pues tan solo existen cuatro COACs en la localidad con esta característica, así tenemos la Cooperativa número 1, 2, 5 y 7 ubicadas en el cuadro anterior.

Se puede manifestar que hace 29 años se constituyó la primera Cooperativa de Ahorro y Crédito en la localidad, en 1986 surge la segunda, en 1993 la tercera, en 1995 la cuarta y en el 2001 la quinta definiéndose como las más destacadas en cuanto a los años de funcionamiento, a partir de ello desde el año 2005 al 2011 el incremento de las entidades pertenecientes a este sector se tornaron más evidentes, dando paso a que la población sin tomar en cuenta su nivel económico o social acceda a formar parte de estas instituciones.

Todas las Cooperativas de la ciudad de Otavalo se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, los representantes legales de las COACs consideran que las nuevas formas de control y regulación son rigurosas ya que dependiendo del segmento al que pertenezcan deben reunir mayores o menores requisitos, de las 18 Cooperativas de Ahorro y Crédito encontradas en el padrón de

activos proporcionado del Municipio de Otavalo y la investigación de campo realizada se encontró que 17 Cooperativas están en funcionamiento y una se encuentra cerrada. Los productos financieros de mayor oferta son los créditos de acorde a su destino así tenemos el microcrédito, el crédito comercial, de vivienda y el de consumo, en cuanto a las captaciones tenemos depósitos a la vista y depósitos a plazo fijo.

1.2 PROBLEMA

Se delimita como problema de investigación el incremento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la ciudad de Otavalo en el periodo 2008-2012

1.3 JUSTIFICACIÓN

La importancia de la investigación radica en determinar por qué razón la localidad otavaleña se ha constituido en un atrayente de este tipo de instituciones del sistema financiero y a su vez analizar la manera en como las Cooperativas de Ahorro y Crédito dinamizan la economía, mediante las distintos productos y servicios financieros y no financieros que ofrecen, junto a esto es necesario identificar la contribución de las mismas en los diferentes sectores de la economía y el grado de desarrollo tanto económico y social en la ciudad de Otavalo, debido a que el establecimiento de Cooperativas de Ahorro y Crédito en años anteriores no era tan relevante, pero poco a poco fueron ganando mercado y con ello generando mayor captación de ahorros, los mismos que son canalizados hacia la inversión mediante préstamos a los diferentes sectores de la economía.

Es así como la finalidad de la investigación consiste en determinar cuáles son las razones, variables o hechos que permiten o dan paso al incremento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la ciudad de Otavalo, por tanto es necesario analizar de qué manera estas instituciones del sistema financiero inciden en el desarrollo económico y social en la sociedad Otavaleña.

1.4 OBJETIVOS

1.4.1 OBJETIVO GENERAL DE LA TESIS

Analizar el incremento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su incidencia en el desarrollo socioeconómico en la ciudad de Otavalo en el periodo 2008-2012.

1.4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Realizar un diagnóstico situacional para conocer la realidad en el cual se desenvuelven las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la ciudad de Otavalo.

Realizar un marco teórico que me permita determinar la teoría científica del problema a investigar.

Examinar mediante la metodología aplicada el comportamiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su incidencia en el desarrollo económico-social en la ciudad de Otavalo.

Analizar e interpretar los resultados de los datos obtenidos para sacar conclusiones y recomendaciones.

1.4.3 OBJETIVO GENERAL DEL CAPÍTULO

Realizar un diagnóstico situacional para conocer la realidad en el cual se desenvuelven las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su incidencia en el desarrollo socioeconómico en la ciudad de Otavalo.

1.4.4 OBJETIVO ESPECÍFICO

Determinar el número de Cooperativas de Ahorro y Crédito que se establecieron en la localidad y el número de socios existentes en las COACs en funcionamiento.

Distinguir las razones o motivos que generan el incremento de las COACs en la ciudad de Otavalo y el año en el cual se dio tal repunte.

Detectar el aporte económico y social de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Otavalo.

1.5 PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

- ✓ En qué año hubo mayor incremento de las COAC y cuáles son las variables que le permiten tal repunte?
- ✓ ¿Cómo han contribuido las COAC en el Desarrollo Económico?
- ✓ ¿Cuál es la incidencia de las COAC en el Desarrollo Social?

1.6 VARIABLES E INDICADORES

1.6.1 VARIABLES

- Cooperativa de ahorro y crédito
- Desarrollo económico
- Desarrollo Social

1.6.2 INDICADORES

- **Cooperativa de Ahorro y Crédito**
 - ✓ Número de COACs
 - ✓ Número de Socios
 - ✓ Determinantes del incremento de las COACs
- **Desarrollo Económico**
 - ✓ Tipo de Crédito
 - ✓ Destino del Crédito
 - ✓ Actividad económica de la población
 - ✓ Nivel de Ingreso poblacional
 - ✓ Nivel de Ahorro poblacional
 - ✓ Tasa de crecimiento poblacional
 - ✓ Población Económicamente Activa (PEA)
 - ✓ Empleo
- **Desarrollo Social**
 - ✓ Nivel de Educación Alcanzado
 - ✓ Tasa de Analfabetismo

- ✓ Disponibilidad de servicios básicos
- ✓ Participación del hombre y mujer en el sector Cooperativo
- ✓ Tipos de Servicios no financieros que prestan las COAC`s a sus socios

1.7 MATRIZ DE RELACIÓN DIAGNÓSTICA

Objetivo General	Objetivo Específico	Variable	Indicador	Instrumento	Población	
Realizar un diagnóstico situacional para conocer la realidad en el cual se desenvuelven las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su aporte en el desarrollo socioeconómico en la ciudad de Otavalo.	Determinar el número de Cooperativas de Ahorro y Crédito que se establecieron en la localidad y el número de socios existentes en las COACs en funcionamiento.	Cooperativa de Ahorro y Crédito	Número de COACs	Investigación de Campo	GMO COAC	
			Número de Socios	Encuesta	COAC Muestra	
			Determinantes del incremento de las COACs	Encuesta	COACs Muestra	
	Distinguir las razones o motivos que generan el incremento de las COACs en la ciudad de Otavalo y el año en el cual se dio tal repunte.	Detectar el aporte económico y social de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Otavalo.	Desarrollo Económico	Tipo de Crédito	Recopilación de Información Encuesta	COACs Muestra
				Destino del Crédito	Encuesta	Muestra
				Actividad económica de la población		
				Nivel de Ingreso poblacional		
	Nivel de Ahorro poblacional	Recopilación de Información	COACs Muestra			

			Encuesta	
		Tasa de crecimiento poblacional	Recopilación de Información	INEC
		PEA	Recopilación de Información	INEC
		Empleo	Encuesta	Muestra
	Desarrollo Social	Nivel de Educación Alcanzado	Encuesta	Muestra
		Tasa de Analfabetismo	Encuesta	Muestra
		Disponibilidad de Servicios Básicos	Encuesta	Muestra
		Participación del hombre y mujer en el sector Cooperativo	Encuesta	Muestra
		Tipos de Servicios no financieros que prestan las COAC's a sus socios	Encuesta	COAC's Muestra

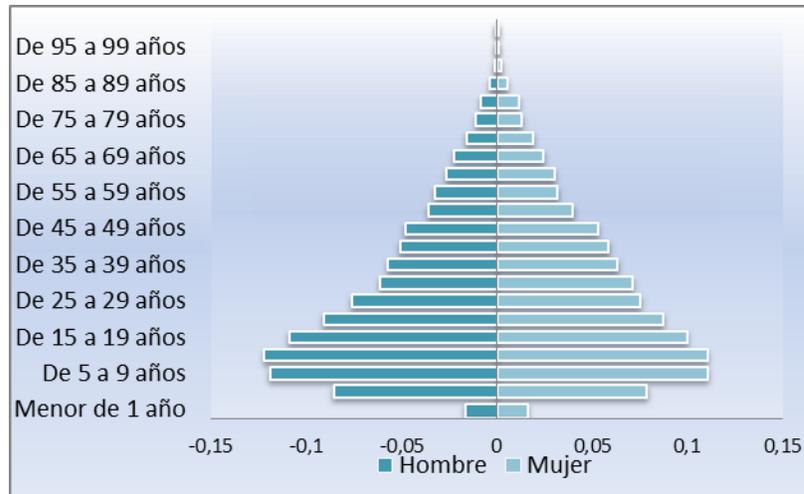
1.8 IDENTIFICACIÓN DE LA POBLACIÓN

Se ha considerado como población a investigar las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Otavalo las mismas que realizan actividades de intermediación financiera. Para identificar el número de Cooperativas de Ahorro y Crédito existentes primero se envió un oficio hacia el Municipio de Otavalo solicitando información sobre el catastro de las actividades económicas del cantón, luego al contar con la información requerida se realizó una investigación de campo, ante lo cual se determina que existen 18 COAC's en el área en estudio de las cuales en la actualidad una se encuentra cerrada.

Se tomó como muestra a la población económicamente activa de la ciudad, delimitándolo en un grupo etario de 25 años a 64 años para la aplicación de las respectivas encuestas, debido a que de las COAC's en estudio, entre el promedio de edad al cual otorgan sus créditos es la mencionada anteriormente, también se tomó en cuenta a la PEA porque está compuesta por está la población ocupada y desocupada, por tanto se encuentran en condiciones de laborar, tiene un empleo, desean trabajar o se encuentran realizando algún tipo de actividad, ante lo cual es importante enfatizar que para poder realizar depósitos o acceder a un crédito los socios deben contar con ingresos. También se aplicó encuestas a los Gerentes o Jefes de Sucursales de las Cooperativas de Ahorro y Crédito con la finalidad de obtener la información necesaria para la presente investigación.

1.9 CÁLCULO DE LA MUESTRA

Gráfico N° 2: Pirámide Poblacional de la ciudad de Otavalo



Fuente: SENPLADES, INEC, censo 2010

Elaborado por: Nancy Túqueres

Para el cálculo de la muestra se tomará como población a la población económicamente activa de la ciudad de Otavalo, la muestra a ser empleada es la siguiente:

n= Tamaño de la muestra	n= ¿?
N= Tamaño de la población	N= 22499
σ = Varianza	$\sigma = 0,5$
z= Nivel de Confianza	z= 1,96
ε = Nivel de error	$\varepsilon = 0,05$

$$n = \frac{N \cdot z^2 \cdot \sigma^2}{\varepsilon^2 (N - 1) + z^2 \cdot \sigma^2}$$

$$n = \frac{21460 \cdot (1,96)^2 \cdot (0,5)^2}{(0,03)^2 (21460 - 1) + (1,96)^2 \cdot (0,5)^2}$$

$$n = 378$$

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1 SISTEMA ECONÓMICO

Zorrilla Arenas Santiago, (2003) afirma: “La idea de un sistema económico lleva consigo la connotación articulada de partes (principios, reglas, procedimientos, instituciones) armonizados funcionalmente para la consecución de fines colectivos determinados. Mediante esa articulación de partes, cada sociedad trata de resolver el problema fundamental económico que es la satisfacción de necesidades básicas”

La Constitución del 2008, según el Art. 283 establece: “El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.”

“El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitario.”

El sistema económico es aquella forma en la que está organizada la actividad económica de un determinado lugar, cuya finalidad es que mediante el conjunto de normas sobre la economía, organicen de tal manera los factores económicos para lograr un proceso económico de producción, distribución, intercambio y consumo adecuado. La Constitución respalda la existencia del sistema económico social y solidario como una estrategia alternativa de hacer economía, donde el modo de producción y distribución sea diferente al capitalismo, que el ser humano sea

considerado como sujeto y no como objeto de la economía, basado en valores de solidaridad, prácticas democráticas y humanistas que permitan el desarrollo sostenible del ser humano unido al respeto por la naturaleza y a su vez abarca a aquel sector olvidado y excluido y a toda la sociedad en su conjunto; es así como, dentro de este sistema económico interactúa el sector cooperativo, considerado entre las diversas formas de organización de la producción tal como se expresa en la Constitución en el siguiente artículo:

Art. 319: “Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas.”

2.2 LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Para una mejor organización, relación y funcionamiento del sistema económico el 10 de mayo del 2011 se publicó en el Registro Oficial No. 444, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

La Ley, entendida como una norma o reglamento, es aquella que manda, prohíbe o permite algo, por tanto esta ley será un marco regulador para todas las formas de asociación u organización que existen en el sistema económico social y solidario para la consecución de forma ordenada del objetivo deseado.

2.2.1 ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

La Ley Orgánica de EPS y del Sector Financiero Popular y Solidario en su Art. 1 define: “Para efectos de la presente Ley, se entiende por economía popular y solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en

relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.”

Los valores mencionados en este artículo, sirven como base para todas aquellas formas de organización que lleven a cabo la realización de diferentes actividades económicas, cuyo eje transversal es la solidaridad permitiendo que todos sus integrantes erradiquen toda forma de acumulación fundada por el capitalismo, permitiendo con ello igualdad de oportunidades para toda la sociedad.

2.2.2 FORMAS DE ORGANIZACIÓN DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Las formas de organización de la Economía Popular y Solidaria de acorde a la Ley Orgánica de EPS y del Sector FPS se estipulan en el siguiente artículo:

Art. 8: “Para efectos de la presente Ley, integran la Economía Popular y Solidaria las organizaciones conformadas en los Sectores Comunitarios, Asociativos y Cooperativistas, así como también las Unidades de Económicas Populares.”

2.2.2.1 INTEGRANTES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Los integrantes de este sistema económico, según La Ley Orgánica de EPS y el Sector FPS se determinan en los siguientes artículos:

Art. 15.- Sector Comunitario.- es el conjunto de organizaciones, vinculadas por relaciones de territorio, identidades étnicas, culturales, de género, de cuidado de la naturaleza, urbanas o rurales; o, de comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades que, mediante el trabajo conjunto, tienen por objeto la producción, comercialización, distribución y el consumo de bienes

o servicios lícitos y socialmente necesarios, en forma solidaria y auto gestionada, bajo los principios de la presente Ley.

Art. 18.- Sector Asociativo.- Es el conjunto de asociaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias, con el objeto de producir, comercializar y consumir bienes y servicios lícitos y socialmente necesarios, auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes, o comercializar su producción en forma solidaria y auto gestionada bajo los principios de la presente Ley.

Art. 21.- Sector Cooperativo.- Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social. Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetaran a los principios establecidos en esta Ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo.

Art. 73.- Unidades Económicas Populares.- Son Unidades Económicas Populares: las que se dedican a la economía de cuidado, los emprendimientos unipersonales, familiares, domésticos, comerciantes minoristas y talleres artesanales; que realizan actividades económicas de producción, comercialización de bienes y prestación de servicios que serán promovidas fomentando la asociación y la solidaridad.

Se considerarán también en su caso, el sistema organizativo, asociativo promovido por los ecuatorianos en el exterior con sus familiares en el territorio nacional y con los ecuatorianos retornados, así como de los

inmigrantes extranjeros, cuando el fin de dichas organizaciones genere trabajo y empleo entre sus integrantes en el territorio nacional.

La agrupación de estos sectores de acorde a un conjunto de características, permite identificar las diferentes formas de asociación y organización en el sistema económico cuya finalidad es la producción, comercialización, distribución y consumo de los bienes socialmente necesarios o la prestación de servicios de acorde al ámbito de organización, fomentando con ello una mayor inserción en el mercado laboral y la consecuente mejora en la calidad de vida de la sociedad.

2.3 PAPEL DEL SISTEMA FINANCIERO

Paúl A. Samuelson y William D. Nordhaus, (2010) afirma: “El sector financiero de una economía es el sistema circulatorio que liga los bienes, los servicios y las finanzas en los mercados domésticos e internacionales. Es mediante el dinero y las finanzas que las familias y las empresas obtienen sus préstamos y se prestan entre sí con el fin de consumir e invertir. La gente puede prestar o pedir prestado porque sus ingresos no se acoplan al gasto que desean.”

El sistema financiero permite el flujo económico mediante la canalización de los recursos captados hacia diferentes necesidades de la población, constituyéndose el crédito como un medio por el cual se financian determinadas actividades productivas, se dinamiza el consumo e incluso la inversión, permitiendo con ello la satisfacción total o parcial de sus requerimientos de la sociedad y logrando una mejor situación económica.

2.3.1 SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

El Art. 309 de la Constitución de la República afirma: “El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se

encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.”

Al igual que el sistema económico el sector financiero se compone del sector popular y solidario para la realización de actividades de intermediación financiera, donde sus respectivos organismos de control permitirán garantizar la seguridad, estabilidad, transparencia y solidez del sistema logrando con ello resguardar y proteger los recursos del público en general.

2.3.2 ORGANIZACIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Art. 78.- Sector Financiero Popular y Solidario.- Para efectos de la presente Ley, integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro.

Las organizaciones del sector financiero popular y solidario de acuerdo a la Ley Orgánica de EPS y el Sector FPS son las siguientes:

Art. 81.- Cooperativas de ahorro y crédito.- Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley.

Art. 102.- Cajas Centrales.- Las Cajas Centrales, son instancias que se constituyen con, por lo menos, veinte cooperativas de ahorro y crédito.

Art. 104.- Entidades asociativas solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro.- Son organizaciones que se forman por voluntad de sus

socios y con aportes económicos que, en calidad de ahorros, sirven para el otorgamiento de créditos a sus miembros, dentro de los límites señalados por la Superintendencia de conformidad con lo dispuesto en la presente Ley.

También se consideran como parte de estas entidades, aquellas organizaciones de similar naturaleza y actividad económica, cuya existencia haya sido reconocida por otras instituciones del Estado.

Entre las diferentes formas de organización para la realización de actividades de intermediación financiera se encuentran las Cooperativas de Ahorro y Crédito, las mismas que son el objeto de estudio, y al encontrarse en este sistema se las considera como instituciones de responsabilidad social con sus socios basadas en principios de cooperación y ayuda mutua donde la finalidad de lucro queda rezagada, cuyo objetivo principal es la prestación de productos y servicios financieros como también la prestación de servicios no financieros con la finalidad de brindar a sus socios y a la población en general mayor acceso a estas formas de organización.

2.3.3 GRUPOS NO CONSIDERADOS DENTRO DE LA LEY DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

En el Art. 2 de la Ley Orgánica de EPS y el Sector FPS considera: “Las disposiciones de la presente Ley no se aplicarán a las formas asociativas gremiales, profesionales, laborales, culturales, deportivas, religiosas, entre otras cuyo objeto social principal no sea la realización de actividades económicas de producción de bienes o prestación de servicios.”

“Tampoco serán aplicables las disposiciones de la presente Ley, a las mutualistas y fondos de inversión, las mismas que se regirán por la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y la Ley de Mercado de Valores, respectivamente.”

A todas aquellas actividades o formas de organización cuya finalidad no sea la realización de actividades económicas de producción de bienes o prestación de servicios no serán consideradas dentro del marco de esta Ley, debido a que no cumplen con el objetivo social principal como tampoco a la generación de plazas de empleo que dinamicen la economía.

2.4 COOPERATIVA

2.4.1 DEFINICIÓN

Santiago Zorrilla, J. Silvestre (2003) afirman: “La Cooperativa es una sociedad mercantil organizada con la finalidad de servir a los intereses de sus propios miembros y no al público en general. Existen diferentes tipos de cooperativa entre los que destacan: cooperativa de consumo, cooperativa de trabajo, cooperativa de compra-venta, cooperativa agrícola, cooperativa ganadera, etcétera.”

José Vizcarra (2007) afirma: “La Cooperativa es una sociedad o empresa en la cual los trabajadores son los propietarios, cuyo objeto es el beneficio de sus miembros y no la obtención de utilidades privadas; sus socios se encargan de administrarla. Hay cooperativas de producción y consumo.”

Ley de Cooperativas (2007) afirma: “Art. 1.- Son Cooperativas las sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros.”

Los autores citados para esta definición permiten explicar de manera clara el concepto de cooperativas, pues cada uno parte mencionando que estas formas de organización se dan mediante la asociación de personas, sean estas naturales o jurídicas, basada en principios del cooperativismo e interés mutuo, cuyo objetivo

común es velar por los intereses de los socios, son importantes porque aplican el principio de democracia ya que las decisiones son tomadas por los socios, los problemas se resuelven con la participación de todos, por medio de la administración se busca la eficiencia y eficacia en su intermediación financiera como también en los productos y servicios que presta para la realización de sus operaciones, lo primordial es que a pesar de existir diferentes tipos de cooperativas su finalidad es el beneficio social y no tienen finalidad de lucro.

2.4.2 GRUPOS DE COOPERATIVAS

En el Art. 23 de la Ley Orgánica de EPS y el Sector FPS determina: “Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios.”

“En cada uno de estos grupos se podrán organizar diferentes clases de cooperativas, de conformidad con la clasificación y disposiciones que se establezcan en el Reglamento de esta Ley.”

Art. 24.- Cooperativas de producción.- Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común, tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles.

Art. 25.- Cooperativas de consumo.- Son aquellas que tienen por objeto abastecer a sus socios de cualquier clase de bienes de libre comercialización; tales como: de consumo de artículos de primera necesidad, de abastecimiento de semillas, abonos y herramientas, de ventas de materiales y productos de artesanía.

Art. 26.- Cooperativas de vivienda.- Las cooperativas de vivienda tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o

remodelación de viviendas u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas en beneficio de sus socios.

Art.- 27.- Cooperativas de ahorro y crédito.- Estas cooperativas estarán a lo dispuesto en el Título III de la presente Ley. Art. 81.

Art. 28.- Cooperativas de Servicios.- Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud.

Estas diversas formas de agrupación permiten abarcar diferentes ámbitos de la economía, donde cada quien, de acuerdo a su necesidad puede formar parte de estas formas de organización generando a su vez una necesidad común la misma que posibilita la existencias de estos grupos.

2.5 COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

2.5.1 DEFINICIÓN

Definir lo que hacen las Cooperativas de Ahorro y Crédito no es tan sencillo debido a que ofrecen una gama de productos y servicios. Entre los conceptos que realizan una mayor profundización tenemos:

Art. 66 la Ley de Cooperativas manifiesta: "Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son las que reciben ahorros y depósitos, hacen descuentos y préstamos a sus socios y verifican pagos y cobros por cuenta de ellos."

Bernardo Sáen (2005) considera que: "Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son las que otorgan préstamos a sus socios, los cuales pueden pertenecer a diferentes actividades, para solucionar múltiples necesidades. Desde luego que dan crédito a sus socios, como todo tipo de cooperativa, ya

que carece de criterio lógico y legal, conceder préstamos a personas que no son socias de la cooperativa, ya que ello sería una simple actividad de “chulco” prohibida por la Ley.”

La Ley de EPS y el Sector FPS nos especifica la manera en cómo se dividen las diferentes formas pertenecientes a las ramas cooperativas, en donde se toma en cuenta la función de la actividad que realizan, a partir de la cual los autores tomados en cuenta, definen que las Cooperativas de Ahorro y Crédito son instituciones dedicadas a la intermediación financiera, este servicio es prestado a todas las personas que forman parte de ella en calidad de socios, de esta forma pueden acceder a las diferentes productos y servicios que prestan entre los principales tenemos la captación de recursos para su consecuente colocación mediante los diferentes tipos de préstamos a sus mismos socios. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito nacieron bajo el amparo de la Ley de Cooperativas, pero a partir del 2011 pasaron a formar parte de la Ley de EPS y a ser reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria pertenecen al grupo de cooperativas de crédito, se caracterizan por brindar un servicio social y solidario, se encuentran en el sistema económico y dentro del Sector Financiero Popular y Solidario, la Ley permite que estas instituciones se encuentran habilitadas para captar fondos (ahorros) y canalizar los a la inversión (préstamos). Por sus servicios cobran intereses más bajos que los establecidos en la Ley y de esta manera subsistir, pues su finalidad no es el lucro sino la ayuda social.

2.5.2 IMPORTANCIA

Las Cooperativas de Ahorro y crédito además de constituir un pilar fundamental dentro de la Economía Popular y Solidaria promueven el desarrollo económico y social de sus socios y a su vez de la sociedad, basado en principios de ayuda mutua, confianza y solidaridad dando un alcance muy amplio en los distintos sectores de la población cuya finalidad es el bienestar social y común.

Esta forma de organización da paso a que la población en general, una vez que tengan la calidad de socio, pueda cubrir sus diferentes necesidades de financiamiento por

medio de los productos y servicios financieros que ofertan, a su vez incentivan y fomentan el ahorro y la inversión, lo cual permite que la sociedad tenga una conciencia de ahorro y pueda acceder a los distintos servicios financieros, y que amplia gama de la población se vea involucrada en el sector financiero.

2.5.3 CARACTERÍSTICAS

Ley orgánica de economía popular y solidaria del sistema financiero en su Art. 83 estipula: “Las Cooperativas de ahorro y crédito, previa autorización de la Superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades:”

- a) Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizado;
- b) Otorgar préstamos a sus socios;
- c) Conceder sobregiros ocasionales;
- d) Efectuar servicios de caja y tesorería;
- e) Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;
- f) Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósito de valores;
- g) Actuar como emisor de tarjetas de crédito y de débito;
- h) Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y carteras de crédito internas y externas, o cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales;

- i) Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y del exterior;
- j) Emitir obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras;
- k) Negociar títulos cambiarios o facturas que representen obligaciones de pago creados por ventas a crédito y anticipos de fondos con respaldo de los documentos referidos;
- l) Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional;
- m) Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales; y,
- n) Cualquier otra actividad financiera autorizada expresamente por la Superintendencia.

Las cooperativas de ahorro y crédito podrán realizar las operaciones detalladas en este artículo, de acuerdo al segmento al que pertenezcan, de conformidad a lo que establezca el Reglamento de esta Ley.

2.5.4 MARCO LEGAL

2.5.4.1 REGULACIÓN

De acorde al Art. 144 de la Ley Orgánica de EPS y el Sector FPS: La regulación de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario es potestad de la Función Ejecutiva, que la ejercerá de la siguiente manera:

La regulación de la Economía Popular y Solidaria a través del Ministerio de Estado que determine el Presidente de la República en el Reglamento de la presente Ley.

La regulación del Sector Financiero Popular y Solidario estará a cargo de la Junta de Regulación, instancia de la Función Ejecutiva conformada por tres miembros con voz y voto, que serán los titulares de coordinación de desarrollo social, de la política económica y un delegado del Presidente de la República.

Las regulaciones se expedirán sobre la base de las políticas dictadas por el Comité Interinstitucional.

Las instituciones reguladoras tendrán la facultad de expedir normas de carácter general en las materias propias de esta competencia, sin que puedan alterar o innovar las disposiciones legales.

Además el Art. 145 habla sobre la Regulación Diferenciada: Las regulaciones serán expedidas en forma diferenciada tanto para las personas y organizaciones que conforman la Economía Popular y Solidaria, como el Sector Financiero Popular Y Solidario y se referirán a la protección, promoción e incentivos, funcionamiento y control de las actividades económicas de las personas y organizaciones a las que se refiere esta Ley, en coherencia con las regulaciones que emitan otras instituciones del Estado en orden a proteger los derechos de los usuarios y consumidores.

La regulación respecto de las cooperativas de ahorro y crédito que forman parte del Sector Financiero Popular y Solidario, se establecerá además acorde a los segmentos en que se ubiquen dichas organizaciones.

2.5.5 CONTROL

2.5.5.1 SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

La Ley Orgánica de EPS y el Sector FPS en su Art. 146 afirma: “El control de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario estará a cargo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que se crea como organismo técnico, con jurisdicción nacional, personalidad jurídica de derecho público, patrimonio propio y autonomía administrativa y financiera y con jurisdicción coactiva.”

“La Superintendencia tendrá la facultad de expedir normas de carácter general en las materias propias de su competencia, sin que puedan alterar o innovar las disposiciones legales.”

En la página: http://www.seps.gob.ec/web/guest/que_es_la_seps (2013) manifiesta: “Es una entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario.

La SEPS inició su gestión el 5 de junio del 2012.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria es el órgano de control y supervisión de las organizaciones de Economía Popular y Solidaria, por tanto las Cooperativas de Ahorro y Crédito al pertenecer a estas formas de organización se someten bajo su control y supervisión.

2.5.5.1.1 ATRIBUCIONES

Las Atribuciones de la Superintendencia de Economía Popular y solidaria según el Art. 147 Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario son:

- a) Ejercer el control de sus actividades económicas;
- b) Velar por su estabilidad, solidez y correcto funcionamiento;
- c) Otorgar personalidad jurídica a estas organizaciones;
- d) Fijar tarifarios de servicios;
- e) Autorizar las actividades financieras que dichas organizaciones desarrollen;
- f) Levantar estadísticas;
- g) Imponer sanciones; y,
- h) Expedir normas de carácter general.

2.6 DESARROLLO

2.6.1 DEFINICIÓN

José Vizcarra (2007) asevera: “Desarrollo es el proceso de crecimiento de la economía que ocurre aunado a la modificación de otros aspectos económicos y sociales; su principal característica es una elevación del nivel de vida de los habitantes de un país como resultado del crecimiento de las cifras macroeconómicas. Para que haya desarrollo debe haber crecimiento, aunque éste puede ocurrir sin aquél.”

Ramón Tomames (1989) define: “Desarrollo es el proceso de crecimiento de una economía, a lo largo del cual se aplican nuevas tecnologías y se producen transformaciones sociales, con la consecuencia de una mejor distribución de la riqueza y de la renta. El nivel de desarrollo se mide convencionalmente por el PIB per cápita, si bien cada vez más se emplean medidas del tipo del bienestar económico neto. Las diferentes gradaciones permiten hablar de países desarrollados (o países industriales) y países menos desarrollados, o más eufemísticamente, en vías de desarrollo.”

Diccionario de la Real Academia Española (1989) afirma: “Desarrollo es la evolución progresiva de una economía hacia mejores niveles de vida.”

Para definir el concepto de desarrollo los autores parten mencionando que antes de presentarse esta situación necesariamente debe haber un crecimiento en cada uno de los sectores de la economía los mismos que se ven influenciados por variables macroeconómicas que determinan su despunte en el desarrollo, este desarrollo se lo puede medir mediante el PIB, debido a que este indicador representa en términos monetarios la producción dada de un país en un determinado periodo de tiempo, dando origen a un mejor nivel de vida en la sociedad.

Pero ante esto es, preciso mencionar que el desarrollo se da mediante un proceso integral que no es solo un asunto cuantitativo que se mide a través del ingreso o del PIB per cápita, sino también cualitativo pues al hablar de desarrollo nos referimos también al bienestar, debido a que la evolución de cualquier sociedad en el tiempo refleja cambios fundamentales en diferentes ámbito y de una u otra manera dan origen al desarrollo económico y el desarrollo social.

2.7 DESARROLLO ECONÓMICO

2.7.1 DEFINICIÓN

Santiago Zorrilla, J. Silvestre (2003) especifica: “Desarrollo Económico es el proceso mediante el cual los países pasan de un estado atrasado de su economía a un estado avanzado de la misma. Este nivel alcanzado en el desarrollo representa mejores niveles de vida para la población en su conjunto; implica que los niveles de vida se van mejorando día con día, lo que representa cambios cuantitativos y cualitativos. Dos expresiones fundamentales del desarrollo son: aumento de la producción y productividad per cápita en las diferentes ramas económicas y el aumento del ingreso real per cápita.”

Arthur Seldón, F. Pennance (1997) afirman: “Desarrollo económico por lo general, este término significa simplemente crecimiento económico. De una forma más específica se emplea no las medidas cuantitativas de una

economía en crecimiento sino los cambios económicos, sociales y de cualquier otro tipo que dan lugar al crecimiento.”

Fernando Fabara (2006) establece: “Desarrollo económico es el crecimiento del ingreso o del producto interno total y per cápita, seguido de cambios estructurales en el proceso productivo y en la economía en su conjunto. Implica mejoramiento en el bienestar social, como educación, salud, vivienda, ingresos y riqueza, elevando las condiciones de vida de la población.”

Estos autores concuerdan en que el desarrollo económico se da principalmente por un cambio en cuanto a variables que afectan a factores económicos tales como la producción y el ingreso, los mismos que junto a otras variables de relevancia permiten impulsar el desarrollo económico mediante un proceso sistemático que a su vez permiten mejorar la calidad de vida de la población en general.

Por tanto el desarrollo económico se refiere a la evolución de la producción, como un proceso sostenido a lo largo del tiempo en el que los niveles de actividad económica aumentan, todo esto se recoge a través de la evolución del PIB ya que es una medida de la actividad económica de un país, estos aumentos de productividad y el mejoramiento de las técnicas de producción permiten que la población pueda disfrutar de más bienes y servicios y al mismo tiempo genera aumento de empleo que permite reducir la pobreza, pues al contar con más ingresos permite elevar las condiciones de vida de la sociedad y mejorar su calidad de vida.

2.7.2 IMPORTANCIA

Al darse un proceso de desarrollo y cambios favorables en los diferentes sectores de la economía en sus diversos alcances, ya sean estos económicos, financieros o sociales, se presenta el desarrollo económico, entendido no solo como el crecimiento de la producción e indicadores macroeconómicos sino también entendida como mejoras en el nivel o calidad de vida de la población.

2.7.3 CARACTERÍSTICAS

Santiago Zorrilla, J. Silvestre (2003) especifica: “Algunas características del desarrollo económico son: a) desenvolvimiento de las fuerzas productivas; b) crecimiento del producto nacional con un reparto más equitativo de la riqueza entre los habitantes del país; c) crecimiento del empleo con mayores ingresos reales para los trabajadores; y d) más y mejores escuelas para mayor número de personas”

Las características del desarrollo económico se ven evidenciado en cuatro pilares fundamentales sobre los factores de producción: tierra, capital, trabajo y a los cuales se incluye la tecnología, estos elementos son considerados como bases estructurales que combinados de forma eficiente dan paso a mejorar la productividad de los diferentes sectores de la economía dependiendo de ello en gran magnitud el desarrollo de un país, reflejado también no solo en un mayor ingreso o crecimiento de la producción, sino en el incremento del empleo y mayor inversión en la población.

2.7.4 INDICADORES ECONÓMICOS

Los indicadores económicos son una herramienta estadística que nos permiten determinar o pronosticar las variables macroeconómicas en estudio, con la finalidad de medir o evaluar su desempeño durante un determinado lapso de tiempo.

2.7.4.1 AHORRO

Francisco Mochón Morcillo y Rafael Isidro Aparicio (2006) establece: “La cantidad que queda después de restar el gasto en consumo de la renta disponible de una persona o de una economía, durante un periodo de tiempo. El ahorro, al ser invertido, genera rentas.”

Los agentes económicos que se encuentran realizando una determinada actividad económica reciben por ello un ingreso como parte de pago del trabajo realizado, por tanto este ingreso tiene dos componentes el consumo o gasto y el ahorro, estos

pueden ser destinado a su vez al gasto o consumo de acorde a las necesidades de cada persona o entidad y parte del ingreso no gastado será el destinado al ahorro para un gasto o consumo futuro. Las decisiones de ahorro se ven determinado por diversos factores es así como en un pasaje Michael Parkin, (2004) afirma los siguientes factores que influyen en la decisión de ahorro:

a) Tasa de interés real

“Siempre que todo lo demás permanezca constante, cuanto menor sea la tasa de interés real, menor será el monto de ahorro y mayor será el monto de consumo. La tasa de interés real es el costo de oportunidad del consumo. Un dólar consumido es un dólar que no se ahorra, así que, el interés que pudo haber producido ese ahorro se pierde. Este costo de oportunidad surge independientemente de que una persona sea prestamista o prestataria. Para un prestamista, ahorrar menos este año significa recibir menos intereses el próximo; para un prestatario, ahorrar menos este año significa pagar menos de un préstamo este año y pagar más intereses el próximo.”

b) Ingreso disponible

“Cuanto mayor sea el ingreso disponible de una familia, mayor será su ahorro, siempre que todo lo demás permanezca constante.”

c) Riqueza

“La riqueza de una familia es igual a sus activos (lo que posee) menos sus deudas (lo que debe). El poder de compra de la riqueza de una familia es el valor real de su riqueza, es decir, es la cantidad de bienes y servicios que la riqueza de la familia puede comprar. Cuanto mayor sea la riqueza real de una familia, menor será su ahorro, siempre que todo lo demás permanezca constante.”

d) Ingreso futuro esperado

“Cuanto menor sea el ingreso futuro esperado de una familia, mayor será su ahorro, siempre que otras cosas permanezcan constantes. Es decir, si dos familias tienen el mismo ingreso disponible en el año en curso, la familia con el mayor ingreso futuro esperado gastará una porción mayor de su ingreso disponible corriente en el consumo de bienes y servicios y ahorrará menos.

El ahorro constituye parte del ingreso, pues se parte tomando en cuenta de que el ahorro y el consumo son componentes del ingreso; por tanto el ahorro es aquella parte o proporción del dinero que el individuo no lo consume y lo destina al ahorro.”

Como el mismo principio económico menciona que los individuos se enfrentan a disyuntivas, estos dos componentes del ingreso el consumo y el ahorro constituyen un ejemplo práctico y diario al cual se enfrenta la sociedad en su vida cotidiana donde el peso del uno o del otro será más relevante de acuerdo a los factores mencionados anteriormente los mismos se encontrarán influenciados por las expectativas de las personas.

2.7.4.1.1 AHORRO A LA VISTA

http://www.sbs.gob.pe/0/modulos/FAQ/FAQ_ListarPreguntas.aspx?PFL=0&GRU=98 menciona: “Son depósitos de dinero a la vista efectuados en una cuenta abierta en una empresa del sistema financiero, a nombre de una persona denominada ahorrista. Estos depósitos pueden ser retirados por el ahorrista en cualquier momento.

Las empresas del sistema financiero pueden determinar los montos mínimos a retirar y abonar, los cargos por mantenimiento, así como los montos máximos de retiro por cajeros automáticos.”

2.7.4.1.2 AHORRO A PLAZO FIJO

http://www.sbs.gob.pe/0/modulos/FAQ/FAQ_ListarPreguntas.aspx?PFL=0&GRU=98 manifiesta: “Son depósitos de dinero que se realizan en una cuenta determinada por un plazo fijo. Este plazo es establecido por la empresa del sistema financiero y el depositante. El dinero depositado deberá conservarse en la empresa del sistema financiero, no pudiendo el titular realizar retiros parciales o totales hasta que concluya dicho plazo.”

2.7.4.2 CRÉDITO

El boletín, Las condiciones de vida de los ecuatorianos, Crédito de los hogares, INEC estipula: “El otorgamiento de un crédito consiste en autorizar a otro para que haga uso de bienes o dinero hasta un cierto límite, ya sea por medio de uno o varios préstamos. Término general que designa al dinero prestado. (1) Capacidad de pedir dinero prestado garantizando un reembolso. (2) En contabilidad, registro hecho ingresado en la parte de los pasivos de una cuenta. (3) En finanzas, monto concedido a un prestatario.”

Francisco Mochón Morcillo y Rafael Isidro Aparicio (2006) manifiesta: “Entrega de un objeto o una cantidad dineraria a otra persona con el compromiso por parte de ésta de devolverla a su acreedor en un plazo de tiempo convenido junto con los intereses que se produjeran”

Entendido el crédito como aquel monto de dinero concedido por una institución financiera a su socio o cliente, con la finalidad de que haga uso de él en sus diferentes necesidades de acorde con las líneas o tipos de crédito existentes, ante lo cual debe reunir determinados requisitos y dentro de un plazo convenido irá pagando el capital más el interés correspondiente generado hasta dar por terminada la deuda.

2.7.4.2.1 PRODUCTOS DE CRÉDITO O TIPO DE CARTERA

Las entidades financieras y por ende las Cooperativas de Ahorro y Crédito entre los productos de crédito que ofertan de acuerdo a su destino tenemos:

a) Crédito Comercial

BCE, Instructivo de tasas para las Cooperativas de Ahorro y Crédito, (2013) estipula: “Se entiende por créditos productivos, todos aquellos otorgados a sujetos de crédito cuyo financiamiento esté dirigido a actividades productivas de gran escala.”

b) Crédito de Consumo

BCE, Instructivo de tasas para las Cooperativas de Ahorro y Crédito, (2013) especifica: “Es un préstamo a corto o mediano plazo que se otorga para obtener dinero de libre disposición. Normalmente los clientes lo utilizan para financiar la compra de bienes de consumo (por ejemplo, electrodomésticos) o el pago de servicios (por ejemplo, el pago de un tratamiento dental), etc.”

c) Crédito de Vivienda

http://www.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/Presen_Instructivo_Tasas.pdf

estipula: “..... son aquellas operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de vivienda propia, siempre que se encuentren caucionadas con garantía hipotecaria y hayan sido otorgadas al usuario final del inmueble; caso contrario, se considerarán como operaciones de crédito comercial, de consumo o microcrédito según las características del sujeto de crédito y del monto de la operación.”

d) Microcrédito

BCE, Instructivo de tasas para las Cooperativas de Ahorro y Crédito, (2013) menciona: “Es todo crédito concedido a un prestatario, sea una empresa constituida como persona natural o jurídica, un trabajador por cuenta propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar

actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero.”

Dentro de este tipo de crédito el BCE para el cálculo de tasas de interés efectivas define los siguientes segmentos de crédito:

Microcrédito Minorista.- El Microcrédito Minorista, o Microcrédito de Subsistencia, son aquellas operaciones de crédito cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea menor o igual a USD 3.000, otorgadas a microempresarios, que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o aún grupo de prestatarios con garantía solidaria.

Microcrédito de Acumulación Simple.- son aquellas operaciones de crédito, cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea superior a USD 3.000 hasta USD 10.000, otorgadas a microempresarios, que registran un nivel de ventas o ingresos anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o aún grupo de prestatarios con garantía solidaria. Cuando el saldo adeudado en micro créditos supere los USD 3.000 pero no supere los USD 10.000 aunque el monto de la operación sea menor o igual a USD 3.000, la operación pertenecerá al segmento de microcrédito de acumulación simple.

Los diferentes tipos de crédito son direccionados de forma específica hacia una necesidad común entre los socios, el mismo que bajo determinadas condiciones deberá ser devuelto a un plazo y tasa de interés acordado.

2.7.4.3 POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA

http://www.inec.gob.ec/estadisticas/index.php?option=com_content&view=article&id=278&Itemid=57&lang=es define: “La PEA está conformada por las personas en edad de trabajar que al menos 1 hora en la semana de referencia, o que no laboraron, pero tuvieron empleo (ocupados), o bien, aquellas personas que no tenían empleo, pero estaban disponibles para trabajar y buscaban empleo (desocupados).”

El Sistema Nacional de Información en su Ficha técnica determina: “Todas aquellas personas en edad de trabajar, que en la semana de referencia censal declararon: 1) trabajar al menos 1 hora, o que no laboraron, pero tienen empleo; 2) no tenían empleo, pero estaban disponibles para trabajar y buscaban empleo. En otras palabras, es la suma de la población ocupada y desocupada”

Cuadro N° 5: Población Económicamente Activa

1990	2001	2010
<p>Ocupados:</p> <p>Trabajó al menos una hora</p> <p>Tiene trabajo pero no trabajó</p>	<p>Ocupados:</p> <p>Trabajó al menos una hora</p> <p>Tiene trabajo pero no trabajó</p>	<p>Ocupados:</p> <p>Trabajó al menos una hora</p> <p>No trabajó pero si tiene trabajo</p> <p>Al menos una hora fabricó algún producto o brindó algún servicio</p> <p>Al menos una hora ayudó en algún negocio o trabajo de un familiar</p> <p>Al menos una hora realizó labores agrícolas o cuidó animales</p>

Desocupados: Buscó trabajo habiendo trabajado antes (cesante) Buscó trabajo por primera vez	Desocupados: Buscó trabajo habiendo trabajado antes (cesante) Buscó trabajo por primera vez	Desocupados: Es cesante: buscó trabajo habiendo trabajado antes y está disponible para trabajar Buscó trabajo por primera vez y está disponible para trabajar
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Fuente: INEC

Elaborado por: Nancy Túqueres

http://www.siise.gob.ec/Indicadores_Prioritarios/fichas/ficindex_T001.htm

define: “Son económicamente activas las personas en edad de trabajar que: (i) trabajaron al menos una hora durante el periodo de referencia de la medición (por lo general, la semana anterior) en tareas con o sin remuneración, incluyendo la ayuda a otros miembros del hogar en alguna actividad productiva o en un negocio o finca del hogar, (ii) si bien no trabajaron, tenían algún empleo o negocio del cual estuvieron ausentes por enfermedad, huelga, licencia, vacaciones u otras causas; y (iii) no comprendidas en los dos grupos anteriores, que estaban en disponibilidad de trabajar. Se excluyen las personas que se dedican solo a los quehaceres domésticos o solo a estudiar, más como a los que son solo pensionistas y a los impedidos de trabajar por invalidez, jubilación, etc.”

La PEA está constituida por la población ocupada y desocupada, por tanto se encuentran en condiciones de laborar, tiene un empleo, desean trabajar o se encuentran realizando algún tipo de actividad, forman parte del mercado laboral permitiendo a su vez la disminución del desempleo y la generación del ingreso.

2.7.4.4 ACTIVIDAD ECONÓMICA

<http://www.inec.gob.ec/estadisticas/SIN/metodologias/CIU%204.0.pdf>

define: “Se denomina actividad económica a cualquier proceso mediante el

cual se obtiene bienes y servicios que cubren las necesidades. Las actividades económicas pueden describirse y clasificarse de acuerdo a sus características tales como:”

- Tipo de bienes o servicios producidos
- Tipo de insumos utilizados o consumidos

Diccionario Técnico Financiero Ecuatoriano define: “Conjunto de actos realizados por las personas para satisfacer sus necesidades, mediante la producción y el intercambio de bienes y servicios”

De acorde a lo especificado en el Boletín Las condiciones de vida de los ecuatorianos, Indicadores ocupacionales, INEC: “Es aquella que permite clasificar al establecimiento, dentro de un sector de la economía, según la clase de bienes o servicios que produce. Básicamente, se trata de una característica de los establecimientos.”

Cuadro N° 6: Rama de Actividad (Primer nivel)

Rama de actividad (Primer nivel)
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca
Explotación de minas y canteras
Industrias manufactureras
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado
Distribución de agua, alcantarillado y gestión de desechos
Construcción
Comercio al por mayor y menor
Transporte y almacenamiento
Actividades de alojamiento y servicio de comidas
Información y comunicación
Actividades financieras y de seguros
Actividades inmobiliarias
Actividades profesionales, científicas y técnicas

Actividades de servicios administrativos y de apoyo
Administración pública y defensa
Enseñanza
Actividades de la atención de la salud humana
Artes, entretenimiento y recreación
Otras actividades de servicios
Actividades de los hogares como empleadores
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales
No declarado
Trabajador nuevo

Fuente: INEC

Elaborado por: Nancy Túqueres

La actividad económica entendida como toda aquella forma en el cual se realizan diferentes procesos para la obtención de bienes y servicios necesarios de acuerdo a un conjunto de características permite clasificar a una actividad económica dentro de un sector de la economía. En una economía como la nuestra se identifica tres sectores de la economía, el sector primario que está formado por un conjunto de unidades o individuos que conforman el sector agrícola, el sector secundario o industrial que se encarga de transformar las materias primas que ofrece el sector anterior en productos terminados, el sector terciario se encuentra formado por toda la oferta de servicios, es así como estos tres sectores conforman el aparato productivo.

A partir de esta conformación se puede definir las condiciones de desarrollo en un país, por ejemplo cuando un país se dedica más al sector primario tiene poco o escaso desarrollo, debido a que toda la economía se basa en la producción de materias primas sin la generación del valor agregado; cuando un país se dedica a la industria se considera que da valor agregado a sus productos terminados y por ende no se queda solo en la transformación de la materia prima y por tanto tienen mejor situación económica, cuando un país se dedica al sector terciario su desarrollo dependerá de la mano de obra o talento humano que se emplee pues si esta es calificada permitirá un mayor desarrollo.

2.7.4.5 INGRESO

Diccionario de Economía (2009) menciona: “Entrada de recursos monetarios de una persona, una entidad, una empresa, un organismo o país, como consecuencia de haber realizado alguna actividad económica. Los principales ingresos son: sueldos, salarios, ganancias, beneficios, intereses, renta. (...)”

El individuo percibe el ingreso como forma de pago por el tiempo y esfuerzo dedicado en cualquier actividad económica, esta entrada de dinero constituye el dinero del cual dispone para cubrir sus diferentes necesidades e interactuar en el mercado. Las entidades jurídicas e inclusive un país también tienen entradas de dinero las mismas que permiten cubrir sus operaciones. El dinero es el instrumento que facilita la ejecución de las diferentes transacciones dentro de un área geográfica.

2.7.4.6 EMPLEO

Diccionario de Economía (2009): especifica: “Fuente de trabajo, ocupación que realizan las diferentes personas que componen la población económicamente activa de un país. Se dice que existe pleno empleo cuando hay suficientes fuentes de trabajo para ocupar toda su fuerza de trabajo que quiera y esté dispuesta a trabajar. También se habla de empleo como el lugar físico de trabajo de una persona.”

El empleo es considerado como la ocupación en alguna de las diferentes actividades económicas ya sea de forma dependiente o independiente, esta forma de ocupación constituye la base de la economía y la fuente de realización de una persona, también es un medio por el cual las personas obtienen sus ingresos para la satisfacción de sus necesidades una vez que forman parte del mercado laboral.

2.8 DESARROLLO SOCIAL

2.8.1 DEFINICIÓN

José Vizcarra (2007) afirma: “Desarrollo social.- Proceso de cambio social planeado, diseñado para promover el bienestar de la población como un todo, en conjunción con un proceso dinámico de desarrollo.”

James Midgley (2008) conceptualiza: “El desarrollo social es un proceso de promoción del bienestar de las personas en conjunción con un proceso dinámico de desarrollo económico. El desarrollo social es un proceso que, en el transcurso del tiempo, conduce al mejoramiento de las condiciones de vida de toda la población en diferentes ámbitos: salud, educación, nutrición, vivienda, vulnerabilidad, seguridad social, empleo, salarios, principalmente. Implica también la reducción de la pobreza y la desigualdad en el ingreso. En este proceso, es decisivo el papel del Estado como promotor y coordinador del mismo, con la activa participación de actores sociales, públicos y privados.”

Es evidente la manera en cómo estos autores plantean que para que haya un desarrollo social es necesario que se dé primero el desarrollo económico, pues este es el medio para alcanzar con mayor ímpetu el desarrollo social que vendría a constituir el fin que persigue todo gobierno mediante diferentes políticas económicas que permitan impulsar los niveles y condiciones de vida de la sociedad.

Es así como el desarrollo social se ve ligado al compromiso que el Gobierno tenga mediante planes o programas la visión de apoyo para promover el progreso de la población donde estas acciones les permitan tener un acceso equitativo a los recursos necesarios que garanticen una mejor calidad de vida.

Con ello se puede determinar que el desarrollo social es un proceso que permite el mejoramiento de la calidad de vida de una sociedad, pues se entiende esto, como la posibilidad de satisfacer las necesidades, al contar con mayores ingresos que

constituyen los medios necesarios para lograr el desarrollo social y el acceso de la población en cuanto a: salud, vivienda, educación, empleo, seguridad social, entre otros donde lo primordial es la reducción de la pobreza y una equitativa distribución del ingreso para disminuir la desigualdad.

2.8.2 IMPORTANCIA

El desarrollo social es el fin a alcanzar, entendido como la satisfacción de las necesidades de la población de forma racional y sustentable tanto de los recursos económicos como sociales, donde el capital humano tiene gran significatividad para el bienestar de la población, expresada en la disminución de la desigualdad económica, la misma que se puede lograr junto con el desarrollo económico.

2.8.3 INDICADORES SOCIALES

2.8.3.1 ANALFABETISMO

Diccionario Enciclopédico Universal, AULA define: “Falta de instrucción elemental en un país, referida especialmente al número de sus ciudadanos que no saben leer. Calidad de analfabeto”

SNI, Ficha Metodológica define: “Porcentaje de analfabetismo funcional: Persona de 15 y más años de edad que tienen hasta tres años de educación primaria o su equivalente al actual sistema educativo, expresado como porcentaje de la población del mismo grupo etario.”

El analfabetismo se ve reflejado por aquellas personas que carecen de instrucción elemental y por ende no han asistido a un centro educativo o tienen hasta tres años de educación primaria considerándose analfabetos al no poder leer ni escribir dentro de un grupo etario.

2.8.3.1.1 TASA DE ANALFABETISMO

http://www.inec.gob.ec/cpv/index.php?option=com_remository&Itemid=96&func=startdown&id=17&lang=es define: “Total de la población que no

sabe leer ni escribir. Porcentaje de población analfabeta de una edad determinada. Este indicador se calculará para la población de 10 años y más para mantener comparabilidad con los datos del censo 2001 y de 15 años y más de edad por comparabilidad internacional”

Este porcentaje se calcula dividiendo el número de personas analfabetas de una edad determinada para el total de personas del mismo grupo etario, este indicador permite determinar el porcentaje de analfabetismo en una localidad.

2.8.3.2 NIVEL EDUCATIVO ALCANZADO

De acorde al boletín Las condiciones de vida de los ecuatorianos, Características educativas, INEC manifiesta: “Es el máximo nivel educativo alcanzado que cursa o cursó la persona en la Educación Regular o Compensatoria.

El nivel se refiere a los ciclos establecidos por el Ministerio de Educación o por el Consejo Nacional de Universidades y Escuelas Politécnicas (CONESUP) y que son aplicados por todos los establecimientos educacionales.”

El nivel educativo alcanzado se refiere al grado de educación máximo que ha llegado una persona o conjunto de personas y con ello conocer el nivel de preparación de la sociedad. La educación permite el desarrollo de la sociedad ya que al contar con personas calificadas dan paso a que las actividades económicas desarrolladas emanen mejores resultados económicos.

2.8.3.3 TASA DE CRECIMIENTO POBLACIONAL

http://www.siise.gob.ec/siiseweb/PageWebs/Poblaci%C3%B3n/ficpbl_D01.htm define: “Aumento (o disminución) de la población por año en un determinado período debido al aumento natural y a la migración neta, expresado como porcentaje de la población del año inicial o base. La tasa de

crecimiento es una medida del aumento o disminución promedio de la población en un determinado periodo de años, como resultado del juego de los movimientos migratorios externos, de nacimientos y defunciones (no debe confundirse con la tasa de natalidad). La disminución de la tasa de crecimiento no significa necesariamente que la población de un determinado territorio haya disminuido. Puede significar que la población está creciendo a un ritmo más lento que antes. Una tasa de crecimiento negativo, en cambio, indica que una zona está perdiendo población.”

2.9 INDICE DE CONCENTRACIÓN: DEFINICIÓN Y MEDICIÓN

Se define como concentración al grado participación que tiene cada una de las empresas en el mercado, en relación a una variable relevante. Para su medición se puede utilizar los siguientes tres índices, los mismos que darán como resultado una medida en términos cuantitativos de la concentración.

- Índice de k Empresas
- Índice de Entropía
- Índice de Hirschman Herfindahl (IHH)

2.9.1 ÍNDICE DE k EMPRESAS

Se define como la suma de la cuota de mercado de las k empresas más grandes.

$$IkB = \sum_{i=1}^n S_i$$

2.9.2 ÍNDICE DE ENTROPÍA

Es igual a la suma del producto de la cuota de mercado de cada empresa por el logaritmo de la misma variable, considerando todas las entidades del mercado.

$$R_g = \sum_{i=1}^N S_i \cdot \log\left(\frac{1}{S_i}\right)$$

2.9.3 ÍNDICE DE HIRSCHMAN HERFINDAHL (HHI)

(Rosales, 2005) afirma: “Índice de Herfindahl Hirshman (HHI). Índice estadístico desarrollado por Orris C. Herfindahl y Alberto O. Hirshman para medir la concentración de la banca existente. El HHI se calcula mediante la suma de los cuadrados de las porciones del mercado individuales de todas las instituciones que se incluyen en el mercado bancario privado en cada tipo de actividad. La fórmula a aplicarse es: $HHI = S$ al cuadrado; donde S es la participación relativa de cada institución en términos porcentuales. El HHI tiene un alcance de 10000 en caso de un monopolio puro y de 0 en caso de un mercado automatizado.”

Se define como la sumatoria de las cuotas de mercado de cada empresa elevado al cuadrado, teniendo en cuenta la totalidad de empresas existentes en el mercado.

$$HHI = \sum_{i=1}^n p_i^2$$

Éste índice puede tomar los siguientes valores:

- < 1000 Es un mercado no concentrado
- De 1000 a 1800 Es un mercado moderadamente concentrado
- > 1800 Es un mercado altamente concentrado

2.10 MARCO DE LA INVESTIGACIÓN

2.10.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN

2.10.1.1 INVESTIGACIÓN DESCRIPTIVA

Héctor M. y Elizabeth a. (2009) especifica: “No se manipula ninguna variable. Se limita a observar y describir los fenómenos (estudios de casos, encuestas, estudios de seguimiento, estudios etnográficos.)”

2.10.1.2 INVESTIGACIÓN EXPLICATIVA

Bernal Augusto (2010) define: “Así como se afirma que la investigación descriptiva es el nivel básico de la investigación científica, la investigación explicativa o causal es para muchos expertos el ideal y nivel culmen de la investigación no experimental. La investigación explicativa tiene como fundamento la prueba de hipótesis y busca que las conclusiones lleven a la formulación o al contraste de leyes o principios científicos.

Las investigaciones en que el investigador se plantea como objetivos estudiar el porqué de las cosas, los hechos, los fenómenos o las situaciones, se denominan explicativas.”

2.10.1.3 INVESTIGACIÓN DE CAMPO

Héctor M. y Elizabeth a. (2009) manifiesta: “Consiste en estudiar una situación lo más real posible.”

2.10.1.4 INVESTIGACIÓN BIBLIOGRÁFICA

<http://www.oocities.org/zaguan2000/metodo.html#defi> menciona: “En un sentido amplio, el método de investigación bibliográfica es el sistema que se sigue para obtener información contenida en documentos. En sentido más específico, el método de investigación bibliográfica es el conjunto de técnicas y estrategias que se emplean para localizar, identificar y acceder a

aquellos documentos que contienen la información pertinente para la investigación.”

2.10.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN:

Héctor M. y Elizabeth a. (2009) especifica: “A grandes rasgos el diseño de la investigación es la estructura formal con que se pretende realizar la investigación. En este apartado se indican las actividades que se tienen planteadas para el desarrollo del trabajo; es decir, los lugares que se visitarán para recabar datos, como dependencias públicas, escuelas, universidades o centros de investigación, bibliotecas, archivos, ciudades, comunidades o zonas naturales.”

2.10.2.1 INVESTIGACIÓN NO EXPERIMENTAL

<http://www.tecnicas-de-estudio.org/investigacion/investigacion37.htm>

establece: “La investigación no experimental es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, es investigación donde no hacemos variar intencionalmente las variables independientes. Lo que hacemos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos.”

2.10.3 POBLACIÓN Y MUESTRA:

2.10.3.1 POBLACION

Según Jany (1994) población es: “La totalidad de elementos o individuos que tienen ciertas características similares y sobre las cuales se desea hacer referencia; o bien unidad de análisis.”

2.10.3.2 MUESTRA

Bernal Augusto (2010) afirma: “Es la parte de la población que se selecciona, de la cual realmente se obtiene información para el desarrollo del

estudio y sobre la cual se efectuarán la medición y observación de las variables objeto de estudio.”

2.10.4 MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN:

Héctor M. y Elizabeth a. (2009) manifiesta: “.... En términos formales, el método de investigación es un procedimiento adecuado para obtener conocimientos ciertos. Existe una amplia variedad de ellos, de acuerdo con los diferentes ámbitos de la investigación científica y con la peculiaridad de su objeto de estudio.....”

2.10.4.1 MÉTODO INDUCTIVO

Bernal Augusto (2010) afirma: “El método inductivo es aquel que va de lo concreto a lo abstracto o de lo particular a lo general”

2.10.4.2 MÉTODO DEDUCTIVO

Bernal Augusto (2010) manifiesta: “El método deductivo es aquel que va de lo abstracto a lo concreto o de lo general a lo particular”

2.10.4.3 MÉTODO ANALÍTICO

Héctor M. y Elizabeth a. (2009) especifica: “Consiste en separar las partes de la realidad para observar de manera secuencial las causas y los efectos con la idea de comprender la esencia del fenómeno.”

2.10.4.4 MÉTODO SINTÉTICO

Héctor M. y Elizabeth a. (2009) menciona: “Se caracteriza por hacer una exposición metódica breve de aquellos elementos de la realidad que son extraídos de un plano mayor para su análisis.”

2.10.5 TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN:

Héctor M. y Elizabeth a. (2009) dice: “Las técnicas de investigación son recursos que nos sirven para obtener y clasificar la información.....”

2.10.5.1 ENCUESTA

Bernal Augusto (2010) afirma: “Es una de las técnicas de recolección más usadas, a pesar de que cada vez pierde mayor credibilidad por el sesgo de las personas encuestadas.

La encuesta se fundamenta en un cuestionario o conjunto de preguntas que se preparan con el propósito de obtener información de las personas.”

2.10.5.2 FUENTES DE INFORMACIÓN ESPECIALIZADA

<http://archivo4.wordpress.com/las-fuentes-de-informacion-especializadas/>

especifica: “En el Diccionario de la Real Academia Española el término fuente se conoce como documentos, obras o materiales que sirven de información o de inspiración a un autor.”

CAPÍTULO III

3 METODOLOGÍA

3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN

En el presente trabajo de investigación se aplicó el tipo de investigación Descriptiva, Explicativa, de Campo y Bibliográfica.

La investigación bibliográfica fue esencial para tener como base los conceptos más relevantes del tema de investigación, debido a que la existencia de libros y documentos permiten sustentar y alimentar la investigación.

La investigación de Campo permitió evidenciar como son las cosas, en un contexto real y a su vez comprobar si la información proporcionada mediante otras fuentes concuerda con la realidad.

La investigación Descriptiva, se basó en la caracterización de los rasgos más representativos del fenómeno o hecho, cómo es y cómo se manifiesta, para ello la recolección de datos o información sobre cada una de las variables en estudio fue esencial, permitió identificar una serie de elementos y variables de acorde al tema de investigación y con ello describir lo que se investiga, luego de haber recolectado la información necesaria.

Una vez descrito el hecho o fenómeno, la investigación Explicativa se centró en explicar por qué suceden, permitiendo la identificación de cuáles fueron sus causas o efectos; a la vez permitió determinar la relación existente entre las variables en estudio.

3.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El diseño de la investigación fue de tipo no experimental, debido a que no se manipularon las variables de forma intencional, pues se observó los fenómenos o hechos suscitados en su contexto natural para luego ser analizarlos. Pues en esta investigación las variables ya han ocurrido y no pueden ser manipuladas, por tanto no

se tiene control directo sobre ellas, así como también no se puede controlar su influencia ni sus efectos debido a que ya están dados en la realidad.

En el presente estudio las variables que hacen relación con el incremento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito ya ocurrieron y causaron sus correspondientes efectos, por tanto la investigación describe el comportamiento de estas variables, para su posterior cuantificación y análisis para determinar el aporte económico y social de las COAC's en la ciudad de Otavalo.

La consulta de los conceptos a emplearse en el marco teórico se realizó en la biblioteca de la UTN, en la biblioteca municipal de Otavalo y en la biblioteca del INEC en Ibarra. Para la obtención de determinados datos se visitó al Municipio de Otavalo y la Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo SENPLADES.

El trabajo de campo se realizó en la ciudad de Otavalo; se recolecto determinada información de las COAC's que nos brindaron su apoyo, la encuesta fue dirigida a la población económicamente activa de la ciudad delimitada entre la edad de 25 a 64 años, como también a los gerentes o jefes de agencia de las COAC's.

3.3 HIPÓTESIS

Incidencia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el desarrollo socioeconómico de la ciudad de Otavalo.

3.3.1 HIPÓTESIS NULA

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito no inciden en el desarrollo socioeconómico de la ciudad de Otavalo.

3.3.2 HIPÓTESIS ALTERNATIVA

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito si inciden en el desarrollo socioeconómico de la ciudad de Otavalo.

3.4 DEFINICIÓN DE VARIABLES

- Cooperativa de Ahorro y Crédito
- Desarrollo Económico
- Desarrollo Social

3.5 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

3.5.1 COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Definición Operacional	Variable	Indicador	Instrumento	Población
¿En qué año hubo mayor incremento de las COAC y cuáles son las variables que le permitieron tal repunte?	Cooperativa de Ahorro y Crédito	Número de COAC´s	Recopilación de Información. Investigación de Campo	GMO
		Número de Socios	Encuesta	Muestra
		Determinantes del incremento de las COAC`s	Encuesta	COAC`s Muestra

Fuente: Investigación

Elaborado por: Nancy Túqueres

3.5.2 DESARROLLO ECONÓMICO

Definición Operacional	Variable	Indicador	Instrumento	Población
¿Cómo han contribuido las COAC en el desarrollo	Desarrollo Económico	Tipo de Crédito	Recopilación de Información Encuesta	COAC`s Muestra
		Destino del Crédito	Encuesta	Muestra
		Actividad económica de		

económico?		la población		
		Nivel de Ingreso poblacional		
		Nivel de Ahorro poblacional	Recopilación de Información Encuesta	COAC`s Muestra
		Tasa de Crecimiento poblacional	Recopilación de Información	INEC
		PEA	Recopilación de Información	INEC
		Empleo	Encuesta	Muestra

Fuente: Investigación

Elaborado por: Nancy Túqueres

3.5.3 DESARROLLO SOCIAL

Definición Operacional	Variable	Indicador	Instrumento	Población
		Nivel de Educación alcanzado	Encuesta	Muestra
		Tasa de Analfabetismo	Encuesta	Muestra
		Disponibilidad de Servicios Básicos	Encuesta	Muestra
		Participación del hombre y mujer en el sector Cooperativo	Encuesta	Muestra

		Tipos de Servicios no financieros que prestan las COAC's a sus socios	Encuesta	COAC's Muestra
--	--	-----------------------------------------------------------------------	----------	----------------

Fuente: Investigación

Elaborado por: Nancy Túqueres

3.6 POBLACIÓN Y MUESTRA

En la presente investigación tenemos dos poblaciones, la primera concerniente a las 17 Cooperativas de Ahorro y Crédito. La segunda, la población económicamente activa de 22499 personas de la ciudad de Otavalo dada su amplitud se calculó una muestra obteniendo un total de 378 encuestas a ser aplicadas, las mismas que fueron dirigidas a un grupo etario de 25 a 64 años.

3.7 MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

3.7.1 MÉTODO INDUCTIVO

Este método fue aplicado en la investigación primeramente observando la problemática, tomando contacto con las personas involucradas en la investigación para abstraer y comparar conocimientos sobre el tema y así poder realizar una investigación eficiente y de calidad para ello utilizaré el registro de observación, la encuesta y la entrevista.

3.7.2 MÉTODO DEDUCTIVO

Este método a emplearse permitió explicar la problemática planteada para obtener los resultados de la investigación en relación a los objetivos hacia el conocimiento real del análisis del incremento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su incidencia en el desarrollo económico-social en la ciudad de Otavalo.

3.7.3 MÉTODO ANALÍTICO

El método analítico fue aplicado en el estudio de campo y en el procesamiento de la información, este permitirá recolectar información y datos relevantes de forma directa de la realidad, tomando como base las diferentes técnicas a aplicar.

3.7.4 MÉTODO SINTÉTICO

El método sintético permitió organizar las ideas una vez realizados los análisis respectivos, los mismos que podrán ser sintetizados mediante cuadros, gráficos o diagramas.

3.8 TÉCNICA

Las técnicas que utilice en la investigación son:

- Encuesta
- Fuentes de información especializada

Las encuestas fueron dirigidas tanto a las personas que se dedican a una determinada actividad económica comprendida en un grupo etario de 25 a 64 años, también se realizó una encuesta a los gerentes o jefes de agencia de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Las fuentes de información especializada corresponden a lo relacionado con información proporcionada por el municipio de Otavalo, las mismas Cooperativas de Ahorro y Crédito, la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, publicaciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y cualquier otro tipo de publicaciones para el periodo en estudio.

3.9 PROCESO PARA OBTENER LOS RESULTADOS

Tanto los datos, la información e indicadores relacionados a la temática en estudio serán debidamente procesados, los resultados de la encuesta serán respectivamente

tabuladas, cuya representación será procesada mediante cuadros o gráficos que permitan una mejor visualización y entendimiento, para luego ser adecuadamente analizados e interpretados.

Se utilizó particularmente la encuesta con preguntas abiertas y cerradas con la finalidad de tener información relevante por escrito.

3.10 TRASCENDENCIA CIENTÍFICA O VALOR PRÁCTICO DEL ESTUDIO

La presente investigación servirá como una fuente de consulta para dar a conocer en qué forma o magnitud las COAC`s contribuyen al desarrollo socioeconómico de la ciudad de Otavalo, como también identificar dentro del entorno en el cual se desenvuelven.

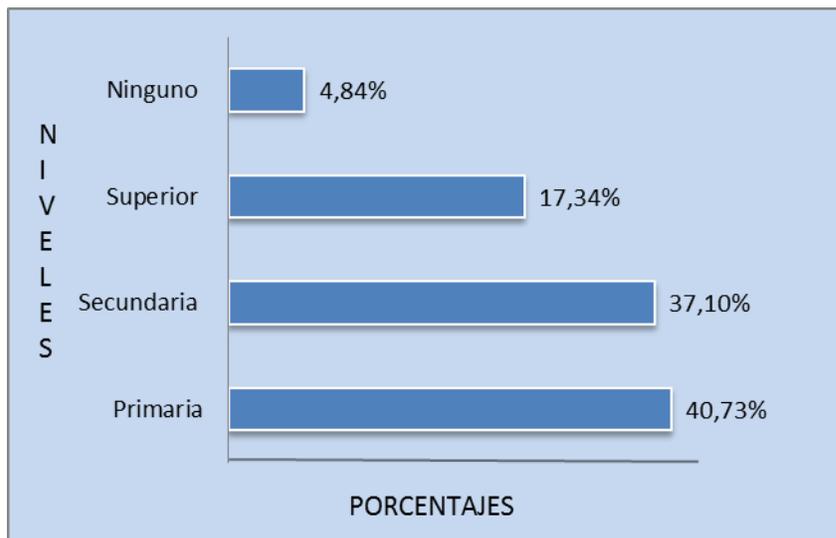
CAPÍTULO IV

4 ANÁLISIS, INTERPRETACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

4.1 DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS DE INVESTIGACIÓN

1. ¿Cuál es su nivel de educación alcanzado?

Gráfico N° 3: Nivel de Educación Alcanzado



Fuente: Encuesta

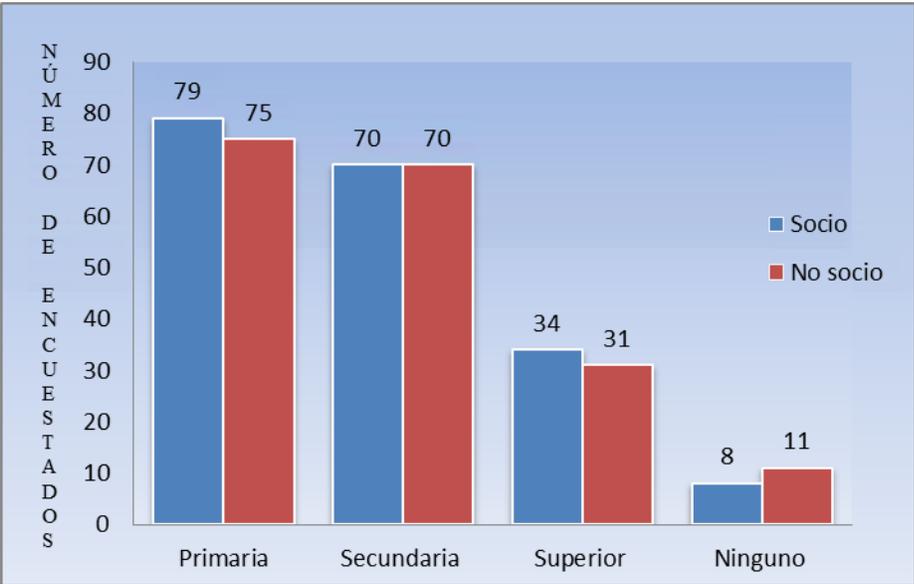
Elaborado por: Nancy Túqueres

La educación es el pilar del desarrollo humano y por ende del desarrollo socioeconómico; sin embargo acorde a la investigación realizada la mayor parte de la población ha accedido a la educación primaria y secundaria, tan solo el 17,34% ha alcanzado un estudio superior y el 4,84% mencionó no tener ningún grado de instrucción educativa.

La mayor parte de las personas que se dedican a las diferentes ramas de la actividad económica desarrollan su labor diaria de forma rutinaria, por costumbre o cultura, puesto que las actividades del sector manufacturero son las que mayor peso tienen dentro de la economía Otavaleña y por ende gran parte de la población se inserta en el mercado laboral, donde el tener un título o una mejor formación académica no es un

requisito indispensable, solo es necesario tener habilidades en las manos y aprender a elaborar o hacer tal o cual cosa, dejando así a un lado la importancia de la educación y formación de ellos como personas y profesionales.

Gráfico N° 4: Nivel de Educación Alcanzado, Socio y No Socio

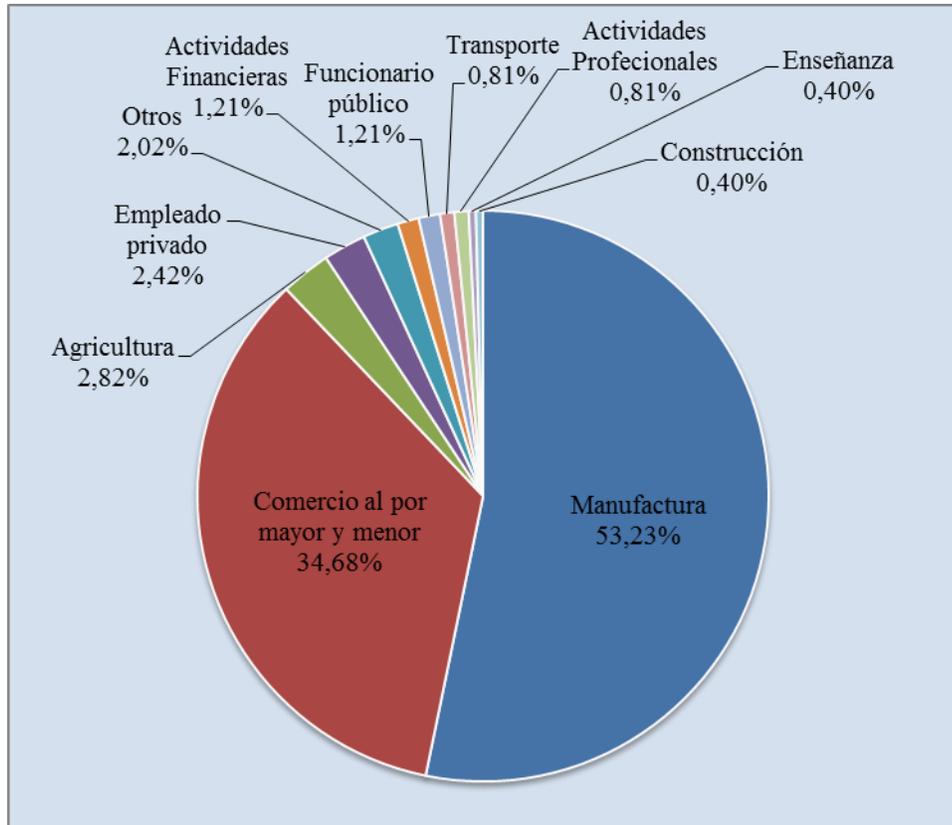


Fuente: Encuesta
Elaborado por: Nancy Túqueres

De acuerdo a las encuestas realizadas podemos dividir a la población en aquellas personas que son socios de una COAC y las que no, a partir de esto se evidencia que no existe variación significativa en cuanto a la cantidad de personas socias y no socias y su grado de instrucción, sin embargo la educación primaria es la de mayor relevancia.

2. ¿A qué actividad económica se dedica en su labor diaria?

Gráfico N° 5: Actividad Económica



Fuente: Encuesta

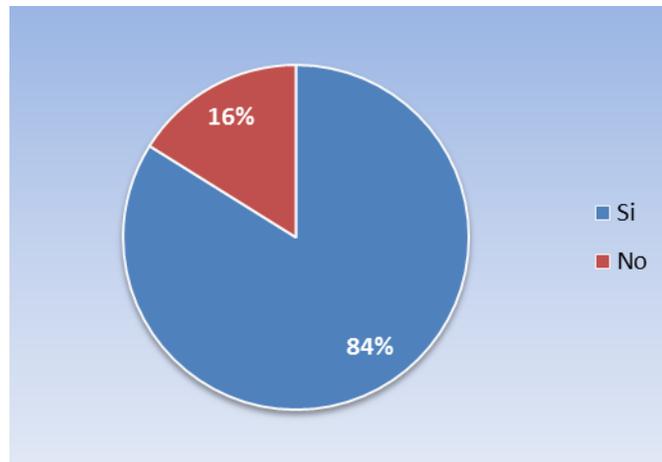
Elaborado por: Nancy Túqueres

Se podría decir que la actividad económica de una localidad, es como una radiografía que nos permite determinar cuan desarrollado es una determinada área geográfica, es así como Otavalo se caracteriza por dedicarse principalmente al sector manufacturero en un 53,23%, seguido del comercio con el 34,68% y la agricultura del 2,82%. La actividad manufacturera en Otavalo es muy diversa así tenemos desde la elaboración de aretes hasta fabricación de chales y prendas de vestir, como también la elaboración de acabados en madera y elaboración de productos metálicos, entre otros. El comercio es representativo en la economía local debido a que en el sector anterior se elaboran diferentes artesanías y productos necesarios para la sociedad, estos son comercializados tanto dentro como fuera de la ciudad. El sector agrícola se encuentra

principalmente en el área rural fuera de la localidad en estudio, cultivando la tierra para ofrecer al mercado diferentes productos alimenticios en su gran variedad.

3. ¿Tiene usted un trabajo fijo?

Gráfico N° 6: Trabajo Fijo



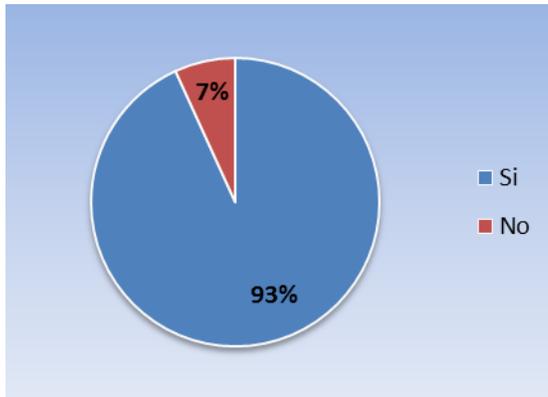
Fuente: Encuesta

Elaborado por: Nancy Túqueres

La estabilidad laboral permite que el ser humano se encuentre en equilibrio mediante la satisfacción de necesidades elementales para su subsistencia, los empleos eventuales o cíclicos de una u otra manera producen alteraciones en los ingresos de los individuos. De acorde a los datos se evidencia que la mayor parte de la población cuenta con un trabajo fijo; mientras que el 16% no cuenta con un empleo estable. Esto se debe principalmente de acorde al tipo de actividad que realicen por ejemplo en la ciudad de Otavalo hay personas que se dedican a la elaboración de sacos de las lanas estos, no tienen una producción permanente ya que su venta depende de las temporadas por tanto es un trabajo fijo pero los ingresos son eventuales y variantes y la mayor parte de las artesanías, el comercio y la agricultura se considerarían dentro de este marco. El no contar con un trabajo fijo se debe principalmente a aquellas personas que no desarrollan una determinada actividad económica, la desarrollan de forma eventual o se encuentran en busca de un trabajo, también se puede considerar el trabajo por temporadas pues como se mencionó anteriormente hay actividades

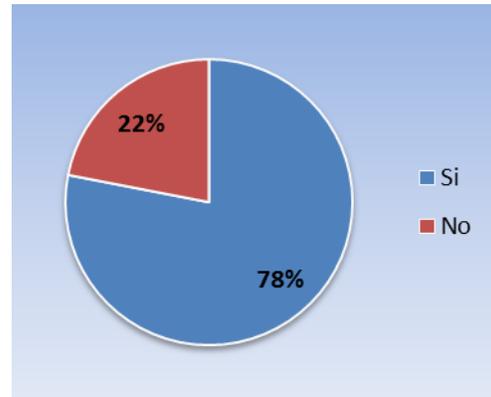
económicas cuya producción varía de acorde a las estaciones del año por lo que habrá personas empleadas en estas actividades que deberán laborar cuando haya producción y demanda de los productos.

Gráfico N° 7: Trabajo Fijo Socio



Fuente: Encuesta
Elaborado por: Nancy Túqueres

Gráfico N° 8: Trabajo Fijo No Socio



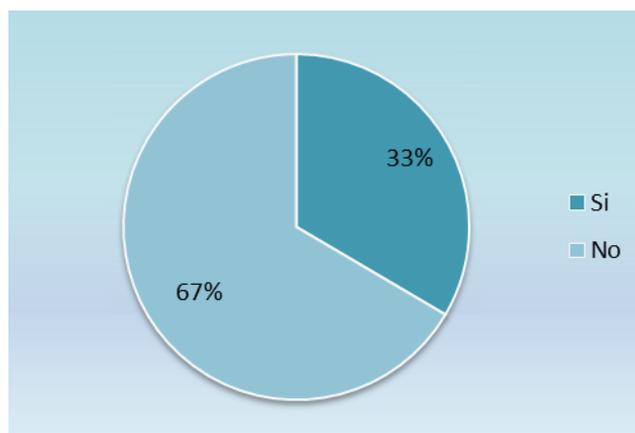
Fuente: Encuesta
Elaborado por: Nancy Túqueres

Las encuestas realizadas se aplicó tanto a socios como no socios de las COAC`s para determinar la diferencia existente entre cada uno de ellos así tenemos que las personas que son socios de una COAC mencionaron que el 93% de ellos cuentan con un empleo fijo esto puede ser debido a que al formar parte de esta institución financiera han accedido a un crédito para financiar un negocio o mejorar el que han tenido, el 7% de ellos no cuentan con un trabajo, un contraste a esto se tiene que las personas que no son socios de una COAC tan solo tienen un trabajo fijo el 78%, mientras que el 22% no cuenta con un trabajo fijo.

Aquí podemos evidenciar el aporte que generan las COAC en la localidad y su contribución de forma directa en aquellas personas que son socios, logrando principalmente la inclusión social y financiera a toda un amplia gama de la sociedad permitiéndoles mejorar su situación económica, generando empleo e ingresos y sobre todo disminuyendo la pobreza.

4. ¿Conoce usted el número de Cooperativas de Ahorro y Crédito existentes en la ciudad de Otavalo?

Gráfico N° 9: Percepción sobre el N° de COAC´s existentes



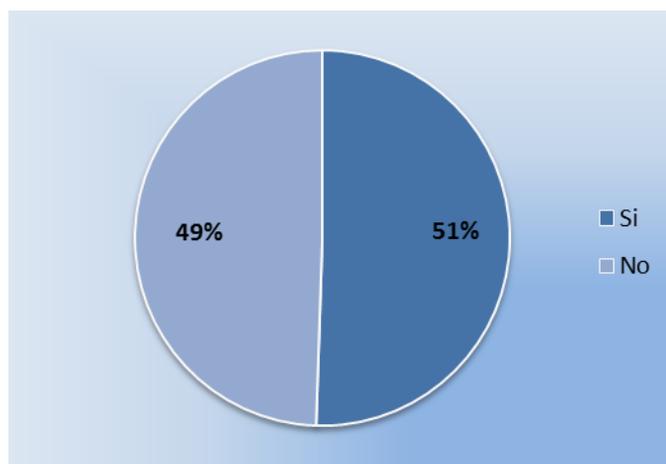
Fuente: Encuesta
Elaborado por: Nancy Túqueres

El conocimiento sobre el número de COAC existentes en Otavalo es muy bajo ya que el 64% de la población no conoce el número de COAC y el 36% manifestó que si, sin embargo no conocen el número exacto ya que en un promedio estiman que existen 9 COAC´s.

Se toma en cuenta esta percepción para identificar si el sector Cooperativo existente se ha dado a conocer ante la sociedad, ya que esta pregunta fue dirigida tanto para las personas que son socios de una COAC como las que no, y cabe mencionar que no todas las cooperativas son conocidas, entre las que mencionan que conocen son las que mayor publicidad han aplicado para informar su existencia y los productos que ofertan o principalmente se debe a que se encuentran ubicadas en puntos estratégicos, es decir, en lugares donde hay mayor concurrencia de personas.

5. Es socio de alguna Cooperativa de Ahorro y Crédito existente en Otavalo?

Gráfico N° 10: Socio o No Socio de una COAC



Fuente: Encuesta

Elaborado por: Nancy Túqueres

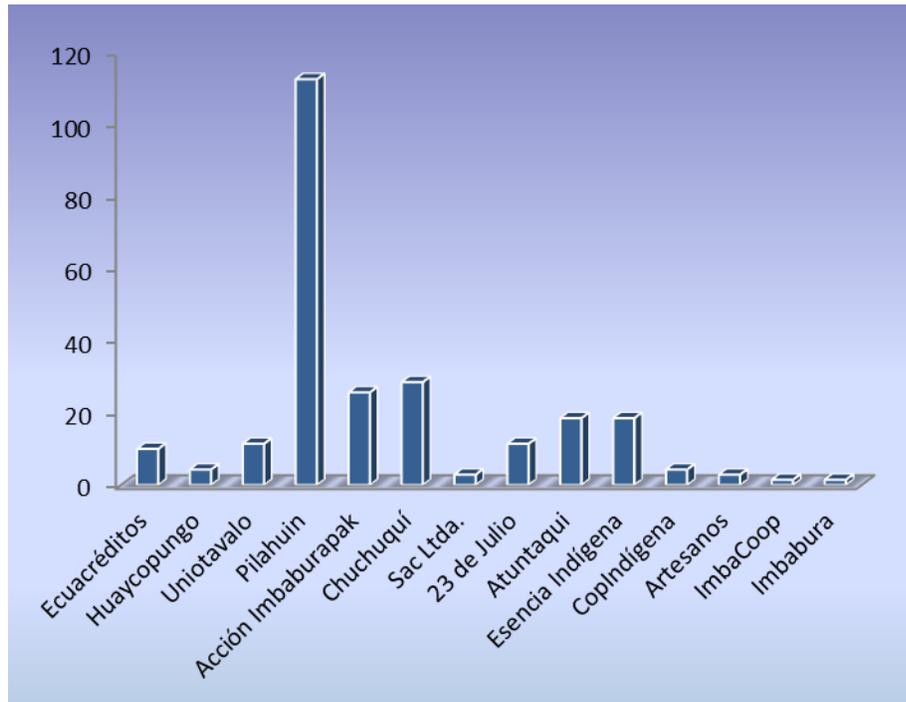
Las Cooperativas de Ahorro y Crédito han ganado mercado y han logrado hasta el momento que más de la mitad de la población acceda a los productos y servicios que ofertan así tenemos que el 51% de la población es socio de una Cooperativa de Ahorro y Crédito y el 49% de esta población manifestó no ser socio de ninguna COAC.

En este gráfico podemos ver que la mayor parte de la población es socio las diferentes COAC's, las mismas que van abarcando cada vez más a la sociedad, logrando una mayor inclusión financiera para todo un conglomerado y principalmente para la pequeña mayoría, es decir aquellas personas de menores recursos económicos, favoreciendo así la generación y acceso a los diferentes productos y servicios financieros que ofertan, pues vemos claramente cómo van acaparando el mercado ya que el 51% de la población es socio de una Cooperativa.

Por otro lado la inestabilidad y poca credibilidad que generaron algunos bancos durante la crisis financiera dio paso a que las COAC's tengan mayor presencia, basándose en principios de cooperación, ayuda mutua y confianza en el socio sumada

a la estabilidad que presentan, también constituyen un atrayente de intermediación financiera y sobre todo la apertura y acogida a una amplia gama de la población.

Gráfico N° 11: Socios de COAC's

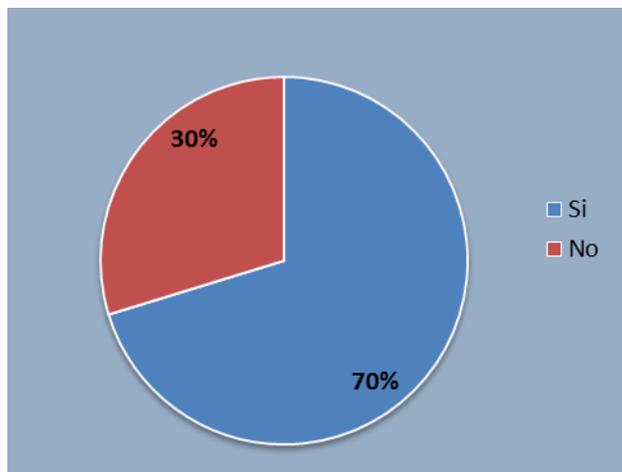


Fuente: Encuesta
Elaborado por: Nancy Túqueres

De las personas que respondieron ser socio de una COAC la mayor parte de ellas son socios de la COAC Pilahuin, en segundo lugar la COAC Chuchuquí y en tercer lugar la COAC Acción Imbaburapak, las demás COAC tienen un número menor de socios. Las Cooperativas mencionadas anteriormente son las más representativas dentro de la localidad de acorde a la encuesta realizada. El mayor o menor número de socios entre una y otra Cooperativa varían según las estrategias o políticas institucionales aplicadas; sin embargo algo en común entre ellas es la inclusión financiera.

6. Si su respuesta anterior fue SI. ¿Es usted socio de una sola COAC?

Gráfico N° 12: Socios de más de una COAC



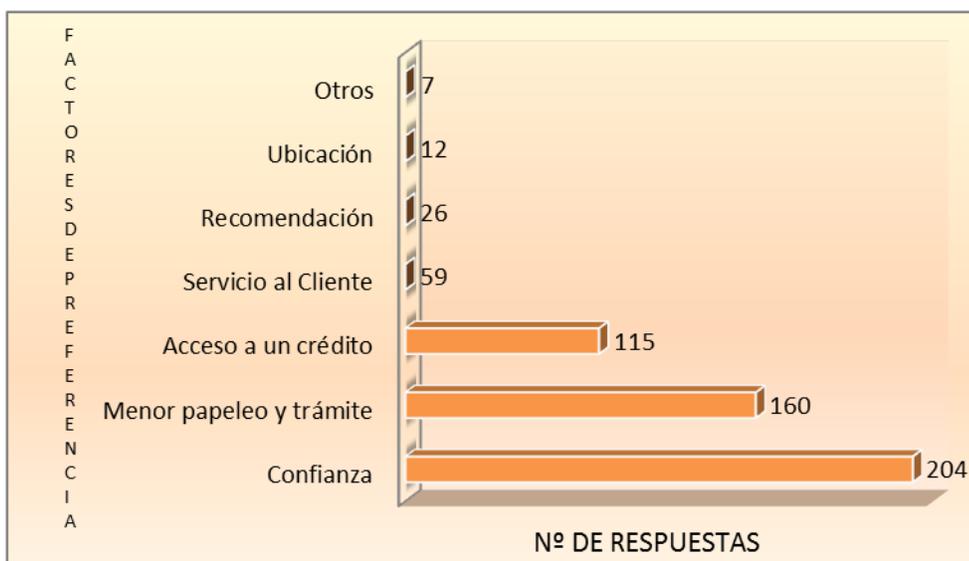
Fuente: Encuesta

Elaborado por: Nancy Túqueres

Hay un porcentaje significativo del 30% de las personas que son socios de más de una COAC, dando un promedio de que son socios de dos o tres COAC's a la vez, el 70% es socio de una COAC. De las personas encuestadas hubo quienes mencionaron ser socios de más de una COAC puede ser que mediante esta variedad pretendan diversificar el riesgo de pertenecer tan solo a una, manteniendo diferentes montos de dinero y con ello ganar más intereses por los depósitos realizados como también tener acceso a más créditos. Las tasas de interés tanto activas y pasivas difieren entre las Cooperativas lo cual es un atrayente para el socio, considerando que cuando se trata de dinero se busca la mejor alternativa. La recomendación juega un papel importante a la hora de pertenecer a una COAC como también el prestigio de la entidad financiera constituye un activo intangible de gran valor.

7. ¿Cuál de los siguientes factores considera usted que influyen en la preferencia para formar parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito como socio?

Gráfico N° 13: Factores de preferencia para ser parte de una COAC



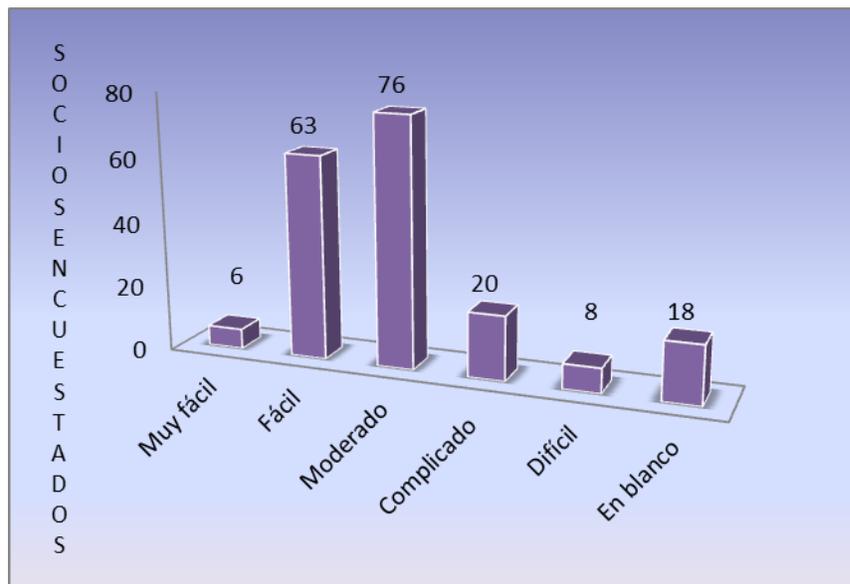
Fuente: Encuesta
Elaborado por: Nancy Túqueres

Entre los factores que más influyen en la preferencia por formar parte de una COAC tenemos que es debido a la confianza, la misma que es relevante a la hora de formar parte de una COAC ya que si una entidad no demuestra confianza no se la gana, por tanto al momento de trabajar con dinero ajeno es imprescindible que el socio se sienta seguro del lugar en donde deja su dinero. El menor papeleo y trámites es otro factor importante, esto se debe principalmente a que en otras entidades financieras como los bancos piden un sin número de requisitos que muchas de las personas no puede reunirlos a cabalidad, por tanto la simplicidad de las Cooperativas al momento de brindar sus productos y servicios financieros han logrado generar mayor acogida por parte de la sociedad. El acceso a un crédito muchas veces no es solo por necesidad en muchos casos se convierte en obligación, por ejemplo si una familia no cuenta con casa propia y desea adquirir una pero al no contar con el dinero suficiente acude a una

entidad financiera y contrae la deuda convirtiéndose en una obligación, por tanto este requerimiento de dinero lo encuentran con mayor facilidad en una COAC; sin perder relevancia los siguientes aspectos se ubican respectivamente en su orden después de las mencionadas anteriormente: servicio al cliente, recomendación, ubicación y otros.

8. Considera usted que el acceso al crédito en las COAC como socio es:

Gráfico N° 14: Acceso al Crédito

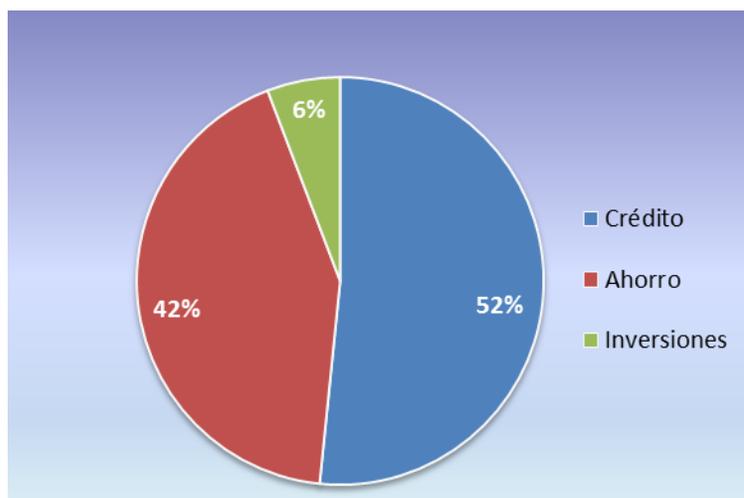


Fuente: Encuesta
Elaborado por: Nancy Túqueres

En cuanto a la opinión sobre el acceso al crédito, han sido calificadas con mayor peso la consideración de que es moderado y fácil, aun que también existe una opinión que menciona que es complicado, mientras que el criterio de muy fácil y difícil representa cantidades menores. Con ello se evidencia la simplicidad en los requisitos y que los socios logran reunir los requerimientos necesarios para poder acceder a un préstamo, aún más cuando el socio ya es conocido y ha demostrado ser puntual en sus pagos.

9. ¿De los siguientes productos financieros a cuál ha accedido con mayor frecuencia?

Gráfico N° 15: Productos Financieros de mayor acceso



Fuente: Encuesta
Elaborado por: Nancy Túqueres

Entre los productos financieros que ofertan las COAC's la mayor parte de los socios han accedido con mayor frecuencia a los créditos, el ahorro representa el 42% y la inversión tan solo el 6%. Claramente podemos ver que el producto financiero de mayor demanda es el crédito pues las necesidades de financiamiento son diversas.

El ahorro entendido como aquellas captaciones que realizan las COAC's permiten en gran medida financiar los créditos, pero cabe recalcar que este último el más representativo y determina mayor flujo de dinero en la sociedad. Pues los socios al no contar con dinero propio para realizar una actividad o destinarlo hacia algo específico, la opción crediticia es la mejor alternativa de financiamiento.

10. ¿A cuál de los siguientes tipos de crédito ha accedido?

Gráfico N° 16: Tipos de Crédito



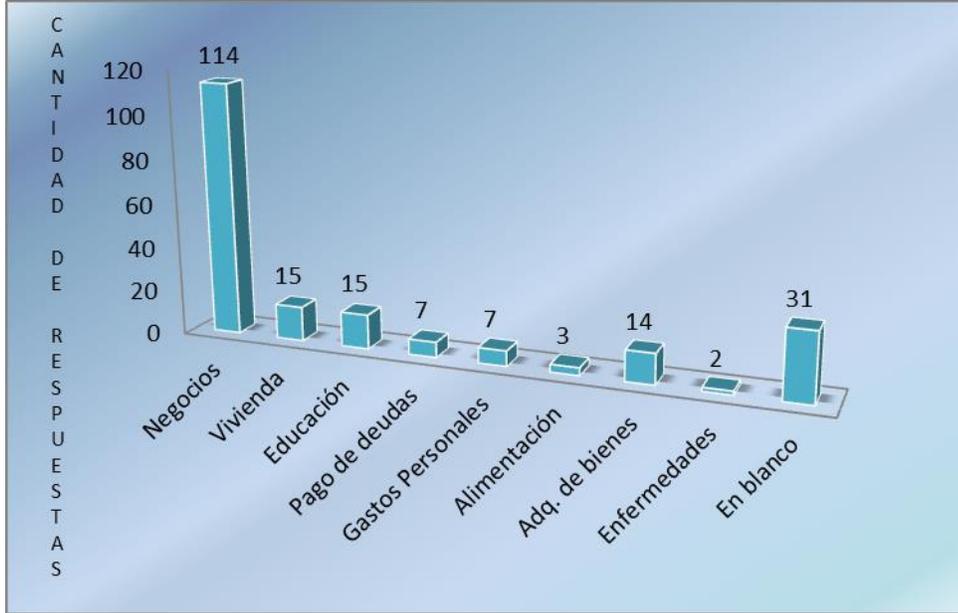
Fuente: Encuesta

Elaborado por: Nancy Túqueres

El tipo de crédito al cual acceden los socios en mayor proporción es el microcrédito dado que existe gran cantidad de negocios y emprendimientos personales que son realizados mediante montos pequeños, en segundo lugar tenemos al crédito comercial el mismo que es destinado para aquellos comerciantes y productores de mayor escala de producción, en tercer lugar se encuentra el Consumo que corresponde a aquellos montos destinados a la compra y adquisición de bienes y como último el crédito de Vivienda, también se evidencia que el 16,75% de los socios no han realizado ningún tipo de crédito ya que de los 191 socios de las diferentes Cooperativas 32 de ellos no han accedido a este tipo de productos.

11. Al acceder a un préstamo generalmente lo destinaria para:

Gráfico N° 17: Destino del Crédito



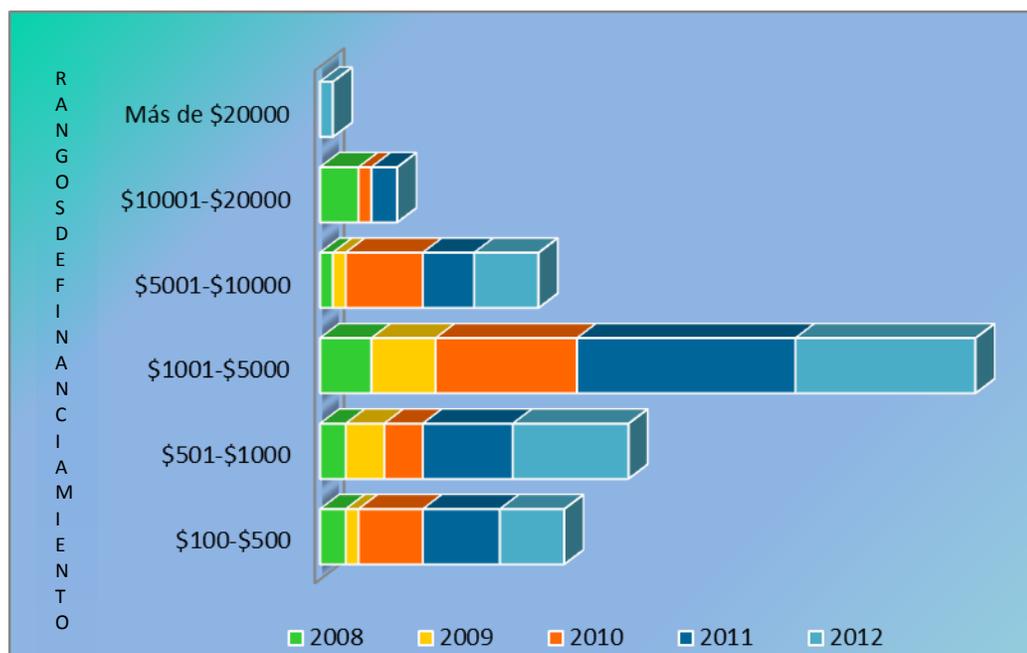
Fuente: Encuesta

Elaborado por: Nancy Túqueres

De los créditos a los cuales acceden los socios la mayor parte de ellos lo destinan a la inversión en un negocio o a reinvertir en él, la vivienda, la adquisición de bienes y la educación son otros rubros a los cuales es destinado el crédito, como también al pago de deudas y gastos personales, el destino hacia la alimentación y enfermedades está representado por cantidades pequeñas. Por tanto cabe recalcar que al acceder a un crédito los socios le dan un destino específico, de acuerdo con la investigación realizada el tipo de crédito al cual acceden es utilizado para el fin del mismo.

12. ¿El monto estimado de financiamiento al cual accedió en el periodo 2008-2012 en cuál de las siguientes escalas se encontraría?

Gráfico N° 18: Monto estimado de Financiamiento

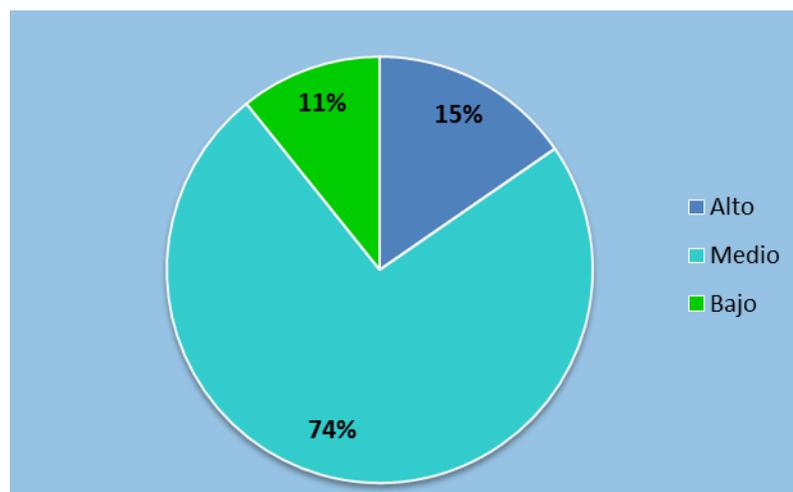


Fuente: Encuesta
Elaborado por: Nancy Túqueres

El monto al cual han accedido más los socios, se encuentra en el rango de \$1001 a \$5000 dólares en los distintos años donde de forma específica el año 2011 y 2012 hubo mayor número de socios que demandaron este rango de montos. Sin embargo en los diferentes años los montos de \$501 a \$1000 dólares se encuentran en segundo lugar y en tercer lugar se encuentran los montos entre \$100 y \$500 dólares. Con ello se puede decir que los montos que van de \$100 a \$5000 son los más demandados por los socios que acceden a un crédito. En el año 2008 la demanda de los diferentes montos de crédito es muy pequeña, el 2009 y 2010 tienen un similar comportamiento pero el periodo 2011 y 2012 viene ser más representativo.

13. A partir de los créditos obtenidos en la COAC. Cómo califica usted el crecimiento de la actividad económica a la que se dedica.

Gráfico N° 19: Crecimiento del Negocio

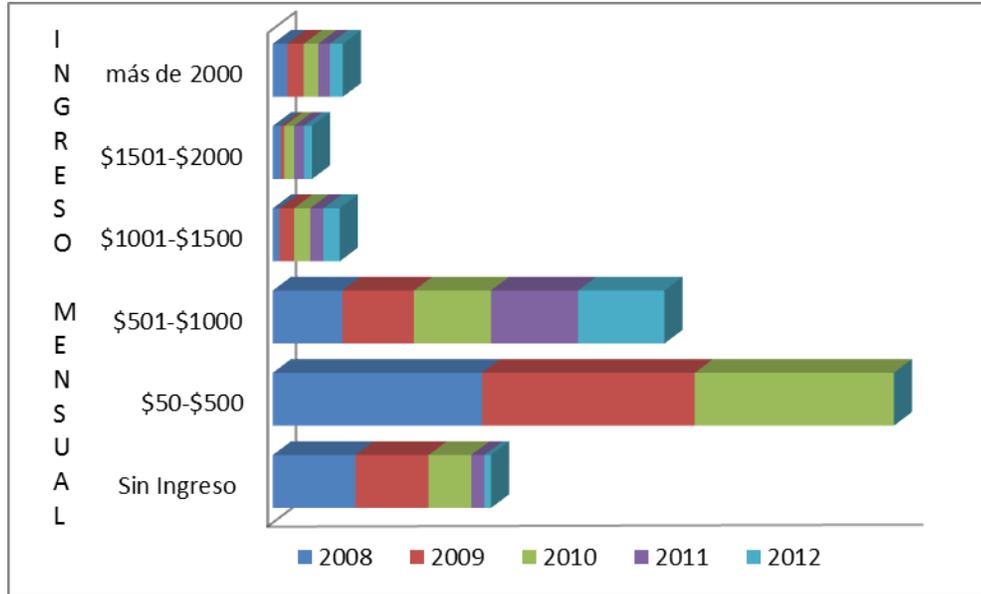


Fuente: Encuesta
Elaborado por: Nancy Túqueres

A partir de los créditos obtenidos el 74% de los socios califican que el crecimiento de su negocio ha sido medio, el 15% se manifiesta que ha sido alto y el 11% menciona que ha habido un crecimiento bajo. El acceso a una fuente de financiamiento permite mejorar no solo la actividad económica a la que se dedica sino también mejora las condiciones de vida de los socios.

14. ¿Especifique cuál fue su ingreso mensual en los siguientes periodos?

Gráfico N° 20: Ingreso Mensual

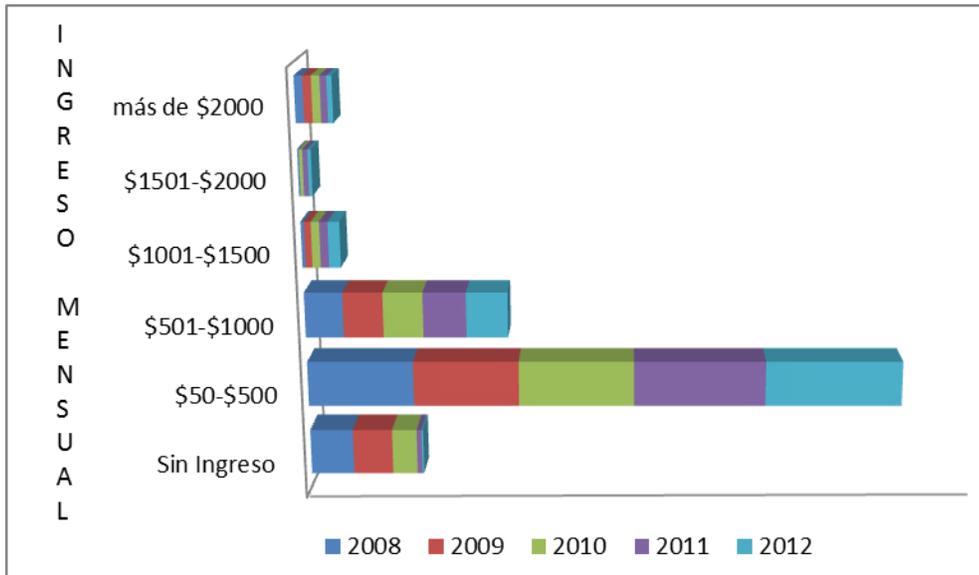


Fuente: Encuesta

Elaborado por: Nancy Túqueres

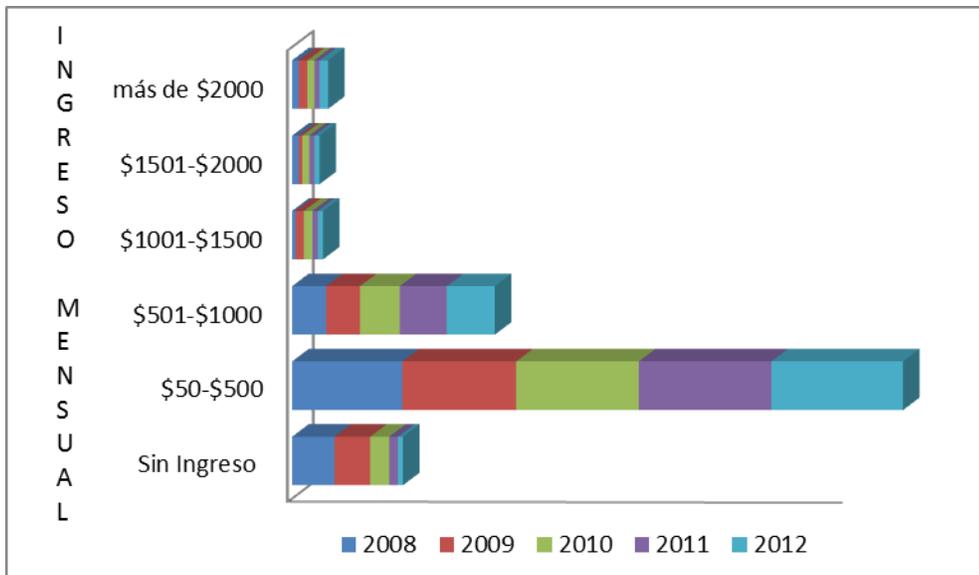
La mayor parte de la población en los diferentes años ha percibido un ingreso entre \$50 a \$500 dólares mensuales; sin embargo hay personas que no han percibido ingresos siendo el más relevante en el año 2008 y 2009 mientras que en el 2012 presenta una significativa reducción ante lo cual se puede decir que poco a poco fue disminuyendo el desempleo. Los ingresos correspondientes entre \$501-\$1000 son también representativos, los demás valores mayores a \$1001 se encuentran en manos de una pequeña parte de la población.

Gráfico N° 21: Ingreso Mensual, Socio



Fuente: Encuesta
Elaborado por: Nancy Túqueres

Gráfico N° 22: Ingreso Mensual, no Socio

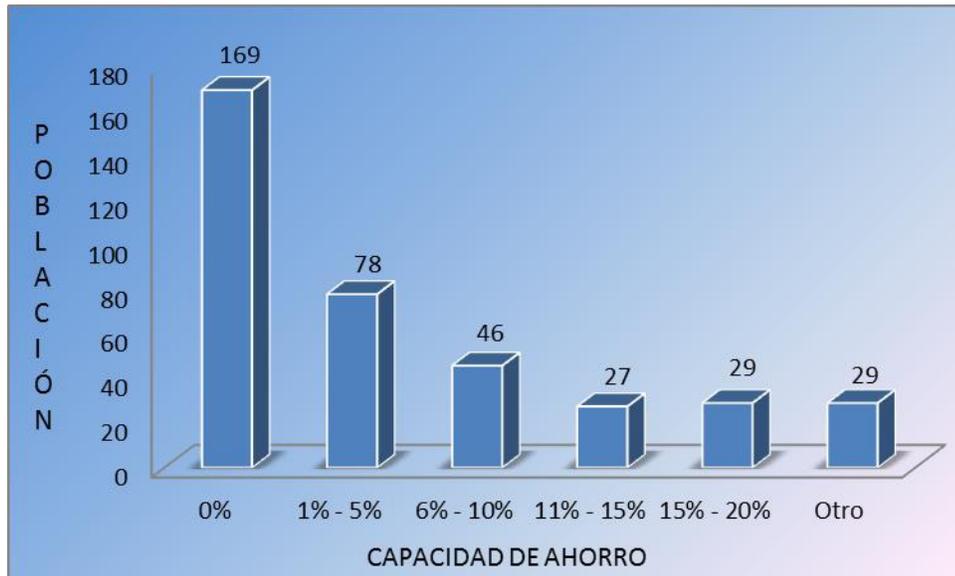


Fuente: Encuesta
Elaborado por: Nancy Túqueres

Los valores de ingresos más representativos tanto para socios y los que no lo son se encuentran entre \$50-\$501 en los periodos de estudio analizados.

15. En la actualidad de los ingresos que usted percibe, ¿qué porcentaje lo destina al ahorro?

Gráfico N° 23: Porcentaje del Ingreso destinado al Ahorro

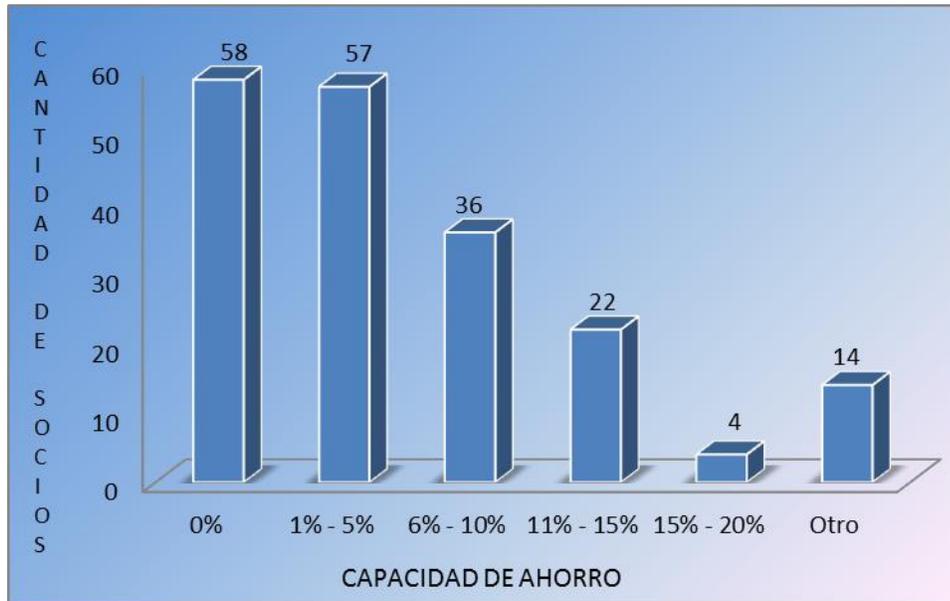


Fuente: Encuesta

Elaborado por: Nancy Túqueres

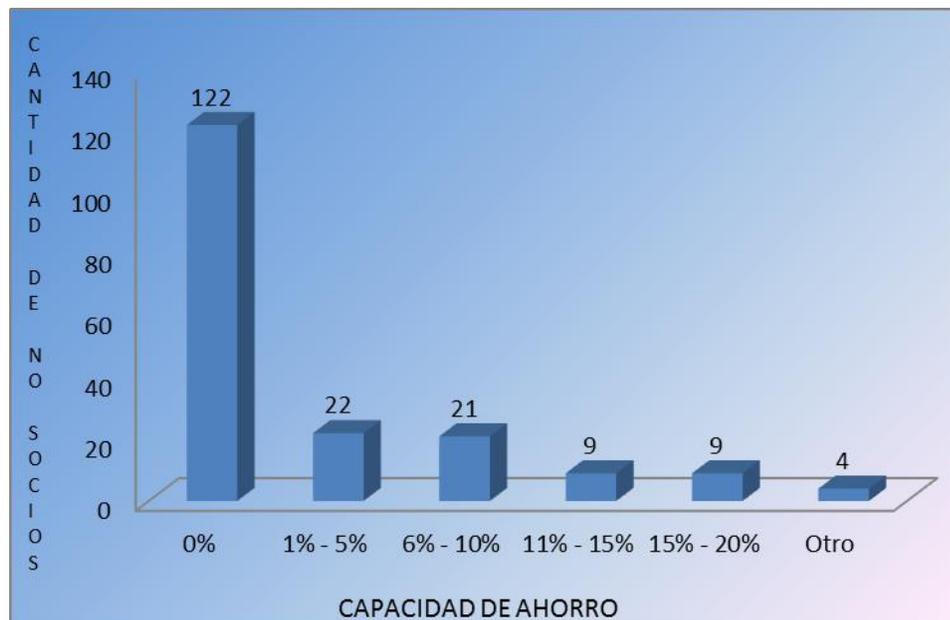
El nivel de ahorro de las personas es escaso pues el 44,76% de la población encuestada no destina parte de su ingreso al ahorro, siendo pocas las personas que consignan de entre un 11% y 15% a guardar su dinero en el sector cooperativista; pero en otros existen personas que destinan entre un 25%, 40% y 50% de sus ingresos al ahorro. Los incentivos al ahorro por parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito son escasos, a esto se suma que el hábito de ahorrar no es infundido desde el propio hogar, también es necesario considerar el nivel de ingresos de las personas como otro punto determinante en el ahorro, el mismo que varía de acorde a la actividad económica que se realice.

Gráfico N° 24: Porcentaje del Ingreso del Socio destinado al Ahorro



Fuente: Encuesta
Elaborado por: Nancy Túqueres

Gráfico N° 25: Porcentaje del Ingreso del No Socio destinado al Ahorro

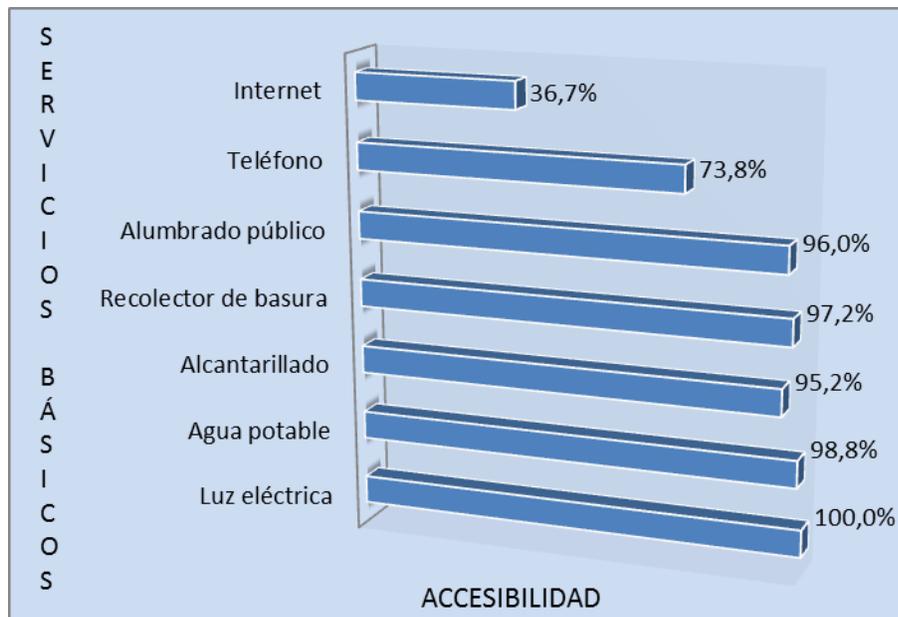


Fuente: Encuesta
Elaborado por: Nancy Túqueres

De acorde a los dos gráficos anteriores se puede ver que las personas que son socios de una COAC destinan mayor porcentaje de sus ingresos al ahorro, por otra parte las personas que no son socios de una COAC tienen poca asignación de sus ingresos hacia el ahorro donde hay gran cantidad de personas que su porcentaje de ahorro más representativo es el 0%, es decir no ahorran nada.

16. ¿A cuál de los siguientes servicios básicos tienen acceso?

Gráfico N° 26: Acceso a Servicios Básicos



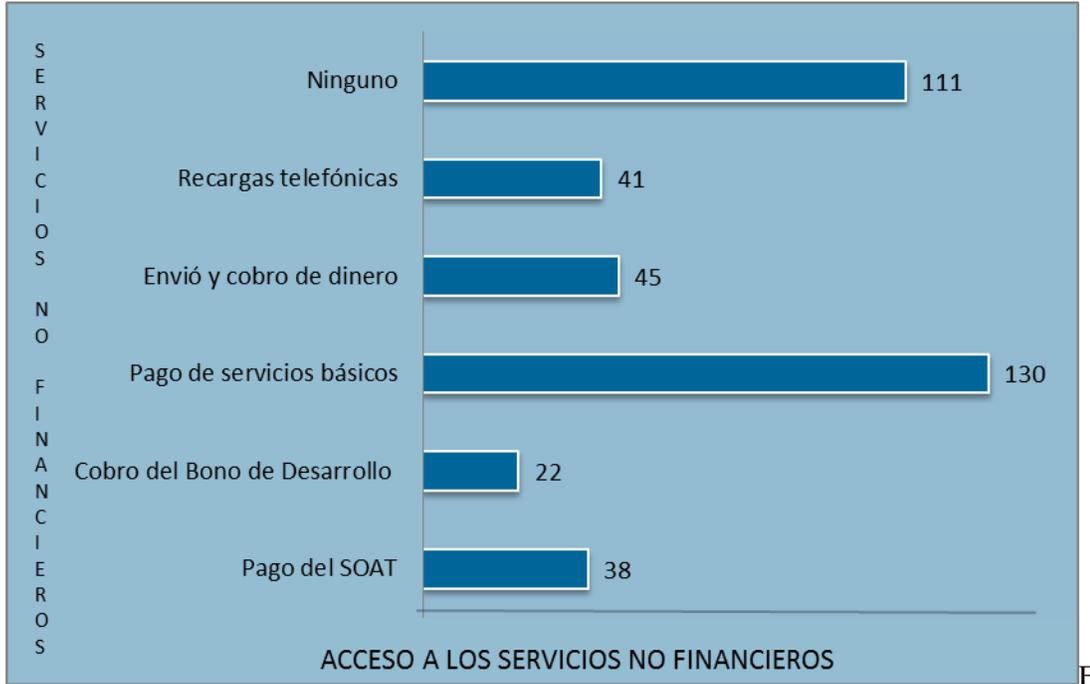
Fuente: Encuesta

Elaborado por: Nancy Túqueres

La población investigada tiene gran acceso a los servicios básicos, este es cubierto por la entidad municipal de la ciudad; sin embargo no todos tienen acceso a internet ya que este es un servicio privado al cual no todos están en condiciones de acceder, debido a que por su servicio se debe pagar un monto de dinero determinado.

17. A cuál de los siguientes servicios no financieros que prestan las COAC's a sus socios ha accedido.

Gráfico N° 27: Acceso a Servicios no Financieros



Fuente: Encuesta

Elaborado por: Nancy Túqueres

Los servicios no financieros son ofertados tanto a los que son socios de una COAC como a los que no, donde la mayor parte de la población encuestada manifiesta que el servicio de mayor uso es el pago de servicios básicos, en segundo lugar el envío y cobro de dinero y en tercer lugar mencionan que han demandado servicios de recarga telefónica, las demás opciones recaen en valores menores. Gran parte de las personas encuestadas mencionaron no acceder a ningún tipo de servicios no financieros.

18. ¿En cuál de los siguientes aspectos consideraría usted que deben mejorar las COAC's?

Gráfico N° 28: Aspectos a mejorar en las COAC's



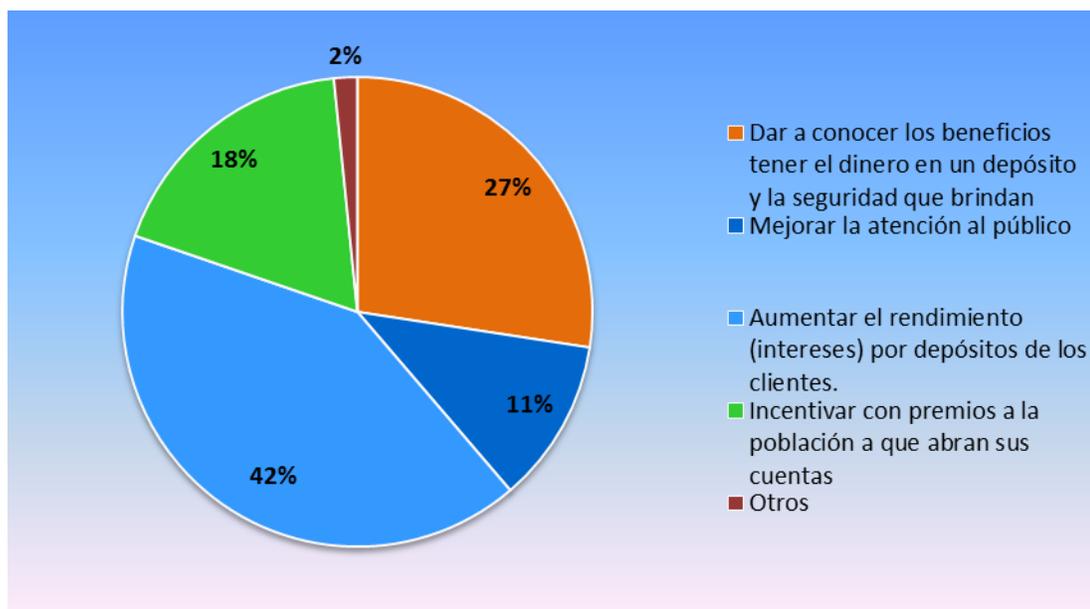
Fuente: Encuesta

Elaborado por: Nancy Túqueres

De acorde a la investigación se menciona que el aspecto en que deberían mejorar las COAC's es en la mejor atención al público, como también la disminución de papeleo y la agilidad en el proceso crediticio en su orden respectivo. En otros los aspectos mencionados son: disminuir cuotas mensuales en los créditos, no registrar en la central de riesgos cuando hay un atraso, otorgar mayor cantidad de dinero en los distintos créditos, que haya mayor facilidad de acceso al crédito, disminución del encaje o quizá el no cobro de encajes, disminuir la demasiada garantía que piden, debe ser más accesible para gente que no tiene propiedades, libre retiro del socio cuando quiera, claridad en la información en cuanto a la tasa de interés, disminuir la tasa de interés activa, personal bilingüe quichua, estandarizar los productos y servicios en todas las cooperativas.

19. Que actividades deben desarrollar las COAC de la ciudad para incentivar en el público el uso de los servicios bancarios.

Gráfico N° 29: Actividades a desarrollar las COAC's



Fuente: Encuesta

Elaborado por: Nancy Túqueres

El 42% de la población considera que las COAC's deberían incentivar el uso de sus productos y servicios en el público, mediante el aumento de las tasas de interés por los depósitos de los socios, por tanto este es el mayor motivo ante el cual se ven incentivados, también mencionan que deberían dar a conocer los beneficios de tener el dinero en un depósito y la seguridad que brindan el cual representa el 27%, el 18% menciona que deben incentivar al público a que abran una cuenta mediante premios, el 11% acuerda que debería haber una mejor atención al público y el 2% considera aspectos como los siguientes: menor tasa de interés para los créditos, apoyo con créditos sin trabas, charlas a comunidades dando a conocer los procesos del crédito, incentivar a la gente que produce y generar programas de negocios, facilidad en el tiempo para pagar ya cuando hay un tercer crédito dar tiempos de gracia, otorgar préstamos por montos más grandes.

4.2 CONTRASTACIÓN DE LAS PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN CON LOS RESULTADOS

4.2.1 ¿En qué año hubo mayor incremento de las COAC y cuáles son las variables que le permitieron tal repunte?

Para determinar el año en el cual hubo mayor incremento de las COAC's tomaremos en cuenta el siguiente cuadro:

Cuadro N° 7: Año de Constitución o establecimiento de las COAC's

Razón Social	Establecimiento	Año de Establecimiento
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ECUACREDITOS LTDA	Matriz	2011
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC PELILEO LTDA.	Sucursal	2011
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUK PAKARI LTDA.	Matriz	2010
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO IMBACOOPT LTDA.	Sucursal	2010
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPINDIGENA LTDA.	Sucursal	2010
COOPERATIVA DE AHORRO-CREDITO DE CORPORACION CENTRO LTDA.	Sucursal	2010
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KURI WUASY	Sucursal	2010
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ESCENCIA INDIGENA LTDA.	Sucursal	2010
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACCION IMBABURAPAK	Matriz	2009
COOPERATIVA DE AHORRO UNIOTAVALO	Matriz	2009
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA.	Matriz	2006
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO IMBABURA LTDA.	Sucursal	2005
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ARTESANOS LTDA.	Sucursal	2001
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 23 DE JULIO LTDA	Sucursal	1995
COOP. DE AHORRO Y CREDITO HUAYCO PUNGO	Matriz	1993

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE INDIGENAS CHUCHUQUI LTDA.	Matriz	1986
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ATUNTAQUI LTDA.	Sucursal	1983
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUCÑAN	Sucursal	Cerrada

Fuente: Encuesta
Elaborado por: Nancy Túqueres

Resumiendo el cuadro anterior en periodos de años tenemos el siguiente cuadro:

Cuadro N° 8: Incremento de COAC's por años

Año	N° COAC
1983	1
1986	1
1993	1
1995	1
2001	1
2005	1
2006	1
2009	2
2010	6
2011	2
2012	0
Total	17

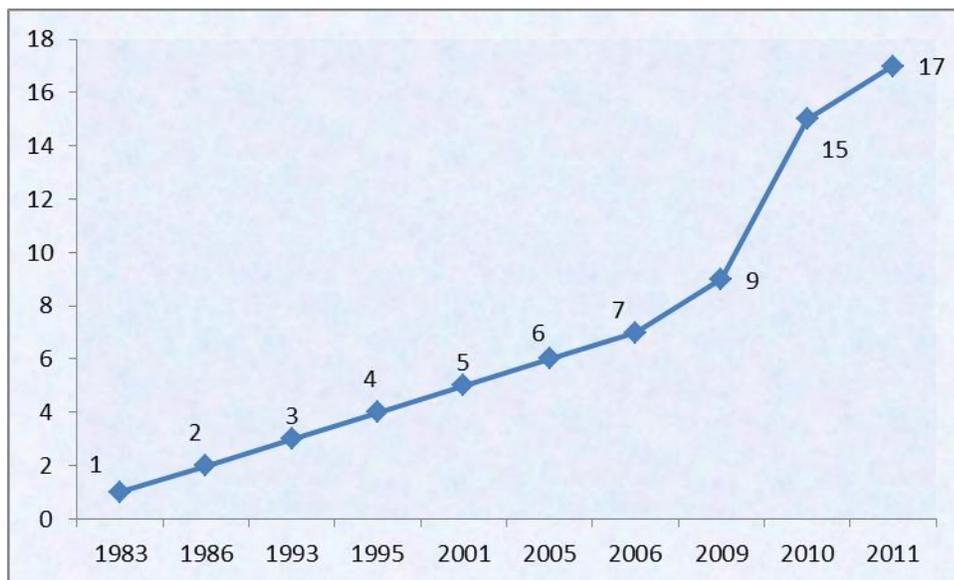
Fuente: Encuesta
Elaborado por: Nancy Túqueres

Desde la constitución de la primera COAC, y considerando las siguientes que tienen el mismo comportamiento hasta el año 2006 podemos apreciar que durante veinte y tres años estas entidades financieras tienen un crecimiento paulatino, demostrando en este lapso de tiempo la existencia de siete Cooperativas; el incremento se evidencia a partir del año 2009 al 2011 donde hay 10 COAC's en tan solo tres años, durante este periodo el año 2010 constituye el referente de mayor incremento de Cooperativas de Ahorro y Crédito dadas en la ciudad de Otavalo, pues tan solo en un año se

establecieron cinco Sucursales y una Matriz, con ello claramente se evidencia que estas formas de organización vienen de otras provincias, ya que su finalidad es captar mayor mercado financiero dado que la dinámica económica existente en la ciudad constituye un atrayente para el sector Cooperativo.

A partir del 2011 este incremento se ve frenado, podemos considerar el hecho de que en mayo de este año se publica la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria en la cual se determina un organismo de control, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con la finalidad de un mejor funcionamiento del sector económico popular y solidario. Se evidencia que al nacer este tipo de control específico ante el cual no estaban acostumbradas las Cooperativas trunca la constitución o establecimiento de más COAC's.

Gráfico N° 30: Incremento de COAC's por años



Fuente: Encuesta
Elaborado por: Nancy Túqueres

De acuerdo a la investigación realizada se determina que existen once agencias y siete matrices, de estas últimas tan solo existen cuatro COAC's que nacen de la iniciativa

con socios Otavaleños como fundadores, ante lo cual se constata que la realidad del sistema Cooperativo Otavaleño se ve representado por un 77,78% de las Cooperativas radicadas en la ciudad provienen de otras localidades tomando en cuenta tanto matrices como agencias; mientras que el 22,22% son constituidas con raíces Otavaleñas así tenemos la COAC UniOtavalo, Mushuk Pakari, Ecuacréditos y Acción Imbaburapak con ello podemos ver que el flujo económico de este sector lo mueven Cooperativas provenientes de otras provincias, sin embargo cabe recalcar que el movimiento de dinero se distribuye tanto en la ciudad de Otavalo como en el cantón, ya sea de forma directa o indirecta, debido a que al ser las COAC's entidades financieras contribuyen tanto de forma económica y social a la población mediante los diferentes productos financieros que brindan a sus socios. Se toma en cuenta que durante el años 2007-2008 no se presenta ninguna constitución o establecimiento de agencias o sucursales en la ciudad, este es un periodo de transición que da paso a que los siguientes periodos hasta el año 2011 se den un mayor incremento de Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Mediante la encuesta realizada a los gerentes o jefes de agencia de las COAC's en la ciudad, dieron a conocer los siguientes criterios, que sustentan la razón por la cual decidieron instalar la COAC en la ciudad de Otavalo:

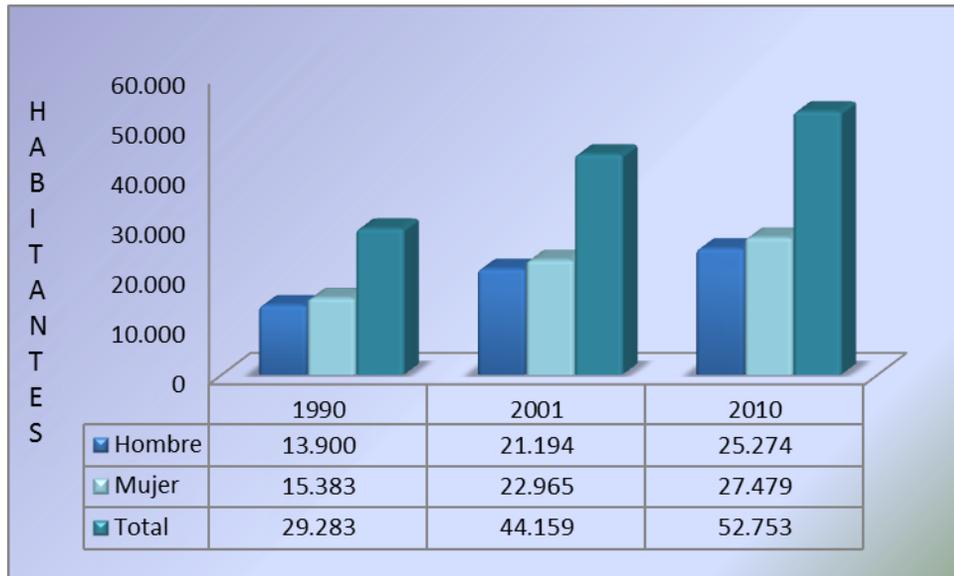
- ❖ Para centralizar los servicios financieros hacia las comunidades ya que el movimiento económico se centra en la ciudad.
- ❖ Apoyar a mejorar la calidad de vida de nuestros socios entregando créditos oportunos para el desarrollo de su microempresa.
- ❖ Para contribuir al desarrollo socio económico de los sectores más vulnerables de Otavalo y potencializar la economía familiar.
- ❖ Por la factibilidad del estudio de mercado.
- ❖ Para ofrecer productos y servicios financieros de alta calidad que satisfagan las expectativas de la ciudad de Otavalo.
- ❖ Por cobertura a nivel de provincia.

- ❖ Los socios fundadores somos residentes de la ciudad de Otavalo. Es una ciudad que mueve la economía en gran manera y nos permite realizar la intermediación financiera.
- ❖ Por la trayectoria de la Cooperativa en Imbabura, la gente realizaba créditos en la matriz por lo que se trae sucursales que atiendan a los diferentes cantones.
- ❖ Se hizo un estudio de factibilidad y el mercado financiero de Otavalo es atrayente en cuanto a la dinámica existente en el campo de los negocios. Hay gran cantidad de artesanos los mismos que mueven mucho dinero, atraen turistas y por ende se genera un mayor comercio.
- ❖ Los socios fundadores somos netamente Otavaleños, se constituyó la entidad para que el sector indígena se sienta cómodo, pueda acceder a los diferentes productos financieros y con ello mejore su negocio; antes en los bancos no eran atendidos pues debían reunir mayor cantidad de requisitos que la gente mestiza.
- ❖ Crecimiento institucional, requerimiento de nuestros socios que viven en esta zona.
- ❖ Para crear más fuentes de trabajo, para la gente indígena.
- ❖ Por el motivo que hay mucho comercio y la demanda de la gente con el microcrédito.
- ❖ Por la solicitud de nuestro socio que viven en otras parroquias del cantón Otavalo.
- ❖ Por la poca cobertura de mercado de microcréditos.
- ❖ Vivimos en Otavalo.

Además de las razones estipuladas anteriormente los motivos que también tienen peso en el incremento de las COAC son: la tasa de crecimiento poblacional, la Constitución de la República del Ecuador del 2008, LOEPS, Plan Nacional del Buen Vivir, el mayor número de demandantes de productos y servicios financieros

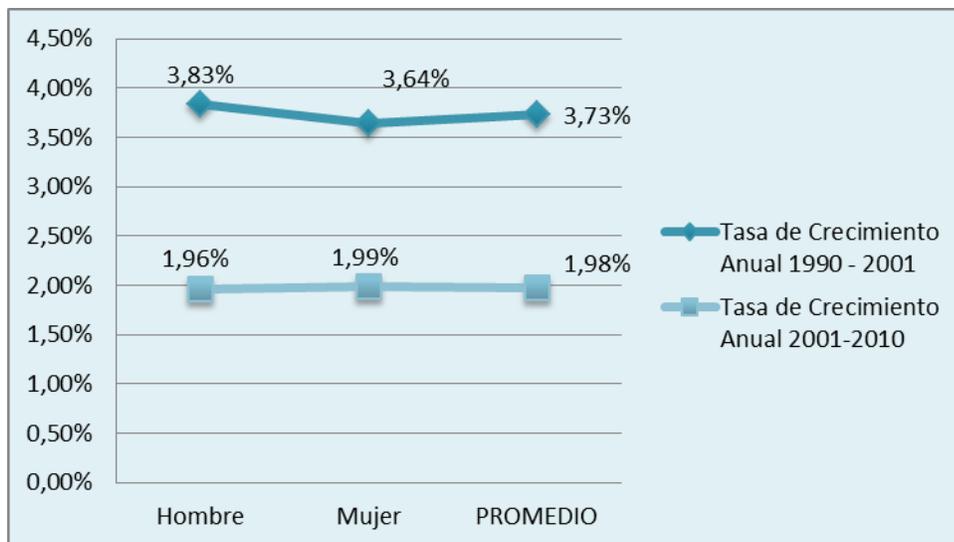
ofertados por las COAC's y la dinámica económica existente en Otavalo, a continuación trataré cada una de estas variables.

Gráfico N° 31: Población Intercensal



Fuente: SENPLADES, INEC censo 2010, Cantón Otavalo
Elaborado por: Nancy Túqueres

Gráfico N° 32: Tasa de Crecimiento Poblacional



Fuente: SENPLADES, INEC censo 2010
Elaborado por: Nancy Túqueres

De los últimos dos censos realizados a nivel nacional se obtuvo información demográfica del cantón Otavalo, ante lo cual se determina que el crecimiento poblacional tiene una tendencia de incremento descendente en comparación de porcentajes con el censo de 1990-2001; sin embargo la población de la ciudad de Otavalo representa la mitad de la población del cantón del mismo nombre, con ello se evidencia que es el casco urbano el de mayor concentración demográfica. El incremento poblacional existente, conlleva a que la sociedad demande de más productos y servicios que satisfagan sus necesidades, por tanto, en el mayor de los casos al no contar con dinero disponible las entidades del sector cooperativo constituyen una fuente de financiamiento para una amplia gama de la sociedad.

Debido a que la población constituye la base de toda economía, su forma de organización y las diferentes actividades económicas a las que se dedica la sociedad determinan la dimensión del desarrollo de una localidad, donde las COAC's juegan un papel muy importante como entidades de captación y colocación de recursos. De manera relevante los diferentes tipos de créditos son fuente de financiamiento para los socios ya que los invierten en sus actividades económicas permitiendo con ello mejorar sus ingresos, cubrir sus necesidades, cumplir con sus obligaciones financieras y a su vez tiene un efecto multiplicador mediante la generación de empleo ya sea de forma directa o indirecta.

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria LOEPS, es el marco regulador de estas formas de organización ya que su finalidad es velar por el buen funcionamiento del sistema. Es así que en el art. 1 de la LOEPS menciona que la economía popular y solidaria es el motor para el buen funcionamiento del sistema económico.

El Plan Nacional del Buen Vivir en su objetivo N° 11. Establecer un sistema económico y social, solidario y sostenible y junto con las siguientes políticas:

11.2 Impulsar la actividad de pequeñas y medianas unidades económicas asociativas y fomentar la demanda de los bienes y servicios que generan.

11.13 Promover el ahorro y la inversión nacionales, consolidando el sistema financiero como servicio de orden público, con un adecuado funcionamiento y complementariedad entre sector público, privado y popular solidario.

Es así como la LOEPS y el PNBV mencionados anteriormente guarda relación y se articula con la Constitución del 2008, ya que en el art. 283 se establece que el sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.”..... y está integrado por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria..... Por tanto a partir de la reforma a la constitución por primera vez, se toma en cuenta formas de organización basadas en la economía popular y su lado solidario y es dentro de esta forma de organización que el sector financiero popular y solidario abarca a las Cooperativas de Ahorro y Crédito como entidades de intermediación financiera para una amplia gama de la sociedad.

Los individuos pueden tener diferentes motivaciones que influyen en el consumo o uso de determinados bienes o servicios por tanto a esta necesidad de acceso se entiende como la cantidad de bienes o servicio que una persona demanda para cubrir sus múltiples necesidades. Por otro lado tenemos la cantidad de bienes y servicios ofertados en el mercado, este juego simultáneo de la oferta y demanda determinan los precios, los mismos que constituyen el valor monetario que permite realizar diversos tipos de transacciones en el sistema económico.

En nuestro caso al hablar del sistema financiero, el bien que se oferta y demanda es el dinero y el precio del dinero viene representado por la tasa de interés, los productos financieros tales como los créditos, el ahorro y la inversión respectivamente son los de mayor movimiento, debido a que durante el periodo de estudio 2008-2012 se han sumado más socios en las Cooperativas de Ahorro y Crédito dando como resultado

un mayor número de demandantes de productos y servicios financieros ofertados por las COAC's, donde a la vez una persona puede ser socio de más de una Cooperativa.

De la investigación realizada se tiene el siguiente cuadro, correspondiente al número de socios en las diferentes COAC's de la ciudad.

Cuadro N° 9: Número de Socios

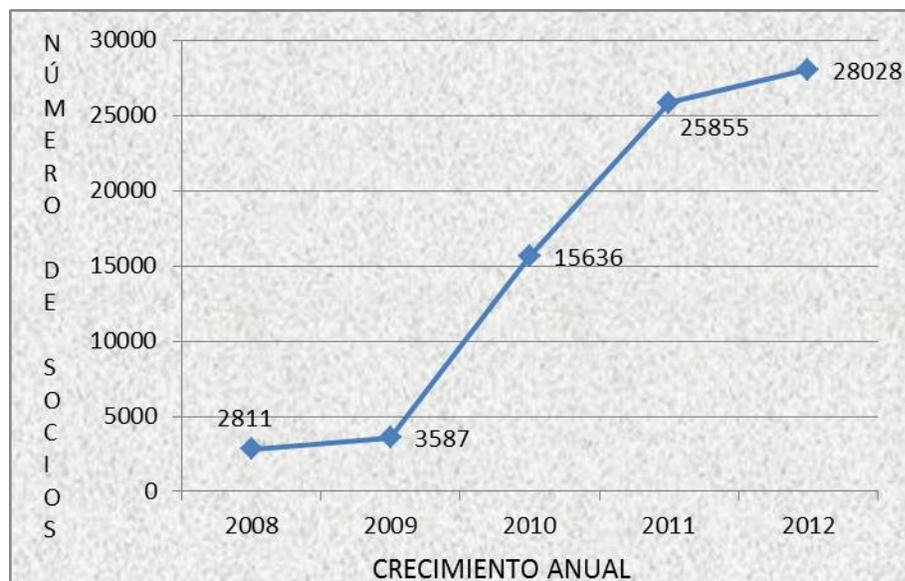
13 COAC's	AÑOS					TOTAL
	2008	2009	2010	2011	2012	
Nº Socios	2811	3587	15636	25855	28028	75917

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Nancy Túqueres

Es así como las trece Cooperativas de Ahorro y Crédito que proporcionaron información reúnen un total de 75917 socios, cabe recalcar que una persona puede ser socio de más de una Cooperativa. Esta gran cantidad de demandantes de productos financieros han permitido la permanencia de las entidades y su consecuente crecimiento.

Gráfico N° 33: Número de Socios y su crecimiento anual



Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Nancy Túqueres

Podemos observar claramente el aumento del número de socios en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, principalmente este incremento comienza a ser más notorio en el transcurso del año 2009 al 2010, un crecimiento significativo sigue en el periodo 2011 mientras que en transcurso y cierre del año 2012 el número de socios se ha duplicado por tanto, presenta un mayor cantidad y gran expansión de demandantes, los mismos que se dedican a diferentes actividades económicas.

Ante esto como mencionamos en el Capítulo I, la manufactura, el comercio al por mayor y menor y las actividades agrícolas constituyen las ramas de actividad más predominantes en la ciudad y ante la existencia de una gran cantidad de negocios hacen de Otavalo un atrayente para el Sector Cooperativo. Por tanto el establecimiento de las COAC's en la ciudad se debe especialmente de estas tres actividades económicas, dada la mayor presencia de artesanos y la existencia del comercio, los mismos que para desarrollar sus actividades solicitan créditos con la finalidad de invertir en sus negocios para continuar en funcionamiento o tal vez el surgimiento de nuevos negocios.

También otra variable a tomar en cuenta es que de acuerdo a las encuestas realizadas se logró determinar que la mayor parte de las personas consideran que el factor que influye más en la preferencia para formar parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito como socio es en el orden siguiente:

Cuadro N° 10: Factores de preferencia para formar parte de una COAC

Factores	Preferencia
Confianza	204
Menos papeleo y trámite	160
Acceso a un crédito	115
Servicio al Cliente	59
Recomendación	26
Ubicación	12
Otros	7
Total	378

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Nancy Túqueres

La confianza es la clave mediante la cual una persona se ve influenciada para ser socio de una determinada Cooperativa, una vez que una COAC logra reunir determinadas cualidades de acorde a las perspectivas de cada persona, dan paso a que un individuo deposite su confianza donde la buena fe y la opinión que se tenga de una Cooperativa es el resultado para acceder a ser socio, por tanto el prestigio de la Cooperativa es un activo intangible muy valioso en el mercado financiero.

Los requisitos para ser socios de una Cooperativa en la mayor parte de los casos son fáciles ya que tan solo se necesita una copia de la cédula y papeleta de votación, dos fotos tamaño carnet y dependiendo de la Cooperativa un valor para la apertura de la cuenta de \$1 a \$25, por tanto el menos papeleo y trámite es el segundo factor importante a la hora de decidir formar parte de este sector cooperativo. El menos papeleo y trámite también se lo puede relacionar a la hora de acceder a un crédito; sin embargo esto también depende de las riquezas o propiedades e ingresos de las personas y del nivel de endeudamiento al cual accedan, puesto que a mayor monto del crédito se necesitan mayores garantías; esto es complicado para personas de escasos recursos.

En tercer lugar tenemos el acceso a un crédito, el cual es una necesidad o una obligación en determinadas circunstancias, lo cual permite que las personas pasen a ser socios de una Cooperativa y con ello cubrir determinada necesidad.

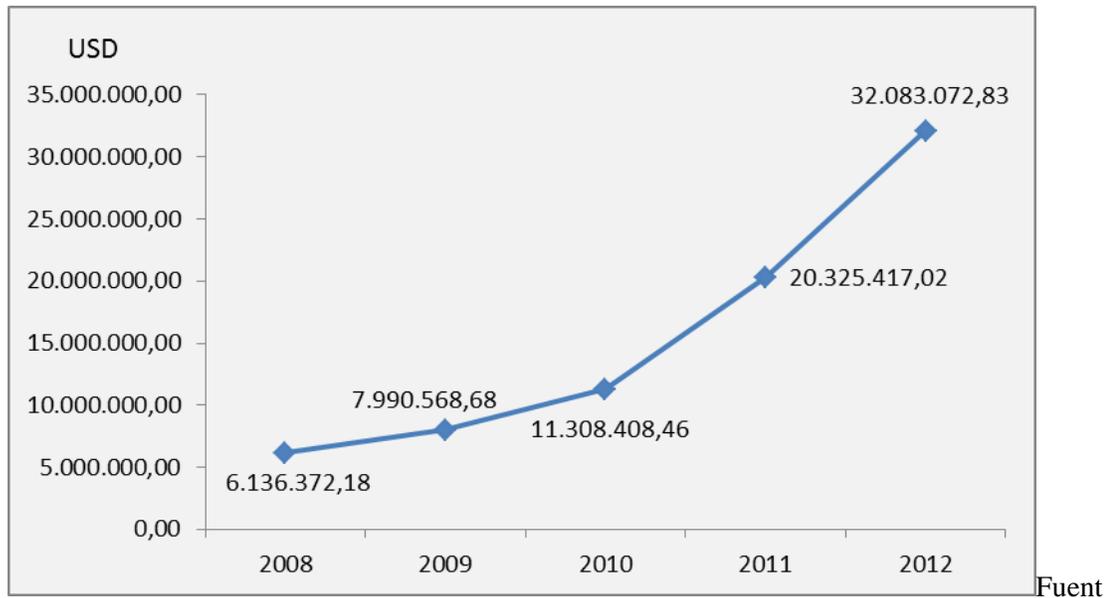
Los siguientes lugares los ocupan el servicio al cliente, la recomendación, la ubicación y otros factores respectivamente. La amabilidad en la atención al socio es otro aspecto considerable ya que del buen trato y servicio que se brinde también depende que una persona se sienta satisfecha y con gran agrado de pertenecer a una Cooperativa.

Muchas veces la recomendación de una persona tiene peso en la decisión de ser socio de una entidad financiera, por tanto este factor guarda estrecha relación con el factor anterior donde un socio que recibió buen trato y la atención oportuna en su demanda pasará la voz a otras personas.

4.2.2 ¿Cómo han contribuido las COAC's en el desarrollo económico?

Para determinar el desarrollo económico de la ciudad de Otavalo se tomará en cuenta tanto las captaciones y colocaciones de recursos en forma condensada de las once Cooperativas de Ahorro y Crédito quienes colaboraron con la información requerida.

Gráfico N° 34: Cartera de Créditos

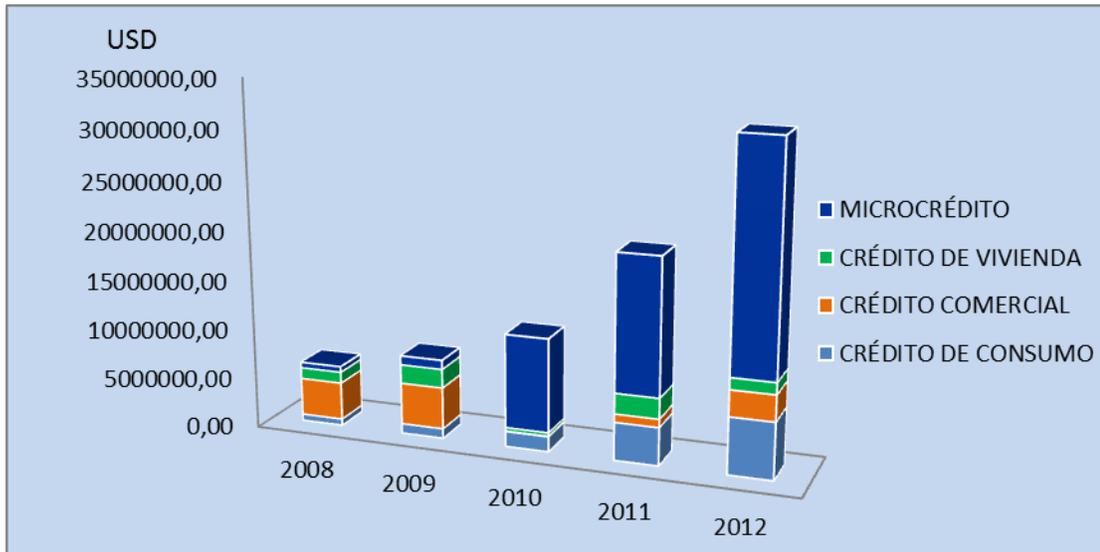


e: Investigación de Campo
Elaborado por: Nancy Túqueres

El comportamiento de la cartera de crédito se ve influenciado por la distribución del mismo ya sea el crédito de consumo, vivienda, comercial o microcrédito donde uno tendrá mayor peso que otro, sin embargo se puede constatar que en el periodo 2009 hay un aumento representativo con respecto al año 2008, el 2010 sigue subiendo en una pequeña proporción, a partir de este año el crecimiento es más notorio llegando a su cúspide en el 2012, duplicando el monto del 2010. Esto se debe a que el aumento del número de socios también ha sido significativo.

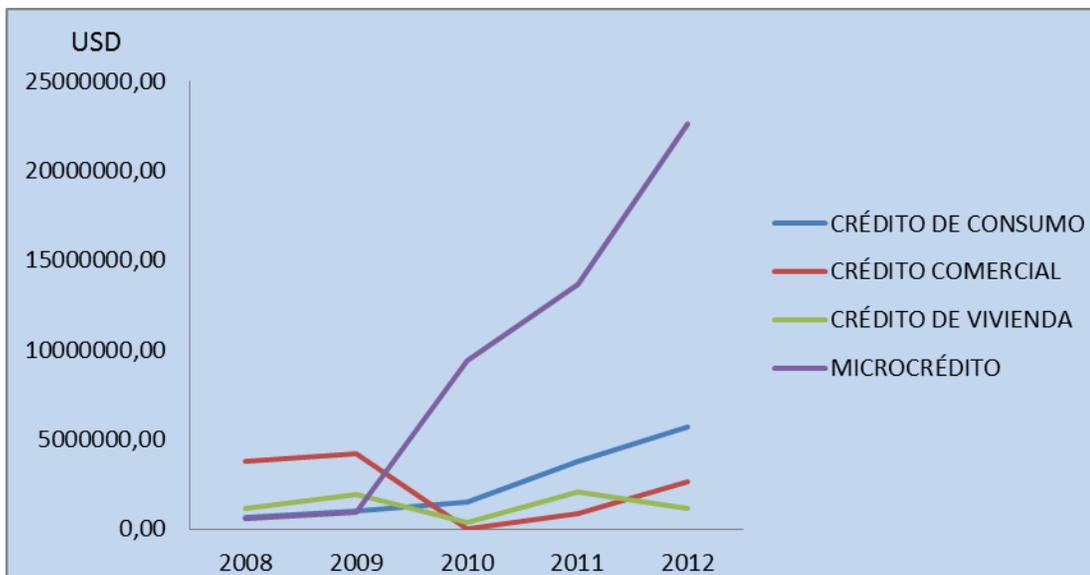
Para poder diferenciar el peso de cada tipo de crédito lo mostrare en el siguiente gráfico:

Gráfico N° 35: Tipos de Crédito



Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Nancy Túqueres

Gráfico N° 36: Comportamiento de la Cartera de Crédito

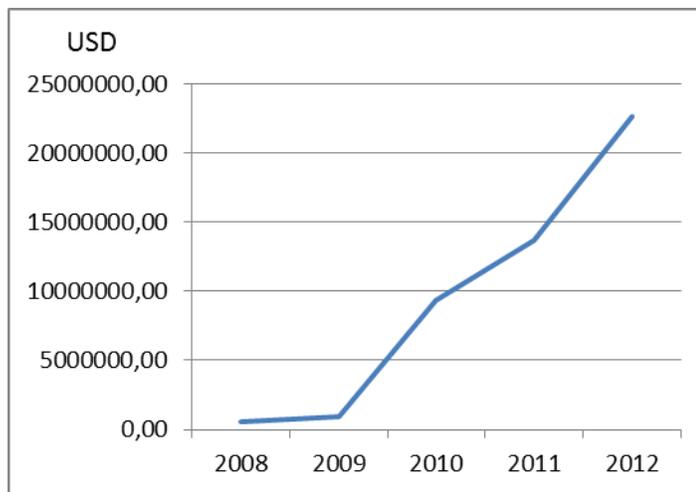


Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Nancy Túqueres

De acorde a los gráficos anteriores, al analizar la cartera de crédito de acuerdo a su distribución podemos constatar de forma detallada a cuál línea de crédito acceden los socios y con ellos determinar qué tipo de crédito es el más representativo.

Comenzaremos analizando el microcrédito, el mismo que durante los años 2008 y 2009 no era tan relevante, pero a partir del 2010 al 2012 ha presentado un gran crecimiento siendo este último periodo el pico más alto y el tipo de crédito con mayores aportes al desarrollo ya sea este económico o social, sin duda es el microcrédito, debido a que no solamente el socio se ve beneficiado por el crédito obtenido con el cual además de generar ingresos, fomenta el empleo y mejoran las condiciones de vida de las personas.

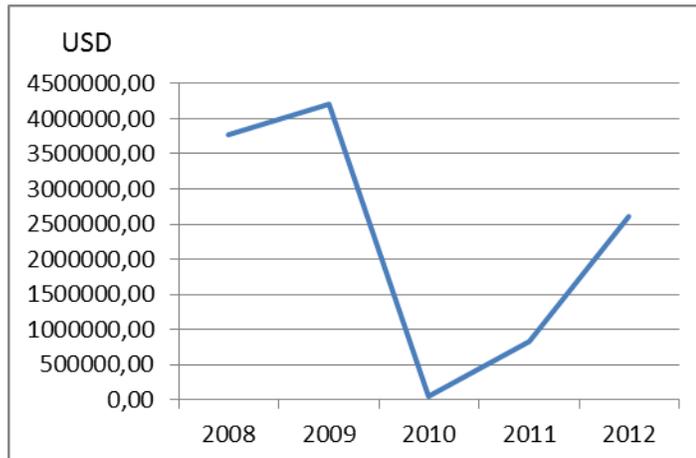
Gráfico N° 37: Comportamiento del Microcrédito



Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Nancy Túqueres

El crédito comercial ha tenido un comportamiento creciente en el último año de estudio pero menor en comparación al periodo 2008 y 2009.

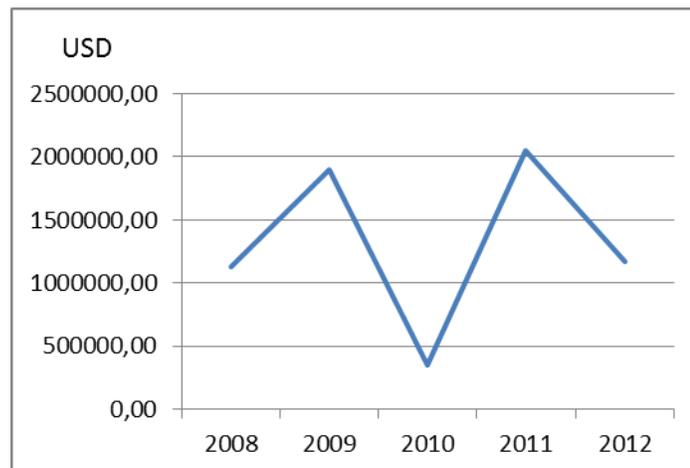
Gráfico N° 38: Comportamiento del Crédito Comercial



Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Nancy Túqueres

El crédito de vivienda presenta ciclos altos y bajos, este comportamiento presenta un ciclo alto en los años 2009 y 2011, un comportamiento medio en el 2008 y 2012; mientras que en el 2010 es el año más bajo.

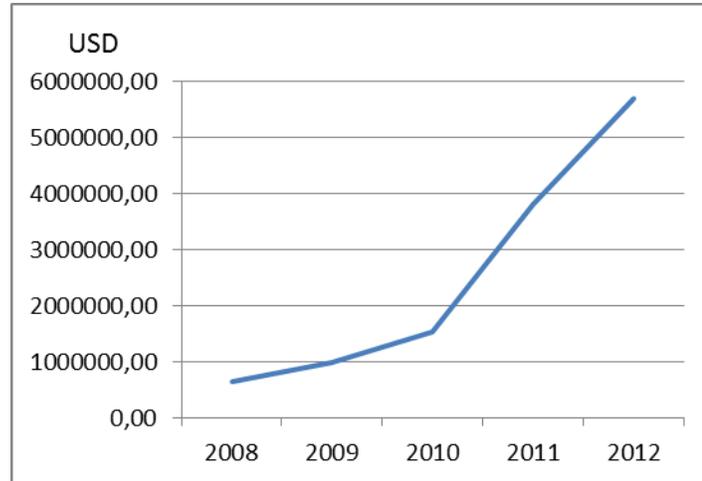
Gráfico N° 39: Comportamiento del Crédito de Vivienda



Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Nancy Túqueres

El crédito de consumo es el único que ha tenido un comportamiento creciente y estable en el tiempo del periodo analizado, no tiene un monto significativo pero bordea en un promedio de \$900000 mil dólares. Donde muestra que las tendencias de consumo mediante el acceso a un crédito tienen una tendencia creciente positiva.

Gráfico N° 40: Comportamiento del Crédito de Consumo



Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Nancy Túqueres

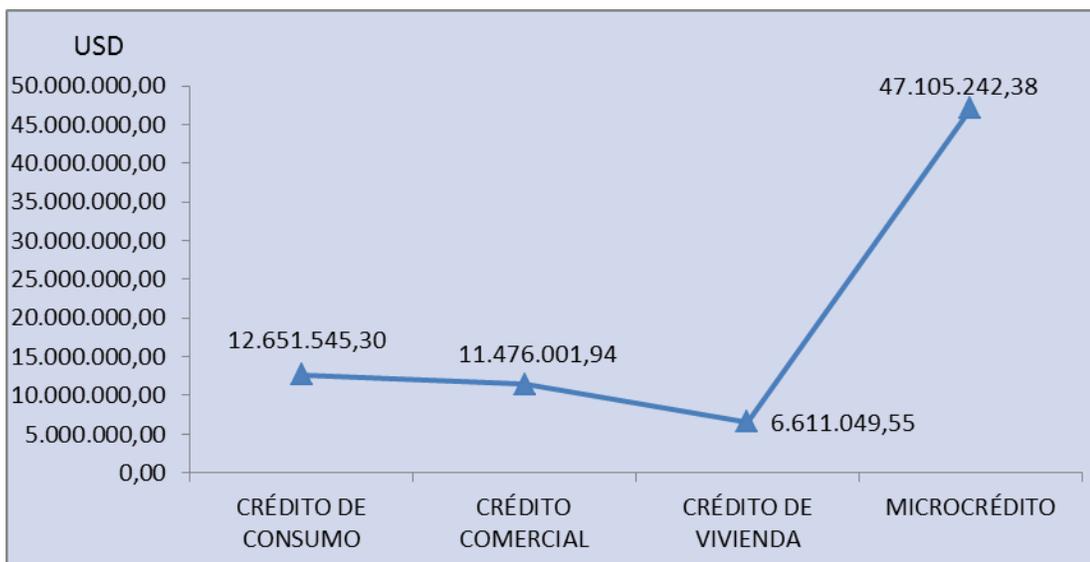
Entre la distribución de la cartera de crédito durante el periodo de estudio 2008-2012 el Microcrédito es el tipo o línea de crédito con mayor volumen, siendo así, esta la actividad principal de las Cooperativas, esto determina que los socios de las COAC`s de la ciudad de Otavalo optan más en acceder al microcrédito dado el peso significativo que tienen la realización de actividades económicas como las que se encuentran dentro del sector manufacturero, agrícola y comercio.

En segundo lugar se encuentra el crédito de Consumo el mismo que es destinado para la compra de diferentes bienes y servicios, con la diferencia que son de consumo y no generan ningún tipo de producción.

El tercero y cuarto lugar lo ocupan el crédito Comercial y el de Vivienda respectivamente, con esto se determina que las entidades financieras como las

Cooperativas de Ahorro y Crédito no destinan sus actividades de intermediación financiera para fomentar el consumo; sino más bien se direccionan a que la distribución de los recursos captados mediante el ahorro e inversiones de sus socios se direccionen a actividades productivas con lo cual generan un aporte tanto económico como social en la población Otavaleña y sus alrededores. Lo dicho anteriormente se resume en el siguiente gráfico:

Gráfico N° 41: Distribución de la Cartera de Crédito, Total, 2008-2012



Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Nancy Túqueres

El sector económico donde se concentra el microcrédito es en el sector manufacturero y el comercio, siendo el primero aquel que comprende las actividades económicas tales como: la producción de bolsos, hamacas, bordados, prendas de vestir tradicionales de la ciudad, artes plásticas, entre otros. El comercio se refiere a la compra venta de diferentes productos. Estos tipos de negocios son las actividades productivas a las cuales va dirigido el microcrédito, también manifiestan que a partir del crédito obtenido, el 74% menciona que el crecimiento de su negocio ha sido medio, el 15% manifiesta que ha sido alta y el 11% la califican como bajo.

El crédito constituye un dinero que en el futuro regresará con un porcentaje de interés según el riesgo que presente el crédito por tanto este dinero al ser recaudado volverá a ser financiado y direccionado hacia otro socio. Este flujo económico permite que varias personas se beneficien del movimiento económico generado.

El microcrédito constituye una forma de inclusión social de aquellas personas de escasos recursos económicos al sistema financiero, logrando generar empleo, mejorar el ingreso y por ende la calidad de vida de los socios.

Para determinar el peso o grado de concentración que tiene el microcrédito dentro de la distribución de la cartera, los índices de concentración mencionados en el marco teórico fueron los siguientes:

- Índice de k Empresas
- Índice de Entropía
- Índice de Hirschman Herfindahl (IHH)

De los indicadores citados anteriormente, el primero de los ellos nos permite medir solo una parte del mercado, obteniendo una concentración solamente de las principales COAC's con mayor peso, por ejemplo las 4 principales COAC's. Por otro lado el segundo y tercer indicador nos brinda un concepto más amplio de concentración debido a que ambos consideran la totalidad COAC existentes. Entre estos dos indicadores el que se utilizará en el presente estudio es el índice HHI ya que proporciona una ventaja mayor al elevar la participación o cuota de mercado al cuadrado ya sea considerando las variables depósitos ó préstamos y con ello obtener una mejor medida de concentración.

También se pretende establecer que, de los diferentes tipos de crédito o distribución de cartera que ofertan las COAC, determinar el que tienen mayor concentración en el mercado y con ello identificar a qué sector o actividad de la economía de la ciudad hay mayor contribución, logrando así determinar la distribución sectorial de la Cartera.

Es así que se utilizará el índice HHI para medir la concentración en cuanto a los depósitos ó préstamos. Los parámetros de éste índice se definen:

$$HHI = \sum_{i=1}^n p_i^2$$

Donde:

p_i = Cuota de mercado de la Cooperativa i

La cuota de mercado de la Cooperativa i se determina como:

$$p_i = \frac{x_i}{X}$$

Donde:

x_i = Valor de la variable de la Cooperativa i

X = Valor total de la variable en el mercado

Cuadro N° 11: Concentración de la Cartera de Crédito

TIPO DE CRÉDITO	x_i	Pi	pi^2
CRÉDITO DE CONSUMO	12651545,30	16,252	264,143
CRÉDITO COMERCIAL	11476001,94	14,742	217,337
CRÉDITO DE VIVIENDA	6611049,55	8,493	72,126
MICROCRÉDITO	47105242,38	60,512	3661,761
X Valor Total	77843839,17	100	4215,37

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Nancy Túqueres

En las Cooperativas de Ahorro y Crédito hay diferentes productos financieros que pueden tener un determinado grado de concentración, para este estudio tomaremos las colocaciones que ofrecen las once COAC's que proporcionaron la información requerida.

De acuerdo a los datos proporcionados de las once COAC's el HHI el volumen de crédito de este sector es de 4215,37 lo cual al ser mayor de 1800 es un mercado altamente concentrado, abarcando la mayor parte del mercado en cuanto a la colocación es el Microcrédito, con un índice de 3661,76 esto se debe a que amplia gama de la población forma parte de ella como socio y por ende demandan más créditos, principalmente aquella parte de la de la población que por su condición económica no podía acceder a la banca tradicional, pero ahora las COAC se han convertido en fuentes de financiamiento accesibles a la sociedad en común.

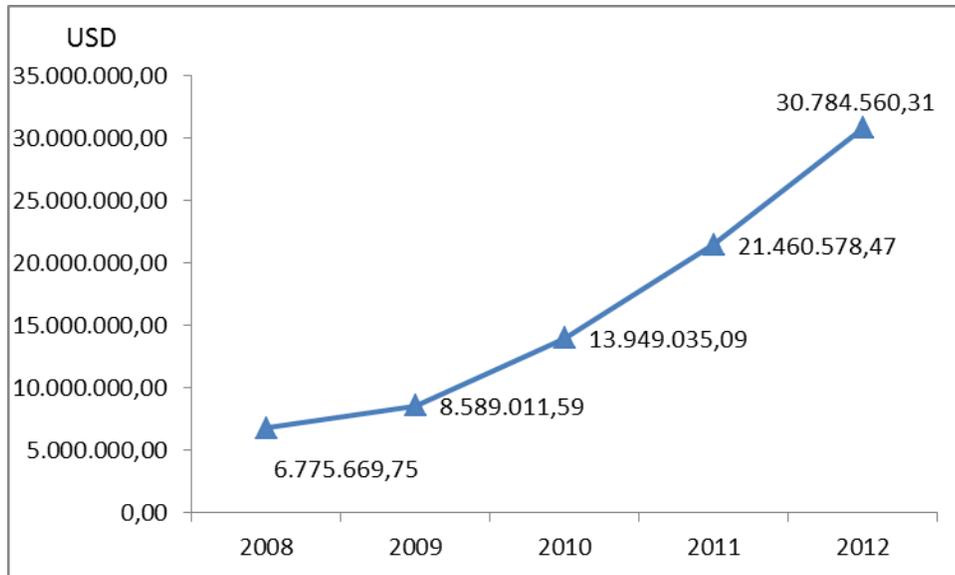
Es así como la economía popular y solidaria abarca al sector cooperativo con la finalidad de llegar a toda la sociedad y aún más a la pequeña mayoría a que hagan uso de los diferentes productos y servicios financieros que brindan las Cooperativas de ahorro y Crédito.

Uno de los productos más representativos es el crédito y dentro de éste el Microcrédito, considerado como un mecanismo para sobresalir de las limitaciones económicas ya que contribuye a las diferentes actividades económicas inyectando dinero no solo en el prestatario sino generando un efecto multiplicador que favorece de forma directa o indirecta a más individuos.

La generación de empleo es otro aspecto relevante que favorece a mejorar las condiciones de vida de la sociedad, logrando la disminución de la pobreza ya que a este tipo de créditos acceden los quintiles de ingresos más pobres.

Otros importantes productos financieros son los depósitos a la vista y depósitos a plazo y constituyen un pasivo para las Cooperativas, los mismos que son encaminados mediante préstamos, a financiar a un amplio número de personas y negocios.

Gráfico N° 42: Total Captaciones



Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Nancy Túqueres

Mediante la ilustración del gráfico podemos evidenciar que las captaciones durante el periodo de estudio 2008-2012 tienen un incremento significativo de año a año. Aquí se encuentran sumados tanto los depósitos a la vista como los depósitos a plazo dando un total al 2012 de \$ 30.784.560,31 repartidos de manera indistinta entre las Cooperativas de la ciudad de Otavalo. Estos recursos depositados en los distintos periodos, dieron paso a la otorgación de créditos para financiar las distintas necesidades económicas de los socios.

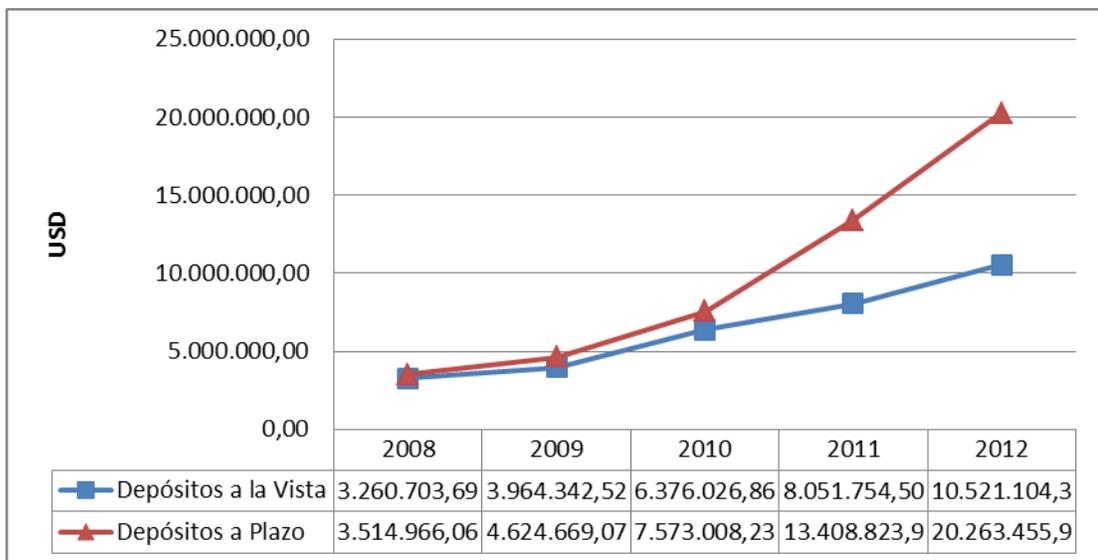
La cantidad o porcentaje de ahorro depende mucho del nivel de ingresos que tenga un individuo ya que al contar con un ingreso bajo el porcentaje de ahorro será en la mayoría de los casos nulo, pero al tener un mayor nivel de ingresos la cantidad

destinada al ahorro es más representativa. Junto a esto se suma el hábito del ahorro pues no todos tenemos esta costumbre y aún más cuando las obligaciones, la necesidad o los diferentes desembolsos económicos están presentes. Las tasas de interés también son las de mayor motivación, dado que de acuerdo a uno de los principios económicos en el cual se menciona que los individuos responden a incentivos tiene mayor peso a la hora de hablar de dinero.

El ingreso futuro esperado también hace que el comportamiento de las personas varíe, ya que si este es mayor que el actual la cantidad de ahorro será menos y se incrementará el consumo; caso contrario sucede si el ingreso futuro tiende a bajar las personas harán lo posible por ahorrar en la actualidad para cubrir futuras necesidades.

El ahorro juega un papel muy importante dentro del sistema financiero ya que constituye el recurso monetario que se encontrará nuevamente en circulación una vez concedido un crédito, brindando con ello la oportunidad a que otra persona haga uso de él y amplíe el flujo económico. Para poder identificar qué tipo de depósito es el que mayor peso tiene, lo identificaremos mediante el siguiente gráfico:

Gráfico N° 43: Tipo de Captaciones



Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Nancy Túqueres

Dentro de las captaciones los depósitos a plazo son los que mayor volumen tienen, y con el pasar de los años la brecha entre los depósitos a la vista y a plazo se van abriendo más y más esto se debe a que muchas personas consideran que los depósitos a plazo o mejor llamadas inversiones son una mejor alternativa ante los ahorros a la vista debido a que los primeros brindan una mejor tasa de interés ante lo cual prefieren reunir montos grandes de dinero y ponerlos en una póliza, esto se ve sustentado bajo el hecho de que siempre se desea incrementar o acumular mayor capital y con ello hacer rendir el dinero.

Coraggio, J.L. (2013. 29 de Julio) manifiesta: “La economía popular y su lado solidario son fundamentales cuantitativa y cualitativamente porque reproduce la vida y no solo sirve para ganar; juega un papel importante en la medida en que la gente se organiza con una visión de conjunto y es reconocida por el Estado”, aseguró el experto, quien destacó que de ese punto de vista “tenemos mucho que aprender de Ecuador”.

Efectivamente, el Instituto de Economía Popular y Solidaria de Ecuador, destacó que este esquema, históricamente invisibilizado como fuerza productiva y reproductiva, constituye un piso socioeconómico que aporta de forma sustancial al sistema económico.

Su papel fundamental se destaca en la generación de empleo e ingresos, en la producción de alimentos, en la contribución de la soberanía alimentaria, en sus iniciativas de producción de bienes y servicios para la industria del turismo, así como en la producción de vivienda urbana y rural, y en sus iniciativas de producción de bienes para la industria manufacturera nacional. Al mismo tiempo influye en el sistema de ahorro y crédito, que ha sido una alternativa de servicios para aquellas áreas que fueron relegadas de este sector privado y que pueden extender y orientar el crédito hacia la producción.

La EPS genera el 60% del total del empleo a escala nacional y el 55% del empleo en el área urbana, según los datos oficiales.

El 71% de este empleo se concentra en el sector de la agricultura, ganadería, caza y silvicultura; el 14%, en el sector de la manufactura; el 9%, en vivienda y el 6%, en turismo.

De acorde al criterio emitido en la cita anterior, estipula que el papel fundamental del sistema económico popular y solidario es la generación de empleo e ingresos, donde el sistema de ahorro y crédito brinda una oportunidad para aquella población relegada del sector financiero privado, permitiendo con ello canalizar el crédito hacia la producción. Es así como mediante el fundamento anterior y al relacionarlo con la investigación realizada se determina que las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Otavalo contribuyen de forma directa con el papel fundamental del sistema económico vigente.

Así tenemos que, el empleo o trabajo considerado como aquel tiempo dedicado a la realización de una actividad económica y por ende la aplicación de las capacidades de una persona, es el factor productivo primordial en una sociedad. Como vemos el empleo es uno de los pilares para el desarrollo de un país, y es aquí donde las Cooperativas juegan un papel muy importante debido a que se enfocan en la inclusión financiera de un vasto matiz social mediante la captación de recursos y colocación de los mismos en diferentes sectores de la economía, constituyéndose los créditos como una forma de distribución del ingreso y apoyando las necesidades de financiamiento de los socios. Esta oportunidad de generación de empleo también se ve reflejada de forma indirecta en otras personas mediante un efecto multiplicador.

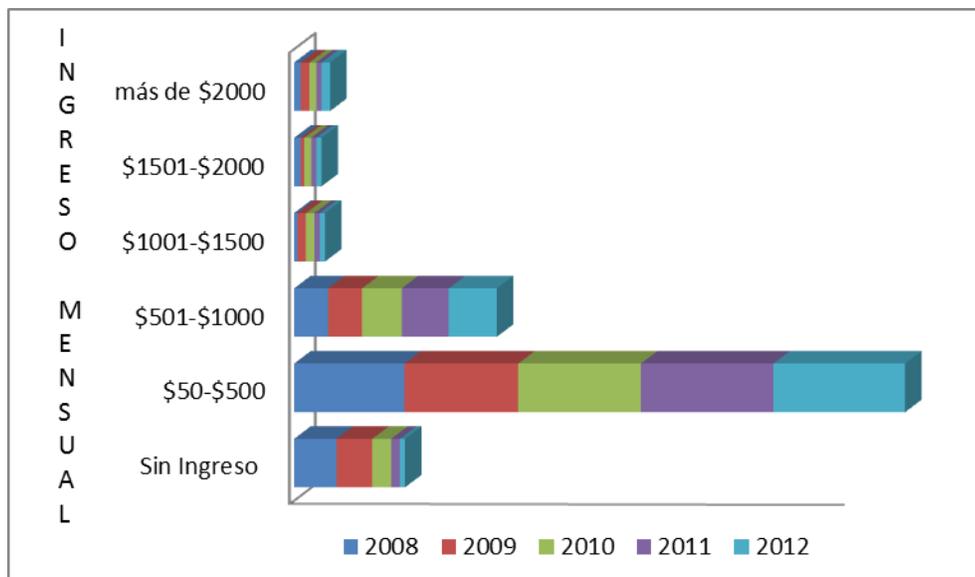
De acuerdo a la investigación realizada, en la pregunta número tres de la encuesta podemos medir la incidencia de las Cooperativas en el desarrollo económico al hacer la distinción entre las personas que son socios y las que no lo son. De las primeras tenemos que el 93% de ellas cuenta con un trabajo fijo y el 7% no; mientras que las personas que no son socios el 78% tienen un trabajo fijo y el 22% no, estos puntos de diferencia entre los unos y los otros se debe principalmente a que quienes son socios de una Cooperativa tienen un negocio propio y por ende un empleo más estable.

Al hablar de empleo el ingreso está presente y de acuerdo a la pregunta catorce de la encuesta realizada a la población Otavaleña se determinó que el nivel de ingreso más representativo está entre las personas sin ingresos, los rangos entre \$50 a \$500, \$501 a \$1.000 y de \$1.001 a \$1.500 dólares, dentro de esta categoría está tanto la población pobre, la vulnerable y la clase media, se sustenta esto mediante lo siguiente:

Informe del Banco Mundial (2012. 26 de Noviembre) menciona:”... El documento explica que una persona es pobre si tiene un ingreso por día entre cero y cuatro dólares, si tienen entre 10 y 50 dólares es considerado clase media. Dado esto, vulnerable significa tener un ingreso por día entre cuatro y 10 dólares con riesgos marcados de regresar al segmento anterior.”

De los rangos mencionado anteriormente y el pasaje antepuesto lo ejemplifico en el siguiente gráfico:

Gráfico N° 44 Ingreso Mensual



Fuente: Encuesta
Elaborado por: Nancy Túqueres

Mediante el gráfico anterior podemos evidenciar que la población encuestada durante el periodo analizado, gran parte de ella se inserta dentro del estrato económico

vulnerable, la clase media tiene su relevancia y este segmento de la población es considerado con un cierto grado de estabilidad económica y la capacidad para superar perturbaciones económicas; sin embargo tomando como referencia el año 2008 evidenciamos claramente que la clase social pobre es muy representativa, y que poco a poco con el transcurso de los años se ha ido insertando a los demás estratos económicos que se encuentran por encima.

Mediante la investigación realizada se logró determinar que el desarrollo económico también depende del desarrollo del sector financiero y este influye de forma significativa en una localidad. A fin de explicar la relación antes mencionada, se puede decir que la actividad del sistema financiero estimula la acumulación de capital, contribuye a mejorar y apoyar a los proyectos de negocios de diferente índole que se encuentren dentro del ámbito legal, también favorece en la generación de empleo, suaviza el ciclo económico mediante la reasignación del consumo una vez que se hayan obtenido ingresos. Esto se logra a partir de la movilización y asignación de ahorros y recursos a los fines de inversión más productivos, garantizando liquidez a los diferentes proyectos de negocio, facilitando la diversificación de riesgos y el intercambio de bienes y servicios.

En gran medida, el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrollen estas funciones depende la forma en que los mercados financieros logran resolver las transacciones que se generan entre los demandantes y oferentes de fondos. De este modo, la imposibilidad de resolver estos inconvenientes, puede llevar a que los recursos se asignen en forma incorrecta, reduciendo las posibilidades de crecimiento de un país lo opuesto a esto se evidencia en una mejor asignación y desarrollo económico. Como lo evidenciamos anteriormente las COAC`s de la ciudad de Otavalo canalizan sus recurso mediante créditos dirigidos a actividades productivas lo cual garantiza un mejor desenvolvimiento económico. La existencia de una relación positiva y significativa entre crecimiento económico y financiero determina que el desarrollo financiero es un requisito previo para el crecimiento económico, efecto que se potencia cuanto mayor es la necesidad de fondos por parte de los individuos. En

segundo lugar, el crecimiento se refleja mayormente en el surgimiento de nuevas empresas y formas de producción. Donde ambos aspectos tanto el desarrollo del sistema financiero y el desarrollo económico están estrechamente ligados uno a otro, ya que para poder lograr el desarrollo es necesario contar con recursos económicos que faciliten las diferentes transacciones económicas y sobre todo la satisfacción de las necesidades de las personas por medio de los ingresos que generan sus propias actividades económicas y aún más cuando las Cooperativas abarcan vastos sectores de la economía permitiendo que una amplia gama de la sociedad se inserte en el mercado laboral y además el acceso a productos y servicios financieros contribuyendo a la inclusión financiera.

4.2.3 ¿Cuál es la incidencia de las COAC's en el Desarrollo Social?

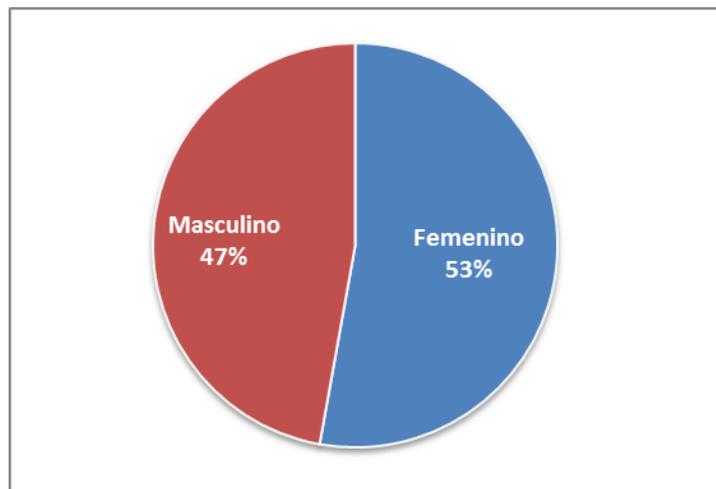
El desarrollo social es el siguiente paso una vez alcanzado el desarrollo económico por tanto el nivel de educación, la tasa de analfabetismo, la disponibilidad de servicios básicos, la participación del hombre y mujer en el sector cooperativo y los tipos de servicios no financieros que ofrecen las COAC's son entre otras las variables representativas a la hora de su medición a continuación trataré cada uno de estos puntos.

El nivel de educación alcanzado por la población Otavaleña, que se dedica a una actividad económica comprendidas en el grupo etario de 25 a 64 años viene dada de la siguiente manera: la educación primaria y secundaria son a las cuales han accedido en un 40,73% y 37,10% respectivamente, la educación superior en un 17,34% y existiendo un nivel de analfabetismo del 4,84%.

La disponibilidad de servicios básicos es un determinante de las condiciones en las cuales habita un individuo, ante esto mediante la investigación se determinó que toda la población tiene acceso a la luz eléctrica, el 1,2% de la población no tiene agua potable y por ende usa agua entubada, el 95,2% tiene alcantarillado, el 97,2% manifiesta que el lugar en donde vive si hay la presencia del recolector de basura, el 4% de la población no tiene alumbrado público, el 73,8% tienen teléfono

convencional y tan solo el 36,7 tiene acceso al internet. El efecto de las COAC's no se ve reflejado de forma directa en el desarrollo social de la población; pero se evidencio que el género del socio en la participación del sistema Cooperativo se ve conformado con mayor peso por la mujer, de la misma forma en cómo se evidencia su presencia también se ve reflejada en las actividades económicas permitiendo con ello una mejor equidad de género e inclusión de la mujer en el mercado laboral.

Gráfico N° 45: Género del Socio



Fuente: Encuesta
Elaborado por: Nancy Túqueres

Los servicios no financieros que ofertan las COAC's pueden acceder tanto las personas que son socios como los que no, donde las nuevas alternativas que brindan permiten que las personas puedan ocupar determinados servicios de acorde a sus necesidades. Mediante la encuesta, en la pregunta 17, vemos que el pago de servicios básicos como la luz y el teléfono son los más atendidos, como también el envío y cobro de dinero, el pago del SOAT, el cobro del bono de desarrollo humano son los servicios de mayor demanda; sin embargo existe un alto porcentaje de personas que no ha accedido a ninguno de los servicios mencionados anteriormente y por ende lo realizan en sus respectivas instancias.

De acorde a las encuestas realizadas a los gerentes y jefes de agencia de las COAC`s de la ciudad de Otavalo, sobre si la existencia de las Cooperativas contribuyen a mejorar la calidad de vida de la sociedad tenemos el siguiente criterio:

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son entidades del sector financiero que buscan atender las necesidades económicas de la sociedad ya que su finalidad es coadyuvar al desarrollo socioeconómico de los socios, apoyando con el financiamiento de créditos para el sector productivo, contribuyendo a dinamizar la economía del sector, en vista de que al acceder a un crédito capitalizan su negocio, aumentan sus utilidades o generan un nuevo negocio aquellos que no lo tienen, con ello generan más plazas de trabajo y por ende mayor circulante monetario. Esta generación de ingresos es destinado ya sea para invertir en un negocio o en la adquisición de bienes o servicios de primera necesidad, de modo que mejoren su calidad de vida.

El sector financiero y principalmente las Cooperativas de Ahorro y crédito han otorgado créditos con facilidad en los trámites e intereses bajos, estos son colocados sin distinción en el lugar que reside, con acceso a toda clase de persona, brindando los mejores productos financieros que contribuyan al desarrollo económico y social de los socios, permitiendo mejorar su calidad de vida puesto que antes el sector campesino e indígenas principalmente, al no existir las COAC`s no tenían la apertura o acceso a créditos, por tanto se abstendían de hacer créditos porque los bancos no les daban las facilidades necesarias; las Cooperativas dan mayor apertura para este sector pobre de la economía dinamizándola y catalizando los recursos en colocaciones de créditos de emprendimiento y las labores del campo, abriendo con ello líneas de crédito que se encontraban restringidas.

Sin embargo hay criterios que en una parte si ha ayudado a mejorar la calidad de vida; pero en los últimos años ha venido perjudicando por los sobreendeudamientos, puesto que al considerar las facilidades que ofrece este sector, algunos socios hacen de esta oportunidad una obligación más amplia al comprometer de sobremanera el dinero que contraen.

El desarrollo ya sea económico o social no debe abarcar a tan solo una pequeña parte de la población porque en un largo plazo no habrá desarrollo, por tanto la inclusión financiera principalmente de aquella base de la pirámide que lo constituye la gran mayoría de la población debe darse con mayor énfasis, es aquí donde las entidades financieras que promulgan y practican este tipo de inclusión son las Cooperativas de Ahorro y Crédito pues prestan sus servicios financieros a un amplia gama de la población. Por tanto existe una estrecha relación entre el desarrollo y el crecimiento del sector financiero debido a que estas entidades al caracterizarse por la captación de fondos y la colocación de créditos contribuyen a fomentar la inversión en proyectos productivos, el consumo y la generación de empleo, logrando con ello la dinamización de la economía.

CONCLUSIÓN

En Otavalo conviven diferentes étnicas y por ende existe una diversidad cultural la misma que sirve para diferenciar el rol en la economía. La producción y las diferentes actividades económicas que se desarrollan en la localidad son un elemento potenciador que reconociendo y respetando las diferencias, puede significar una mayor riqueza para recuperar la identidad, permitiendo que toda la pluralidad étnica dinamice la economía.

El nivel de educación más alto alcanzado por la población de la ciudad de Otavalo es tanto la educación primaria y secundaria en su orden correspondiente del 40,73% y 37,10%, el nivel de educación superior es tan solo del 17,34% ante esto se refleja la carencia en este grado de instrucción y la existencia de un porcentaje del 4,84% de personas analfabetas, es así como podemos analizar que la mayor parte de la población no tiene un nivel de educación superior y al ser principalmente el sector indígena el de mayor concentración demográfica, donde aquellas cadenas de opresión que se daban en los obrajes impidieron y su condición de esclavos impidieron que puedan superarse, sin embargo su formación profesional poco a poco ha ido ganando terreno. Se evidencia que el desarrollo humano en el ámbito educacional en Otavalo no es tan significativo, sin embargo esto no se ve reflejado en el desarrollo económico debido a que a pesar de ello, la dinámica existente en la economía es favorable. Sin embargo este nivel de educación se debe a que la mayor parte del sector indígena se dedica a la artesanía, al comercio y a la agricultura, donde el tener un mayor grado de instrucción no es tan relevante por el hecho de que su trabajo quizás se vino transmitiendo de generación en generación o lo realizan de forma empírica y el hecho de contar con la habilidad de sus manos la educación queda en segundo plano.

La actividad económica permite determinar el grado de desarrollo en una localidad es así que el sector manufacturero representa el 53,23%, el comercio un 34,68% y la agricultura el 2,82% siendo estas las actividades a las cuales la población se dedica en gran medida y con ello se determinan la dinámica existente en la localidad, la misma

que permite que el sector financiero realice sus actividades de intermediación financiera en cuanto a captación y colocación de fondos. El producto financiero de mayor demanda por parte de la población es el crédito con un 52%, pues este permite cubrir diferentes erogaciones que los socios como tales necesitan para desempeñar sus labores diarias, donde el Microcrédito y el crédito Comercial son los más demandados por la sociedad perteneciente a las diferentes COAC's de la localidad.

Ante la relación existente entre el desarrollo económico y financiero el mismo que favorece tanto al sector cooperativo como a la economía de una localidad mediante un mayor flujo de dinero permite que las personas así no sean socios de una COAC como los que si son socios se beneficien por el efecto multiplicador del ingreso, la generación de empleo, el apoyo a proyectos o negocios y sobre todo la contribución en el desarrollo económico y social. Considerado el microcrédito como el producto financiero que mayor volumen representa dentro de la distribución de la cartera, dinamiza a todas aquellas formas de organización que anteriormente eran excluidas y rezagadas en el sector financiero, con lo cual se ha logrado que gran amplia parte de la población principalmente el estrato económico pobre, sea incluida en la economía y con mayor énfasis en el mercado laboral.

Mediante la investigación realizada se llegó a determinar que dentro del periodo en estudio el incremento más significativo de las COAC se dio en el año 2010 y en el año 2011, como también los montos de crédito otorgados en estos años han sido significativos, mediante esto se evidencia que aparte de las COAC existentes en años anteriores, las nuevas en el mercado, permitieron que una amplia gama de la población tuvieran más acceso al crédito logrando con ello un mejor desenvolvimiento en sus actividades económicas y junto a esto un incremento en sus ingresos.

El ingreso constituye parte esencial para el andar cotidiano donde las personas al no contar con ello se ven obligados a realizar préstamos de diferente índole, el tipo de crédito al cual acceden de forma significativa es al Microcrédito, caracterizándose

este, por ser destinado aquella parte de la población con menor ingreso y es colocado en montos pequeños y medianos lo cual favorece a todo aquel microempresario que inicia su pequeño negocio, como también a diferentes actividades económicas de menor tamaño, impulsando de esta manera aquellas unidades de la economía popular y solidaria, garantizando con ello una mejor situación económica y por ende una mejor calidad de vida.

Debido a que gran parte de la población se dedica a actividades económicas dentro del sector manufacturero como son las artesanías y también en gran proporción desarrollan actividades de comercio a mayor escala el crédito destinado hacia este sector es el crédito Comercial, el mismo que posibilita la adquisición de materia prima, maquinaria, pago de rubros relacionados al ser del negocio, entre otros.

En la página 94 se ilustra el comportamiento del ahorro de la población encuestada, resultando alarmante que el 44,76% no destina nada de sus ingresos al ahorro; pero en el gráfico podemos constatar la diferencia en el ámbito del ahorro al dividir a la población en personas que son socias de una Cooperativa de Ahorro y Crédito y las que no lo son, siendo las primera las que destinan en mayor o menor cantidad parte de su ingreso al ahorro. No todos los socios de las COAC tiene el hábito del ahorro ya que gran parte de ellos en las diferentes instituciones del sector cooperativo mencionaron que su nivel de ahorro es el 0% como el más representativo, otra parte de ellos mantiene un ahorro del 1% al 5% de sus ingreso y en menor proporción aquellos socios que de los ingresos obtenidos ahorran entre el 6% al 10%, existe también una pequeña parte de socios que destinan entre un 25%, 40% y 50% de sus ingresos, con ello se evidencia que la preferencia de los productos financieros que ofertan las COAC's no son el ahorro sino el crédito en sus diferentes tipos y montos de financiamiento. Pero cabe recalcar que al hacer una comparación entre las personas que son socios de una Cooperativa y las que no, estas últimas tienen un menor grado de ahorro, ante esto se podría decir que los socios de una Cooperativa tienen un mayor hábito de ahorro. El porcentaje de ahorro se relaciona a los diferentes niveles de ingreso que tenga una persona, si un individuo posee bajos ingreso tendrá

un límite para su consumo pero la mayor parte consumen más de lo debido y por ende se ven en la necesidad de endeudarse y gastar sus ahorros, algo opuesto a esto son las personas con ingresos más elevados no consumen la totalidad de sus ingresos y por ende lo destinan al ahorro.

La población económicamente activa la representan todas aquellas personas que realizan una determinada actividad económica ante lo cual la mayor parte de la población encuestada cuenta con un empleo fijo en un 84% y el 16% las personas no tienen un trabajo fijo, por tanto dentro del análisis realizado la tasa de desempleo no se ve reflejada en forma alarmante, debido a que la actividad económica que se desarrolló en la localidad otavaleña permite que el mercado laboral esté generando plazas de trabajo ya sean estables o eventuales.

RECOMENDACIONES

La diversidad cultural permite identificar un vasto y amplio panorama social, donde las diferentes características coadyuvan a la interacción entre una y otra persona, por tanto es necesario la fortificación de estos lazos multiétnicos sin distinción alguna, puesto que antes el sector indígena era rezagado y poco a poco ha ido insertándose en diferentes ámbitos de la economía. Esta pluralidad debería ser consolidada mediante espacios de encuentro común, los mismos que deberían ser organizados por el ilustre municipio de la ciudad de Otavalo y organizaciones afines.

La formación integral del ser humano constituye el pilar esencial para la superación tanto personal como profesional, sin embargo cierta parte de la sociedad y sobre todo la población vulnerable no ha logrado culminar la educación superior, inclusive el 40,73% de las personas encuestadas tienen tan solo instrucción primaria siendo este un porcentaje significativo, el 37,10% y 17,34% han alcanzado la educación secundaria y superior respectivamente y el 4,84% representa a las personas que no han accedido a ningún grado de instrucción. Estos porcentajes se someten a consideración para la aplicación de futuros proyectos o programas de formación académica que abarquen y favorezcan a este grupo poblacional logrando desarrollar nuevas destrezas y aprendizajes que servirán su mejor desenvolvimiento en el ámbito que desempeñen.

El crédito es una herramienta para fomentar el desarrollo económico y social de un determinado lugar, donde al existir personas que viven bajo condiciones de pobreza, es este sector de la sociedad al que mayor ayuda deben prestar las COAC's mejorando su situación económica mediante préstamos destinados a la realización de diferentes actividades productivas, permitiendo la obtención de ingresos mediante la generación de fuentes de trabajo logrando insertarse en el mercado y con ello mejorar la satisfacción de sus necesidades.

Las COAC's deben considerar que el endeudamiento no debe pasar de ciertos límites, ya que gran parte de la población es socio promedio de 2 a 3 COAC's y también el

nivel de ingresos del socio. El socio por su parte no debería endeudarse más de lo debido o de lo que esté dentro de sus posibilidades. Ya que el endeudamiento hace mucho más vulnerables a personas con escasos recursos, que a veces al no poder pagar la deuda sus bienes o propiedades se verían en la penosa decisión de ser embargadas.

Los resultados del presente trabajo de investigación no son conclusivos se recomienda ampliar aún más la investigación debido a que del total de las 18 COAC existentes hasta el año 2012, tan solo once de ellas prestaron su colaboración en cuanto a la información requerida sobre los montos correspondientes a captaciones, colocaciones y el número de socios correspondientes al periodo de estudio. Sería muy enriquecedor contar con la colaboración de todas las entidades del sector Cooperativo y sobre todo con la proporción de datos verídicos para determinar con mayor veracidad su aporte en el desarrollo socioeconómico en la ciudad de Otavalo debido a que en gran cantidad se encuentran ubicadas dentro del área urbana del cantón.

Cinco COAC's manifestaron no poder colaborar con la información requerida por cuestiones de políticas institucionales, seguridad y sigilo; una Cooperativa se encuentra cerrada y una COAC no dio respuesta alguna debido a que la persona que se encuentra al frente tiene múltiples ocupaciones y las veces que se visito esta institución no se la encontró en ninguna ocasión, ante estas situaciones se recomienda que estas entidades financieras den apertura a futuras investigaciones. Sería grato que las diferentes Cooperativas puedan contar con un portal web, en donde el público en general pueda acceder y encontrar información económica, financiera y contable que contribuyan a la realización de investigaciones.

Las COAC's deberían realizar estrategias que incentiven el ahorro en los socios, debido a que gran parte de la población encuestada no tiene hábitos de ahorro y si los tienen son en porcentajes menores y relativamente bajos. Los depósitos a plazo fijo representan el mayor volumen dentro de las captaciones, por tanto se debería

implementar estrategias de captación para incrementar el pasivo el mismo que servirá para el financiamiento de créditos.

BIBLIOGRAFÍA

- BCE Instructivo de tasas para las Cooperativas de Ahorro y Crédito, 2013, pág. 7 y 8
- BERNALD César A. Metodología de la investigación, Pearson Educación, tercera edición, 2010, Colombia, pág. 115, 160,161, 194
- CABANELLAS de las Cuevas Guillermo, Diccionario de Economía, finanzas y empresa, primera edición, 2008, pág. 10
- CHIRIBOGA Rosales L. Alberto, Diccionario Técnico Financiero Ecuatoriano, JAKOMA, quinta edición, 2005, pág. 83
- Constitución de la República del Ecuador 2008
- CORAGGIO, J. L. (20013. 29 de Julio). La economía popular actúa de manera colectiva y responsable. másQmenos. No. 51. Pág. 5
- FERNANDEZ Collado, Baptista Lucio, cuarta edición, 2006, pág. 64-69
- FABARA Frenando, terminología utilizada en economía, finanzas y otras ciencias, primera edición, 2006, pág. 154
- HERNANDEZ Sampieri, metodología de la investigación, cuarta edición, 2006, pág. 64-69
- INEC, Las Condiciones de Vida de los Ecuatorianos, Resultados de la Encuesta Condiciones de Vida- Quinta Ronda, Indicadores ocupacionales, 2011, pág. 3
- INEC, Las Condiciones de Vida de los Ecuatorianos, Resultados de la Encuesta Condiciones de Vida- Quinta Ronda, Características Educativas, 2011, pág. 3
- INEC, Las Condiciones de Vida de los Ecuatorianos, Resultados de la Encuesta Condiciones de Vida- Quinta Ronda, Crédito de los Hogares, 2011, pág. 3
- Informe del Banco Mundial (2012. 26 de Noviembre). La clase media evoluciona en Ecuador. másQmenos. Pág. 8

- JANY E., J.N. (1994), Investigación integral de mercados, Bogotá: McGraw-Hill, Pág. 48
- Ley de Cooperativas, reglamento, legislación conexas, concordancias, Corporación de estudios y publicaciones, 2007, pág. 1
- LEIVA Francisco, Nociones de metodología de investigación científica, Edijum, primera edición, 2010, pág. 45-77
- LARROULET Cristián, Francisco Mochón, Economía, primera edición, 1995, pág. 478 y 499
- Ley general de instituciones del sistema financiero_art.1
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero
- MCCONNELL y Stanley L. Blue. (2001). Economía (14ta. ed.). Colombia: Mc Graw Hill
- MOCHÓN Francisco Morcillo y Rafael Isidro Aparicio, Diccionario de términos financieros y de inversión, 2006, tercera edición, España: McGrawHill
- MARTINEZ Héctor Ruiz – Elizabeth Ávila Reyes, Metodología de la investigación, CENGAGE, primera edición, 2009, pág. 29, 73, 100, 122
- O. Greco, Valletta Ediciones, Diccionario de Finanzas, Argentina, 2004, pág 45
- PARKIN Michael. (2004). Economía. (6ta. ed). México: Pearson Educación
- SAMUELSON Paúl A. y Nordhaus William D. (2002). Economía (17ma. ed). España: Mc Graw Hill
- SAMUELSON Paúl A. y William D. Nordhaus. (2010). Economía (19 ed). México: Mc Graw Hill Educación
- Sistema Nacional de Información en su Ficha Técnica: pobreza por necesidades básicas insatisfechas-NBI

- TOMAMES Ramón, diccionario de economía, cuarta edición, 1989, pág. 118, 132
- VIZCARREA José, diccionario de economía, primera edición, 2007, pág. 73
- VIZCARRA Cifuentes José Luis, Diccionario de economía, primera edición, 2007, pág. 73
- ZORRILLA Arenas Santiago, Diccionario de economía, segunda edición, 2003, pág. 213

LINKOGRAFÍA

- Banco Central del Ecuador, Cambios: Instructivos de tasas de interés, abril 2008, disponible en: http://www.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/Presen_Instructivo_Tasas.pdf
- Organización Internacional del Trabajo (OIT), PEA, disponible en: http://www.siise.gob.ec/siiseweb/PageWebs/Marco%20Conceptual/macemp_introd.htm
- ¿Qué es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)?, Quito: INEC Disponible: http://www.seps.gob.ec/web/guest/que_es_la_seps (2013, 12 de Julio)
- http://www.sbs.gob.pe/0/modulos/FAQ/FAQ_ListarPreguntas.aspx?PF=L=0&GRU=98
- http://www.sbs.gob.pe/0/modulos/FAQ/FAQ_ListarPreguntas.aspx?PF=L=0&GRU=98
- <http://www.webs.cl/info/239/tipos-de-creditos-y-sus-caracteristicas/>
- <http://www.tecnicas-de-estudio.org/investigacion/investigacion37.htm>
- <http://archivo4.wordpress.com/las-fuentes-de-informacion-especializadas/>
- <http://www.inec.gob.ec/estadisticas/SIN/metodologias/CIU%204.0.pdf>
- <http://app.sni.gob.ec/visorseguimiento/multimedia/seguimiento/portal/reportes/fmedologicas/2.2.7.1.pdf>
- http://www.inec.gob.ec/cpv/index.php?option=com_remository&Itemid=96&func=startdown&id=17&lang=es
- http://www.siise.gob.ec/siiseweb/PageWebs/Poblaci%C3%B3n/ficpbl_D01.htm
- <http://web.ing.puc.cl/~power/alumno09/concentra/indices/indices.htm>

- <http://www.bancayriesgo.com/Bancarizacion.html>
- http://www.inec.gob.ec/estadisticas/index.php?option=com_content&view=article&id=278&Itemid=57&lang=es
- <http://www.bde.es/f/webbde/Secciones/Publicaciones/InformesBoletinesRevistas/RevistaEstabilidadFinanciera/07/Fic/IEF200713-6.pdf>
- <http://www.sice.oas.org/trade/junac/Decisiones/DEC765s.pdf>

ANEXOS

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

Objetivo: Determinar mediante la población Otavaleña las variables que influyen en el incremento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su incidencia en el desarrollo socioeconómico.

Instrucciones: Proceda a leer detenidamente cada pregunta y marque con una X la respuesta que usted considere.

DATOS INFORMATIVOS:

Domicilio: Edad:

Género: Femenino Masculino

1. ¿Cuál es o fue su nivel de educación alcanzado?

Primaria Secundaria Superior Ninguno

Otro ¿Cuál?.....

2. ¿A qué actividad económica se dedica en su labor diaria?

.....

3. ¿Tiene usted un trabajo fijo?

Si No

4. ¿Conoce usted el número de Cooperativas de Ahorro y Crédito existentes en la ciudad de Otavalo?

Si No

Si su respuesta es Si especifique cuantas.....

5. ¿Es socio de alguna Cooperativa de Ahorro y Crédito existente en Otavalo?

Si No

¿Cuál?..... Si su respuesta fue **No** pase a la pregunta número **7, 14, 15, 16, 17, 18 y 19.**

6. ¿Es usted socio de una sola COAC?

Si No i su respuesta fue No especifique

¿Cuáles?.....

7. ¿Cuál de los siguientes factores considera usted que influyen en la preferencia para formar parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

Menos papeleo y trámite Confianza Recomendación

Servicio al Cliente Ubicación Acceso a un crédito

Otros

8. Considera usted que el acceso al crédito en las COAC como socio es:

Muy Fácil Fácil Moderado Complicado Difícil

9. ¿De los siguientes productos financieros a cuál ha accedido con mayor frecuencia?

Créditos Ahorro Inversiones

10. ¿A cuál de los siguientes tipos de crédito ha accedido?

Consumo Vivienda Comercial Microcrédito

11. Al acceder a un préstamo generalmente lo destinaria para:

Educación Vivienda

Enfermedades Negocios

Adquisición de bienes Gastos personales

Pago de deudas Alimentación

Otros.....

12. El monto estimado de financiamiento al cual accedió en el periodo 2008-2012 en cuál de las siguientes escalas se encontraría?

Monto	2008	2009	2010	2011	2012
\$100-\$500					
\$501-\$1000					
\$1001-\$5000					
\$5001-\$10000					
\$10001-\$20000					
Más de \$20000					

13. A partir de los créditos obtenidos en la COAC como califica usted el crecimiento de la actividad económica a la que se dedica.

Alto Medio Bajo

14. ¿Especifique cuál fue su ingreso mensual en los siguientes periodos?

Años	2008	2009	2010	2011	2012
Ingreso					

15. En la actualidad de los ingresos que usted percibe, ¿qué porcentaje lo destina al ahorro?

- 0%
- 1% - 5%
- 6% - 10%
- 11% - 15%
- 15% - 20%
- Otro ¿Cuánto?.....

16. ¿A cuál de los siguientes servicios básicos tienen acceso?

- Luz eléctrica Agua potable Alcantarillado
- Teléfono Internet Recolector de basura
- Alumbrado público

17. ¿A cuál de los siguientes servicios no financieros que prestan las COAC's ha accedido?

Pago del SOAT

Cobro del Bono de Desarrollo Humano

Pago de servicios básicos

Envió y cobro de dinero

Recargas telefónicas

Otros. ¿Cuál?.....

18. ¿En cuál de los siguientes aspectos consideraría usted que deben mejorar las COAC's?

Disminuir montos de apertura de cuenta

Agilidad en el proceso crediticio

Disminución del papeleo

Mejor atención al público

Otros. ¿Cuál?.....

19. Que actividades deben desarrollar las COAC de la ciudad para incentivar en el público el uso de sus productos y servicios financieros.

Dar a conocer los beneficios de tener el dinero en un depósito y la seguridad que brindan.

Mejorar la atención al público

Aumentar el rendimiento (intereses) por depósitos de los socios.

Incentivar con premios a la población a que abran cuentas de ahorro.

Otros. ¿Cuál?.....

Gracias por su Colaboración



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

Encuesta dirigida a los gerentes de las Cooperativas de Ahorro y Crédito sobre el incremento que han tenido las mismas en el periodo 2008-2012 y su incidencia en el desarrollo socioeconómico.

Objetivo: Obtener información sobre las variables que influyen en el incremento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la ciudad de Otavalo.

DATO INFORMATIVO: Nivel Académico

Primaria Secundaria Superior Post Grado
PHD Otro ¿Cuál? _____

1. La institución financiera se constituyó en la localidad Otavaleña como:

Matriz Sucursal

2. ¿En qué fecha se constituyó la COAC?

3. La COAC está sujeta al control y regulación de:

Superintendencia de Bancos Superintendencia de Economía P. y S

4. A su criterio las leyes que rigen a las Cooperativas es:

Demasiado rigurosas Rigurosas Poco rigurosas Nada rigurosas

5. ¿Cuál es la razón por la cual decidieron instalar la Cooperativa en Otavalo?

6. ¿Considera usted que la dinámica económica en Otavalo es un atractivo para el sector financiero?

Si No

7. Considera usted que la existencia de las COAC's en la localidad han permitido mejorar la calidad de vida de la sociedad. ¿Por qué?

8. Del siguiente listado, seleccione los productos financieros que se ofrecen en la Cooperativa.

- | | | | |
|----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
| Crédito de Consumo | <input type="checkbox"/> | Crédito Quirografario | <input type="checkbox"/> |
| Crédito Comercial | <input type="checkbox"/> | Crédito Prendario | <input type="checkbox"/> |
| Crédito de Vivienda | <input type="checkbox"/> | Crédito Hipotecario | <input type="checkbox"/> |
| Microcréditos | <input type="checkbox"/> | | |
| Depósitos a la Vista | <input type="checkbox"/> | | |
| Depósito a plazos | <input type="checkbox"/> | | |

Otros _____

9. Del siguiente listado del periodo 2008-2009, sírvase a llenar cada uno de los requerimientos.

Detalle	2008	2009	2010	2011	2012
Número de Socios					
Depósitos a la Vista					
Depósitos a Plazo					
Crédito de Consumo					
Crédito de Vivienda					
Crédito Comercial					
Microcrédito					
Otro					

Gracias por su Colaboración

La población a la cual se pudo recolectar los datos requeridos en cuanto a valores correspondientes a los diferentes tipos de crédito ya sean créditos de consumo, comercia, de vivienda o microcrédito y captaciones tales como depósitos a la vista y depósitos a plazo lo comprenden once de las 18 Cooperativas de Ahorro y Crédito quienes supieron colaborar con la investigación y respondieron toda la encuesta que fue dirigida a los gerentes o jefes de agencia.

Nº	Razón Social
1	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUK PAKARI LTDA.
2	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ECUACRÉDITOS LTDA.
3	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COP. INDÍGENA LTDA.
4	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE INDIGENAS CHUCHUQUI LTDA.
5	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KURY WASI LTDA.
6	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDIGENA SAC PELILEO LTDA.
7	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ESCENCIA INDIGENA LTDA.
8	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO IMBABURA LTDA.
9	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACCIÓN IMBABURAPAK LTDA.
10	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PILAHUIN TÍO LTDA.
11	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO IMBACOOPT LTDA.

Las siguientes Cooperativas colaboraron con información relacionada tan solo al número de socios en los respectivos años de estudio y dependiendo del año en el cual iniciaron sus operaciones.

Nº	Razón Social
12	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIOATAVALO LTDA.
13	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CORPORACIÓN CENTRO LTDA.

En el siguiente listado corresponde a las Cooperativas que en la pregunta número nueve de la encuesta no colaboraron con ninguna información.

Nº	Razón Social
14	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 23 DE JULIO LTDA.
15	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ARTESANOS LTDA.
16	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ATUNTAQUI LTDA.

La Cooperativa número 17 no dio respuesta alguna con respecto a la encuesta y la última Cooperativa es la que se encuentra cerrada.

Nº	Razón Social
17	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAYCOPUNGO LTDA.
18	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC ÑAN LTDA.