

CAPÍTULO I

1. FUNDAMENTOS TEÓRICOS SOBRE EL OBJETO DE ESTUDIO

1.1 Antecedentes Investigativos

En la actualidad no existen investigaciones similares, que se puedan presentar como un antecedente, pero si se puede mencionar que hoy en día existen una variedad de cursos y programas para finanzas personales, los mismos que son dictados por institutos y universidades, dentro y fuera del país.

Dentro de las Universidades que dictan programas de Finanzas Personales y Familiares aquí en el país está la Universidad Andina Simón Bolívar y la Pontificia Universidad Javeriana.

El objetivo de los mencionados programas es:

Sensibilizar a los participantes sobre los aspectos que deben tener en cuenta al realizar su planeación financiera personal, de manera que posean un marco de referencia para tomar decisiones acertadas, que les permitan alcanzar sus metas y sueños, en el contexto de una alta calidad de vida personal.

Los beneficios que ofrecen tanto los programas como los cursos de Finanzas Familiares y Personales son:

- Brindar los elementos básicos para que los participantes realicen el análisis y diagnóstico de su situación financiera actual.
- Comprender los elementos que configuran la filosofía de ahorro e inversión de una persona.
- Generar los criterios fundamentales para comprender las diversas estrategias de inversión, sus ventajas y desventajas y lo adecuado de cada una teniendo en cuenta la situación particular del inversor.
- Reflexionar con tranquilidad acerca de las fortalezas y debilidades de sus finanzas, adquiriendo herramientas de análisis y gestión que les permitan organizarse mejor.

A diario se toman decisiones que afectan el bolsillo, sin que exista una capacitación para hacerlo de manera eficaz y efectiva.

Frecuentemente se aprende de finanzas a través del ensayo y el error, por lo que hay pocas oportunidades para aprender de este tema de manera sistemática, logrando un cambio en la persona.

Estos programas ayudan a reducir gastos, incrementar capacidad de ahorro y de generación de ingresos y finalmente, ayudará a definir los fondos necesarios para cubrir cada una de las necesidades.

También existen varios software en el mercado para administración de finanzas personales, los mismos que pueden ser bajados de la Web por un costo, mientras que los básicos están a disposición de forma gratuita. Este software puede generar

reportes y gráficos para un mejor entendimiento acerca de donde proviene el dinero y a donde se va. Este es un paso fundamental para cualquier programa de planificación financiera.

1.2 Categorías Fundamentales



Fuente: Recopilación de Autores Especializados
Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

1.2.1 Importancia de la Gestión Administrativa

GITMAN LAWRENCE J, (2010), “La Gestión Administrativa abarca una serie de tareas esenciales como es la adaptabilidad de la organización, que permite incrementar las ventajas competitivas y lograr los objetivos de cobertura y calidad”.
(p.35)

La investigadora analizando la definición anterior considera que la importancia de la Gestión Administrativa radica en el apoyo a las funciones administrativas para el

cumplimiento de los objetivos enmarcados en la calidad e innovación para tener ventaja competitiva en el mercado.

1.2.2 Elementos de la Gestión Financiera

1.2.2.1 Razones Financieras

Para **SÁNCHEZ, J. Manuel (2008)**, “Las razones o índices financieros no son más que relaciones que se establecen entre las cifras de los estados financieros, para facilitar su análisis e interpretación. A través de ellas, se pueden detectar las tendencias, las variaciones estacionales, los cambios cíclicos y las variaciones irregulares que puedan presentar las cifras de los estados financieros”. **(p.39)**

De lo anterior se puede entender que las razones financieras, son coeficientes o razones que proporcionan unidades contables y financieras de medida y comparación, a través de las cuales, la relación por división entre sí de dos datos financieros directos, permiten analizar el estado actual o pasado de una organización, en función a niveles óptimos definidos para ella.

1.2.2.1. Tipos de razones financieras

VAN HORNE, James (2009), explica que “Las razones financieras son coeficientes o razones que proporcionan unidades contables y financieras de medida y comparación” **(p. 52-54)**

Razón de Liquidez.- Se utilizan con el fin de determinar la capacidad de una empresa para cumplir sus obligaciones a corto plazo (o corrientes) con los que se cuenta para cumplirlas.

- **Razón del Circulante.-** Una de las razones de liquidez más generales y frecuentemente aplicadas es la razón del circulante

Fórmula: Activos corrientes / Pasivos circulantes

- **Prueba del ácido.-** Un parámetro más conservador de la liquidez es la prueba del ácido o relación entre el activo disponible y pasivo circulante:

Fórmula: (Activo circulante – Inventario) / Pasivo circulante

Razón de Actividad.- También conocidas como razones de eficiencia o rotación, sirven para determinar la eficiencia de las empresas en el uso de sus activos

- **Rotación del Inventario.-** Número de veces que los inventarios fueron convertidos a ventas en el periodo.

Fórmula: Costo venta / Inventario

- **Promedio medio de inventario.-** Período de duración de los inventarios hasta que son vendidos.

Fórmula: 360/ Rotación de inventario

- **Rotación de las cuentas por cobrar.-** Velocidad en que se transforman a efectivo las cuentas por cobrar.

Fórmula: Venta neta a crédito/ Cuentas por Cobrar

- **Período medio de Cobro.-** Eficiencia con la que la empresa cobra sus ventas a crédito.

Fórmula: $(360 * \text{Cuentas por Cobrar}) / \text{Venta neta a Crédito}$

- **Rotación del activo circulante.-** Número de veces que el activo circulante es transformado en ventas.

Fórmula: $\text{Ventas netas totales} / \text{Activo Circulante}$

- **Rotación del activo fijo.-** Grado de efectividad del activo fijo para generar ventas

Fórmula: $\text{Ventas netas totales} / \text{Activo Fijo Neto}$

- **Rotación del activo total.-** Eficiencia en el uso de los recursos totales para generar ventas.

Fórmula: $\text{Ventas netas Totales} / \text{Activo Total}$

- **Razón de la deuda.-** Proporción del activo financiado mediante deudas.

Fórmula: $\text{Pasivo Total} / \text{Activo Total}$

- **Razón de endeudamiento.-** Relación entre fondos apartados por los acreedores y los socios.

Fórmula: $\text{Pasivo Total} / \text{Capital Total}$

- **Cobertura de intereses.-** Refleja la capacidad de la empresa para pagar su carga financiera anual con sus utilidades.

Fórmula: $\text{Utilidades antes de Intereses} / \text{Impuestos}$

Razón de Endeudamiento.- Mide la participación de los acreedores en la financiación de los activos de la empresa

- **Margen de utilidad bruta.-** Rentas sobre las operaciones de ventas y producción

Fórmula: Utilidad Bruta / Ventas Netas

- **Margen de venta de explotación.-** Porcentaje de utilidad obtenido de las operaciones normales de la empresa

Fórmula: Utilidad de Operación / Ventas Netas

- **Margen neto de utilidad.-** Rendimiento final derivado de las ventas con respecto a la utilidad.

Fórmula: Utilidad Neta / Ventas Netas

Razón de Rentabilidad.- Las razones de rentabilidad son de dos tipos: las que presentan la rentabilidad con relación a las ventas y las que lo hacen con respecto a la inversión.

- **Rentabilidad con relación a las ventas.-** La ganancia de la compañía con relación a las ventas, después de deducir los costos de producir los bienes que se han vendido.

Fórmula: (Ventas netas – Costo de los bienes vendidos) / Ventas netas

- **Rentabilidad en relación con las inversiones**

Fórmula: Utilidad neta después de los impuestos / Activos totales

De lo anterior se puede definir que los tipos de razones financieras son formas de medir y evaluar el funcionamiento de la empresa y la gestión de sus administradores.

1.2.3 Proceso Administrativo

Según **FAYOL, Henry (2007)**, “El proceso administrativo se puede definir como el proceso de planear, organizar, dirigir y controlar para cumplir con los propósitos de la organización”. (p.44)

De lo anterior se puede establecer que el proceso administrativo es conjunto de fases o etapas ordenadas a través de las cuales se efectúa la administración y forman un proceso, el mismo que contribuye a una adecuada administración integral del Gerente ante sus empleadores.

1.2.4 Planificación

CABARCOS, Noelia (2009), “La planificación se constituye en un proceso que permite establecer metas a través de un conjunto de acciones adecuadas para alcanzarlas”. (p. 45)

De lo anterior se puede manifestar que son las metas u objetivos a cumplir, además incluye seleccionar misiones y objetivos como las acciones para alcanzarlos; requiere tomar decisiones; es decir, seleccionar entre diversos cursos de acción futuros con la finalidad de proveer un enfoque racional para lograr objetivos preseleccionados.

1.2.4.1 Objetivos de la Planificación

QUINTERO, J. (2009), explica: “Variadas son las razones por las cuales las empresas planifican. Una es la necesidad de anticiparse. Ciertamente es que las necesidades comerciales, en general, no pueden satisfacerse instantáneamente. Es necesario pronosticar su ocurrencia y decidir lo que es necesario hacer con antelación para satisfacerlas. Es necesario entonces hacer pronósticos para prever las necesidades y decidir lo que hay que hacer con antelación para satisfacer las necesidades futuras”. **(p.53)**

Entonces, se puede definir a la planificación de gran importancia para la administración, pues le dan un sentido, una dirección u orientación a los esfuerzos aplicados ya que no es un privilegio ni una obligación exclusiva de los niveles directivos de una organización, sino lo es de todos y cada uno de los que actúan en ella.

1.2.4.2. Importancia de la Planificación

PIÑANGO, R. (2009), establece que, la diferencia entre el éxito y el fracaso financiero depende, no solo de la información disponible, sino también de la sabiduría que se utilice al lidiar con esa información. Muchas veces, el aprender haciendo conduce a pérdidas innecesarias: “el desconocimiento de los fundamentos de finanzas puede llevar a un individuo, por un lado, a tomar malas decisiones de inversión y, por el otro, a dejar pasar buenas oportunidades”. **(p.47)**

De lo anterior se puede definir a la planificación como económica, ya que se concentra todas las acciones en un sentido definido, permitiendo planear actividades que eviten o aminoren riesgos innecesarios

1.2.4.3. Principios de la Planificación

CHIAVENATO, Idalberto (2009), explica, “La planificación es seleccionar información y hacer suposiciones respecto al futuro para formular las actividades necesarias para realizar los objetivos organizacionales”. (P.69-71)

Para que la planificación sea efectiva, de acuerdo a los mismos conceptos anteriores, es preciso tener en consideración los siguientes principios:

- **Flexibilidad:** Atenta con su efectividad, ya que si el plan es estático y no se adapta a los cambios, la planificación se rigidiza, pierde validez y se hace inoperante.
- **Compromiso:** Los planes deben ser motivadores para lograr el compromiso de todos los que intervienen en el proceso y así favorecer su cumplimiento.
- **Contribución:** Los planes deben estar debidamente integrados y encaminados hacia un propósito central. La planificación falla por sus propios errores, por un exceso de planificación y/o por una incertidumbre incontrolable del entorno.

La planificación se basa en un conjunto de principios, entre los cuales están:

1. **Carácter científico:** La planificación se basa en el conocimiento y utilización de las leyes económicas objetivas del socialismo y sobre todo de la del desarrollo armónico y proporcional de la economía y de la ley económica fundamental. Además deberá recoger los avances más significativos en materia de técnicas de planificación, experiencias de vanguardia de otras empresas en la dirección y organización de su actividad.

2. **Unidad de la planificación:** Se refiere a la unidad del sistema de planes de la economía nacional en cuanto a los niveles que lo componen y los horizontes temporales de planificación.
3. **Carácter directivo:** Significa que el plan tiene fuerza de ley y su cumplimiento es obligatorio, debiendo sancionarse (de acuerdo con las causales) su incumplimiento.
4. **Continuidad de la planificación:** El proceso de planificación transcurre ininterrumpidamente de un período a otro. La base de este principio es la continuidad del proceso de producción, que condiciona la necesidad de que su regulación también se comporte de este modo. Esto se refleja también en la existencia de períodos de planificación que abarcan diferentes horizontes temporales, que son adyacentes entre sí y a la vez un sub-conjunto de planes de mayor alcance.
5. **Estabilidad de la planificación:** Significa que las modificaciones al plan e inclusiones de tareas no planificadas en el cumplimiento del programa productivo, deben ser reducidas a la mínima expresión. En esto influyen en muchas ocasiones factores ajenos a la empresa, tanto objetivos como subjetivos, y se contradice con la obligatoriedad (carácter directivo) del plan. Pero por otra parte, la propia calidad del plan que elabore la empresa, su fundamentación científica, también condicionan su estabilidad.

De lo anterior se puede establecer que la planificación puede ser una herramienta efectiva de control e instrumento de comunicación, y que la sola formulación de un objetivo claro implica obtener ya la mitad de su cumplimiento.

1.2.4.4 Limitaciones de la Planificación

CHIAVENATO, Idalberto (2009), “En los fundamentos de la administración se debe a través de la planificación conseguir eficiencia a pesar de presentar dificultades y limitaciones”.(p.73-75)

Una de las críticas que corrientemente se hace a la planificación, es su poca exactitud en relación con los resultados obtenidos. Ante esta observación, cabe llamar la atención en que la mayor o menor exactitud del plan dependerá de los datos considerados para formularlo.

De lo anterior se puede manifestar que las limitaciones de la planificación constituye las dificultades propias que plantea la actividad de planificar, esto es efectivo, sobre todo cuando no se dispone de antecedente detallado en que basar el plan.

1.2.4.5. Pasos de la Planeación

Según **CHIAVENATO, Idalberto (2009)**, Los pasos y las etapas de la planeación son:

1. Detección de la oportunidad
2. Establecimiento de objetivos y metas
3. Consideración de las premisas de planeación
4. Identificación alternativas
5. Comparación de alternativa
6. Elección de una alternativa
7. Elaboración de planes de apoyo
8. Expresión numérica de los planes

1.2.4.6. Etapas de la Planificación

Las etapas de la planificación son:

- a) **Determinación de objetivos:** el primer paso de la planificación es la fijación de las metas u objetivos.
- b) **Recopilación de antecedentes:** el segundo paso consiste en reunir los antecedentes y estadísticas necesarias para la formulación del plan.
- c) **Análisis y clasificación de los antecedentes:** una vez recopilados, los antecedentes se examinan para establecer su veracidad y el grado en que ellos interesan. Se clasifican y ordenan, lo que permite un uso posterior más eficiente.
- d) **Formulación de supuestos:** en todo plan se determinan ciertos supuestos o premisas. Conviene analizar estos supuestos desde el punto de vista de su concordancia con la realidad, descartando o replanteando aquellos que por diversas razones puedan no ser reales y sufrir cambios de importancia.
- e) **Formulación de planes alternativos:** generalmente existen varias posibilidades o planes alternativos para lograr el objetivo planteado. Es conveniente formular distintos planes que consideran múltiples cambios en las condiciones.
- f) **Determinación del plan definitivo:** es necesario evaluar las alternativas y definir una de ellas como plan definitivo, sobre la base de la más probable. Tener como orientación fundamental un plan que sea el que realmente dirija la acción.
- g) **Control de avance del plan:** el control consiste en comparar lo programado con lo realizado, determinar las diferencias que existen y analizar sus causas, de modo que cualquier problema se pueda corregir con el debido tiempo. (p.77)

La autora considera que los pasos y etapas de la planificación son importantes ya que ayudan a cumplir objetivos y metas de la empresa.

1.2.5 Organización

ANDRADE, Simón (2009), “La organización es la acción y el efecto de articular, disponer y hacer operativos un conjunto de medios, factores o elementos para la consecución de un fin concreto”.

1.2.5.1. Importancia de la Organización

1.- La organización, por ser el elemento final del aspecto teórico, recoge, complementa y lleva hasta sus últimos detalles todo lo que la planeación ha señalado respecto a cómo debe ser una empresa.

2.- Tan grande es la importancia de la organización, que en algunas ocasiones ha hecho perder de vista a muchos autores que no es sino una parte de la administración, dando lugar a que la contrapongan a ésta última, como si la primera representara lo teórico y científico, y la segunda lo práctico y empírico.

3.- Construye el punto de enlace entre los aspectos teóricos, que Urwick llama mecánica administrativa, y los aspectos prácticos, que el mismo autor conoce bajo la denominación de dinámica: entre lo que debe de ser y lo que es. **(p.72)**

Para la tesis la organización es el acto de coordinar, disponer y ordenar los recursos disponibles (humanos, financieros, físicos y otros) y las actividades necesarias, de tal manera, que se logren los fines propuestos.

1.2.6 Dirección

Para **LERNER, Joel (2006)**, “Dirección consiste en dirigir las operaciones mediante la cooperación del esfuerzo de los subordinados, para obtener altos niveles de productividad mediante la motivación y la supervisión”. **(p.71)**

Para la tesis dirigir implica mandar, influir y motivar a los empleados para que realicen tareas esenciales. La relación y el tiempo son fundamentales para las actividades de la dirección.

De hecho, la dirección llega al fondo de las relaciones de los gerentes con cada una de las personas que trabajan con ellos. Los gerentes dirigen tratando de convencer a los demás de que se unan para lograr el futuro surge de los pasos de la planificación y la organización. Los gerentes al establecer el ambiente adecuado ayudan a sus empleados a hacer sus mejores esfuerzos.

1.2.6.1 Importancia de la Dirección

Según **FAYOL, Henry (2007)**, “La dirección es la parte esencial y central de la administración, a la cual se deben subordinar y ordenar todos los demás elementos”. **(p. 89)**

De la definición anterior se puede manifestar que de nada sirven técnicas complicadas en cualquiera de los otros cinco elementos si no se logra una buena ejecución, la cual depende de manera inmediata, y coincide temporalmente, con una buena dirección, en tanto serán todas las demás técnicas útiles e interesantes en cuanto permitan dirigir y realizar mejor. Y es que todas las etapas de la mecánica administrativa se ordenan a preparar las de las dinámicas, y de éstas la central es la dirección; por ello puede afirmarse que es la esencia y el corazón de lo administrativo.

1.2.7 Control

GITMAN LAWRENCE, J (2010) “El control se constituye en un proceso que permite mediante un conjunto de actividades cumplir las mismas en forma planificada así como corrigiendo errores presentados, el control consiste en afirmar o negar el cumplimiento del programa seleccionado en base a las órdenes impartidas y a los principios administrativos pertinentes. Señalan a ciertos, errores y faltas con el fin de evitar una futura repetición” **(p.40)**

De lo anterior se puede establecer que el control consiste en medir y corregir el desempeño individual y organizacional para asegurar que los hechos se ajusten a los planes y objetivos de las empresas. Implica medir el desempeño contra las metas y los planes, muestra donde existen desviaciones con los estándares y ayuda a corregirlas.

1.2.7.1 Importancia del Control

El control se enfoca en evaluar y corregir el desempeño de las actividades de los subordinados para asegurar que los objetivos y planes de la organización se están llevando a cabo.

De aquí puede deducirse la gran importancia que tiene el control, pues es solo a través de esta función que lograremos precisar si lo realizado se ajusta a lo planeado y en caso de existir desviaciones, identificar los responsables y corregir dichos errores.

Sin embargo es conveniente recordar que no debe existir solo el control a posteriori, sino que, al igual que el planteamiento, debe ser, por lo menos en parte, una labor de previsión.

En este caso se puede estudiar el pasado para determinar lo que ha ocurrido y porque los estándares no han sido alcanzados; de esta manera se puede adoptar las medidas necesarias para que en el futuro no se cometan los errores del pasado.

Además siendo el control la última de las funciones del proceso administrativo, esta cierra el ciclo del sistema al proveer retroalimentación respecto a desviaciones significativas contra el desempeño planeado. La retroalimentación de información pertinente a partir de la función de control puede afectar el proceso de planeación.

1.2.7.2 Tipos de Control

De acuerdo a lo que expresa en su obra, **MARTINEZ, José (2008)**, existen 3 tipos de control que son: El control preliminar, el concurrente y el de retroalimentación.

- **Control preliminar**, este tipo de control tiene lugar antes de que principien las operaciones e incluye la creación de políticas, procedimientos y reglas diseñadas para asegurar que las actividades planeadas serán ejecutadas con propiedad. En vez de esperar los resultados y compararlos con los objetivos es posible ejercer una influencia controladora limitando las actividades por adelantado.

Son deseables debido a que permiten a la administración evitar problemas en lugar de tener que corregirlos después, pero desafortunadamente este tipo de control requiere tiempo e información oportuna y precisa que suele ser difícil de desarrollar.

Por ejemplo, un gerente de ventas de una determinada tienda puede tener la política de que todo cambio en el precio, respecto a los precios publicados, debe ser autorizados por escrito por el gerente, es decir, a ningún vendedor de campo se le permite que altere algún precio. Con esto se puede observar que

el gerente de ventas lleva un control en su departamento a través de las políticas existentes, cuyos empleados deben cumplir para un mayor funcionamiento del mismo.

- **Control concurrente**, este tipo de control tiene lugar durante la fase de la acción de ejecutar los planes e incluye la dirección, vigilancia y sincronización de las actividades según ocurran, en otras palabras, pueden ayudar a garantizar que el plan será llevado a cabo en el tiempo específico y bajo las condiciones requeridas.

La forma mejor conocida del control concurrente es la supervisión directa. Cuando un administrador supervisa las acciones de un empleado de manera directa, el administrador puede verificar de forma concurrente las actividades del empleado y corregir los problemas que puedan presentarse.

Por ejemplo, la mayor parte de las computadoras están programadas para ofrecer a los operadores respuestas inmediatas si se presenta algún error. Si se introduce un comando equivocado, los controles del programa rechazan el comando y todavía así pueden indicarle por qué es el error.

- **Control de retroalimentación**, este tipo de control se enfoca sobre el uso de la información de los resultados anteriores para corregir posibles desviaciones futuras de estándar aceptable.

El control de retroalimentación implica que se han reunido algunos datos, se han analizado y se han regresado los resultados a alguien o a algo en el proceso que se está controlando de manera que puedan hacerse correcciones.

El principal inconveniente de este tipo de control es que en el momento en que

el administrador tiene la información el daño ya está hecho, es decir, se lleva a cabo después de la acción.

1.2.8 Gestión Financiera

Para **UGALDE, M. (2009)**, “La Gestión Financiera incluye la Presupuestaria, del crédito, la tributaria, de caja o tesorería, la contable y la de contratación pública, esta última en cuanto significa financiamiento para la adquisición de bienes, adquisición de servicios y realización de obras, y propiamente a la gestión contractual con su contenido legal y técnico”. **(p.68)**

De la definición anterior la tesista analiza que la Gestión Financiera es el conjunto de funciones que se orientan a un objetivo específico a través de actividades que se requieren para alcanzar la meta deseada y al hecho de que por el intermedio de las personas se deben hacer las cosas.

Entendiéndose como un conjunto de actividades que se realizan para desarrollar un proceso o para lograr un producto determinado. Con un vínculo más adecuado o gerencial planteado como una función institucional global e integrada de todas las fuerzas que conforman la organización.

1.2.9 Sistema Cooperativo en General

La historia del sistema cooperativo se remonta a la práctica de diferentes modalidades de asociación tradicional, especialmente en el ámbito rural y en actividades de carácter agropecuario, tal era el caso, por ejemplo en Latinoamérica, los ayllus de la cultura Inca que comprendió lo que ahora es Perú, Bolivia, Ecuador, parte de Chile y el norte argentino. De igual modo, en las culturas del norte de América como la azteca en México y las juntas en Costa Rica. Estas manifestaciones tradicionales de la

cooperación aún están vigentes en muchos países de América Latina y en el mundo, este sistema de cooperativismo en épocas pasadas, que se identificaba por la autoayuda, solidaridad y cooperación entre sus integrantes en las diferentes actividades fueron determinantes para iniciar lo que hoy se conoce como los principios del sistema cooperativo.

El cooperativismo, a lo largo de su historia ha sido considerado y definido de múltiples formas: como doctrina política, modo de producción, sin embargo, actualmente se puede afirmar que el cooperativismo es un plan económico que forma parte importante de la vida de muchos Países, y su desarrollo y difusión indica que podría llegar a modificar hasta la estructura política de las sociedades que las han implantado.

Una de las características importantes de la teoría cooperativista es su sencillez, pues no surge como producto de sesudas reflexiones de filósofos o teóricos, sino del sentido común.

Dentro del movimiento cooperativo moderno mundial se afianza en el pueblo de Rochdale condado de Lancashire, Inglaterra, cerca de Manchester. Fue en 1844 un grupo de 28 trabajadores de la industria textil, que vivían en este pueblo, trataron de controlar su destino económico formando una cooperativa llamada la Rochdale Equitable Pioneers Society (la Sociedad Equitativa de Pioneros de Rochdale).

La idea tuvo su origen a fines del año 1843, en tal época la industria textil se encontraba en su apogeo y proporcionaba una gran actividad en las más importantes manufacturas de Rochdale. Frente al desamparo de la clase trabajadora algunos tejedores recordaron las ideas de Robert Owen considerado el padre del cooperativismo.

Lejos de tratar de rehuir responsabilidades, el 24 de octubre de 1844 dieron constitución legal a su sociedad. La entidad fue registrada bajo el título: "Rochdale Society of Equitables Pioneers" (Sociedad de los Equitativos Pioneros de Rochdale). Por su sencillez y como alternativa de solución para el establecimiento de una nueva forma de vida rápidamente ganó adeptos, además de que las conclusiones formuladas por ellos, revisadas y ampliadas, constituyen los fundamentos del cooperativismo.

Una de las conclusiones a que llegaron los obreros textiles de Rochdale, al integrar la primera cooperativa de consumo es: "El incentivo de lucro es el origen y la razón de ser de los intermediarios, y debe sustituirse por una noción de servicio mutuo o cooperación entre los consumidores". La esencia que encierra esta conclusión es que la clase consumidora, permanente y universal, está siempre a merced de la acción de los intermediarios, cuyo móvil principal es el lucro; por lo tanto, la clase trabajadora tiene el derecho y el deber de defender, y la mejor forma de haberlo es con solidaridad.

Estos valores son puestos en práctica a través de los Seven Rochdale Principles (los siete principios Rochdale), los principios que originalmente establecieron los pioneros de Rochdale para las sociedades cooperativas fueron los siguientes:

1. Libre ingreso y libre retiro
2. Control democrático
3. Neutralidad política, racial y religiosa
4. Ventas al contado
5. Devolución de excedentes
6. Interés limitado sobre el capital
7. Educación continúa

Así, las cooperativas más antiguas son las de consumo, y su objetivo central es suministrar a los miembros de la misma, a precios módicos, los artículos que

requieren para la satisfacción de sus necesidades. Pero es necesario indicar que el movimiento cooperativo no se limita a este ámbito, ya que también se han desarrollado diferentes clases de cooperativas de acuerdo a las necesidades del hombre.

Después la corriente social de pensadores, políticos y religiosos, promovieron las organizaciones cooperativas para establecer condiciones de justicia social, incluso en varios países las leyes antecieron al hecho cooperativo.

La corriente religiosa de la Iglesia Católica tuvo su importancia en el desarrollo del sistema cooperativo a partir de las encíclicas *Rerum Novarum*, *Quadragesimo Anno* y *Populorum Progressio*, que buscaron mecanismos cooperativos para solucionar los problemas que afectaban a grandes capas de la población, encontrando en el cooperativismo una posible solución. Esta acción fue importante en los países de América Central y los de la Región Andina.

La corriente estatal de Latinoamérica que se inició con medidas legislativas y de impacto inicial muy significativas, que creaban un marco legal para el funcionamiento de las cooperativas. A partir de los años de 1950 y 1960 se brindó a través del Programa Alianza para el Progreso, un fuerte impulso al cooperativismo como inductor de progreso económico y social permitiendo además, que los Estados instituyeran oficinas especiales para la promoción, desarrollo y registro de cooperativas, canalizando así muchos de sus recursos y prestaciones hacia el cooperativismo.

Desde los años de 1970, los movimientos cooperativos de Latinoamérica, exceptuando a El Salvador, cuentan con profesionales calificados, egresados de universidades europeas y centroamericanas para trabajar en el marco del proceso de integración en empresas cooperativas.

En la actualidad existen organizaciones a nivel mundial que incentivan el cooperativismo, tal es el caso de la Alianza Internacional de Cooperativas (ACI). En la actualidad la Cooperativa de la Sociedad Rochdale continua el legado del espíritu de cooperación establecido en 1844, hace más de 150 años.

1.2.10 Sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito

Friedrich Wilhelm Raiffeisen, nació el 30 de marzo de 1818 y falleció el 11 de marzo de 1888, este hombre dejó un legado a la humanidad con una rica experiencia en cooperativismo de ahorro y crédito.

Raiffeisen impulsó al sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito, basado en los principios de auto ayuda, auto responsabilidad y auto administración, en su tiempo fundó varias cooperativas en su país natal, y aquellos principios e ideas aun continúan vigentes en más de 100 países del mundo, con alrededor de 300 millones de socios, en más de 700.000 cooperativas.

El inicio de la industrialización en el siglo XX, dio lugar a una economía libre e independiente, apareciendo en los sectores pobres, prestamistas inescrupulosos que agudizaban la miseria, ante esta situación Raiffeisen, fundó en 1846, la asociación para la obtención de pan y frutas. Después de que consideró que solamente la autoayuda sería el medio más eficiente, fundó en 1864 la asociación de crédito de Heddesdorf.

Posteriormente, en 1866 Raiffeisen escribió sus experiencias en su libro: "las asociaciones de cajas de crédito como medida para evitar la miseria de la población rural, artesanal y obreros urbanos", éste libro tubo 8 ediciones y se difundió en todo el mundo.

Para la compensación de liquidez entre las pequeñas Cooperativas de Ahorro y Crédito, se creó en 1872 el Banco Cooperativo Agrario Renano en Neuwiend, como primera caja central rural. También trató de crear un Seguro Cooperativo, mismo que fue fundado en Berlín en 1922 y hoy lleva su nombre.

Por lo tanto el mes de marzo constituye para el sistema cooperativo de ahorro y crédito un mes de recordación, ya que fue el mes del nacimiento y muerte de uno de los principales gestores del cooperativismo de ahorro y crédito.

Actualmente el sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito ha demostrado una evolución continua y sostenida, a través de las organizaciones: a nivel nacional que es la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FECOAC), a nivel Latinoamericano, la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (COLAC), y a nivel mundial, la Organización Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (WOCCU).

1.2.11 Sistema Cooperativo en el Ecuador

La legislación Cooperativa data de 1937, pero fue en la década del cincuenta al sesenta que cobró verdadera presencia en el ámbito nacional cuando se da la creación de la mayor parte de las organizaciones Cooperativas de primer y segundo grado, en esto intervinieron directa o indirectamente agentes ajenos a los sectores involucrados, es decir, instituciones públicas, privadas y promotores; entre estos últimos se puede señalar a religiosos, voluntarios extranjeros y algunos profesionales, a título personal o encargados por alguna organización de carácter político o social. Cabe citar también la acción desarrollada por los gremios, sindicatos de trabajadores, organizaciones clasistas y personal de movimiento cooperativo sobre todo norteamericano.

La acción de las instituciones religiosas fue dirigida a crear y fomentar la organización de cooperativas de ahorro y crédito.

El 7 de septiembre de 1966 en la presidencia interina de Clemente Yerovi Indaburu, se promulgó la Ley de Cooperativas, y el 17 de enero de 1968 se dicta el reglamento respectivo.

El crecimiento cooperativo en la década del sesenta al setenta fue vigoroso (449% de entidades y 402% de asociados); sin embargo, hacia fines de los años de 1970, al reducirse los recursos y la acción de fomento del Estado y del exterior, este proceso desaceleró el crecimiento cooperativo.

Actualmente, predominan las cooperativas de servicios y las de consumo, pero cabe destacar la organización que han sabido desarrollar por iniciativa propia, las Cooperativas de Ahorro y Crédito, la integración cooperativa se sustenta en federaciones verticales y en centrales; además el índice de penetración cooperativa ha tenido leves incrementos en la década de los ochenta, mientras que en los últimos tiempos como respuesta a la actual crisis del país se ha visto fortalecidas las Cooperativas en especial las de Ahorro y Crédito.

1.2.12 Sistema Financiero

Según **INNOVA, (2008)**, “El sistema financiero es un conjunto de instituciones, servicios, estrategias, procesos y técnicas vinculadas con el campo financiero que, utilizando diversos instrumentos o medios apropiados, facilitan la intermediación para canalizar recursos en el contexto de un mercado que hace posible que los ahorros puedan ser invertidos para cubrir ciertas necesidades de las personas o familias que las demandan o del proceso productivo que contribuye con el desarrollo económico y social del país. Se incluyen en él, asimismo, un conjunto de entidades reguladoras y de control en el campo financiero y de normas e instrumentos legales pertinentes”.

(p.25)

Para la tesis el sistema financiero es aquel conjunto de instituciones, mercados y medios de un país determinado cuyo objetivo y finalidad principal es la de canalizar el ahorro que generan los prestamistas hacia los prestatarios.

Ley Orgánica de Régimen Monetario y Banco del Estado, en el Art. 24 dice que: “El sistema financiero del Ecuador comprende el Banco Central del Ecuador, las instituciones financieras públicas, las instituciones financieras privadas y las demás instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros”.

1.2.13 Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano

Según el Art. 2 de la Ley de Instituciones del Sistema Financiero se detalla al Sistema Financiero de la siguiente manera:

Sector Privado:

- Financieras
- Servicios financieros
- Servicios auxiliares

Sector Público:

- Banco Central
- Banco del Estado
- Banco de Fomento
- Banco de Vivienda
- Corporación Financiera Nacional

SECTOR PRIVADO

Financieras

Bancos.- Instituciones que realizan labores de intermediación financiera recibiendo dinero de unos agentes económicos (depósitos), para darlo en préstamo a otros agentes económicos (créditos).

Las sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo.- Instituciones bancarias que promueven la creación de empresas productivas mediante la captación y canalización de recursos internos y externos de mediano y largo plazos, movilización de los instrumentos de pago.

Las asociaciones o Mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda.- Instituciones financieras privadas, con finalidad social, cuya actividad principal es la captación de recursos al público para destinarlos al financiamiento de vivienda, construcción y bienestar familiar de sus asociados.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito.- Asociaciones autónomas de personas que se reúnen de forma voluntaria para satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales mediante una empresa de propiedad conjunta y gestión democrática sin fines de lucro.

Auxiliares

- Casa de cambio
- Bolsas de valores
- Seguros de depósito
- Montes de piedad
- Tarjetas de crédito

- Calificadoras de riesgos
- Compañías de financiamiento comercial
- Compañías de arrendamiento mercantil
- Cajeros automáticos
- Corporación de garantía crediticia
- Off-Shore

Principios de las Cooperativas

Según la Ley de Cooperativas en su art. 37. Explica que las cooperativas se registrarán por los principios universales del cooperativismo y, en especial, por los siguientes:

1. Igualdad de derechos de los socios;
2. Libre acceso y retiro voluntario;
3. Derecho de cada socio a votar, elegir y ser elegido;
4. Interés limitado sobre los certificados de aportación, que en ningún caso será mayor del 6% anual;
5. Distribución de los excedentes en proporción al volumen de las operaciones o al trabajo realizado en la cooperativa por cada socio;
6. Indiscriminación y neutralidad políticas, religiosas o raciales; y,
7. Variabilidad del capital social.

Tipos de Cooperativa

Según la Ley de Cooperativas, las sociedades cooperativas pueden optar los siguientes regímenes de responsabilidad:

- a) De responsabilidad limitada;
- b) De responsabilidad suplementada, y
- c) De responsabilidad ilimitada.

La responsabilidad limitada compromete únicamente el capital aportado por los socios a la cooperativa. La responsabilidad suplementada, además del capital aportado por los socios, compromete la parte de los bienes personales de dichos socios a que se extiende la responsabilidad. Y la responsabilidad ilimitada es aquella que no solo compromete el capital aportado por los socios a la cooperativa sino el patrimonio personal de cada uno de ellos.

Clasificación de las Cooperativas

Según la Ley de Cooperativas de acuerdo con la forma en que desarrollan sus actividades, las Cooperativas se pueden clasificar en:

- Cooperativas Especializadas
- Cooperativas Multiactivas
- Cooperativas Integrales

Cooperativas Especializadas

Son aquellas que desarrollan solamente una actividad económica, en cualquiera de los campos de producción, comercialización, financiamiento o consumo de bienes y servicios.

Cooperativas de producción: (áreas: Industrial y agropecuaria).

- Agrícolas
- Ganaderas
- Pesqueras
- Avícolas
- Especies Menores
- Agroindustriales
- Artesanales
- Mineras

- Metalmecánica
- Madereras
- Marroquineras
- Confecciones
- Cooperativas de ahorro y crédito (área financiera) (área comercial y de servicios)
- Cooperativas de consumo
- Cooperativas de mercadeo agrícola
- Cooperativas de trabajo
- Cooperativas de transporte
- Cooperativas de educación
- Cooperativas de vivienda

Cooperativas Multiactivas

Desarrollan actividades propias de cualquiera de los campos de la producción, comercialización, financiamiento o consumo de bienes y servicios.

La diferencia con las Cooperativas especializadas consiste en que las Multiactivas realizan en forma especializadas dos o más actividades.

Así, algunos ejemplos de Cooperativas multiactivas que combinan diversas actividades, tales como:

- Cooperativas de producción Agroindustrial, mercadeo y consumo, (Áreas industrial agropecuaria, comercialización)
- Cooperativa de Salud y Educación. (Área de servicios)
- Cooperativa de producción agrícola, ahorro, crédito y consumo (Áreas: Agrícola, Financiera y Comercial)

Cooperativas Integrales

Son aquellas que con sus actividades cumplen todo el ciclo económico: producción, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y/o servicios.

Los socios de una Cooperativa de este tipo, en forma colectiva producen determinados bienes y servicios, colocan sus productos en el mercado, distribuyéndose en centros de consumo para venderlos directamente a los socios y público en general.

Desarrollan en forma especializada todas las actividades necesarias para la producción y mercadeo; financiamiento, abastecimiento de materia prima y otros insumos, herramientas de trabajo, transporte, almacenamiento etc.

SECTOR PÚBLICO

Banco Central.- Persona jurídica de derecho público, con autonomía y patrimonio propio, es el organismo ejecutor de la política monetaria, financiera, crediticia y cambiaria.

Banco del Estado.- Persona jurídica autónoma de derecho privado con finalidad social y pública; financiar programas, proyectos, obras y servicios del sector público, tales como Ministerios, Municipios, Consejos Provinciales, etc. Que se relacionen con el desarrollo económico nacional.

Banco Nacional de Fomento.- Impulsa el desarrollo intensivo de la economía, cuyo efecto promueve y financia programas generales y proyectos específicos de fomento de la agricultura, la ganadería, la silvicultura, la industria y el comercio de materias y productos originarios del país.

Corporación Financiera Nacional.- Institución financiera pública, autónoma, con personería jurídica, técnica, moderna, ágil y eficiente, estimula la modernización y el crecimiento de todos los sectores productivos y de servicios.

Banco Ecuatoriano de la Vivienda.- Banco de desarrollo al servicio de la ejecución de proyectos habitacionales de interés social acorde al Plan Nacional del Buen Vivir, atender la demanda de vivienda y su financiamiento, con suficientes recursos y con la participación dinámica del sector privado.

1.2.14 Educación Financiera

Según **INNOVA, (2008)**, “Educación Financiera es el de desarrollar una cultura del uso de instrumentos financieros, que permita las personas, en el cumplimiento de su ciudadanía, ser mejores en su interacción personal, social y familiar y, en el uso del dinero, actuar responsablemente y aprovechar las oportunidades del crédito responsable, del ahorro y de la inversión y, especialmente, de la responsabilidad de un trabajo digno para producir ingreso que les permita vivir con decoro, transparencia y honradez”.(p.35)

Para la tesis la educación financiera es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico.

- **Colocación Directa.-** En la venta directa los inversores adquieren los títulos sin participación de entidades o intermediarios. Las emisiones de valores en el mercado primario pueden ser una oferta pública de valores, dirigida a todo el público o una colocación privada, restringida a un grupo concreto de inversores. En la colocación privada se transmiten grandes paquetes de

acciones u obligaciones a inversores institucionales (bancos o empresas de seguros, fondos de inversión, fondos de pensiones etc.) que invierten grandes recursos en valores mobiliarios, tiene como ventaja el que produce menores gastos en publicidad y comisiones, otorga mayor flexibilidad de negociación y también mayor rapidez.

Colocación Indirecta.- La colocación indirecta es la venta en la que se utilizan los intermediarios financieros para realizar la emisión. Los bancos de inversión suelen actuar como intermediarios entre los emisores de títulos y los posibles suscriptores. En la emisión puede intervenir un banco o un conjunto que formen un sindicato, puede adoptar diversas modalidades:

- **Venta en firme:** La entidad intermediaria facilita la venta y adquiere el compromiso de quedarse con los títulos que no queden vendidos, es la modalidad preferida por las empresas pero también la más cara.
- **Venta a comisión:** La entidad intermediaria cobra una comisión por título vendido pero no garantiza su venta.
- **Acuerdo stand by:** venta a comisión y compromiso de adquisición a precio especial de los no vendidos.

La actuación de los bancos de inversión en estas operaciones son básicamente dos, sirven como intermediario entre los emisores de los títulos y los posibles suscriptores y sirven también como consejeros financiero en materia de precio emisión y del momento más adecuado para el lanzamiento.

1.2.14.1 Aspectos de la Educación Financiera

Según, MAGAÑA, Carlos (2008) La educación financiera comprende los siguientes aspectos:

- Una amplia visión del concepto de educación financiera, como una herramienta que permite contribuir con la formación integral de las personas, para un adecuado desempeño en la vida personal financiera y en el manejo de la economía, asimismo, personal, familiar y social; es decir, dando importancia al desarrollo de conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres favorables al logro de una libertad, independencia y cultura financiera, en el contexto del desarrollo económico y social del país.
- Se pone énfasis, consecuentemente, en algunos principios y buenas prácticas de educación financiera y la toma de conciencia en esta materia. En este sentido, se desarrollan temas como qué es, para qué sirve, y aspectos que comprende la educación financiera; así como el concepto de libertad financiera.
- Conocimientos básicos de economía, su conceptualización, importancia, objetivos y los principios y leyes de la economía. Asimismo, conocer la presencia de la economía en la vida y el desarrollo del país, en las empresas u organizaciones, en las comunidades, en las familias y en las personas.
- La economía, recursos y productividad permite, en una educación financiera, revisar los aspectos relacionados con la producción en el país y el nivel de vida de las personas, de la familia y de la sociedad. También, analizar los factores de la producción, los sectores de la producción económica, la productividad y sus beneficios económicos y sociales.
- Los elementos básicos sobre la riqueza económica individual, familiar y de la nación, se plantean como aspectos que permiten la revisión del concepto económico de riqueza, lo que constituye la riqueza de las personas, de las familias, de las empresas u organizaciones y de la Nación; el desarrollo y la administración de la riqueza por parte de las personas, familias, empresas y

países; las claves o principios hacia la prosperidad y seguridad financiera y el proceso de economizar.

- El dinero y las finanzas constituyen aspectos importantes en la educación financiera. El origen, concepto, desarrollo e importancia del dinero; sus características; el valor y las formas del dinero; los activos y los pasivos para el uso y los activos para creación de riqueza.
- La planificación, el presupuesto personal y familiar y otras decisiones financieras constituyen elementos importantes en la educación financiera. Debe tenerse en cuenta el desarrollo de algunos conceptos básicos, los elementos sobre planificación y fijación de metas o resultados; el presupuesto de gastos, incluyendo su justificación e importancia, las etapas de la vida financiera de las personas, las posibilidades y limitantes en su formulación y la explicación de algunos modelos del presupuesto.
- El ahorro y sus implicaciones constituye uno de los aspectos de importancia en la educación financiera. De manera particular, se deben desarrollar los aspectos conceptuales y la importancia del ahorro; el ahorro y los intereses; cómo calcular y manejar los intereses; las cuentas de ahorro y sus tipos; cómo aumentar los ahorros; el ahorro y la inversión; el cálculo del futuro de los ahorros actuales y cómo identificar metas para ahorrar.
- La inversión, como instrumento para aumentar el ahorro, constituye otro de los aspectos en la educación financiera, especialmente sus aspectos conceptuales, enfoques, tipos de inversión; los criterios para hacer una inversión; y los instrumentos de inversión. También, será importante considerar aspectos relacionados con las instituciones o sociedades de inversión, los portafolios de inversión; los primeros pasos de la inversión para principiantes; y, por qué fracasa y riesgos de la inversión.

- El aprendizaje sobre el crédito y su administración fortalece de manera sustantiva una educación financiera. Para tomar decisiones acertadas en este campo, es conveniente contar con una información amplia sobre las definiciones del crédito, su importancia, los tipos de crédito y las fuentes de financiamiento. También, tener conocimiento sobre los aspectos prácticos en esta materia como la importancia de mantener un historial de crédito. Por otro lado, conviene tener claridad en el significado de las deudas y los problemas que se presentan. En esta parte, asimismo, interesa conocer los procedimientos y mecanismos para corregir un historial de crédito y la determinación y porcentaje de la capacidad de pago.
- Los medios de pago existentes, asimismo, son aspectos esenciales en una educación financiera. Sobre el particular, es importante visualizar los distintos medios de pago que se utilizan actualmente; los aspectos relacionados con el dinero en efectivo y las finanzas, en general, las cuatro leyes sobre el dinero de las finanzas personales, las ventajas y limitantes del dinero efectivo; el mundo electrónico y digital; la letra de cambio; el cheque y la cuenta de cheques, su concepto e importancia, las ventajas y limitantes de los cheques, modalidades del cheque, utilización adecuada de la chequera y también como historial crediticio; el complemento de la chequera con la tarjeta de crédito, las tarjetas de crédito, sus tipos; el manejo y administración de los créditos con tarjeta; las tarjetas de débito y las sucursales bancarias electrónicas.
- Los impuestos o la tributación constituyen aspectos relevantes en la educación financiera, para crear conciencia de las responsabilidades y obligaciones que corresponden a las personas, empresas y otras entidades contribuyentes. También, deben considerarse, los aspectos relativos a la conceptualización e ideas generales sobre la historia de la tributación, su importancia, propósitos,

características y equidad o justicia de un buen impuesto; la educabilidad y la dimensión moral de los impuestos y, los impuestos y las finanzas personales.

- Los seguros, constituyen aspectos significativos en la educación financiera. Se trata de desarrollar aspectos de previsión, considerando algunos factores contingentes de la vida, el concepto de seguro y su importancia; las aseguradoras y los criterios para contratar un seguro; y la explicación de algunos de los seguros más conocidos.
- El Sistema Financiero y dentro de él las instituciones financieras bancarias y no bancarias, constituyen, también, temas que deben ser desarrollados por una educación financiera, especialmente para tener una visualización del sistema financiero en el país, cuyos componentes se refieren a los intermediarios financieros, los activos y el mercado financiero. También, deberían incluirse temas relacionados con la regulación y supervisión de los sistemas financieros.
- La protección en la actividad financiera constituye otro tema de suma importancia en la educación financiera, cubriendo aspectos como los cuidados, precauciones, protección o seguridad financiera contra estafas con cheques; los engaños o timos, cuidarse de los asaltos, de los robos en cajeros automáticos; cuidar su chequera y su tarjeta de crédito o débito y otras medidas de protección; así como los tipos y formas de prevenir los fraudes tecnológicos. (p.56)

1.2.15 Libertad Financiera

Según INNOVA, (2008), “Libertad financiera se establece sobre la base del tratamiento que se le asigna a los conceptos de ingreso, consumo, ahorro, inversión y rentabilidad. Si se tiene un “ingreso” y se “consume” menos de lo que se percibe,

entonces se genera un “ahorro”; si el ahorro se invierte y por lo tanto se incrementa, entonces se tiene una “rentabilidad” y, si ella es mayor que los consumos, se llega a una situación de “libertad financiera”. (p.53)

Para la tesis libertad financiera es una situación en donde los ingresos pasivos (ingresos que se generan sin que uno tenga que trabajar activamente) de una persona, pagan el estilo de vida que desea; es decir, cuando una persona puede vivir el estilo de vida que desea sin tener que trabajar ni depender de otros para obtener dinero.

1.2.15.1 Finanzas

ANDRADE, Simón (2005), establece “Se define el término finanzas de las siguientes maneras: 1) Área de actividad económica en la cual el dinero es la base de las diversas realizaciones, sean éstas inversiones en bolsa, en inmuebles, empresas industriales, en construcción, desarrollo agrario, etc., y 2) Área de la economía en la que se estudia el funcionamiento de los mercados de capitales y la oferta y precio de los activos financieros”. (p.85)

Para la tesis las finanzas es el conjunto de actividades que incluye procesos, técnicas y criterios a ser utilizados, con la finalidad de que una unidad económica como personas, empresa o estado, optimice tanto la forma de obtener recursos financieros como el uso de los mismos durante el desarrollo de sus negocios o actividad productiva empresarial.

1.2.15.2 Finanzas personales y familiares

La noción de finanzas personales se refiere, en principio, al dinero que necesita una familia para subsistencia. La persona deberá analizar cómo obtener dicho dinero y cómo protegerlo ante situaciones imprevistas (como, por ejemplo, un despido

laboral). Otras aplicaciones de las finanzas personales refieren a la capacidad de ahorro, al gasto y a la inversión.

Para la tesista las finanzas personales son las actividades de las personas asociadas a recibir ingresos, ahorrar, invertir, adquirir seguros, especular, obtener préstamos, hipotecas, hacer presupuestos, organizar gastos, entre otros.

1.2.15.3 Ahorro

Según **INNOVA, (2008)**, “El ahorro es uno de los mejores hábitos en que se debiera educar a todas las personas. Dicho ahorro es la diferencia entre la renta (ingreso) y el consumo efectuado por una persona, una familia, una empresa o un país”.**(p.65)**

De lo anterior se puede manifestar que el ahorro es la acción de guardar dinero para el futuro, reservar parte del gasto ordinario o evitar un gasto o consumo mayor. El ahorro, por lo tanto, es la diferencia que existe en el ingreso disponible y el gasto efectuado.

CAPÍTULO II

2. DIAGNÓSTICO SITUACIONAL

2.1 Breve Caracterización de la Institución Objeto de estudio

Gracias a la iniciativa del Directorio de la Cámara de la Pequeña Industria, a su cabeza Don Luigui Ripalda Bonilla, el 14 de marzo de 1988 mediante resolución de la Superintendencia de Bancos y Seguros, nace la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Cotopaxi Cacpeco Ltda. , su principal objetivo atender necesidades financieras de un amplio sector de la población vinculados a la pequeña empresa que no tenía acceso al crédito bancario.

Bajo los principios y valores del Cooperativismo, donde cuentan: la solidaridad, ayuda mutua, responsabilidad, igualdad, una gestión autónoma, independiente y democrática, el interés por la comunidad y grupos vulnerables, así como la permanente preocupación en brindar educación, capacitación y cooperación entre cooperativas son los pilares sobre los que la Institución se fundamenta.

Es la primera Cooperativa a nivel Nacional en haber alcanzado la calificación de riesgo AA otorgada por Pacific Credit Rating, ganadora del EKOS DE ORO, primer lugar en eficiencia Administrativa y Financiera, la primera Cooperativa en haber titularizado la cartera a nivel Latinoamericano, otorgado por la Cámara de Comercio de Guayaquil, 2008

2.2 Diagnóstico Situacional

2.2.1 Estudio de Macro ambiente

Son fuerzas que rodean a la empresa, sobre las cuales la misma no puede ejercer ningún control. Se puede citar el rápido cambio de tecnología, las tendencias demográficas, las políticas gubernamentales, la cultura de la población, la fuerza de la naturaleza, las tendencias sociales, etc.; fuerzas que de una u otra forma pueden afectar significativamente y de las cuales la empresa puede aprovechar las oportunidades que ellas presentan y a la vez tratar de controlar las amenazas.

2.2.1.1 Factor Económico

El 2011 se caracterizó por ser un año de crecimiento en la economía, en la cual el sector financiero fue pilar fundamental para canalizar las necesidades de los agentes económicos.

El factor económico se considera una oportunidad, ya que la nueva estructura financiera permite crear un ambiente de estabilidad y confianza garantizando a los socios solvencia y liquidez, generando así incrementos en los depósitos y créditos.

Principales factores económicos que influyen en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cacpeco” Ltda.

- Sistema Financiero Nacional
- Inflación
- Microcrédito
- Tasas de interés
 - ✓ Tasa Activa

✓ Tasa Pasiva

- PIB
- Balanza Comercial

Sistema Financiero Nacional

La Codificación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, publicada en el Registro Oficial 250 del 23 de Enero del 2001 constituye la normativa actualmente vigente. Esta normativa vigente regula la creación, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado. Además, la Ley contiene disposiciones para que la Superintendencia de Bancos ejerza control y vigilancia sobre estas instituciones. Este panorama normativo se amplía con el Reglamento General a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero RO 475 del 4 de Julio de 1994.

A partir de la crisis del año 99 varias alternativas para mejorar el sistema financiero se pusieron en práctica como instrumentos y mecanismos modernos que permitan dar mayor seguridad al sistema financiero, es ahí que nace la ley de seguridad financiera la cual está enfocada a transparentar las acciones y ofrecer un mejor y más barato servicio a los usuarios, eliminando además el riesgo de que pierdan sus ahorros, por lo cual se creó el Fondo de Liquidez como una eficaz salvaguarda de sus intereses.

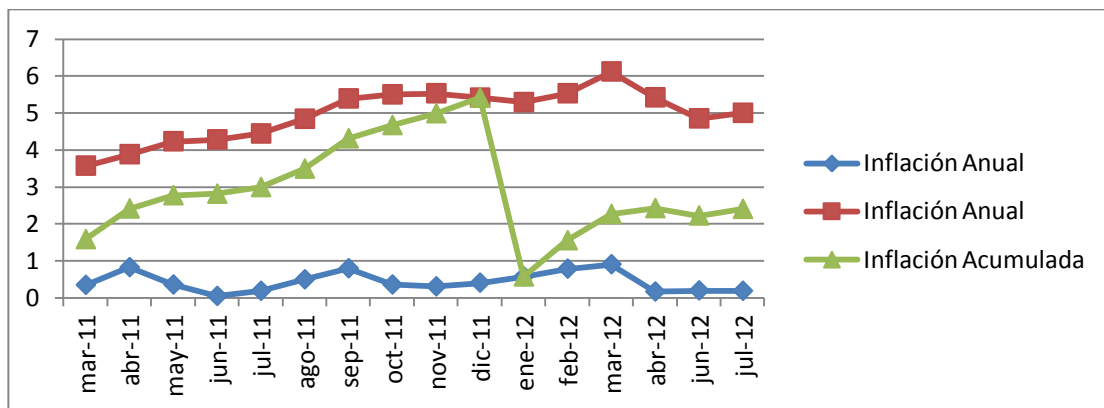
Cabe mencionar que el sistema financiero nacional ha fortalecido su estructura, haciendo que el subsistema de cooperativo de ahorro y crédito sea el segundo más importante, es decir que los 46.400 miles de dólares de éste tipo de cartera, la mayor parte se encuentra en la banca privada (54,92%), cooperativas (41,38%) y sociedades financieras (3,62%), mientras que presentan valores mínimos (0,08%) en las mutualistas.

La nueva estructura financiera es considerada como una oportunidad, ya que permite crear un ambiente de estabilidad y confianza garantizando a los socios solvencia y liquidez, generando así incrementos en los depósitos y créditos.

Inflación

El término inflación, en economía, se refiere al aumento de precios de bienes y servicios en un periodo de tiempo. Otra forma de definirlo es como la disminución del valor del dinero respecto a la cantidad de bienes o servicios que se pueden comprar con dicho dinero. También podría verse como que el valor del dinero ha menguado, debido a que para un mismo servicio, hay que pagar más dinero.

Gráfico No. 2.1
INFLACIÓN



VARIACIÓN DEL ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR																
	mar-11	abr-11	may-11	jun-11	jul-11	ago-11	sep-11	oct-11	nov-11	dic-11	ene-12	feb-12	mar-12	abr-12	jun-12	jul-12
Inflación Anual	0,34	0,82	0,35	0,04	0,18	0,49	0,79	0,35	0,3	0,4	0,57	0,78	0,9	0,16	0,19	0,18
Inflación Anual	3,57	3,88	4,23	4,28	4,44	4,84	5,39	5,5	5,53	5,41	5,29	5,53	6,12	5,42	4,85	5
Inflación Acumulada	1,58	2,41	2,77	2,81	2,99	3,49	4,31	4,67	4,99	5,41	0,57	1,55	2,26	2,42	2,22	2,4

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

La inflación mensual del consumidor para marzo de 2012 se ubica en 0.18%, y la anual en 5%. Durante el segundo trimestre del 2012 la inflación acumulada llega a 2.40%, esto quiere decir 0.41 puntos porcentuales menos que lo registrado en marzo de 2011.

En la Cooperativa la inflación está considerada como una oportunidad, ya que durante los últimos años, se ha visto con agrado el descenso sostenido del ritmo inflacionario en el país; ha quedado atrás la inflación mensual, los constantes reajustes de precios a finales de la década de los noventa e inicios de la presente.

Además, la estabilidad en el índice de inflación permitirá planificar operaciones crediticias, las cuales se pueden anticipar de acuerdo al objeto social de la cooperativa y la cartera de crédito.

Microcrédito

El microcrédito ha cobrado auge en los últimos años, al punto que ha pasado de ser una actividad exclusiva de las organizaciones no gubernamentales (ONG), a convertirse en una oportunidad de negocio para un número cada vez mayor de instituciones financieras tradicionales. Incluso la palabra microcrédito se quedó corta ante la diversificación de servicios "micro" que se están propagando en la industria.

La microempresa, el mercado micro financiero y la provisión de servicios empresariales evidencian en el Ecuador un desarrollo y crecimiento explosivo en los últimos 5 años.

En el Ecuador los microcréditos constituyen el segmento del 50% de la PEA y aportan el 10 y 15% del PIB en América Latina existen millones de personas que en este segmento que cada día se van incrementando por los beneficios que estos ofrecen creando así un mecanismo importante para la población de ingresos bajos y pueden acceder a servicios financieros y aportar con ello al desarrollo del país.

El microcrédito se ha transformado en una oportunidad para la Cooperativa, ya que las entidades financieras incluyen propuestas de este tipo para ampliar su oferta de

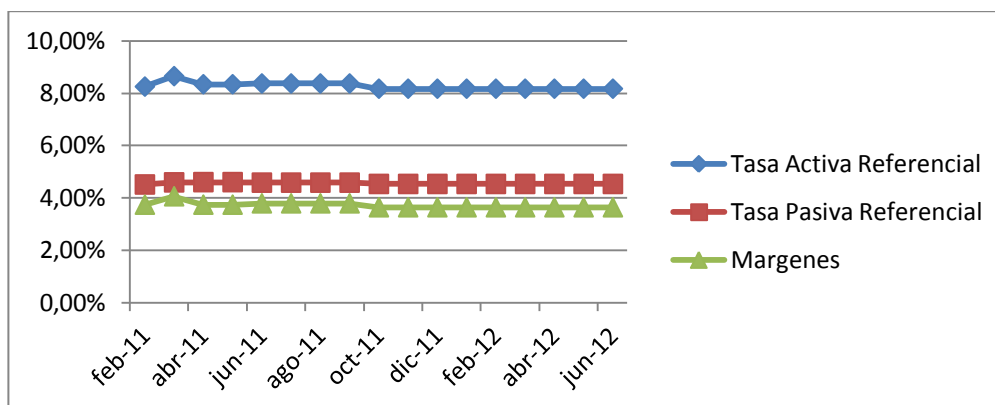
productos financieros y así llegar a más clientes, siendo así una herramienta de desarrollo social más equitativa.

Tasa de Interés

En términos generales, a nivel individual, la tasa de interés (expresada en porcentajes) representa un balance entre el riesgo y la posible ganancia (oportunidad) de la utilización de una suma de dinero en una situación y tiempo determinado. En este sentido, la tasa de interés es el precio del dinero, el cual se debe pagar/cobrar por tomarlo prestado/cederlo en préstamo en una situación determinada. Por ejemplo, si las tasas de interés fueran las mismas tanto para depósitos en bonos del Estado, cuentas bancarias a largo plazo e inversiones en un nuevo tipo de industria, nadie invertiría en acciones o depositaría en un banco. Por otra parte, el riesgo de la inversión en una empresa determinada es mayor que el riesgo de un banco. Sigue entonces que la tasa de interés será menor para bonos del Estado que para depósitos a largo plazo en un banco privado, la que a su vez será menor que los posibles intereses ganados en una inversión industrial.

Existen dos tipos de tasas de interés: la tasa pasiva o de captación, es la que pagan los intermediarios financieros a los oferentes de recursos por el dinero captado; la tasa activa o de colocación, es la que reciben los intermediarios financieros de los demandantes por los préstamos otorgados. Esta última siempre es mayor, porque la diferencia con la tasa de captación es la que permite al intermediario financiero cubrir los costos administrativos, dejando además una utilidad. La diferencia entre la tasa activa y la pasiva se llama margen de intermediación.

Gráfico No. 2.2
TASAS DE INTERÉS



Tasas de Interés nacionales																	
	feb-11	mar-11	abr-11	may-11	jun-11	jul-11	ago-11	sep-11	oct-11	nov-11	dic-11	ene-12	feb-12	mar-12	abr-12	may-12	jun-12
Tasa Activa Referencial	8,25%	8,65%	8,34%	8,34%	8,37%	8,37%	8,37%	8,37%	8,17%	8,17%	8,17%	8,17%	8,17%	8,17%	8,17%	8,17%	8,17%
Tasa Pasiva Referencial	4,51%	4,59%	4,60%	4,60%	4,58%	4,58%	4,58%	4,58%	4,53%	4,53%	4,53%	4,53%	4,53%	4,53%	4,53%	4,53%	4,53%
Margenes	3,74%	4,06%	3,74%	3,74%	3,79%	3,79%	3,79%	3,79%	3,64%	3,64%	3,64%	3,64%	3,64%	3,64%	3,64%	3,64%	3,64%

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

La tasa activa a junio de 2012 se ubica en 8.17%, la cual es inferior en 0.2 puntos porcentuales a la registrada en junio de 2011. Por otro lado, la tasa pasiva referencial se ubica en 4.53%, y al compararla con el mismo periodo del año anterior existe una disminución de 0.05 puntos porcentuales. El margen financiero (diferencia entre tasa pasiva y tasa activa) se ubica en 3.

La tasa de interés activa para la Cooperativa, se constituye una amenaza, ya que está expuesta a deteriorar la cartera y demanda de créditos, puesto que si sube la inflación, sube la tasa de interés.

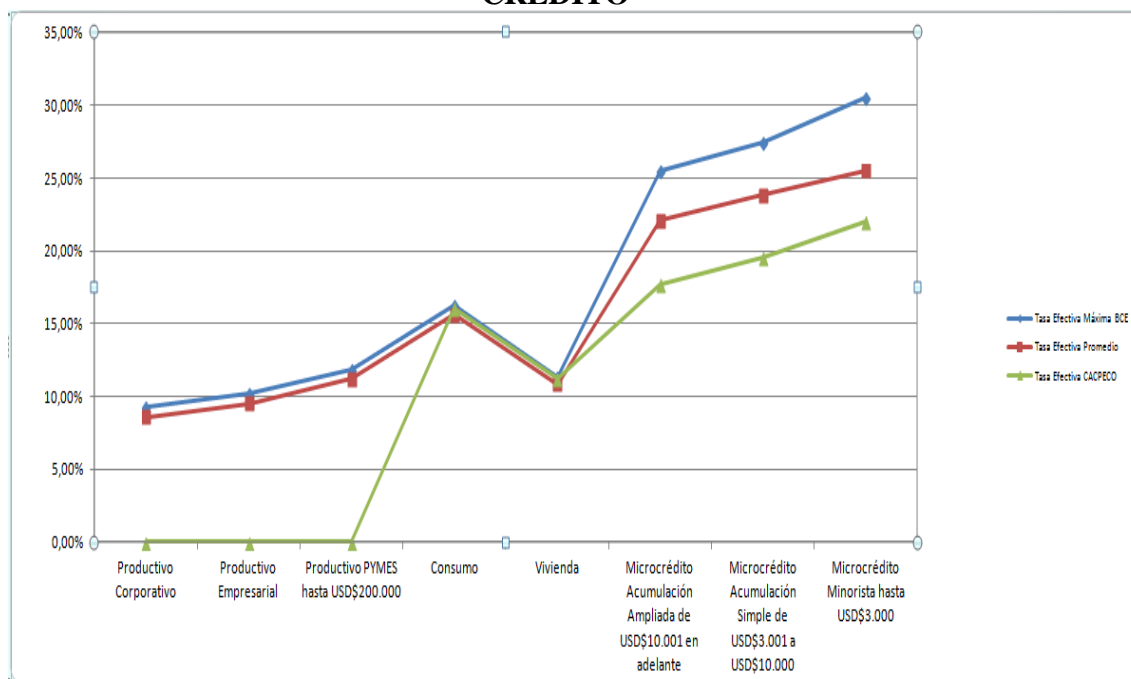
TABLA No. 2.1
TASAS DE INTERES ACTIVAS DE LAS IFI'S POR CADA SEGMENTO DE
CRÉDITO

Servicio	Tasa Efectiva Máxima BCE	Tasa Efectiva Promedio	Tasa Efectiva CACPECO
Productivo Corporativo	9,33%	8,62%	n/a
Productivo Empresarial	10,21%	9,50%	n/a
Productivo PYMES hasta USD\$200.000	11,83%	11,19%	n/a
Consumo	16,30%	15,65%	16,02%
Vivienda	11,33%	10,86%	11,24%
Microcrédito Acumulación Ampliada de USD\$10.001 en adelante	25,50%	22,11%	17,68%
Microcrédito Acumulación Simple de USD\$3.001 a USD\$10.000	27,50%	23,84%	19,54%
Microcrédito Minorista hasta USD\$3.000	30,50%	25,51%	21,97%

Fuente: CACPECO

Elaborado: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

GRÁFICO No. 2.3
TASAS DE INTERES ACTIVAS DE LAS IFI'S POR CADA SEGMENTO DE
CRÉDITO



Fuente: Cooperativa Cacpeco

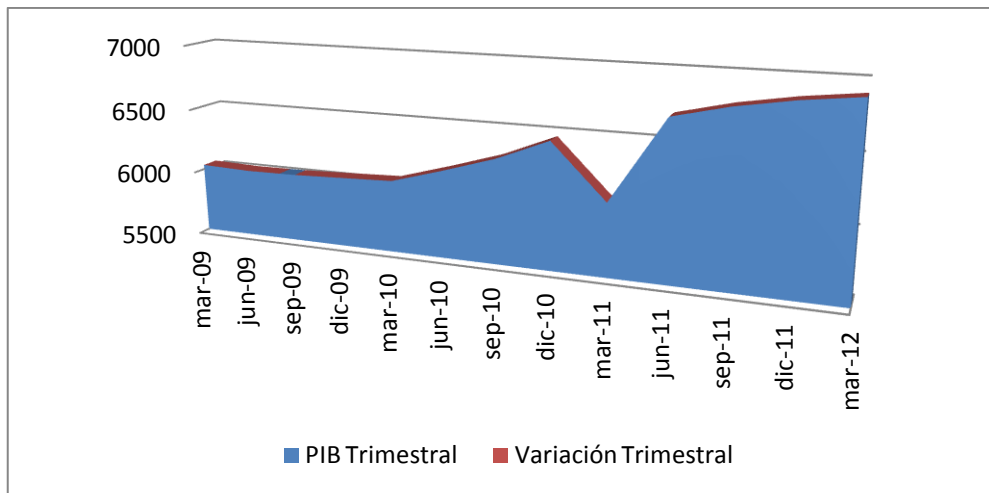
Elaborado: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

La tasa de interés pasiva es considerada una oportunidad, por lo que la elevación en la misma constituirá un incremento en los niveles de ahorro en la comunidad, al facilitar el financiamiento de la inversión, fomenta el uso racional del capital y de la mano de obra, incentiva el desarrollo del mercado de capitales lo que estimula el crecimiento de la economía.

Producto Interno Bruto (PIB)

El Producto Interno Bruto (PIB) durante el primer trimestre del 2012 el crecimiento económico ecuatoriano fue del 0.7%. Al comparar marzo del 2012 con el mismo período del año anterior, el crecimiento anual de la producción nacional es del 5%. El PIB mantiene su tendencia creciente pero con una disminución a diferencia de los trimestres anteriores.

Gráfico No 2.4
PRODUCTO INTERNO BRUTO PIB



PIB Trimestral													
	mar-09	jun-09	sep-09	dic-09	mar-10	jun-10	sep-10	dic-10	mar-10	jun-10	sep-10	dic-10	mar-11
PIB Trimestral	6033	6021	6026	6040	6055	6171	6296	6462	6055	6692,5	6789,7	6858,45	6906,5
Variación Trimestral	-0,70%	-0,20%	0,10%	0,20%	0,20%	1,90%	2,00%	2,60%	1,90%	1,60%	1,50%	1,00%	0,70%

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

El PIB para la Cooperativa constituye una amenaza, ya que la disminución del mismo nos demuestra que el nivel de crecimiento de la economía, no se encuentra en una buena situación económica y como factor adverso no puede utilizar su dinero para ahorrar mejorando así su bienestar económico.

Balanza Comercial

La balanza comercial se define como la diferencia que existe entre el total de las exportaciones menos el total de las importaciones que se llevan a cabo en el país.

Las importaciones se refieren a los gastos que las personas, las empresas o el gobierno de un país hacen en bienes y servicios que se producen en otros países y que se traen desde esos otros países a él.

Las exportaciones son los bienes y servicios que se producen en el país y que se venden y envían a clientes de otros países.

La balanza comercial es considerada una amenaza, ya que el déficit de la misma no permite generar reservas, lo que significa que el país posee menos cantidades de oro y divisas.

2.2.1.2 Factores tecnológicos

La Tecnología influye total y directamente en las decisiones de mercadotecnia, especialmente en el desarrollo de productos, envases, promociones, fijación de precios y sistemas de distribución. La tecnología hace la diferencia en la productividad de las empresas, actualmente el acceso a internet y al e-commerce facilita la adquisición de los mismos.

De acuerdo a los datos entregados por el Banco Central del Ecuador el gasto en investigación y desarrollo es del 2,21% del PIB.

Para las instituciones financieras el factor tecnológico tiene gran influencia ya que la innovación y el desarrollo constante se determinan como un puntal y condición primaria, siendo una rama con fluctuación constante el aprendizaje de software técnico, así como el manejo de herramientas computarizadas.

Para la Cooperativa la evolución de la tecnología es una oportunidad, ya que en el proceso crediticio constituye un aspecto esencial que permitirá automatizar el sistema mejorando el servicio.

2.2.1.3 Factores sociales y culturales

Factor social

Las cooperativas son asociaciones que, de conformidad con el principio de la ayuda mutua, tienen por objeto mejorar las condiciones de vida de sus socios presentando las siguientes características: los socios tienen iguales derechos y obligaciones; el ingreso y retiro de los socios es voluntario; deben distribuir el excedente correspondiente a operaciones con sus socios, a prorrata de aquéllas; deben observar neutralidad política y religiosa; desarrollar actividades de educación cooperativa y procurar establecer entre ellas relaciones federativas e inter cooperativas.

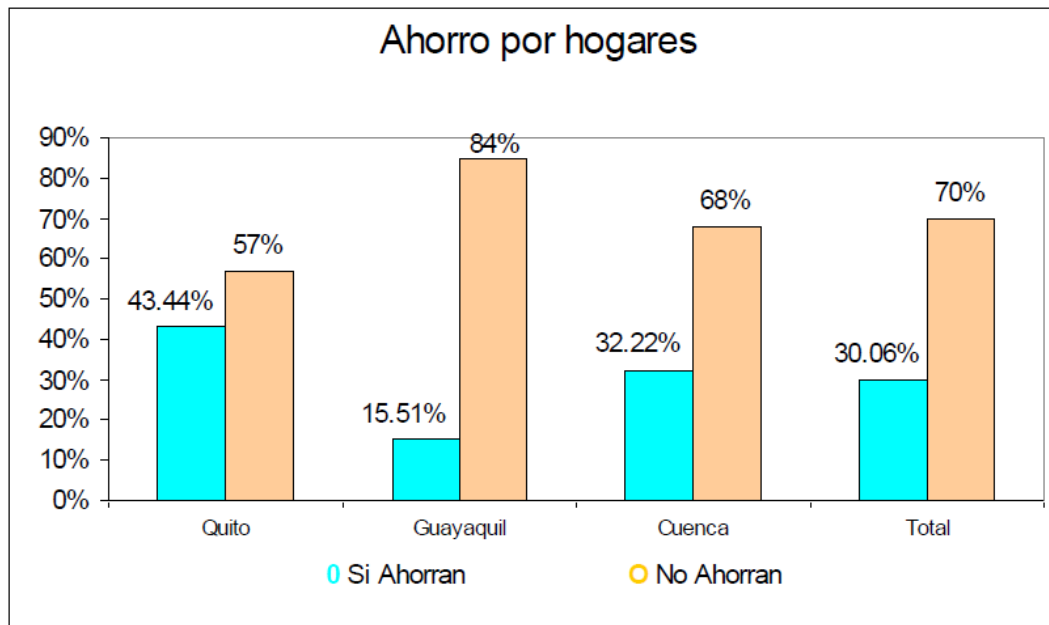
El mercado objetivo de las cooperativas de ahorro y crédito, apunta a segmentos socioeconómicos medios y bajos de personas y a pequeñas empresas (micro-créditos), siendo el principal producto ofrecido el crédito de consumo, microcrédito y grupal. Este mercado también puede ser atendido por algunos bancos de nicho y por las divisiones especializadas de crédito que han formado otros bancos. Cabe mencionar que las cooperativas en la actualidad buscan constantemente satisfacer las necesidades de sus socios implementando líneas de servicio, como:

- Pagos de servicios básicos (agua, luz y teléfono).

- Pagos institucionales (Todos los funcionarios de instituciones Públicas, Gubernamentales, Policía Nacional, afiliados al IESS, pueden cobrar sus salarios, pensiones, créditos del IESS).

El factor social está considerado como una oportunidad, ya que la sociedad en su conjunto siempre va a demandar estos servicios por la situación económica en que se encuentra el país.

Gráfico No. 2.5
CULTURA DE AHORRO EN ECUADOR



Fuente: Encuentro de Microfinanzas – FLACSO
Elaborado: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

En la actualidad el Ecuador ha planteado estrategias productivas y comerciales que permite un nuevo modo de acumulación y redistribución de los beneficios del desarrollo, pero con enfoque de largo plazo.

Se basa en un proceso de radicalización de la redistribución de los modos de producción, garantía de la soberanía alimentaria, cambio en la matriz energética y

fomento de la economía social y solidaria en todos sus ámbitos. A su vez, tiene que ver con el fomento de ciertas industrias nacientes que nos permita la sustitución selectiva de importaciones, que en este momento tienen una gran carga en la economía.

Al identificar la participación de las instituciones financieras, especialmente de las que realizan actividades de microfinanzas, en la cobertura del ahorro y crédito y cuál es la presencia de ahorro que estas poseen y las características socioeconómicas de las personas que acceden al ahorro y crédito.

Sin lugar a duda el destino del crédito entregado por instituciones de microfinanzas se apega al fomento de mi pymes (compra maquinarias, vehículo de trabajo, emprendimientos) y a salud, educación y vivienda.

En Ecuador existe una alta propensión marginal al consumo. Se ahorra poco, los estímulos para ahorrar son débiles o están ausentes. Por otra parte, la expansión crediticia privada supera el 25% anual, y puede encerrar problemas al futuro, si dicho crecimiento no es adecuadamente administrado por los mercados.

Incentivar la cultura de ahorro fomenta buenas prácticas financieras a futuro y por ende generan crecimiento y progreso.

2.2.1.4 Factor político – legal

Situación Política en Ecuador

La República del Ecuador es un Estado constitucional de derechos y justicia social, democrática, soberana, independiente, unitaria, intercultural plurinacional y laico. Se organiza en forma de República y se gobierna de manera descentralizada, según se manifiesta en el artículo 1 de la Constitución de la república del Ecuador.

Función Ejecutiva.- La Función Ejecutiva está delegada al Presidente de la República, actualmente ejercida por el Eco. Rafael Correa. Está acompañado de su vicepresidente, actualmente Lenin Moreno, elegido para un periodo de cuatro años (con la posibilidad de ser reelegido una sola vez). Es el Jefe de Estado y de Gobierno, es responsable de la administración pública. Nombra a Secretarios nacionales, Ministros coordinadores, Ministros de Estado y Servidores públicos. Define la política exterior, designa al Canciller de la República, así como también embajadores y cónsules. Ejerce la máxima autoridad sobre las Fuerzas Armadas del Ecuador y la Policía Nacional del Ecuador, nombrando a sus autoridades. La esposa del mandatario en funciones recibe el título de Primera Dama del Ecuador.

Función Legislativa.- La Función Legislativa se ejerce por la Asamblea Nacional unicameral, que tiene su sede en la ciudad de Quito en el Palacio Legislativo, y está conformada por 130asambleístas, repartidos en diez comisiones, elegidos para un periodo de cuatro años. Quince asambleístas elegidos en circunscripción nacional, dos asambleístas elegidos por cada provincia, y uno más por cada doscientos mil habitantes o fracción que supere los ciento cincuenta mil, de acuerdo al último censo nacional de la población. Ajeno a lo anterior, la ley determinará la elección de asambleístas de regiones, de distritos metropolitanos, y además de la circunscripción del exterior.

Función Judicial.- La Función Judicial del País está conformada por el Consejo de la Judicatura como su ente principal y por Corte Nacional de Justicia, las Cortes Provinciales, los juzgados y tribunales, y los juzgados de paz. La representación jurídica la hace el Consejo de la Judicatura, sin perjuicio de la representación institucional que tiene la Corte Nacional de Justicia.

La Corte Nacional de Justicia está integrada por 21 jueces elegidos para un término de nueve años. Serán renovados por tercios cada tres años, conforme lo estipulado en

el Código Orgánico de la Función Judicial. Estos son elegidos por el Consejo de la Judicatura conforme a un procedimiento de oposición y méritos. No son susceptibles de reelección.

Como organismos independientes de la Función Judicial están la Fiscalía general del estado y la Defensoría Pública. Como organismos auxiliares están: el servicio notarial, los martilladores judiciales y los depositarios judiciales. Igualmente hay un régimen especial de justicia indígena.

Función de Transparencia y Control Social.- La Función de Transparencia y Control Social está conformada por: Consejo de Participación Ciudadana y Control Social, Defensoría del Pueblo, Contraloría General del Estado, y las Superintendencias. Sus autoridades ejercerán sus puestos durante cinco años. Éste poder se encarga de promover planes de transparencia y control público, así como también planes para diseñar mecanismos para combatir la corrupción, como también designar a ciertas autoridades del país, y ser el mecanismo regulador de rendición de cuentas del país.

Función Electoral.- La Función Electoral, funciona y entra en autoridad solo cada 4 años o cuando hay elecciones o consultas populares. Sus principales funciones son organizar, controlar las elecciones, castigar el infringimiento de las normas electorales. Su principal organismo es el Consejo Nacional Electoral, que tiene su sede en la ciudad de Quito, y está constituido por siete miembros de los partidos políticos más votados, goza de completa autonomía financiera y administrativa. Éste organismo junto al Tribunal Contencioso Electoral, conforma la Función Electoral que es uno de los cinco poderes del estado ecuatoriano.

Análisis del Escenario Legal

La Comisión Legislativa tramita una ley que busca regular el sistema cooperativo, financiero, popular y solidario. El proyecto apunta a que la creación y el funcionamiento de las actividades de las cooperativas de crédito cuenten con una normativa específica, pero para la Asociación Nacional de Cooperativas la propuesta significa un “retroceso”.

La nueva ley introducirá algunas novedades importantes, como la posibilidad de que personas no socios de las cooperativas puedan aportar capital a la misma o la obligatoriedad de realizar una auditoría anual para determinado tipo de cooperativas de viviendas.

Ley General de Cooperativas pretende incentivar la autofinanciación de las cooperativas, exigiendo un aumento de las cantidades destinadas al fondo de reserva obligatorio que en su límite máximo equivaldría al 30% de los beneficios. Asimismo, está previsto un tratamiento fiscal especial, cuya regulación será posterior a la aprobación de la ley, que primará la existencia de fondos de reserva voluntarios.

También se establece la libertad de asociación de las cooperativas entre sí, hasta ahora no permitida aunque consentida, y se creará el Consejo Superior del Cooperativismo.

La Superintendencia de Bancos y Seguros (SB) es la institución que ha desempeñado la vigilancia y control del sistema financiero, protegiendo el interés general. Las instituciones que ofrecen microcrédito forman un conjunto heterogéneo; por un lado están las instituciones formales del sistema financiero: bancos privados y públicos, sociedades financieras, mutualistas y COAC bajo la regulación de la SB; y por el otro, las no reguladas por la SB: fundaciones, ONG y además las COAC inscritas en la Dirección Nacional de Cooperativas (DNC) del Ministerio de Bienestar Social (MBS).

El Marco legal es una oportunidad, ya que garantiza la supervivencia colectiva, asegurándonos de la vigencia de los derechos y promoviendo el progreso de la sociedad y por ende confianza tanto como para el sector financiero nacional, como para sus entes reguladores.

La Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.- La Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario fue aprobada por la Asamblea Nacional en abril del 2011.

Los objetivos de esta ley, son reconocer y visibilizar a las unidades domésticas, empleo independiente, unidades familiares, así como normar las redes de las finanzas solidarias como cooperativas de ahorro y crédito, bancos comunales, cajas de ahorro.

Los principios de las personas y organizaciones amparadas por esta ley se regirán por la búsqueda del buen vivir y de los intereses colectivos sobre los individuales; el comercio equitativo y consumo ético y responsable; la igualdad de género; el respeto a la diversidad cultural; la autogestión; la responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y la distribución equilibrada y solidaria de excedentes.

La ley ampara a los sectores cooperativistas, comunitarios y asociativos, como también a las unidades económicas populares.

Esta ley determina aspectos relacionados con la pérdida de calidad de socios, prohibición para ser representantes a la Asamblea General. Para efectos de la presente ley, integran el sector financiero popular y solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas y solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro.

Se crea un Fondo de Liquidez y el Seguro de Depósitos del Sector Financiero Popular y Solidario, como mecanismos que tienen por objetivo conceder créditos de liquidez, contingentes para cubrir deficiencias en la cámara de compensación a las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y en las cajas de ahorro, reguladas por esta normativa.

El Estado se encargará de políticas que fomenten la producción de bienes, servicios y conductas sociales y económicas responsables de las personas y organizaciones amparadas por esta ley y podrá otorgar tratamientos diferenciados, en calidad de incentivos, a favor de las actividades productivas.

Los créditos que otorguen las cooperativas de ahorro y crédito en beneficio de sus socios, que tengan como finalidad la adquisición, reparación o conservación de vivienda, tendrán el mismo tratamiento tributario contemplado para los préstamos que otorga el Banco Ecuatoriano de la Vivienda y Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito.

Se crea el comité Interinstitucional como organismo rector de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. El control del sector estará a cargo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, organismo técnico con jurisdicción nacional, personalidad jurídica de derecho público, patrimonio propio y autonomía administrativa y financiera, con jurisdicción coactiva.

Con fecha 16 de febrero de 2012, mediante Decreto Presidencial N° 1061 se expidió el Reglamento General de la “Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario” el mismo que regularizará el sistema financiero popular y solidario compuesto por alrededor de 1.800 cooperativas de ahorro y crédito, 1.198 entidades asociativas o solidarias, 15.000 bancos comunales y 3.000 cajas de ahorro. Adicionalmente, dicho reglamento establece la creación de un Seguro de Depósito para las Cooperativas de Ahorro y Crédito cerrada, siendo muy

saludable para los socios que tienen sus ahorros; de esta forma el Estado garantizaría y quedarían cubiertos dichos ahorros en caso de una corrida financiera, se exige el Fondo de Liquidez; asimismo se crearía la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias y la Superintendencia de Cooperativas.

La Ley de Economía Popular y Solidaria en concordancia con la Constitución de la República busca apoyar a los grandes medianos y pequeños empresarios, cuenta con 75 artículos los mismos que amparan a sectores comunitarios, asociaciones y cooperativas.

La Economía Solidaria es una alternativa capitalista, es un modo de organizar de manera asociada y cooperativa la producción, distribución, circulación y consumo de bienes y servicios, en base a la resolución de necesidades comunes y no de lucro privado, buscando mejores condiciones de vida para todos los que participen en ella.

2.2.1.5 Factores Demográficos

Según el último censo de población y vivienda realizado en noviembre del 2010, la población del Ecuador llega un total de 14.483.499 habitantes.

Tabla No. 2.2
POBLACIÓN TOTAL

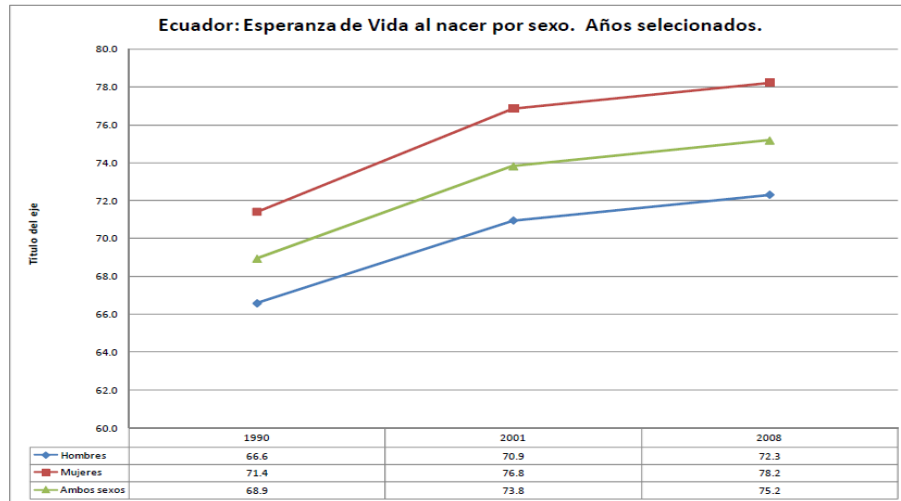
AÑO	ECUADOR
1950	3 202 757
1962	4 564 080
1974	6 521 710
1982	8 138 974
1990	9 697 979
2001	12 156 608
2010	14 483 499

Fuente: INEC Censo de Población y Vivienda 2010
Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Esperanza de vida

La población ecuatoriana mantiene una esperanza de vida promedio de 75.8 años. Clasificado por género, las mujeres tienen una esperanza de vida mayor de 78,8 años y los hombres 72,9.

Gráfico No. 2.5
ESPERANZA DE VIDA



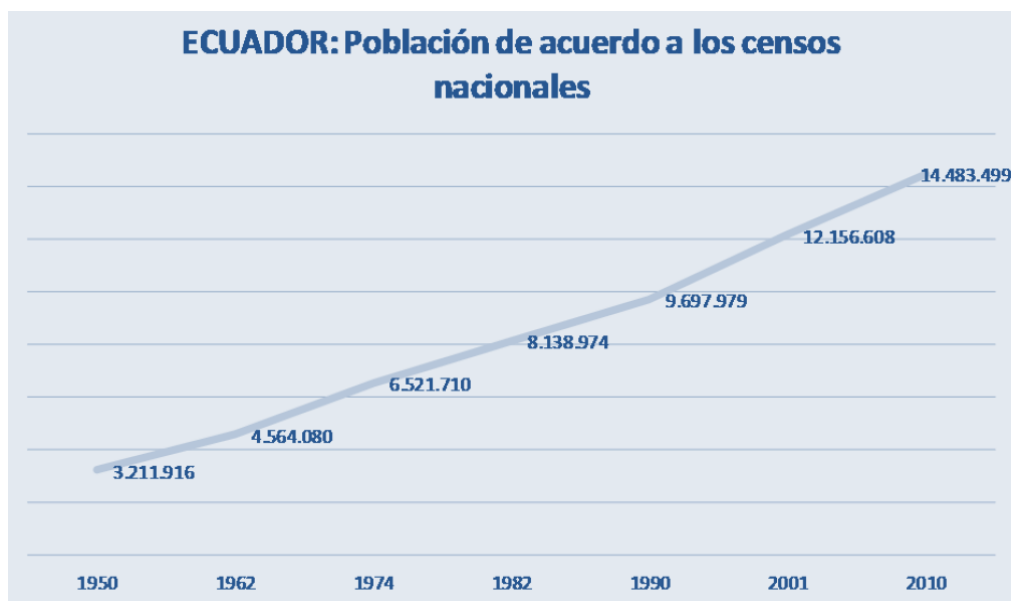
Fuente: INEC Censo de Población y Vivienda 2010

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Crecimiento poblacional

A pesar del incremento poblacional, la tasa de crecimiento ha disminuido, ya que en el año 2000 la tasa fue 1,97% y para el año 2010 la tasa fue de 1,54%.

Gráfico No.2 6
CRECIMIENTO POBLACIONAL



Fuente: Inec

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Población Económicamente Activa (PEA)

La PEA está conformada por las personas de 10 años y más que trabajaron 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).

Si se calcula el porcentaje entre la PEA y la población total se obtiene la tasa de actividad general de un país. Cuando un país tiene altas tasas de Crecimiento demográfico la tasa de actividad suele ser baja, pues existe un alto número de menores de edad y estudiantes en relación al total. Ello ocurre frecuentemente en los países menos desarrollados, como producto de la llamada transición demográfica, constituyéndose en una traba para alcanzar un mayor crecimiento económico, pues las personas que laboran tienen que producir directa o indirectamente para un gran número de personas que no generan bienes.

Tabla No. 2.3
POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA

RAMA DE ACTIVIDAD	PEA OCUPADA URBANA		PEA OCUPADA RURAL		PEA OCUPADA NACIONAL	
	No.	%	No.	%	No.	%
Agricultura, ganadería y caza	273.430	6,73	1.435.522	68,77	1.708.952	27,79
Pesca y criaderos	42.000	1,03	14.795	0,71	56.795	0,92
Explotación de minas y canteras	18.432	0,45	10.386	0,50	28.818	0,47
Industria manufacturera	556.347	13,69	140.005	6,71	696.352	11,32
Suministro de electricidad, gas y agua	22.497	0,55	3.176	0,15	25.673	0,42
Construcción	295.568	7,27	109.364	5,24	404.932	6,58
Comercio, reparación de vehículos y efectos personales	1.096.523	26,99	128.086	6,12	1.224.609	19,91
Hoteles y restaurantes	254.637	6,27	36.142	1,73	290.779	4,73
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	290.127	7,14	45.131	2,16	335.258	5,45
Intermediación financiera	51.879	1,28	2.829	0,14	54.708	0,89
Actividades inmobiliarias, empresariales y alquiler	227.823	5,61	18.678	0,89	246.501	4,01
Administración pública, defensa y seguridad social	190.762	4,70	25.260	1,21	216.022	3,51
Enseñanza	268.267	6,60	40.072	1,92	308.339	5,01
Actividades de servicios sociales y salud	134.304	3,31	15.164	0,73	149.468	2,43
Otras actividades comunitarias, sociales y personales	170.503	4,20	23.319	1,12	193.822	3,15
Hogares privados con servicio doméstico	169.983	4,18	39.519	1,89	209.502	3,41
TOTAL	4.063.084	100	2.087.449	100	6.150.533	100

Fuente: Inec, Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo
Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Tabla No.2.4
PEA POR ÁREA Y NIVEL DE INSTRUCCIÓN (%)

REGION	TOTAL PAIS			AREA URBANA			AREA RURAL		
	TOTAL	HOM.	MUJ.	TOTAL	HOM.	MUJ.	TOTAL	HOM.	MUJ.
SIERRA	61,47	70,27	85,29	59,4	67,9	51,8	65,0	74,2	56,5
COSTA	55,08	71,78	38,57	57,3	71,2	44,3	48,7	73,2	20,5
AMAZONIA	61,55	74,16	48,72	60,9	71,6	50,6	61,9	75,4	47,7
TOTAL	58,3	71,22	45,99	58,3	69,8	47,7	58,3	73,9	42,4

NIVEL DE INSTRUCCION	AREA RURAL		AREA URBANA		TOTAL	
	No.	(%)	No.	%	No.	%
Secundaria	490.836	18,18	1.824.763	81,82	2.230.236	100
Superior	87.991	6,90	1.186.381	93,09	1.274.372	100

Fuente: Inec, Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo
Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

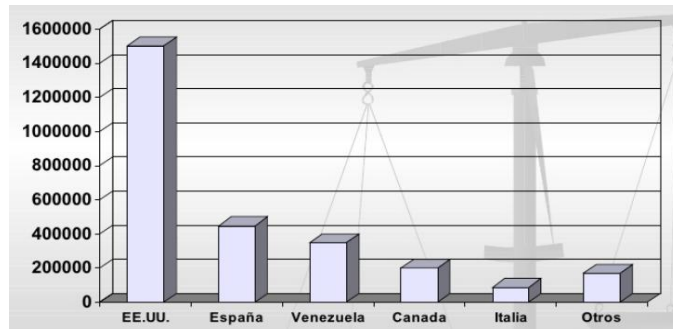
Migración

El fenómeno migratorio ecuatoriano hasta fines de los años noventa estuvo principalmente concentrado en las provincias del Azuay y Cañar, al sur del país, y tuvo como principal destino los Estados Unidos. El origen de este movimiento se registra en los años cincuenta, en criterio de algunos, debido a la crisis de la exportación de los sombreros de paja toquilla. Las décadas posteriores no reflejaron un aumento sostenido de los flujos migratorios internacionales.

En los años 1998-1999, el Ecuador experimentó una grave crisis económico-financiera, como fruto de la cual el país vio reducido su PIB en un 30%, generándose una acelerada expansión de la pobreza. Las tasas de desempleo y subempleo aumentaron vertiginosamente, se restringió el gasto social y el nivel de los ingresos se deterioró aún más. Adicionalmente, en el año 2000 se produjo una crisis político-institucional que terminó con el cambio del Jefe de Estado.

Es en este contexto, la migración se presentó como una respuesta a la crisis. En los últimos 8 años se calcula que más de un millón y medio de ecuatorianos han dejado el país y muchos de ellos han emigrado a países de la Unión Europea, principalmente a España e Italia, con el fin de buscar mejores condiciones de vida para ellos y sus familias. Según el Ministerio de Trabajo, se calcula que esto equivale a casi un 10% de la Población Económicamente Activa. El Banco Central del Ecuador estima que en la actualidad más de dos millones de ecuatorianos residen en el exterior.

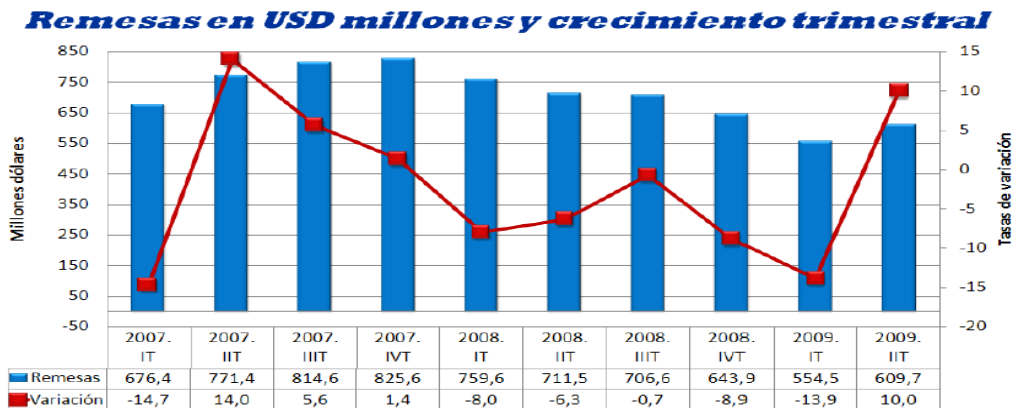
Gráfico No. 2.6
MIGRANTES ECUATORIANOS EN EL MUNDO



Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

El impacto económico de la emigración internacional es otro punto de análisis, en particular lo que se refiere a los ingresos por remesas, que constituyen el segundo rubro de la balanza de pagos luego del petróleo como se muestra en el siguiente gráfico.

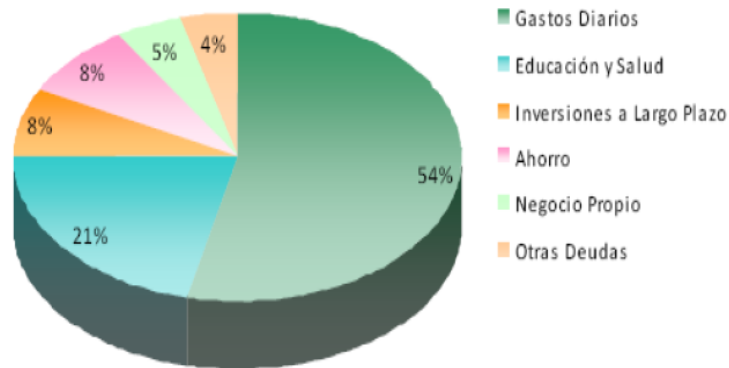
Gráfico No. 2.7
REMESAS VS. DESARROLLO



Fuente: Alberto Acosta, Profesor-Investigador de la FLACSO, Cámara de Comercio Ecuatoriano Americana
Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Al igual que muchos países de América Latina, Ecuador depende de los fondos que los migrantes envían a casa. Un 14 por ciento de adultos en Ecuador recibe envíos de dinero regularmente.

Gráfico No. 2.8
DESTINO DE REMESAS



Fuente:Banco Interamericano de Desarrollo
Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

En el 2002, Ecuador aprobó la ley llamada el Programa de Ayuda, Ahorro e Inversión de los Migrantes ecuatorianos y sus Familias (Ejecutivo No. 2378-B), a partir de entonces, también se estableció el Plan de Ecuatorianos Viviendo en el Extranjero.

Estas ambiciosas leyes apuntaron a aliviar la deuda de los migrantes, a crear sistemas de intermediación financiera para ayudar con los envíos de dinero y a establecer un sistema de ahorros para producir inversión y crear pequeños negocios en la comunidades de origen. Desafortunadamente, el gobierno implementó poco de esta agenda hasta el 2006, y fue cuando el Banco Central del Ecuador llegó a un acuerdo con el banco español Caixa para que los ecuatorianos en España pudieran remitir dinero desde diferentes instituciones financieras a los precios más bajos.

La migración está considerada como una oportunidad, por lo que las remesas recibidas por los familiares de emigrantes ecuatorianos están enfocadas a una tendencia de ahorro e inversión lo cual contribuye al equilibrio y estabilidad del país.

Migración interna

El Ecuador ha experimentado, a lo largo de su historia, diferentes movimientos migratorios internos, que han tenido como protagonistas a las ciudades de Quito y Guayaquil. Esta última, considerada la capital económica del país, se consolidó desde el siglo XIX como el principal puerto agroexportador, atrayendo flujos permanentes de migración nacional. Cabe destacar la época del boom cacaotero, de 1860 a 1950, en la que se produjeron movimientos poblacionales desde el centro y sur del país desde las provincias de Chimborazo, Azuay y Cañar.

Este patrón se ve alterado con el declive en la producción del cacao, por lo que la migración se convirtió en una migración rural-urbana en una de las épocas de mayor crecimiento poblacional de Guayaquil, en la que gran parte de la población se asentó en los suburbios en condiciones de pobreza.

Se generaron así dos grupos poblacionales muy diversos y desiguales: una minoría extremadamente rica vinculada al sector agroexportador y una masa empobrecida y marginal. Por otra parte, el auge de la explotación y exportación bananera también marcaron otro momento en las migraciones internas, pero más bien de carácter inter e intraprovincial (1948-1965). A su vez la posterior caída de la producción bananera y la Reforma Agraria (Ley de 1964) produjeron una disminución de la población rural y un aumento de la población de las ciudades. En 12 años la población de Guayaquil prácticamente se vio duplicada de 260.000 habitantes en 1950 a 510.000 en 1962.

Posteriormente, a partir de la explotación petrolera a inicios de los años 70, se produjeron movimientos hacia las provincias amazónicas ecuatorianas desde provincias deprimidas por las sequías prolongadas, como Loja, en búsqueda de mejores oportunidades de vida.

En esta época Ecuador pasó de ser un país principalmente agrícola a uno petrolero consolidando el modelo capitalista de desarrollo y convirtiendo a Quito y Guayaquil en los destinos del proceso de urbanización nacional.

En los años ochenta, a raíz de la crisis económica que vivió el país, nuevamente se produjeron masivos movimientos desde el campo a las ciudades de Quito y Guayaquil.

La migración interna está considerada como una oportunidad, ya que los migrantes depositan sus ahorros en las instituciones financieras.

Mercado

El sistema financiero es considerado como uno de los factores más importantes dentro de la economía, el mismo permite canalizar el ahorro hacia la inversión, por este motivo el sistema financiero de un país juega un papel trascendental en la vida económica y productiva del mismo, ya que se ha convertido en el pilar fundamental para la generación de riqueza, razón por la cual los entes económicos se han apoyado en las diversas instituciones financieras para la obtención de capital de trabajo, expansión productiva e infraestructura.

Este sistema constituye uno de los sectores más importantes de la economía, ya que permite realizar servicios de pagos y movilizar el ahorro en un sector hacia otro, de esta manera diversas instituciones como Bancos, Mutualistas Y Cooperativas de Ahorro y Crédito prestan estos servicios, mismos que son utilizados por personas naturales, empresas o gobierno.

También se puede decir que el sistema financiero es un ente que permite captar unidades excedentarias de liquidez y por otra parte unidades económicas deficitarias de liquidez, para canalizar el ahorro hacia la inversión.

Este sistema tiene un papel muy importante ya que su función principal es buscar la manera de canalizar el ahorro hacia la inversión productiva, tomando en cuenta siempre las necesidades y motivaciones de ahorristas e inversores.

Tabla No. 2.5
CRECIMIENTO DE LOS SUBSISTEMAS DEL SISTEMA FINANCIERO
 CRECIMIENTO DE LOS SUBSISTEMAS DEL SISTEMA FINANCIERO EN BASE AL TAMAÑO DE ACTIVOS
 EN MILES DE DOLARES
 DICIEMBRE 2011- JULIO 2012

SUBSISTEMAS	PARTICIPACION DE MERCADO				INCREMENTO VALOR ABSOLUTO	% DE CRECIMIENTO
	DICIEMBRE 2011		JULIO 2012			
	ACTIVOS	%	ACTIVOS	%		
BANCOS	23,801,898	71.47%	25,649,654	70.46%	1,847,756.23	7.76%
BANCA PUBLICA	4,389,695	13.18%	5,205,889	14.30%	816,194.07	18.59%
COOPERATIVAS	3,183,586	9.56%	3,540,707	9.73%	357,120.69	11.22%
SOCIEDADES FINANCIERAS	1,416,847	4.25%	1,475,182	4.05%	58,334.54	4.12%
MUTUALISTAS	510,587	1.53%	532,221	1.46%	21,634.40	4.24%
TOTAL SISTEMA FINANCIERO	33,302,612.99	100.00%	36,403,653	100.00%	3,101,039.92	9.31%

Fuente: Cooperativa Cacpeco

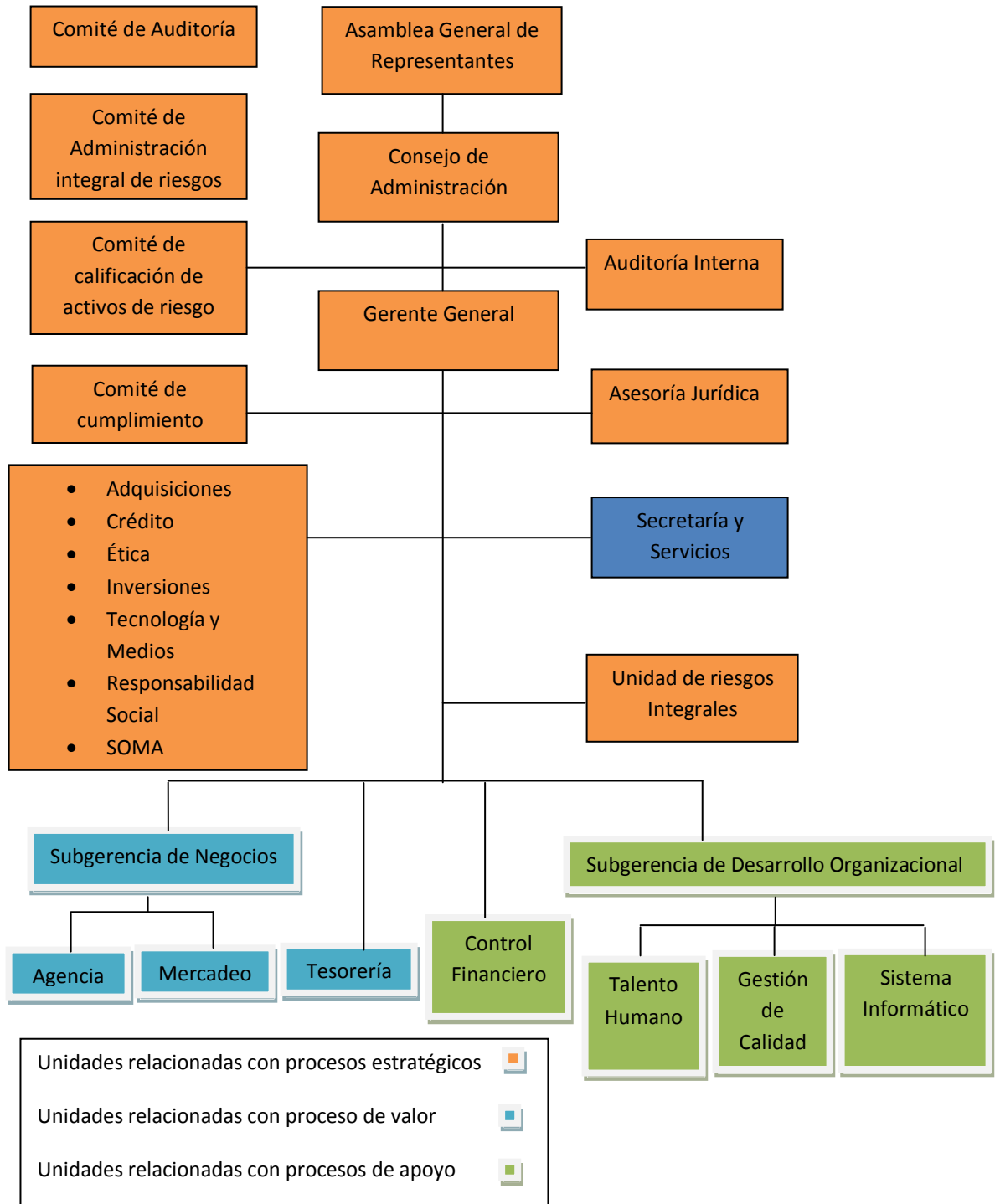
Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Como se observa en el cuadro el subsistema bancos abarca el 70% del volumen de activos del total sistema financiero, banca pública el 14.30%, cooperativas el 9.73%, sociedades financieras 4.05% y mutualistas el 1.46%.

2.2.2 Estudio del Microambiente

Son todas las fuerzas que una empresa puede controlar y mediante las cuales se pretende lograr el cambio deseado. Entre ellas tenemos a los proveedores, la empresa en sí, según Philip Kotler también los competidores, intermediarios, clientes y públicos. A partir del análisis del Microambiente nacen las fortalezas y las debilidades de la empresa.

GRÁFICO No. 2.9
ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL



Fuente: Cooperativa Cacpeco
Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

2.2.2.1 Proveedores

Los proveedores son compañías e individuos que proporcionan recursos necesarios para que la compañía produzca sus bienes y servicios.

Para el caso de la Cooperativa Cacpeco los proveedores están divididos de la siguiente manera:

Tabla No. 2.6
PERSONAS NATURALES (PRODUCTOS)

EMPRESA	DETALLE DE BIENES QUE OFRECE	CIUDAD	DIRECCIÓN DE LA EMPRESA
CMYK DIGITAL	Imprenta, Diseño gráfico y Publicidad	Quito	Rumipamba OE3-65 y Ulloa
CONTALEQUIPOS SA	Distribuidores de máquinas de oficina	Guayaquil	Vía ecuavisa, 6ta curva por Baquerizo moreno
GRÁFICAS NUEVO MUNDO	Impresiones y encuadernación	Latacunga	Sanchez de Orellana 63-48 Y av. Atahualpa
IMPRESA ANDRADE	Impresiones	Latacunga	Quito 16-74 y Padre Salcedo
IMPRESA GRÁFICOS UNIDOS	Servicios Gráficos, promocionales, impresión y diseño	Latacunga	Parroquia Ignacio Flores N.- 33b29 y Carihuayraso
IMPRESA GUTEMBERG	Imprenta, Diseño gráfico y Publicidad	Riobamba	Uruguay 21-36 y Av. Daniel León Borja
LINCE.NET	Suministros y material de oficina, Equipos de cómputo y telecomunicaciones	Latacunga	Quito 14-44 y Tarqui

EMPRESA	DETALLE DE BIENES QUE OFRECE	CIUDAD	DIRECCIÓN DE LA EMPRESA
SERVIGRAFIN	Servicios Gráficos, promocionales, impresión y diseño	Quito	El Inca, Avda. de los Olivos E15-310 Edf. Rosero.
SUMEQOF	Suministros y material de oficina, Equipos de cómputo y telecomunicaciones, Muebles de oficina	Latacunga	Rocafuerte entre Montalvo y Castillo
SU PAPELERÍA Y SUMINISTROS	Suministros de bazar y papelería	Latacunga	Quijano y Ordoñez 4-68 y Tarqui
LOREN PUBLICIDAD	Actividades de estampado, portalibretas	Quito	Guayaquil 14-58 entre Oriente y Esmeraldas 2do piso
SANTANA ALMIR EDUARDO	Importación y ventas de equipos de seguridad industrial	Quito	Isla Santa Fe 381 y Tomas de Berlanga
GRUPO RIVERA	Distribución de materiales o muestras de publicidad	Quito	El Inca E12-47
PUBLICIDAD IMAGEN 2000	Actividades de publicidad	Latacunga	Calle Tarqui 6-13 y Quijano y Ordoñez
GRAFICAS OLEAS imprenta	Imprenta, Diseño gráfico y Publicidad	Quito	Rodrigo de Chavez 186 y Galte. Diagonal a mi comisariato
VANIDADES uniformes MODASA	Ternos Ejecutivos para Damas, caballeros y accesorios	Quito	E. Iturralde Oe3-44 y Prensa

Fuente: Cooperativa Cacpeco

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Como muestra la tabla anterior los proveedores que están catalogados como personas naturales y dotan de productos a la Cooperativa representan una oportunidad ya que

son serios y cumplidos, excepto por Gráficas Nuevo Mundo, Imprenta Gráficos Unidos, Grupo Rivera, Su Papelería y Suministros, Distribuidora Joma, Gráficas Oleas y Vanidades Uniformes Modasa, que son los que de alguna manera incumplieron con su compromiso ya sea por el tiempo de entrega o falla en el producto entregado.

Tabla No. 2.7
PERSONAS JURÍDICAS (PRODUCTOS)

EMPRESA	DETALLE DE BIENES QUE OFRECE	CIUDAD	DIRECCIÓN DE LA EMPRESA
AYA SEGURIDAD	Fabricación de muebles y accesorios metálicos, venta de equipo de seguridad		Panamericana Norte Km. 11,5 y Alfonso Moncayo (Calderón)
CASA LUIS PAZMINO IMPORT & EXPORT S.A.	Importación de equipos de oficina y del hogar	Quito	Coruña 1123 y Colon
DOS COMPUEQUIP	Servicios y Soluciones de Tecnología	Ambato	Martínez 0636 y Av. Cevallos.
SENEFELDER	Industria gráfica, Impresión: línea industrial, de etiquetas, de formas continuas, publicitaria y de valores	Quito	Bosmediano 447 y José Carbo (instalaciones de ecuavisa)
SOS SISTEMAS ELECTRÓNICOS FEPAC CIA LTDA.	Sistemas electrónicos de seguridad	Riobamba	Veloz 71-39 y Brasil
WACKENHUT DEL ECUADOR CIA. LTDA.	Sistemas electrónicos de seguridad	Latacunga	Tarqui entre Belisario Quevedo y 2 de Mayo
SUMYCIOS SA	Venta al por mayor y menor de máquinas y equipos para tratamientos de billetes y monedas	Quito	Av. de los Shyris N39-281 y Gaspar de Villarreal, Centro Comercial La Galería

Fuente:Cooperativa Cacpeco

Elaborado por:Cueva Rosales Andrea Elizabeth

En el caso de las personas Jurídicas que ofrecen productos a la cooperativa representan una oportunidad a la misma ya que todas son serias y cumplidas tanto en el tiempo como en el producto.

Tabla No.2.8
PERSONAS NATURALES (SERVICIOS)

EMPRESA	DETALLE DE SERVICIOS QUE OFRECE	CIUDAD	DIRECCIÓN DE LA EMPRESA
ALTA SEGURIDAD	Servicios de alta seguridad en áreas tecnológicas	Ambato	Zooposopangui 27 y Pichincha
ELECTRO SERVICE	Actividades de rebobinado, mantenimiento y reparación de máquinas eléctricas	Latacunga	San Felipe, Av. Iberoamericana
GABRIEL HERRERA	Servicios de electrónica, electricidad, mantenimiento de impresoras y computadoras	Latacunga	Cdla. Los Nevados, Calle Azupi 1 - 13.
GALVEZ ORDOÑES DAVID	Servicio motorizado Express	Latacunga	Cdla. San Carlos, manzana 4, casa 46
GESTOR ÉXITO	Servicio de consultoría y capacitación en todas las áreas	Latacunga	Urb. San Carlos Mz1, Casa 12
JORGE BLADIMIR VALLEJO AGUIRRE	Instalación y mantenimiento eléctrico e industrial	Saquisilí	Sucre y Abdón Calderón
LAVADO MÁGICO Lavada de la Alfombra	Limpieza para muebles, alfombras e interiores, pintura y mano de obra	Latacunga	Av. Amazonas y Alfredo Vaquerizo esq.
MARCO ANTONIO MOLINA arreglo impresoras	Servicio de electricidad, plomería, mecánica, jardinería, arreglo de puertas	Latacunga	Latacunga, San Sebastián, Santa Isabel y Los Álamos
RVS ASESOR PRODUCTOR DE SEGUROS	Asesor Productor de Seguros	Riobamba	Riobamba, Av. Daniel León Borja y Uruguay (esq.) 2do piso

EMPRESA	DETALLE DE PRODUCTOS QUE OFRECE	CIUDAD	DIRECCION DE LA EMPRESA
STEREO SAQUISILÍ	Radio	Saquisilí	Bolívar y Luis F. Borja
RADIO HECHIZO	Radio	Latacunga	Quito 18-145 y Feliz Valencia
FUMIGADORA COTOPAXI	Desinfectación y exterminio de edificios	Latacunga	San Agustín; Belisario Quevedo 70-16 y Tarqui
DR. TELMO DE LA TORRE	Diagnóstico Clínico, reflexológico, iridiológico, bioenergético, terapias naturales.	Quito	Azogues 5-C y Macas diagonal a la Espe (Sangolquí)
JAYA DE LA CRUZ JOSÉ AGUSTO Accesorios de seguridad por cámara	Cámaras de seguridad, accesorios y mantenimiento.	Latacunga	Dcdla. Casola Calle Principal
BURBANO MONTALVO BYRON HERNÁN	Fotografía, Producción de comerciales de televisión, comunicación estratégica.	Latacunga	Calle Quito 16-62 y Padre Salcedo
BRAVO TOLEDO NÉSTOR MARCELO	Consultor de Talento Humano	Quito	Calle Mariano Jimbo N40-76 y Gaspar de Villaruel
MIRANDA FIGUEROA CARLOS ANDRÉS papel cajero y cajas	Rollos de papel térmico cajeros y cajas.	Quito	Av. 10 de Agosto 1555 y Bolivia Edificio Andrade Oficina 403
BURBANO MONTALVO ANDRÉS ROBERTO asesoría mercadeo de imagen	Diseñador en comunicación visual	Latacunga	Calle Laguna Cononaco s/n y 11 de Noviembre
CEVALLOS SÁNCHEZ TANIA MARCELA Asería externa capacitación aéreas de servicio al cliente, crédito, inversiones	Actividades de asesoría empresarial, de marca, mercadeo.	Quito	Av. de los Conquistadores 5-32, Conjunto Los Conquistadores, Casa 19

Fuente:Cooperativa Cacpeco

Elaborado por:Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Los proveedores que están catalogados como personas naturales que confieren servicios a la Cooperativa representan una oportunidad ya que son serios y cumplidos en su trabajo, excepto por Lavado Mágico (lavado de alfombras), quienes de alguna manera incumplieron con su compromiso.

Tabla No.2.9
PERSONAS JURÍDICAS (SERVICIOS)

EMPRESA	DETALLE DE BIENES QUE OFRECE	CIUDAD	DIRECCIÓN DE LA EMPRESA
DEBIFONE	SMS Servicio de mensajes vía celular	Quito	Rumipamba 706 y Av. República, Edif. Borja Páez, 2do piso
ECUAPRIMAS C. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS	Corredores de Seguros	Guayaquil	Av. Carlos Julio Arosemena
EDIPCENRO, DIARIO LOS ANDES	Medio de comunicación en prensa.	Latacunga	Gral. Maldonado y Belisario Quevedo
ESTRATEGIA CORPORATIVA FRMSCIA LTDA	Consultoría de riesgos	Quito	Av. 6 de Diciembre 140 y Sódoro, Edificio Atenas, Of. 108
SEGUROS COLVIDA	Corredores de Seguros	Ambato	
SWEADEN COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS SA.	Compañía de seguros y reaseguros	Quito	Av. El Inca entre Av. 10 de Agosto y Av. La Prensa
ZAMSET CIA. LTDA.	Vigilancia y seguridad privada, bienes e instalaciones, transportes de valores de sistemas electrónicos	Latacunga	Latacunga, Sánchez de Orellana y Atahualpa 64-06

EMPRESA	DETALLE DE BIENES QUE OFRECE	CIUDAD	DIRECCIÓN DE LA EMPRESA
MOHANDES	Agencia de Publicidad y Marketing	Sangolquí	García Moreno 11-89 y Bolívar 3er piso
RADIO LATACUNGA	Radio	Latacunga	Calle Quito 70-76, pasaje La Catedral
BIGEGASIP	Vigilancia y seguridad privada	Latacunga	Antonia Vela y Pastaza
TOTAL TEK SA		Quito	Ruiz Castilla 763 y Andagoya, edif. Expocolor
TECNOLOGÍA AVANZADA DEL ECUADOR TECNOAV C. LTDA. Mantenimiento cajeros automáticos		Quito	Av. República 770 y Eloy Alfaro

Fuente:Cooperativa Cacpeco

Elaborado por:Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Se pueden determinar que las Personas Jurídicas que ofrecen servicios a la Cooperativa son una oportunidad ya que todas cumplen a cabalidad con lo que ofrecen.

Tabla No. 2.10
PERSONAS NATURALES (TECNOLOGÍA)

EMPRESA	DETALLE DE BIENES QUE OFRECE	CIUDAD	DIRECCIÓN DE LA EMPRESA
CYBERTRONIC sistemas	Mantenimiento y reparación de maquinaria de informática y equipo periférico; Venta al por menor Programas de Computadora, Venta al por menor de computadoras	Quito	Acuña Oe3-296 entre América y Ruiz de Castilla
COMPUWASH	Mantenimiento de equipos de Informática	Latacunga	San Sebastián, Calixto Pino 34-42
LASER JET	Mantenimiento de Impresoras	Ambato	Haití y Trinidad y Tobago (Ingahurco)
COMPUCRÉDITO	Venta al por mayor y menor de computadoras	Latacunga	Quijano y Ordoñez 4-07 y Tarqui
AJ COMPUTACIÓN	Venta al por menor de computadoras	Latacunga	Guayaquil 527 y Quito
SALES & BUY	Venta al por mayor y menor de computadoras; incluye partes y piezas	Quito	Avda. 6 de Diciembre y María Angélica Carrillo; Centro Comercial Olímpico Local 27
REDECOM	Tonner, tintas, SRUM KIT, FILL FAX, CARTUCHOS, CDS, DVD, CINTAS, FLASH, MEMORY	Quito	calle Guayaquil y Briceño esq. Local N.-4

EMPRESA	DETALLE DE BIENES QUE OFRECE	CIUDAD	DIRECCIÓN DE LA EMPRESA
SINFOTECNIA mensajes a los clientes en la la computadora	Mantenimiento y reparación de las redes de telecomunicación	Ambato	Av. Los Shyris 2239 y Pasaje Luis Cordero
PRINT EASY (NAVID PEZESHKZAD)	Venta al por menor de equipos de computación, quipo de oficina (partes y piezas)	Quito	Zamora Oe3-90 entre Av. Brasil y Av. De la Prensa
WORLD COMPU SERVER	Distribución de Equipos electrónicos, etiquetas autoadhesivas, código de barras	Quito	Colón E625 y La Rábida 3er Piso Oficina 303
ICONO SISTEMAS	Cableado estructurado, telecomunicaciones, arriendo de hosting, dominio	Ambato	Juan Montalvo 07-07 y Juan Benigno Vela
HOGAR IP	Venta y distribución de equipos, partes, piezas, suministros, soporte y servicio técnico	Quito	Chicaña S17-124 y Calle P

Fuente: Cooperativa Cacpeco

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Las personas naturales abastecen de tecnología a la Cooperativa representan una oportunidad para la misma ya que son serias y cumplen con lo ofrecido excepto por AJ Computación y Compuwash.

Tabla No.2. 11
PERSONAS JURÍDICAS (TECNOLOGÍA)

EMPRESA	DETALLE DE BIENES QUE OFRECE	CIUDAD	DIRECCIÓN DE LA EMPRESA
CNT	Comunicación	Quito	Veintimilla y Amazonas, Edificio Studio Z, piso 1
TRACNET SA	Actividades de venta al por mayor y menor de equipos de computación, suministros y accesorios	Quito	Avda. 10 de Agosto N 35-88 y Mañosca, Edificio Krypton 2do. Piso
LIDERSYSTEM SA	Actividades de venta al por mayor y menor de equipos de computación, suministros y accesorios	Guayaquil	Cdla. Huancavilca
ANDEAN TRADE	Instalación, mantenimiento y reparación de equipos de telecomunicación	Quito	Pasaje Rosean E8-20 y Avda. de los Shyris
PC SERVICIOS	Venta al por menor de computadoras	Quito	La Floresta, Carrión E10-94
COMPUEQUIP DOS	Importación/Exportación y venta al por mayor y menor de programas de computadora	Ambato	Martínez 0636 y Avda. Cevallos
AMDENET CIA. LTDA.	Diseño, Instalación y Mantenimiento de Redes de Computación	Riobamba	España 15-63 y Esmeraldas
WORLDNET CIA LTDA.	Venta al por mayor y menor de maquinaria y equipo de oficina, incluso partes y piezas de computadoras	Quito	Avda. Eloy Alfaro E6-16 y Pablo Suarez

EMPRESA	DETALLE DE BIENES QUE OFRECE	CIUDAD	DIRECCIÓN DE LA EMPRESA
QUICKFILL INSUMOS PARA COMPUTADORAS SA	Importación/Exportación y venta al por mayor y menor de computadoras; Manufactura de equipos de computación	Quito	Flores Jijón 257 y Sotomayor; Sector Bellavista
PROTECOMPU CA	Venta al por mayor de equipos y aparatos de computación	Quito	Whymper #780 y Avda. 6 de Diciembre
UNIPLEX	Servicios y soluciones informáticas en software y telecomunicaciones	Quito	Alpallana E7-212 y Diego de Almagro
AKROS/ATA TECHNOLOGY ANSWER	Redes Lan/Wan, Instalación, certificación y Mantenimiento de Sistemas Eléctricos, Cableado estructurado, Mantenimiento PC, Consultorías	Quito	Av. República E7-318 y Almagro esq.
SIFIZSOFT SA	Análisis, diseño y programación de sistemas	Quito	Rumipamba E2-189 y Av. República
ENLACE DIGITAL		Quito	Francisco Izazaga N45-07 y Pio Valdiviezo
MR. CONSULTING AND INFOSOLUTIONS CIA. LTDA.	Equipos, Suministros y Consumible, Redes, Licencias, Copiadoras,	Quito	Pablo Neruda E4-26 y Alberto Einstein
BIOMETRICA S.A.	Soluciones de reconocimiento de huella dactilar.	Quito	Shyris N32-14 y Diego de Almagro Edif. Torrenova Oficina 5B

EMPRESA	DETALLE DE BIENES QUE OFRECE	CIUDAD	DIRECCIÓN DE LA EMPRESA
QMATIC ECUADOR CIA. LTDA.	Venta, asesoramiento y soporte técnico de sistemas de turnos y electrónicos Q-MATIC	Quito	Av. Amazonas n39-169 y Gaspar de Villarroel cuarto piso Ofic. 404
INTEGRADOR DE SERVICIOS INFORMATICOS ITGRA	Servicios de Tecnología de la información, comercialización de partes y piezas de computadores.	Quito	Francisco de Izazaga N 45-96 y Chalupas
REDPARTNER S.A.	Fabricante de software, servicios de consultoría tecnológica,	Quito	Calle Los Obrajes N33-14 y Quiteño Libre- Sector Bellavista
ELECTRONICA GOIA CIA. LTDA.	Citófonos bancarios, Calificadores de atención al cliente, Analizador de Flujo de Cliente.	Sangolquí	Av. Los Enebros, Lote 85 y Las Palmeras
INFOLINK CIA. LTDA.	Venta de equipos, mantenimiento maquinaria, venta de software, asesoramiento.	Quito	Av. Orellana 16-98 y Av. 9 de Octubre
ALLIANCE TECH DEL ECUADOR CIA. LTDA.	Computadores, Conectividad, Wireless, Software, Redes, Mantenimiento.	Quito	Av. De los Shyris N36-164 y Av. Naciones Unidas Edif. Álvarez Andino Piso 6
MEGATELCON S.A.	Centrales telefónicas, Telecomunicaciones, etc.	Guayaquil	Cdla. Nueva Kennedy Calle E 222 y 9na. Este
LK-TRO-KOM S.A.	Servicios de telecomunicaciones, internet, equipos de comunicación, inhibidores de señal de celular.	Guayaquil	Cdla. El Paraíso Calle 28 de mayo callejón 1 S/O

Fuente:Cooperativa Cacpeco

Elaborado por:Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Como muestra la tabla anterior los proveedores que están descritos como personas jurídicas y dotan de tecnología a la Cooperativa representan una oportunidad ya que

son serios y cumplidos, excepto por la Corporación Nacional de Telecomunicaciones Cotopaxi (CNT), que son los que no han brindado un servicio adecuado y a tiempo.

A nivel general los proveedores para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpeco representan una oportunidad, ya son relativamente pocos los proveedores en los cuales han encontrado incumplimiento en cualquiera de los aspectos acordados.

2.2.2.2 Clientes

Dar al cliente la importancia que merece, significa proporcionar un servicio de calidad, el cual se refleja en el desempeño y las actitudes de las personas que laboran en el negocio, de su compromiso para atender de la mejor manera a los clientes.

Es conveniente ponerse en lugar de los clientes para comprender lo que realmente quieren y esperan. Hay que recordar que si como clientes esperamos nuestra plena satisfacción, como negociantes debemos estar preparados para brindar la satisfacción completa a nuestros clientes.

El conocer cuan satisfechos están los clientes de la Cooperativa es uno de los objetivos primordiales para CACPECO, los socios o clientes tienen total libertad de expresar sugerencias, inquietudes e inconformidades con el servicio a través de la página web, buzón de sugerencias o por medio de sus ejecutivos.

Para el caso de estudio los clientes son los cuenta ahorristas de la Cooperativa Cacpeco, actualmente la sucursal Latacunga cuenta con 105.720 clientes.

Los clientes para la Cooperativa representan una fortaleza, ya que son leales a la misma, además la cartela incobrable no es elevada y su número es relativamente bueno comparado con la competencia.

La Cooperativa Cacpeco clasifica los clientes de la siguiente manera:

Tabla No.2.12**CLASIFICACIÓN DE CLIENTES**

Tipo de Cliente	Número de Clientes
Naturales	73454
Natural con RUC	5652
Jurídicos	8730
Asociaciones	4920
Infantiles	10206
Con Pasaporte	2758
Total	105720

Fuente:Cooperativa Cacpeco

Elaborado por:Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Los clientes de la Cooperativa que tienen su dinero en Ahorro a la vista profesionalmente se encuentran clasificados de la siguiente manera:

Tabla No. 2. 13**CLIENTES AHORRO A LA VISTA**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Ninguna	159	0,5
Empleados de Oficina	455	1,4
Fuerzas armadas	609	1,9
Técnicos y Profesionales de Nivel medio	1297	4,0
Trabajadores calificados agropecuarios, pesqueros, apicultura y avicultura	1616	5,0
Operación de instalaciones maquinarias y transporte	2313	7,2
Trabajadores no calificados, N/N	5294	16,5
Trabajadores de los Servicios, comerciantes y médicos	5978	18,6
Profesionales científicos e intelectuales	6885	21,5
Oficiales, operarios y artesanos	7463	23,3
Total	32069	100,0

Fuente: Cooperativa Cacpeco

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Los clientes de la Cooperativa que pertenecen a cartera se encuentran clasificados de la siguiente manera:

Tabla No. 2.14
CLIENTES PERTENECIENTES A CARTERA

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Comercio al por menor excepto vehículos	696	21.3
Transporte y Almacenamiento	475	14.5
Agricultura, pesca, ganadería, servicultura, criaderos y actividades de servicios conexos.	418	12.8
Industrias manufactureras	361	11.1
Investigación, seguridad, desarrollo científico y Administración Pública	307	9.4
Actividades profesionales, técnicas y administrativas y hogares privados con servicio doméstico	203	6.2
Entrenamiento, recreación y otras actividades de servicio	155	4.7
Construcción	138	4.2
Enseñanza	135	4.1
Turismo, alojamiento y servicios de comida	80	2.4
Actividades de microempresa y artesanos	72	2.2
Amas de casa, estudiantes, jubilados, ninguna	54	1.7
Comercio al por mayor y menor, reparación de los vehículos de motor y de las motocicletas	40	1.2
Servicios sociales y relacionados con la salud humana	37	1.1
Actividades financieras, seguros y reaseguros	30	.9
Explotación de minas y canteras, petróleo, extracción de madera	27	.8
Comercio al por mayor excepto vehículos	13	.4
Afiliado activo (uso exclusivo del IESS)	9	.3
Actividades inmobiliarias	7	.2
Suministros de agua, alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento	7	.2
Información, comunicación y publicidad	2	.1
Total	3266	100

Fuente: Cooperativa Cacpeco

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Los clientes de la Cooperativa que tiene su dinero en plazo fijo se encuentran clasificados de la siguiente manera:

Tabla No. 2.15
CLIENTES DE PLAZO FIJO

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Agricultura, ganadería, caz y criaderos	307	30,3
Amas de casa, estudiantes, jubilados, ninguna	228	22,5
Actividades privadas empresa y microempresa	165	16,3
Enseñanza	80	7,9
Industria Manufacturera	41	4,0
Actividades de servicio social y de salud	38	3,8
Construcción	27	2,7
Administración pública y defensa; seguridad social	26	2,6
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	23	2,3
Pesca	18	1,8
Turismo y Hotelería	15	1,5
Investigación y Desarrollo Científico	14	1,4
Comercio, reparación de vehículos y efect. Personales	9	,9
Intermediación financiera, seguros y reaseguros	6	,6
Hogares privados con servicio doméstico	5	,5
Minas y Petroleos	4	,4
Actividades inmobiliarias, empresariales y alquiler	3	,3
Otras actividades comunitarias, sociales y personales	2	,2
Producción de medios de comunicación y publicidad	1	,1
Suministro de electricidad, gas y agua	1	,1
Total	1013	100,0

Fuente: Cooperativa Cacpeco

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Los clientes de la Cooperativa que tiene su dinero en Certificados de Aportación se encuentran clasificados de la siguiente manera:

Tabla No. 2.16

CLIENTES DE CERTIFICADOS DE APORTACIÓN

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Comercio al por mayor excepto vehículos	89	.5
Transporte y Almacenamiento	978	5.0
Agricultura, pesca, ganadería, servicultura, criaderos y actividades de servicios conexos.	10366	53.20
Industrias manufactureras	891	4.6
Investigación, seguridad, desarrollo científico y Administración Pública	588	3.0
Actividades profesionales, técnicas y administrativas y hogares privados con servicio doméstico	1603	8.2
Entrenamiento, recreación y otras actividades de servicio	440	2.3
Construcción	99	.5
Enseñanza	696	3.6
Turismo, alojamiento y servicios de comida	193	1.0
Actividades de microempresa y artesanos	99	.5
Amas de casa, estudiantes, jubilados, ninguna	656	3.4
Comercio al por mayor y menor, reparación de los vehículos de motor y de las motocicletas	43	.2
Servicios sociales y relacionados con la salud humana	353	1.8
Actividades financieras, seguros y reaseguros	84	.4
Explotación de minas y canteras, petróleo, extracción de madera	76	.4
Comercio al por menor excepto vehículos	2084	10.7
Afiliado activo (uso exclusivo del IESS)	9	.3
Actividades inmobiliarias	31	.2
Suministros de agua, alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento	25	.1
Información, comunicación y publicidad	17	.1
Total	19478	100

Fuente:Cooperativa Cacpeco

Elaborado por:Cueva Rosales Andrea Elizabeth

2.2.2.3 Análisis de la competencia

Se entiende por competencia a la disputa o contienda entre dos o más sujetos sobre alguna cosa. Significa la oposición o rivalidad entre dos o más que aspiran a obtener la misma cosa. El término empresarial se refiere a lo perteneciente o relativo a las empresas o a los empresarios.

Para la presente investigación los competidores directos son las cooperativas existentes en la ciudad.

La participación de los subsistemas existentes en la ciudad de Latacunga son:

Tabla No. 2.17
SUBSISTEMAS EXISTENTES EN LA CIUDAD DE LATACUNGA

SUBSISTEMA BANCOS	Regulada	No Regulada
Banco Austro	1	
Banco Guayaquil	1	
Banco Internacional	1	
Banco Litoral	1	
Banco Nacional de Fomento	1	
Banco Pichincha	1	
Banco Procredit	1	
Banco Produbanco	1	
Banco Rumiñahui	1	
Banco Solidario	1	
Banco Sudamericano	1	
Banco Unibanco	1	
TOTAL	12	0
SUBSISTEMA COOPERATIVAS	Regulada	No regulada
Caja de Ahorro y Crédito Unidad y Progreso		1
Coop. Nuevo Ambato		1
Coop. 15 de Agosto		1
Coop. 29 de Octubre	1	
Coop. 9 de Octubre	1	
Coop. Acción Chimborazo		1
Coop. Acción Rural		1
Coop. Acción Solidaria		1
Coop. Acción Tungurahua		1
Coop. Afinco Alianza Financiera Cotopaxi		1
Coop. Alborada		1
Coop. Ambato		1
Coop. Andina		1
Coop. Ayllus Andinos		1
Coop. CACEC		1
Coop. Cámara de Comercio Ambato	1	

SUBSISTEMA COOPERATIVAS	Regulada	No Regulada
Coop. Cámara de Comercio de Latacunga		1
Coop. Chibuleo		1
Coop. CODESARROLLO	1	
Coop. Coodesac		1
Coop. Coor Ambato		1
Coop. CoorCOTOPAXI		1
Coop. Crecer Wiñary		1
Coop. CrediPichincha		1
Coop. De Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi		1
Coop. Ebenezer		1
Coop. El Belén		1
Coop. El Edén		1
Coop. El Sagrario	1	
Coop. Éxito		1
Coop. Fortaleza Indígena		1
Coop. Gral. Angel Flores		1
Coop. Indígena		1
Coop. Innovación Andina		1
Coop. Intercultural Tahuantinsuyo		1
Coop. Kullky Wiñari		1
Coop. Kunapak Llankay		1
Coop. KUSHKY HUASI		1
Coop. Monseñor Leonidas Proaño		1
Coop. Mushuc Muyu		1
Coop. Mushuc Runa	1	
Coop. Mushuc Yuyai		1
Coop. Oscus	1	
Coop. Pakarimuy		1
Coop. Panamericana		1
Coop. Pilacoto		1
Coop. Pilahuin		1
Coop. Pueblo Nuevo		1
Coop. Runa Shungo		1
Coop. SAC Ltda.		1
Coop. Saint Michel		1
Coop. San Alfonso		1
Coop. San Francisco	1	
Coop. Sembrando Futuro Limitada		1
Coop. Sembrando Nuevo País		1
Coop. Semillas de Pangua		1
Coop. Sierra Centro		1
Coop. Sumak Kawsay		1
Coop. Sumak Sami		1
Coop. Tarpuk Runa		1
Coop. Uniblock		1

SUBSISTEMA COOPERATIVAS	Regulada	No Regulada
Coop. Unión Mercedaria		1
Coop. Valles de Lirio		1
Coop. Virgen del Cisne		1
TOTAL	8	56
SUBSISTEMA MUTUALISTAS	Regulada	No Regulada
Mutualista Pichincha	1	
TOTAL	1	0

CORPORACIONES	Regulada	No Regulada
Corporación Solidario		1
Corporación Mirachina		1
Corporación de Desarrollo Financiero Quilotoa		1
Corporación Cotopaxi		1
Corporación Sierra Andina		1
Corporación de Servicio Social y Financiero Solidario		1
Fondo de Desarrollo Microempresarial FODEMI		1
Fundación Alternativa para el Desarrollo		1
Institución Financiera Credifamilia		1
Institución Financiera Alianza Indígena		1
Proyecto Regional Randimpak		
Grupo Financiero Yucailla		1
TOTAL	0	11

SUBSISTEMA SOCIEDADES FINANCIERAS	Regulada	No Regulada
Sociedad Financiera UNIFINSA	1	
TOTAL	1	0

TOTAL SUBSISTEMAS	Regulada	No Regulada
Bancos	12	0
Corporaciones	0	11
Cooperativas	8	56
Sociedades Financieras	1	0
Mutualistas	1	0
TOTAL	22	67

Fuente: Cooperativa Cacpeco

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

De acuerdo a la tabla No. 12 que corresponde al cantón Latacunga existen 89 entidades que prestan sus servicios a la población, de las cuales el 24.72% pertenece al sector regulado y la diferencia del 75.28% corresponde a instituciones que no son

controladas. Dentro de las entidades reguladas, el 54.54% son Bancos, 36.36% son Cooperativas, el 4.55% a Sociedades Financieras y en igual porcentaje a Mutualistas. Es importante resaltar que existen 56 cooperativas y 11 corporaciones no reguladas que operan en el medio y que están bajo la supervisión del MIES.

El enfoque de las cooperativas no reguladas está dirigido al segmento de la microempresa, no específicamente al sector rural y marginal, sino también al sector urbano.

Dentro del segmento no regulado las instituciones financieras con mayor presencia son: Coop. Chibuleo, Coop. Ambato, Coop. Andina y el Grupo Financiero Yucailla.

En relación al 2011 el sector no regulado se ha incrementado en un 23.34%, el mayor número se encuentra dentro de las corporaciones cuya creación nace ante el impedimento del MIES de la formación de nuevas cooperativas, se debe tomar en cuenta además que la creación de estas entidades es similar a una empresa llegando incluso a poder constituirse como una empresa unipersonal.

La atención de la Cooperativa Cacpeco se mantiene orientada al sector de microempresa y consumo, tanto en su mercado natural original de la provincia de Cotopaxi donde cuenta con una importante posición de liderazgo, como en plazas de provincias vecinas, incluyendo Los Ríos, Pichincha y Chimborazo. El entorno en que desarrollan sus operaciones mantiene un elevado grado de competencia, incluyendo actores con un menor nivel de formalidad, tales como cooperativas de ahorro y crédito no controladas por la SBS. La oferta de sus productos se concentra en la intermediación financiera primaria, a la que se busca complementar mediante otros productos adicionales, ampliando sus canales de distribución, así como el uso creciente de tecnología, para los cuales la entidad debe establecer los controles pertinentes y evitar exposiciones de riesgo en sus procesos con terceros o aquellos que están diversificados en varias localidades donde mantiene presencia física.

La ocho Cooperativas Reguladas por la Superintendencia de Bancos y consideradas como competencia directa son las siguientes:

- Coop. San Francisco
- Coop. Oscus
- Coop. Mushuc Runa
- Coop. El Sagrario
- Coop. CODESARROLLO
- Coop. Cámara de Comercio Ambato
- Coop. 9 de Octubre
- Coop. 29 de Octubre

En la siguiente tabla se detalla la tasa activa que maneja cada cooperativa por cada segmento de crédito que ofrece, siendo así competencia directa de Cacpeco.

Tabla No. 2.18
TASA ACTIVA DE LAS COOPERATIVAS POR SEGMENTO DE CRÉDITO

INSTITUCIÓN/PRODUCTO	Crédito Productivo PYMES	Crédito de Consumo	Crédito para Vivienda	Microcrédito Minorista	Microcrédito Simple	Microcrédito acumulación ampliada
Cacpeco	-----	16,02	11,24	21,97	19,53	17,68
San Francisco	8,84	15,63	8,84	25,21	25,07	22,84
9 de Octubre	-----	15,79	-----	25,89	25,08	23,6
29 de Octubre	-----	16,01	10,99	25,89	27,03	25,4
El Sagrario	-----	16,11	11,08	26,09	26,13	21,75
Cámara de Comercio de Ambato	-----	15,22	-----	18,65	-----	15,74
Oscus	9,83	13,96	11,3	24,93	23,32	20,22
Codesarrollo	10,01	15,67	10,53	18,29	18,74	-----

Fuente:Investigación de Campo

Elaborado por:Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Como se puede observar en la tabla en el producto Crédito de Consumo la mayor competencia es la Coop. Oscus ya que la que maneja la tasa más baja en el mercado, seguida por Cámara de Comercio de Ambato y San Francisco, mientras que para el producto de Crédito para Vivienda San Francisco es la que maneja la tasa más baja

seguida por Codesarrollo y 29 de Octubre, para el producto Microcrédito Minorista la que mantiene la más baja tasa es Codesarrollo, seguida por Cámara de Comercio de Ambato y Cacpeco, en cuanto al Microcrédito Simple la cooperativa que brinda el más bajo interés es Codesarrollo seguida por Cacpeco y Oscus, para Microcrédito de acumulación ampliada la que otorga la tasa más baja es Cámara de Comercio de Ambato, seguida por Cacpeco y Oscus.

En la siguiente tabla se detalla el tiempo de otorgamiento de créditos de las cooperativas por tipo de crédito.

Tabla No. 2.19
TIEMPO DE OTORGAMIENTO DEL CRÉDITO POR TIPO DE CRÉDITO

INSTITUCION	Crédito de consumo	Microcrédito	Crédito hipotecario
Cacpeco	8 días	1 día	15 días
San Francisco	5 días	3 días	45 días
9 de Octubre	5 días	2 días	30 días
29 de Octubre	2 días	5 días	30 días
El Sagrario	2 días	5 días	30 días
Cámara de Comercio de Ambato	2 días	5 días	45 días
Oscus	2 días	4 días	30 días
Codesarrollo	5 días	2 días	30 días

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Como se puede observar en la tabla en el producto Crédito de Consumo la mayor competencia son las Cooperativas 29 de Octubre, El Sagrario, Cámara de Comercio de Ambato y Oscus que se demoran dos días en otorgar el crédito, en lo que es

Microcrédito la mayor competencia es 9 de Octubre y Coodesarrollo que se demoran dos días en conceder el crédito, en Crédito Hipotecario no tiene competencia ya que es la única en otorgar el crédito en 15 días.

En la siguiente tabla se detalla los requisitos que requiere cada Cooperativa por otorgar los diferentes créditos.

Tabla No. 2.20

REQUISITOS PARA OTORGAMIENTO DEL CRÉDITO

INSTITUCIÓN	CRÉDITO DE CONSUMO	MICROCRÉDITO	CRÉDITO HIPOTECARIO
CACPECO	<p>Solicitud de crédito</p> <ul style="list-style-type: none"> -Copias de cédulas de identidad y papeleta de votación del deudor, cónyuge, garante -Rol de pagos del deudor y cónyuge -Certificado del registro de la propiedad -Referencias bancarias -Copia de la última planilla de servicio básico -Copia de la declaración del impuesto a la renta de los tres últimos años 	<ul style="list-style-type: none"> -Copias de cédulas de identidad y papeleta de votación del deudor, cónyuge -Copia de la última planilla de servicio básico -Títulos de propiedad originales de electrodomésticos 	<ul style="list-style-type: none"> -Copias de las cédulas de identidad y papeleta de votación del deudor y cónyuge - Escritura original del bien - Certificado del registro de la propiedad del bien a hipotecar -Pago del impuesto predial del bien -Rol de pagos del deudor y cónyuge -Avalúo del inmueble -Copia de documentos de respaldo de los bienes declarados por el deudor -Copia de la última planilla de servicio básico -
9 DE OCTUBRE	<ul style="list-style-type: none"> -Copia de cédula, papeleta de votación -Pago del servicio básico -Rol de pagos - Copia de documentos de respaldo 	<ul style="list-style-type: none"> -Copia de cédula, papeleta de votación -Pago del servicio básico -Rol de pagos - Copia de documentos de respaldo - Justificativo del negocio 	<ul style="list-style-type: none"> -Constitución de la hipoteca -Escritura original - Certificado del registro de la propiedad del bien a hipotecar -Pago del impuesto predial del bien

INSTITUCIÓN	CRÉDITO DE CONSUMO	MICROCRÉDITO	CRÉDITO HIPOTECARIO
	<ul style="list-style-type: none"> -Copia de cédula, papeleta de votación -Pago del servicio básico -Rol de pagos - Copia de documentos de respaldo 	<ul style="list-style-type: none"> - Copia de cédula, papeleta de votación -Pago del servicio básico -Rol de pagos - Copia de documentos de respaldo - Justificativo del negocio 	<ul style="list-style-type: none"> -Escritura original del bien - Certificado del registro de la propiedad del bien a hipotecar
29 DE OCTUBRE	<ul style="list-style-type: none"> -Copias de cédulas de identidad y papeleta de votación del deudor, cónyuge, garante -Rol de pagos del deudor y cónyuge - Copia de documentos de respaldo -Pago del servicio básico 	<ul style="list-style-type: none"> - Copias de cédulas de identidad y papeleta de votación del deudor, cónyuge, garante -Rol de pagos del deudor y cónyuge - Copia de documentos de respaldo -RUC o RISE - Las dos últimas declaraciones del IVA - Copia de la matrícula del vehículo si lo tiene -Pago del impuesto predial 	<ul style="list-style-type: none"> -Certificado de gravámenes del Registro de la Propiedad -Copia de escritura -Pago del impuesto predial del bien a hipotecar
EL SAGRARIO	<ul style="list-style-type: none"> -Copias de cédulas de identidad y papeleta de votación del deudor, cónyuge, garante -Tres últimos roles de pago- Copia del impuesto predial de casa, terreno y/o copia de matrícula del vehículo -Pago del servicio 	<ul style="list-style-type: none"> -Copias de cédulas de identidad y papeleta de votación del deudor, cónyuge, garante -Copia de RUC/ RISE -Copia de tres últimas declaraciones del IVA -Referencia comercial/bancaria -Copia del impuesto predial de casa, terreno y/o copia de matrícula de vehículo -Pago del servicio básico 	<ul style="list-style-type: none"> - Escritura original del predio -Certificado del Registro de la Propiedad actualizado que especifique linderos y dimensiones . Carta del impuesto predial actualizado Línea de fábrica (predio urbano) -Certificado de avalúos y catastros

INSTITUCIÓN	CRÉDITO DE CONSUMO	MICROCRÉDITO	CRÉDITO HIPOTECARIO
OSCUS	<ul style="list-style-type: none"> -Hoja de solicitud de crédito, llena con letra legible o a máquina(deudor, fiador solidario, apoderado) - Copias de cédulas de identidad y papeleta de votación del deudor, cónyuge, garante - Pago de servicio básico de socio, garante, fiador solidario 	<ul style="list-style-type: none"> -RUC/RISE o facturas de compras o ventas del negocio de al menos 30 días antes, o certificado de casa comerciales/Proveedores - Copia de la declaración del impuesto a la renta de los tres últimos años -Estados financieros que sirvieron para fines tributarios (para personas obligadas a llevar contabilidad) -Declaraciones del IVA de los tres últimos meses, en el caso de presentar RUC - 	<ul style="list-style-type: none"> -Escritura original -Certificado de gravamen -Pago del impuesto predial
COODESARROLLO	<ul style="list-style-type: none"> -Copia de la cédula y la papeleta de votación actualizada - Certificado de trabajo en el que se especifique la fecha de ingreso, la posición y el sueldo, junto al rol de pagos. También habrá que justificar el aporte al IESS de los últimos 3 años.. -Recibo del pago de un servicio 	<ul style="list-style-type: none"> -Copias de cédulas de identidad y papeleta de votación del deudor, cónyuge -Copia de la última planilla de servicio básico -Títulos de propiedad originales de electrodomésticos - RUC/RISE 	<ul style="list-style-type: none"> -Constitución de la hipoteca -Escritura original del bien - Certificado del registro de la propiedad del bien a hipotecar -Pago del impuesto predial del bien

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Como se puede observar en la tabla en el producto Crédito de Consumo la mayor competencia son las Cooperativas San Francisco y 9 de Octubre que son las que requieren menor cantidad de requisitos, en lo que se refiere a microcrédito no tiene competencia ya que Cacpeco es la que menos requisitos solicita, en Créditos Hipotecarios las Cooperativas 9 de Octubre, Cámara de Comercio de Ambato y Oscus son las que menos requisitos exige.

2.3 ANÁLISIS FODA

Tabla No. 2.21

MATRIZ FODA

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none"> - Buena gestión administrativa y financiera para consensuar la toma de decisiones. - La recuperación de cartera es rápida por el corto plazo de los créditos. - El personal está motivado por las reuniones permanentes y lazos de amistad que los une. - Atención personalizada generando un ambiente de confianza. - El personal tiene experiencia y conocen a la competencia. - Cuenta con proyectos índole social, ambiental, de calidad y productividad. - Amplia cartera de crédito. - Calificación AA. - Inversión en capacitación al personal. - Gobernabilidad. - Liderazgo Gerencial y de Jefaturas - Talento Humano. - Empoderamiento del personal y siempre abierto al cambio. - Solvencia (Calidad de Activos, Eficiencia). - Apertura para realizar alianzas estratégicas. - Atención personalizada. - Conocimiento del mercado. - Experiencia en micro finanzas. - Ubicación de Agencias. 	<ul style="list-style-type: none"> - La nueva estructura financiera permite crear un ambiente de estabilidad y confianza garantizando a los socios solvencia y liquidez, generando así incrementos en los depósitos y créditos. - La estabilidad en el índice de inflación permitirá planificar operaciones crediticias, las cuales se pueden anticipar de acuerdo al objeto social de la cooperativa y la cartera de crédito. - La elevación en la tasa de interés pasiva constituirá un incremento en los niveles de ahorro en la comunidad, al facilitar el financiamiento de la inversión, fomenta el uso racional del capital y de la mano de obra, incentiva el desarrollo del mercado de capitales lo que estimula el crecimiento de la economía. - Incentivar la cultura de ahorro fomenta buenas prácticas financieras a futuro y por ende generan crecimiento y progreso. - Las remesas recibidas por los familiares de emigrantes ecuatorianos están enfocadas a una tendencia de ahorro e inversión lo cual contribuye al equilibrio y estabilidad del país. - Debilidades de la competencia - Posicionamiento del mercado

AMENAZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none"> - Procesos manuales (generación de reportes). - Escasa difusión y venta de productos de captación. - Inadecuados mecanismos de socialización de manuales y procesos. - Implementación parcial de imagen corporativa en Agencias. - Canales de Comunicación no consolidados. - Espacio físico insuficiente (dos agencias). - Ausencia de programas de incentivos para los socios. - Limitados productos y falta de posicionamiento de los productos existentes. - Seguridades físicas en algunas agencias. 	<ul style="list-style-type: none"> - Las instituciones financieras está expuesta al deteriorar la cartera y demanda de créditos, puesto que si sube la inflación, sube la tasa de interés. - La disminución del PIB nos demuestra que el nivel de crecimiento de la economía, no se encuentra en una buena situación económica y como factor adverso no puede utilizar su dinero para ahorrar mejorando así su bienestar económico. - El déficit en la balanza comercial no permite generar reservas, lo que significa que el país posee menos cantidades de oro y divisas. - La inadecuada gobernabilidad y decisiones erróneas sin un previo análisis harán que el país pierda su credibilidad frente a otros países, generando inestabilidad y ausencia de inversión extranjera. - El desempleo trae consigo la pérdida del poder adquisitivo debido a que existe deterioro en el mercado laboral y por ende incrementan los niveles de pobreza afectando así a instituciones financieras por la disminución de créditos. - Crecimientos de instituciones financieras (Reguladas y no reguladas). - Competencia desleal, ya que algunas cooperativas no cumplen con las imposiciones legales existentes para otorgar créditos. - Delincuencia - Sobreendeudamiento del mercado - Incremento de actividades ilícitas

Fuente: Cooperativa Cacpeco

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

2.4 Diseño de la investigación

Cualitativo.- La investigación cualitativa trata de identificar la naturaleza profunda de las realidades, su estructura dinámica, aquella que da razón plena de su comportamiento y manifestaciones. De aquí, que lo cualitativo (que es el todo

integrado) no se opone a lo cuantitativo (que es sólo un aspecto), sino que lo implica e integra, especialmente donde sea importante.

Se da un enfoque cualitativo, ya que en el presente documento se pretende explicar las razones por las que es importante fomentar una cultura de ahorro, mostrar una filosofía de disciplina y orden, para así crear hábitos y nuevas formas de pensar, que son los pilares del progreso y estabilidad financiera.

Cuantitativo.- La investigación cuantitativa es aquella en la que se recogen y analizan datos cuantitativos sobre variables. La investigación cuantitativa trata de determinar la fuerza de asociación o correlación entre variables, la generalización y objetivación de los resultados a través de una muestra para hacer inferencia a una población de la cual toda muestra procede. Tras el estudio de la asociación o correlación pretende, a su vez, hacer inferencia causal que explique por qué las cosas suceden o no de una forma determinada.

En el presente estudio se va a realizar un análisis cuantitativo, ya que se va a determinar el comportamiento de ahorro de los clientes de la Cooperativa. El ahorro puede ser realmente difícil para algunas personas porque se debe trazar una línea recta entre el esfuerzo que requiere y la recompensa que esto genera, por eso se plantea algunos consejos prácticos para aprender a ahorrar dinero.

Campo.- Este tipo de investigación se realizó en el lugar de los hechos o acontecimientos, y se apoya en informaciones que provienen de: entrevistas, cuestionarios, encuestas y observaciones.

Las técnicas que se utilizarán en el presente trabajo de campo son: encuesta y entrevista.

2.5 Nivel o tipo de investigación

Exploratoria.- Es considerada como el primer acercamiento científico a un problema. Se utilizó, ya que el tema no ha sido abordado o no ha sido suficientemente

estudiado y las condiciones existentes no son aún determinantes. Por lo que para la aplicación de dicho tipo de investigación se aplicó una entrevista a Gerente de la Cooperativa y otra a la encargada de captaciones.

Descriptiva.- Comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la composición o procesos de los fenómenos. El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o sobre como una persona, grupo o cosa se conduce o funciona en el presente.

La investigación descriptiva trabaja sobre realidades de hechos, y su característica fundamental es la de presentar una interpretación correcta, por lo que se realizó una encuesta dirigida a los clientes de la Cooperativa.

2.6 Población y muestra

2.6.1 Población

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpeco Ltda. dispone de 105.720 cuenta ahorristas, los mismos que son tomados como la población de estudio.

Tabla No. 2. 22 NÚMERO DE PERSONAS QUE CONFORMAN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPECO

DETALLE DE POBLACIÓN	NÚMERO DE PERSONAS
DIRECTIVO	13
GERENCIAL	1
ADMINISTRATIVO	34
OPERATIVO	28
CLIENTES	105.720

Fuente: Cooperativa Cacpeco

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

2.6.2 Muestra

Del cuadro anterior se tomará para cálculo únicamente a los clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpeco Ltda. de la ciudad de Latacunga

Para el cálculo de la muestra se aplica la siguiente fórmula:

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

Donde:

n = muestra

N = población (105720)

P = probabilidad de ocurrencia (0.7)

Q = probabilidad de no ocurrencia (0.3)

Z = nivel de confianza (1.96)

e = error muestral (0.05)

Cálculo:

$$n = \frac{(1.96)^2 * 0.7 * 0.3 * 105720}{(1.96)^2 * 0.7 * 0.3 + 105720 * (0.05)^2}$$

$$n = \frac{85288.13}{0.806 + 264.3}$$

$$\mathbf{n = 324}$$

En la presente investigación se trabajará con una muestra de 324 cuenta ahorrista de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpeco Ltda.

2.7 Diseño de Instrumentos de Investigación

Para recolectar la información se utilizara como la entrevista y la encuesta.

2.7.1 Entrevista

Para el presente trabajo se realizó una entrevista a la Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpeco y a la persona encargada de Captaciones, el modelo de la misma se adjunta en el anexo 1.

2.7.2 Encuesta

Para el presente trabajo se consideró realizar 324 encuestas estructuradas a los cuenta ahorristas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, la misma se adjunta en el anexo 2.

2.8 Análisis e interpretación de resultados de la investigación de campo

2.8.1. Encuestas

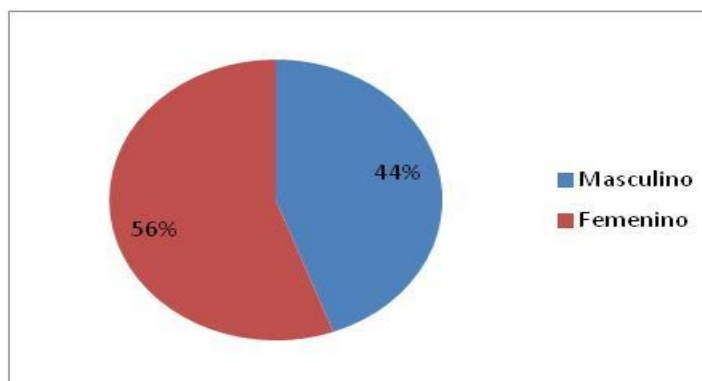
Tabla No. 2. 23
SEXO DE LOS ENCUESTADOS

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	144	44,4
Femenino	180	55,6
Total	324	100,0

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Gráfico No. 2.10
SEXO DE LOS ENCUESTADOS



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

De acuerdo a los datos conseguidos de las encuestas se puede observar que el 55.6% son de sexo femenino, mientras que el 44.4% son de sexo masculino. Por consiguiente de los datos obtenidos se puede observar que la información se encuentra equilibrada, la Cooperativa goza de cuenta ahorristas de ambos sexos, esto demuestra que existe una equidad de clientes pues sus beneficios no demuestran imparcialidad en género.

¿Es Ud. cabeza de hogar?

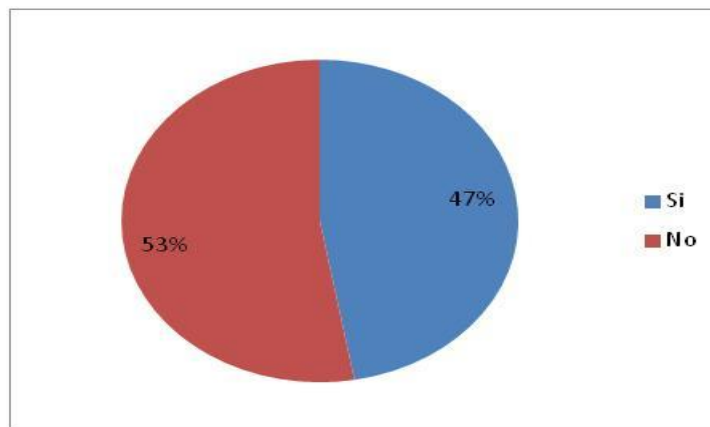
Tabla No. 2. 24
ES UD. CABEZA DE HOGAR

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	153	47,2
No	171	52,8
Total	324	100,0

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Gráfico No. 2.11
ES UD. CABEZA DE HOGAR



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Los resultados que arrojan las encuestas referentes a la pregunta correspondiente indican que el mayor porcentaje de los encuestados con el 52.8% son cabeza de hogar, mientras que el 47.2% no lo son ya que son madres o son hijos solteros dependientes de sus padres. Lo que quiere decir que la mayoría de los clientes de Cacpeco son responsables económicamente de su familia, esto permite mantener el compromiso responsable de ayuda social y familiar para que a futuro sus miembros gocen de bienestar, salud y protección

Cuántos hijos tiene?

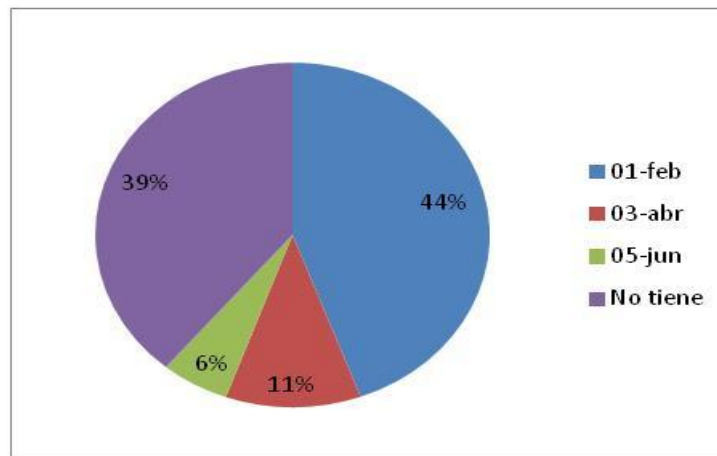
Tabla No. 2. 25
CUÁNTOS HIJOS TIENE

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
1 – 2	144	44,4
3 – 4	36	11,1
5 – 6	18	5,6
No tiene	126	38,9
Total	324	100,0

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Gráfico No. 2. 12 CUÁNTOS HIJOS TIENE



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Del 100% de personas encuestadas, el 44.4% tienen de uno a dos hijos, el 38.9% no tiene hijos, el 11.1% tiene de tres a cuatro hijos y el 5.6% tiene de cinco a seis hijos. De acuerdo a los datos obtenidos se puede observar que la información se encuentra segmentada y la mayor parte de los cuenta ahorristas tiene una familia con uno o dos hijos, estableciendo que cada cuenta ahorrista tiene el compromiso de proteger sus cargas familiares y que sus ahorros sean base protectora de esta familia.

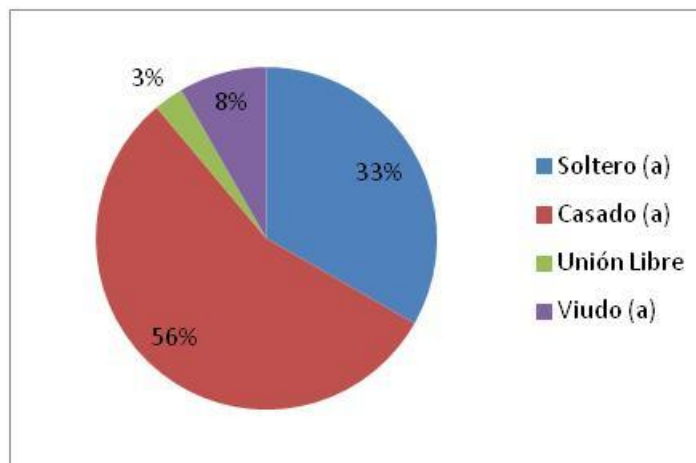
Indique su estado civil:

Tabla No. 2.26
INDIQUE SU ESTADO CIVIL

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Soltero (a)	108	33,3
Casado (a)	180	55,6
Unión Libre	9	2,8
Viudo (a)	27	8,3
Total	324	100,0

Fuente: Encuestas
Elaborado por : Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Gráfico No. 2.13
INDIQUE SU ESTADO CIVIL



Fuente: Encuestas
Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Del total de las personas encuestadas, el 55.6% son casados, el 33.3% son solteros, el 8.3% son viudos y el 2.8% viven en unión libre. De acuerdo a los datos obtenidos se puede observar que la información se encuentra segmentada y la mayor parte de cuenta ahorristas de la Cooperativa Cacpeco son casados, estableciendo que tienen responsabilidad y compromiso para con su cónyuge e hijos.

1. Su principal fuente de ingresos es:

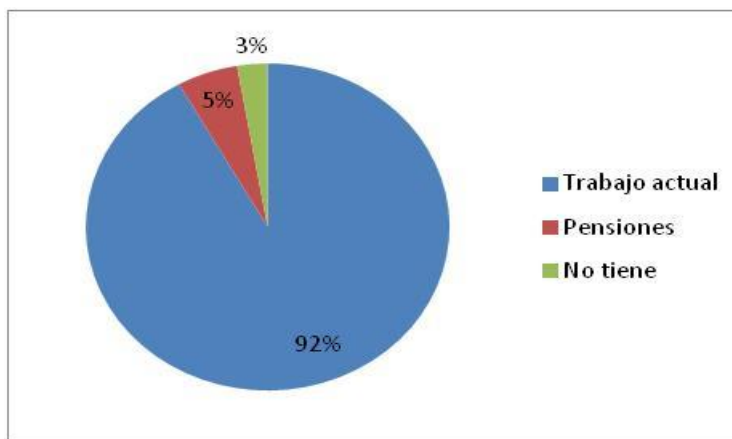
Tabla No. 2. 27
SU PRINCIPAL FUENTE DE INGRESOS ES:

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Trabajo actual	298	91,89
Pensiones	17	5,41
No tiene	9	2,70
Total	324	100,0

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Gráfico No. 2. 14
SU PRINCIPAL FUENTE DE INGRESOS ES:



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

De los datos recopilados de la encuesta muestran que el 91.89% de los encuestados aseveran que su fuente de ingresos es su trabajo actual, el 5.41% es de pensiones y el 2.7% no recibe ingresos. La mayoría de los cuenta ahorristas de la Cooperativa Cacpeco dicen tener ingresos de sus trabajos y no recibir ninguna entrada adicional, ya que el dinero no les alcanza para tener su propio negocio o construir para arrendar. Se comprueba que el estrato social de los cuenta ahorristas es medio- bajo, pues sus ingresos económicos solo satisfacen las necesidades básicas de vida.

2. ¿Cada qué tiempo ahorra?

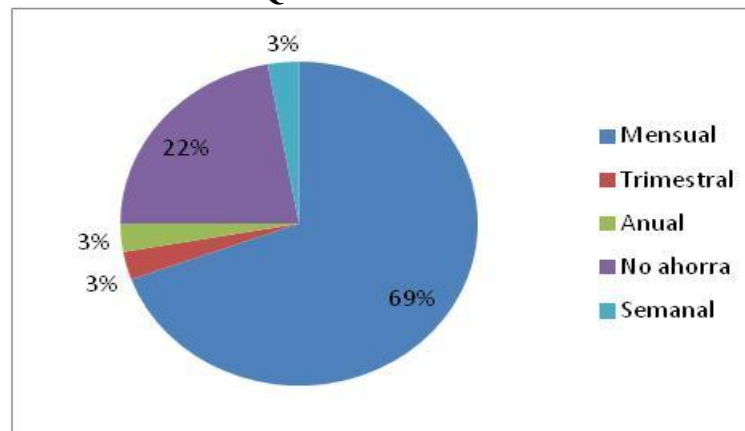
Tabla No. 2. 28
CADA QUÉ TIEMPO AHORRA

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Mensual	225	69,4
Trimestral	9	2,8
Anual	9	2,8
No ahorra	72	22,2
Semanal	9	2,8
Total	324	100,0

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Gráfico No. 2.15
CADA QUÉ TIEMPO AHORRA



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

De la encuesta realizada, el 69.4% de las personas encuestadas consideran que ahorran mensualmente, el 22.2% no ahorra, el 2.8% ahorra trimestralmente y el 2.8% ahorra anualmente. La mayoría de los encuestados mencionan ahorrar mensualmente, pero no lo hacen siempre, ya que hay veces que el dinero no les alcanza o tienen pocos conocimientos de finanzas para poder administrar bien su dinero, al ser gente de recursos económicos limitados, el ahorro no es un lujo que pueden darse debido a la necesidad de sobrevivencia familiar, escolar y de salud.

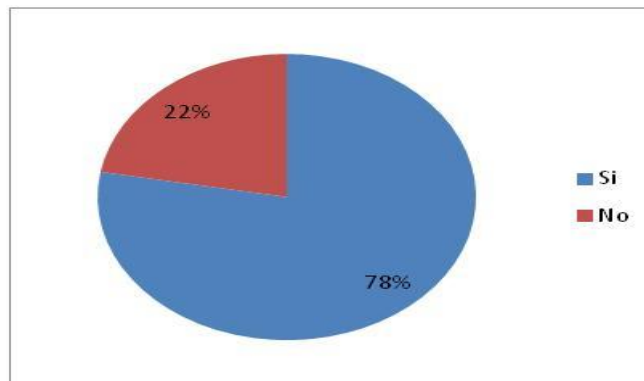
3. Resulta fácil distinguir entre lo que son gastos necesarios e innecesarios o extras

Tabla No. 2.29
RESULTA FÁCIL DISTINGUIR ENTRE LO QUE SON GASTOS NECESARIOS E INNECESARIOS O EXTRAS

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	252	77,8
No	72	22,2
Total	324	100,0

Fuente: Encuestas
Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Gráfico No. 2.16
RESULTA FÁCIL DISTINGUIR ENTRE LO QUE SON GASTOS NECESARIOS E INNECESARIOS O EXTRAS



Fuente: Encuestas
Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

El 77.8% de los encuestados opinan que es fácil distinguir entre lo que son gastos necesarios e innecesarios o extras, mientras que el 22.2% dicen no saber distinguir. La mayor parte de encuestados dice reconocer entre gastos necesarios e innecesarios, pero convendría recibir un curso en el que se trate del tema para estar seguros en que gastar. El conocimiento de materia económica es escaso en cada uno de los cuenta ahorristas por lo que se limitan a exponer temática financiera.

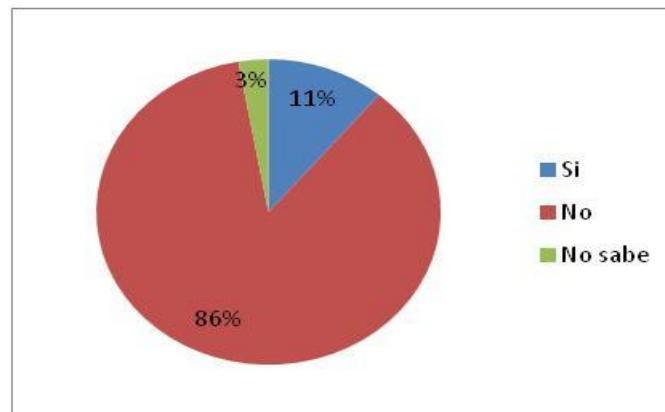
4. ¿Para su forma de pensar sin dinero no hay calidad de vida?

Tabla No. 2.30
PARA SU FORMA DE PENSAR SIN DINERO NO HAY CALIDAD DE VIDA

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	36	11,1
No	279	86,1
No sabe	9	2,8
Total	324	100,0

Fuente: Encuestas
Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Gráfico No. 2.17
PARA SU FORMA DE PENSAR SIN DINERO NO HAY CALIDAD DE VIDA



Fuente: Encuestas
Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

El 86.1% de los encuestados piensan que sin dinero no hay calidad de vida, el 11.1% dice que sin dinero si hay calidad de vida y el 2.8% no sabe. La mayor parte de los encuestados opinan que sin dinero no hay calidad de vida, ya que para comprar todos los bienes necesarios para llevar un estilo de vida acorde a lo que desean, muchas veces hacen créditos en lugar de recurrir al ahorro, este desconocimiento permite un endeudamiento incontrolable.

5. El endeudamiento solo está indicado para gastos necesarios y básicos como: vivienda, carro, etc.

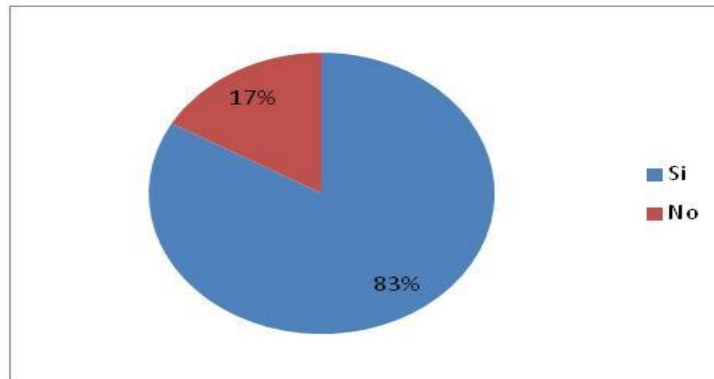
Tabla No. 2.31
EL ENDEUDAMIENTO SOLO ESTÁ INDICADO PARA GASTOS NECESARIOS Y BÁSICOS COMO: VIVIENDA, CARRO, ETC.

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	270	83,3
No	54	16,7
Total	324	100,0

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Gráfico No. 2. 18
EL ENDEUDAMIENTO SOLO ESTÁ INDICADO PARA GASTOS NECESARIOS Y BÁSICOS COMO: VIVIENDA, CARRO, ETC.



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Para 83.3% de los encuestados el endeudamiento solo está indicado para gastos necesarios y básicos, mientras que el 16.7% opinan que el endeudamiento no solo es para gastos básicos. La mayor parte de los cuenta ahorristas de la Cooperativa piensan que es bueno realizar créditos cuando se trata de comprar bienes como casa o carro, pero no para cosas pequeñas ya que no justifica tener que pagar un crédito por eso, falta mayor concienciación en el campo de la selección y priorización de bienes a adquirirse ya sea por necesidad o lujo.

6. ¿El uso del crédito puede ser muy peligroso?

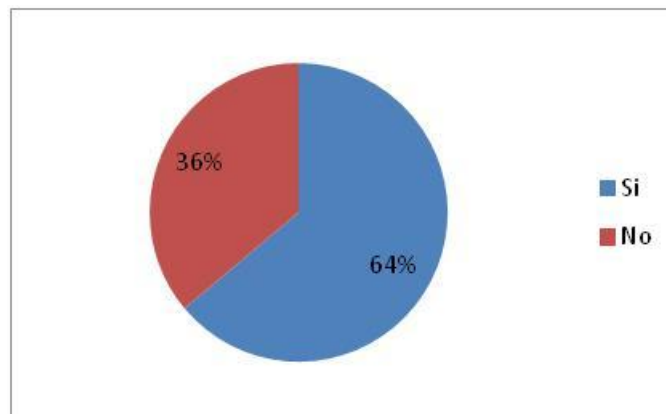
Tabla No. 2.32
EL USO DEL CRÉDITO PUEDE SER MUY PELIGROSO

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	207	63,9
No	117	36,1
Total	324	100,0

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Gráfico No. 2.19
EL USO DEL CRÉDITO PUEDE SER MUY PELIGROSO



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

El 63.9% de los encuestados opinan que el uso del crédito si puede ser peligroso, mientras que el 36.1% dicen que no lo consideran peligroso. La mayoría de los cuenta ahorrrías de la Cooperativa piensan que un crédito puede ser peligroso, ya que a veces ocurren situaciones adversas como pérdida del trabajo, enfermedad y se haga complicado cancelar dicha obligación. Es necesario acoger la premisa que dice que hay que endeudarse hasta donde haya la posibilidad de cancelar la deuda sin perjudicar el bienestar personal y familiar.

7. ¿Es preferible siempre tratar de pagar al contado?

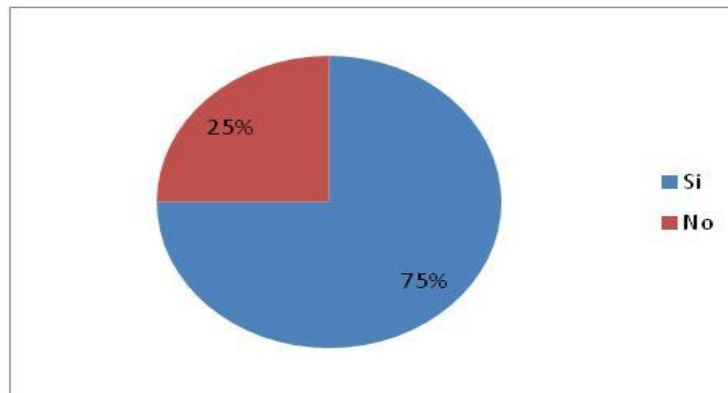
Tabla No. 2.33
ES PREFERIBLE SIEMPRE TRATAR DE PAGAR AL CONTADO

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	243	75,0
No	81	25,0
Total	324	100,0

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Gráfico No. 2.20
ES PREFERIBLE SIEMPRE TRATAR DE PAGAR AL CONTADO



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

El 75% de los encuestados considera que es preferible tratar de pagar siempre al contado, mientras que el 25% opina que no siempre es preferible pagar al contado. La mayor parte de los cuenta ahorristas de la Cooperativa prefiere tratar de cancelar todos sus consumos al contado, pero cuando van a adquirir bienes grandes como casa o carro prefieren realizar un crédito, ya que se les hace difícil ahorrar, deudas de gran valor, según nuestro estatus social es difícil pagarlas al contado pues no se dispone de un capital en efectivo.

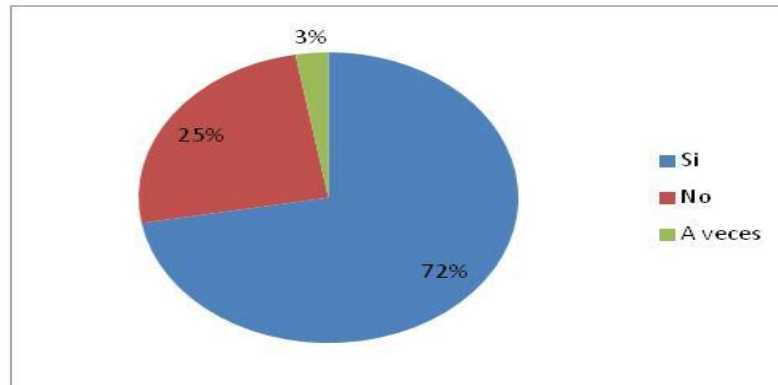
8. ¿Usar el crédito permite una mejor calidad de vida?

Tabla No. 2.34
USAR EL CRÉDITO PERMITE UNA MEJOR CALIDAD DE VIDA

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	234	72,2
No	81	25,0
A veces	9	2,8
Total	324	100,0

Fuente: Encuestas
Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Gráfico No. 21
USAR EL CRÉDITO PERMITE UNA MEJOR CALIDAD DE VIDA



Fuente: Encuestas
Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

El 72.2% de los encuestados opinan que el usar crédito permite una mejor calidad de vida, el 25% dice que no es necesario el crédito para tener una mejor calidad de vida y el 2.8% dice que a veces es necesario el crédito para tener una mejor calidad de vida. Los cuenta ahorristas de la Cooperativa argumentan que el realizar créditos si mejoran la calidad de vida, pero siempre y cuando sea para comprar cosas grandes como casa, carro o mejorar el negocio, ya que si lo utilizan para consumo de cosas pequeñas no es conveniente.

9. ¿Es buena idea comprar antes y pagar después?

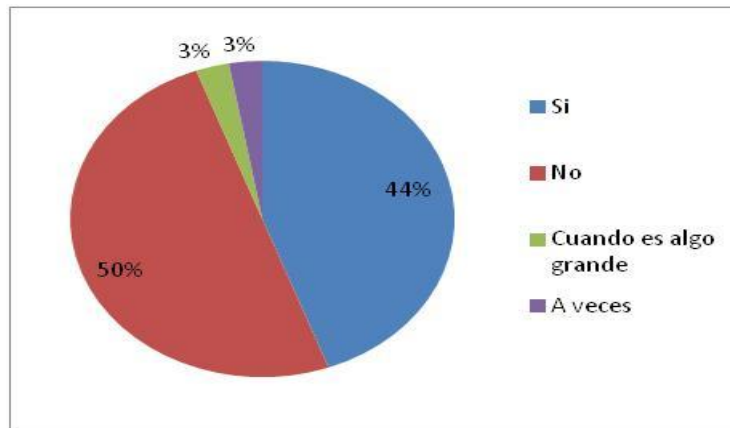
Tabla No. 2.35
ES BUENA IDEA COMPRAR ANTES Y PAGAR DESPUÉS

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	144	44,4
No	162	50,0
Cuando es algo grande	9	2,8
A veces	9	2,8
Total	324	100,0

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Gráfico No. 2.22
ES BUENA IDEA COMPRAR ANTES Y PAGAR DESPUÉS



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

El 50% de los encuestados consideran que no es mejor comprar antes y pagar después, el 44.4% opinan que si es necesario, el 2.8% dice que cuando es algo grande y el 2.8% indican que a veces es necesario. Los cuenta ahorristas de la Cooperativa comentan que a veces es necesario comprar antes y pagar después, ya que es la única forma de llegar a tener algún bien, pero cuando son cosas pequeñas es mejor pagar en el momento que se hace la compra, se determina personalmente que es mejor comprar y pagar en el momento para a futuro no tener la carga de la deuda eterna.

10. ¿Ud. administra el dinero con mucho cuidado

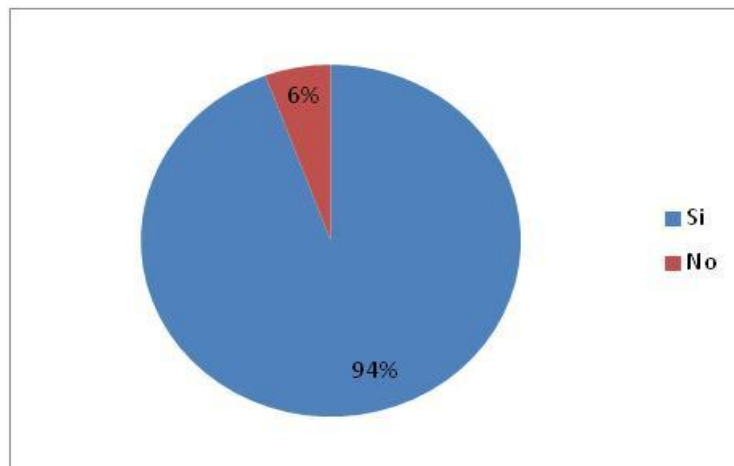
Tabla No. 2.36
UD. ADMINISTRA EL DINERO CON MUCHO CUIDADO

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	306	94,4
No	18	5,6
Total	324	100,0

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Gráfico No. 2.23
UD. ADMINISTRA EL DINERO CON MUCHO CUIDADO



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

El 94.4% de los encuestados consideran que administran su dinero con mucho cuidado, mientras que el 5.6% piensan que no lo hacen. La Mayor parte de los cuenta ahorrista consideran que manejan el dinero con mucho cuidado, pero la mayoría no tienen ningún conocimiento de finanzas por lo que piensan sería conveniente recibir un curso de capacitación referente al tema para saber a ciencia cierta que está siendo bien administrado su dinero.

11. ¿Hace Ud. planes económicos para el futuro?

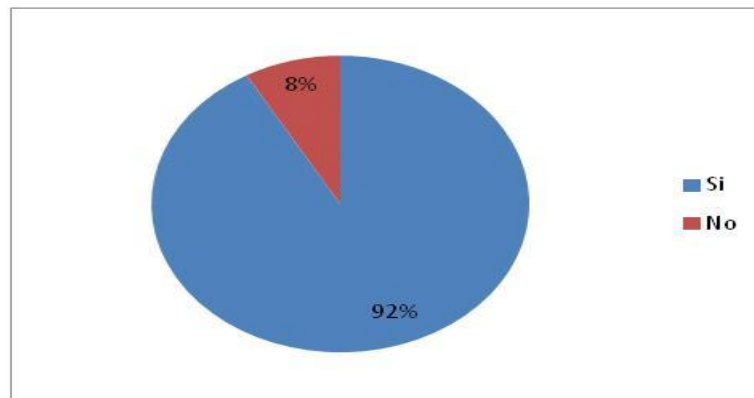
Tabla No. 2.37
HACE UD. PLANES ECONÓMICOS PARA EL FUTURO

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	297	91,7
No	27	8,3
Total	324	100,0

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Gráfico No. 2. 24
HACE UD. PLANES ECONÓMICOS PARA EL FUTURO



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

El 91.7% de los encuestados consideran que si hace planes para el futuro, mientras que el 8.3% no lo hace. La mayoría de los cuenta ahorristas de la Cooperativa si hace planes para el futuro, al menos cuando se trata de comprar cosas grandes como casa y carro, pero no piensa en ahorrar para el futuro como jubilación o educación de sus hijos. Al constituirnos en una sociedad capitalista como el tema ahorro está muy lejos de ser ejecutado por la mayoría de personas pues el de disponer de dinero en las manos conlleva a gastos rápidos e innecesarios muchas veces.

12. ¿En qué instituciones financieras tiene Ud. cuenta de ahorros?

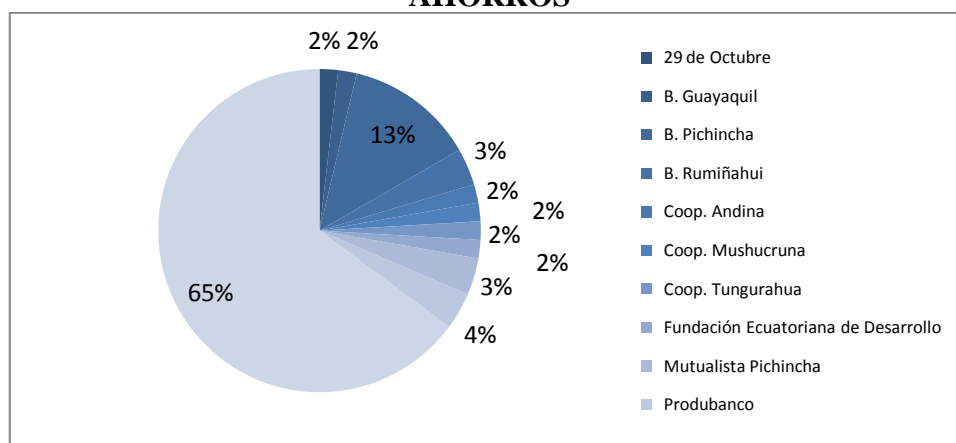
Tabla No. 2.38
EN QUÉ INSTITUCIONES FINANCIERAS TIENE UD. CUENTA DE AHORROS

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
29 de Octubre	6	1,85
B. Guayaquil	6	1,85
B. Pichincha	42	12,96
B. Rumiñahui	12	3,70
Coop. Andina	6	1,85
Coop. Mushucruna	6	1,85
Coop. Tungurahua	6	1,85
Fundación Ecuatoriana de Desarrollo	6	1,85
Produbanco	12	3,70
Mutualista Pichincha	12	3,70
Cacpeco	210	64,81
Total	324	100,0

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Gráfico No. 2.25
EN QUÉ INSTITUCIONES FINANCIERAS TIENE UD. CUENTA DE AHORROS



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

El 64.1% de los encuestados asevera tener su cuenta de ahorros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpeco, el 12.96% en el Banco del Pichincha, el 3.7%. Por lo que

se puede concluir que la mayoría de las personas prefieren ahorrar en Cacpeco por los beneficios que otorga tanto en servicio como en variedad de productos y tasa de interés, comprobándose que esta Cooperativa desde su creación ha ido adquiriendo prestigio por la ayuda social que brinda a la sociedad cotopaxense sobre todo de escasos recursos económicos

13. ¿En qué institución financiera Ud. ahorra?

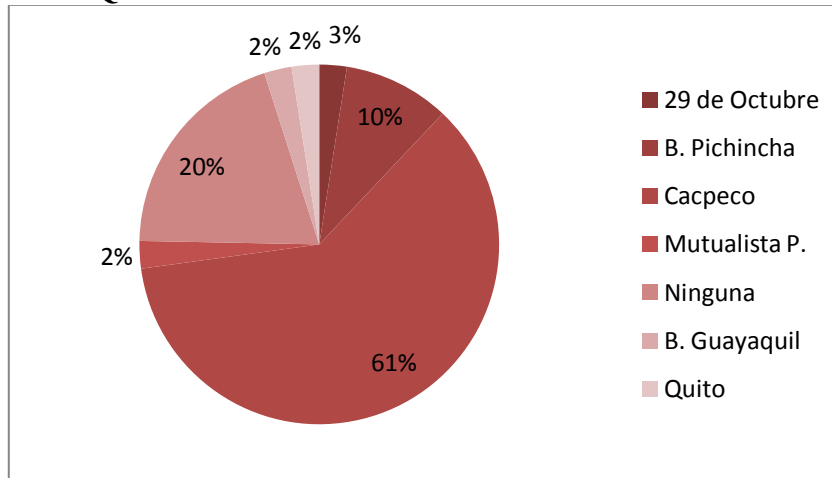
Tabla No. 2.39
EN QUÉ INSTITUCIÓN FINANCIERA UD. AHORRA

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
29 de Octubre	8	2,47
B. Pichincha	31	9,57
Cacpeco	197	60,80
Mutualista P.	8	2,47
Ninguna	64	19,75
B. Guayaquil	8	2,47
Quito	8	2,47
Total	324	100,00

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Gráfico No. 2.26
EN QUÉ INSTITUCIÓN FINANCIERA UD. AHORRA



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

El 60.80% de los encuestados ahorra en la Cooperativa Cacpeco, el 19.75% no ahorra, el 19.75% ahorra en el Banco del Pichincha, el 2.47% en la Cooperativa 29 de Octubre, en la Mutualista Pichincha, en el Banco de Guayaquil y en Quito. De los clientes que tiene su cuenta en Cacpeco la mayoría de ellos ahorra en dicha Cooperativa por los beneficios que ofrece, recalando que su misión es la de ayudar económicamente a la gente de escasos recursos, orientándoles a la cultura del ahorro.

14. ¿Aparto dinero con regularidad para el futuro?

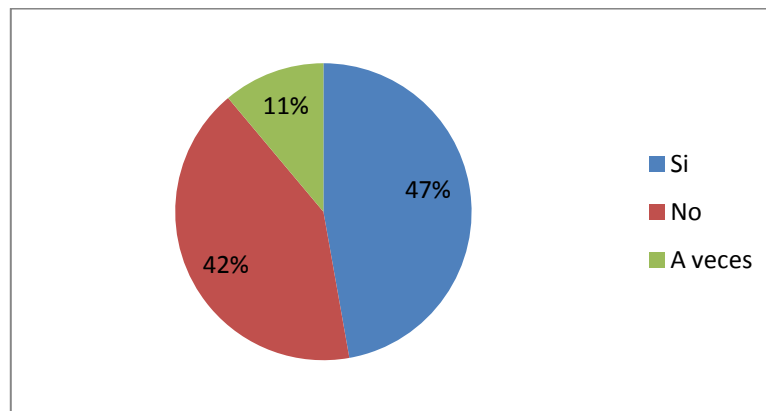
Tabla No. 2.40
APARTO DINERO CON REGULARIDAD PARA EL FUTURO

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	153	47,2
No	135	41,7
A veces	36	11,1
Total	324	100,0

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

Gráfico No. 2. 27
APARTO DINERO CON REGULARIDAD PARA EL FUTURO



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

El 47.2% de los encuestados si apartan dinero para el futuro, el 41.7% no lo hacen, mientras que el 11.1% lo hace a veces. Los cuenta ahorristas de la Cooperativa dicen apartar su dinero para el futuro, pero lo hacen para realizar compras mas no para jubilación o educación, lo que da a entender que la Cooperativa debería implementar planes de ahorro a largo plazo que beneficien a los adultos mayores jubilados y para estudios superiores.

2.8.2 Entrevistas

2.8.2.1 Entrevista realizada a la Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpeco

- **¿Cree Ud. que existe una cultura de ahorro en los Latacungueños?**

Si ya que la mayoría de personas conserva los valores de la familia y por lo tanto busca el bienestar económico.

- **¿Considera usted que existe una educación financiera personal y familiar para el desarrollo económico y financiero del hogar?**

Educación financiera no, lo que si tiene es conocimientos básicos y la experiencia en manejar los recursos del hogar.

- **¿La mayoría de las cooperativas promueven un ahorro programado de por lo menos un 10%, cómo CACPECO incentiva el ahorro la entre los cuenta ahorristas?**

A través de productos financieros como son los ahorro inversión multiuso, educación y jubilación los mismos que tienen un interés que motiva a los socios o clientes a ahorrar.

- **¿Cree Ud. que es importante disponer de una educación financiera familiar?**

No, puesto que mas que educación se debería tener un control del presupuesto

- **¿Cree Ud. que existe una concentración de clientes en el área de créditos?**

Si ya que lo que más les motiva a los clientes para obtener créditos son los bajos intereses que la cooperativa ofrece.

- **¿Considera Ud. que existe niveles bajos de ahorro en los clientes de la Cooperativa Cacpeco Ltda.?**

No ya que se les da un seguimiento a las personas que en un promedio de tiempo no generan movimientos en la cuenta

- **¿Qué porcentaje de clientes considera Ud. que las cuentas son depósitos temporales?**

Un 40% ya que es dinero de consumo

- **¿Considera Ud. que todo el que deposita en la cuenta es dinero de consumo?**

No, ya que si existen personas que ahorran para otros menesteres

- **¿Cree Ud. que los clientes no disponen de herramientas adecuadas para el manejo adecuado del dinero?**

No, ya que los clientes si disponen de herramientas como son el control de la libreta y la banca electrónica de la cooperativa

- **¿Considera Ud. que los clientes necesitan una capacitación para manejar de manera eficaz y efectiva su dinero?**

Si, por lo que la cooperativa a través de sus campañas motiva a las personas para el buen manejo de su dinero

- **¿Cree que los clientes necesitan conocer herramientas financieras para manejar su dinero de una forma efectiva?**

Si, ya que muchas personas no conocen de la banca electrónica o el manejo de la misma

- **¿Cree Ud. que la concentración de clientes en el área de inversiones es limitada por la falta de una educación financiera?**

No es limitada por el contrario la cooperativa capta dinero del mercado para luego colocarlo a través de los créditos.

- **¿Qué programas que fomenten el ahorro tiene actualmente la Cooperativa?**

El ahorro infantil a través de la Súper Cuenta que es un programa enfocado a la niñez para incentivar la cultura del ahorro

Análisis de la Entrevista realizada a la Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpeco Ltda.

Los latacungueños tienen cultura de ahorro pero no tienen educación financiera, lo que tienen es experiencia en lo que se refiere a manejo económico del hogar, la Cooperativa cuenta con programas de ahorro como son: son los de ahorro inversión multiuso, educación y jubilación los mismos que tienen un interés que motiva a los socios o clientes a ahorrar.

La Cooperativa si dispone de muchos clientes en área de créditos, ya que el interés que ofrece la cooperativa es bajo en comparación con la competencia.

El 40% de los clientes son los que registran depósitos temporales, mientras que el 60% es no registran movimientos en sus cuentas, más bien mes a mes siguen aumentando sus ahorros, y no todo lo que ponen en las cuentas son dinero de consumo.

Los clientes de la Cooperativa necesitan cursos de capacitación para manejar de mejor manera su dinero, ya que la cooperativa a través de sus campañas motiva a las personas para el buen manejo de su dinero, ya que necesitan conocer de herramientas financieras como la banca electrónica.

La falta de educación financiera no hace que los clientes se concentren en el área de créditos, ya que las inversiones de los clientes hacen que se tenga dinero para los créditos.

En la Cooperativa existen programas que fomentan el ahorro como: Súper Cuenta que es un programa enfocado a la niñez para incentivar la cultura del ahorro.

2.8.2.2 Entrevista realizada a la persona encargada de Captaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpeco

- **¿Cree Ud. que existe una cultura de ahorro en los Latacungueños?**

No, ya que por naturaleza las personas somos consumistas y no prevemos al futuro

- **¿Considera usted que existe una educación financiera personal y familiar para el desarrollo económico y financiero del hogar?**

No, puesto que en ninguna institución pública o privada dan cursos sobre finanzas personales

- **¿La mayoría de las cooperativas promueven un ahorro programado de por lo menos un 10%, cómo CACPECO incentiva el ahorro la entre los cuenta ahorristas?**

Tenemos el producto ahorro inversión en sus modalidades multiuso y jubilación a través de los cuales incentivamos a los socios que ahorren para matrículas estudiantiles, listas de útiles y todo lo concerniente al inicio de clases, vacaciones, compromisos especiales durante el año, para regalos de navidad, pagar cuotas de crédito, y tener a futuro un capital para una jubilación digna.

- **¿Cree Ud. que es importante disponer de una educación financiera familiar?**

Si es importante para estar preparados ante eventos fortuitos que pueden desnivelar nuestra economía familiar.

- **¿Cree Ud. que existe una concentración de clientes en el área de créditos?**

No ya que las personas tienen miedo a endeudarse

- **¿Considera Ud. que existe niveles bajos de ahorro en los clientes de la Cooperativa Cacpeco Ltda.?**

Así es ya que cerca del 80% de nuestros socios tienen saldos en ahorros menores a USD\$300.

- **¿Considera Ud. que todo el que deposita en la cuenta es dinero de consumo?**

No necesariamente porque también existen socios que depositan el dinero para el cobro automático de su cuota de crédito mensual, y también existen socios que manejan un producto financiero llamado cuenta práctica que se basa en la emisión de órdenes de retiro parecidas a los cheques que se destinan en su mayoría para el giro de negocios locales y necesitan mantener un saldo importante en sus libretas de ahorros.

- **¿Cree Ud. que los clientes no disponen de herramientas adecuadas para el manejo adecuado del dinero?**

Así es, no cuentas con esta herramienta.

- **¿Considera Ud. que los clientes necesitan una capacitación para manejar de manera eficaz y efectiva su dinero?**

Efectivamente y es más, sería importante capacitar a todos quienes formamos parte de la Cooperativa porque el problema no es solo de los socios sino de todos.

- **¿Cree que los clientes necesitan conocer herramientas financieras para manejar su dinero de una forma efectiva?**

Si ya que de esa manera mejorarían su calidad de vida

- **¿Cree Ud. que la concentración de clientes en el área de inversiones es limitada por la falta de una educación financiera?**

No necesariamente los inversionistas se acercan a nuestras oficinas por el grado de educación financiera exclusivamente, ya que las motivaciones son diferentes, y en este caso específico, el factor más importante es la seguridad, las tasas de interés competitivas y el servicio personalizado.

- **¿Qué programas que fomenten el ahorro tiene actualmente la Cooperativa?**

La supercuenta que busca crear cultura de ahorro desde tempranas edades con cantidades mínimas y es exclusivamente para los niños, el ahorro inversión que crea cultura de ahorro a través de la modalidad de depósitos programados para finalidades específicas y asegurar una jubilación tranquila, las campañas constantes de actualización de datos a través de las cuales se incentiva a ahorrar en la cuenta ya activada y actualizada, campañas masivas institucionales que buscan recordar en la mente de la comunidad la importancia del ahorro, tenemos nuestra oficina móvil a través de la cual, nos desplazamos a lugares a los que no acude la banca tradicional y realizamos promociones específicas de ahorros.

Análisis de la Entrevista realizada a la persona encargada de captaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpeco

Los Latacungueños no tienen cultura de ahorro, ya que el 80% de los tienen ahorros menores a \$300.00, ni conocen de educación financiera, pero se cree importante que reciban cursos de capacitación para conocer del tema. La Cooperativa ofrece productos para incentivar al ahorro como: ahorro inversión en sus modalidades multiuso y jubilación a través de los cuales incentivamos a los socios que ahorren para matrículas estudiantiles, listas de útiles y todo lo concerniente al inicio de clases, vacaciones, compromisos especiales durante el año, para regalos de navidad, pagar cuotas de crédito, y tener a futuro un capital para una jubilación digna.

Los clientes no conocen de herramientas financieras y es importante tanto para la Cooperativa como para los socios conocer dichas herramientas.

No existe una concentración de clientes en el área de créditos, los cuenta ahorristas que tienen inversiones con la Cooperativa son aquellas personas que gozan de

educación financiera y prefieren a la institución por seguridad, tasas de interés competitivas y el servicio personalizado.

La Cooperativa cuenta con programas para incentivar al ahorro como: la supercuenta que busca crear cultura de ahorro desde tempranas edades con cantidades mínimas y es exclusivamente para los niños, el ahorro inversión que crea cultura de ahorro a través de la modalidad de depósitos programados para finalidades específicas y asegurar una jubilación tranquila, oficina móvil a través de la cual se desplaza a lugares a los que no acude la banca tradicional y realiza promociones específicas de ahorros.

2.9 Conclusiones

- La Cooperativa de Ahorro y crédito Cacpeco posee la capacidad para competir con las mejores Cooperativas del centro del País, pero debido al avance socioeconómico de la sociedad cotopaxense en lo que se refiere a consumo y ahorro, a esta institución cooperativa le falta impulsar el producto crédito de consumo, microcrédito y crédito hipotecario, así como tiempos de otorgamiento de crédito, requisitos y tasas activas.
- Con la nueva Ley de Economía Popular y Solidaria, la parte política, social afecta poco, por cuanto esta Ley persigue los mismos fines de la Cooperativa que son buscar mejores condiciones de vida para sus asociados.
- En el Factor Económico, la tasa de interés activa está expuesta a deteriorar la cartera y demanda de créditos, puesto que si sube la inflación, sube la tasa de interés, en cuanto a la tasa de interés pasiva genera un incremento en los niveles de ahorro en la comunidad.
- El impacto económico de la migración internacional repercute de una manera positiva en el ingreso de remesas al país, puesto que la Cooperativa cuenta con un programa exclusivo para migrantes en el que depositan dinero para sus familiares y también sus ahorros.
- En la determinación del FODA se estableció claramente las ventajas y desventajas de la Cooperativa y los puntos críticos en los que debe trabajar la Cooperativa.

- Los proveedores para la Cooperativa representan un punto positivo ya que son pocos los que han generado incumplimiento en cualquiera de los aspectos acordados.
- Los clientes de la Cooperativa son leales a la misma, además la cartera incobrable no es elevada y su número es relativamente bueno comparado con la competencia.

2.10 Recomendaciones

- Es menester recomendar a los directivos de la Cooperativa Cacpeco, que así como la han puesto en un sitio preferencial dentro de la provincia se establezcan programas de producto crédito de consumo, micro crédito y crédito hipotecario así como tiempos de otorgamiento de crédito, requisitos y tasas activas
- Aplicar la Ley de Economía Popular y Solidaria ya que los fines de la misma están enmarcados en los conceptos que maneja la Cooperativa.
- Tratar de aplicar las tasas más bajas de interés activas ya que esto afecta la cartera y la demanda de crédito y pagar las tasas pasivas más altas ya que esto genera ahorro en los clientes.
- Generar valor agregado en el producto que se oferta a los migrantes, puesto que a través de ellos ingresan remesas al país y fomentan el ahorro.
- Tomar en cuenta las amenazas y debilidades que se exponen en el FODA, para pulir esos aspectos y convertirlos en fortalezas y oportunidades para la Cooperativa.
- Se recomienda no contratar a los proveedores que han tenido de alguna manera algún contratiempo con la entrega o cumplimiento de sus servicios o productos.
- Tratar de que los clientes siempre estén satisfechos con el servicio, generando un valor agregado en el mismo, con el objeto de mantener y aumentar el número de clientes en la Cooperativa.

CAPÍTULO III

3. IMPLEMENTACIÓN DE LA PROPUESTA

3.1 Diseño de la Propuesta

Tabla No. 3.41

DATOS INFORMATIVOS:

Nombre de la propuesta:	Programa de Finanzas Personales y Familiares.
Nombre de la empresa	Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPECO
Ubicación:	Calle Sánchez de Orellana Latacunga – Ecuador
Área encargada:	Mercadeo
Responsable:	Andrea Cueva
Coordinador:	María Dolores Pastor
Beneficiarios:	1.057 cuenta ahorristas
Cobertura:	1% del total de cuenta ahorristas en la ciudad de Latacunga.
Duración del programa:	Evaluación realizada anualmente.
Fecha de inicio:	Enero de 2013
Fecha de finalización:	Marzo de 2013
Costo de aplicación:	\$ 17.250,00

Fuente: Cooperativa Cacpeco

Elaborado: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

3.2 Objetivos de la Propuesta

3.2.1 Objetivo general

Diseñar un programa de finanzas personales y familiares que permitan proveer de un conjunto de principios y herramientas a los cuenta ahorristas orientadas al mejoramiento de la administración de gastos e ingresos, para incrementar el nivel de ahorro en la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPECO Agencia Latacunga.

3.2.2 Objetivos específicos

- Analizar los principios de la buena administración del ahorro y la inversión personal y familiar.
- Entregar estrategias que permitan generar un ahorro en el presupuesto familiar.
- Acondicionar durante el programa normas que permitan incrementar el nivel de ahorro en la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPECO Agencia Latacunga.

3.3 Descripción de la Propuesta

El programa de finanzas personales está diseñado de una forma práctica, para seguir un proceso secuencial, sistemático y lógico para crear un orden financiero y en el proceso crear reflexión y entendimiento de tal forma que los resultados sean mantenidos y tengan sentido a largo plazo.

El programa de finanzas personales se realizará en tres días ejecutados en 2 semanas distintas, utilizando estrategias de capacitación combinadas con la aplicación de casos reales y el aprendizaje experiencial. No se limita a la sola exposición de conceptos, sino que a través de la presentación de videos, la realización de dinámicas, juegos,

busca que la persona asimile los principios y los ponga en práctica, desarrollando sus competencias personales.

Se pretende cambiar las deudas por ahorro y la desorganización financiera por planificación financiera, iniciando una etapa en la vida de cada individuo denominada etapa de construcción.

El programa estará compuesto por dos módulos dictados en cuatro talleres en los que se explicará sobre el manejo de las finanzas para mejorar la economía de los cuenta ahorrista de la cooperativa. Y se entregará procesos prácticos a la par que permitan ir definiendo el ahorro y la opción de un producto que le brinde la seguridad y confiabilidad de mantener su dinero en la cooperativa.

A continuación se muestra el temario de cada módulo:

MÓDULO 1:

SALUD FINANCIERA

- Mi propósito
 - Actividad 1 – Libro “Mis Finanzas”
- Conceptos Básicos de Finanzas Personales y Familiares
 - Actividad 2 - Reflexión Inicial
- Conciencia Financiera
 - Actividad 3 – Evaluación de mis gastos
- Análisis y establecimiento de metas personales.
 - Actividad 4 – Mis metas personales
 - Actividad 5 - Tiempo de actividad económica
 - Actividad 6 – Cálculo del Patrimonio personal
 - Actividad 7 – Presupuesto de gastos

- Actividad 8 – Margen de ahorro
- Actividad 9 – Clasificación de deudas y plan de pago de deudas.
- Actividad 10 –Actividad a distancia: Baúl de Gastos

FINANZAS PERSONALES Y FAMILIARES

- Planificación financiera personal
- Como manejar las finanzas personales y familiares
- Video sobre consumismo

MÓDULO 2:

DECISIONES DE AHORRO E INVERSIÓN

- Tipos de ahorro
- Principios prácticos para desarrollar el hábito del ahorro.
- Reglas para una buena economía familiar
- Tipos de inversión

3.4 Justificación de la Propuesta

En el mundo actual en el que la publicidad invita a un consumismo constante, donde la prioridad es satisfacer las nuevas tendencias y modas, en esta lucha económica se encuentran todos los individuos, inmersos en una corriente guiada por la cultura, condición social y círculos de influencia.

Las finanzas personales no son más que una combinación de cuentas financieras y de un cambio de actitud. En la actualidad existen países que con el propósito de desarrollar una cultura de administración financiera, a nivel personal y familiar,

llevan a cabo programas educativos de incentivo al ahorro, incluso, a nivel de niños y adolescentes; logrando, de esa manera un mejoramiento en la conciencia humana sobre el valor del dinero y el esfuerzo que hay que realizarlo para su obtención; ya que este al no llegar al cielo, sin hacer nada, debe ser cuidado y administrado de tal forma que, al final de cada mes, trimestre, semestre o año; no se tenga que invertir el tiempo en preocupaciones generadas por la mala administración del efectivo.

Es por eso que se ve la necesidad de implementar un programa de finanzas personales para los cuenta ahorristas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPECO en el que se consiga controlar el dinero, para poder disfrutarlo y estar evitar los gastos innecesarios, manteniendo un control sobre el mismo, una de las metas principales es decidir que el dinero no maneja la vida de cada individuo sino que cada uno maneja su dinero.

3.5 Desarrollo de la Propuesta

Misión

Entregamos servicios financieros y no financieros con calidad y responsabilidad social para lograr satisfacción y lealtad de nuestros socios y clientes.

Visión

CACPECO LTDA, es la Cooperativa MODELO en productos y servicios de calidad, gobernabilidad adecuada y talento humano cooperativista, dentro de un equilibrio financiero social.

Valores

Liderazgo: Guiar a la Cooperativa a seguir sus objetivos con responsabilidad hacia el País, clientes socios y empleados, tener visión clara y saber implementarla con éxito y construir una cultura de valor y aprendizaje permanente e implementarla en el trabajo diario.

Transparencia: Total apego a las leyes, regulaciones, política; justicia y equilibrio entre socios, empleados, clientes y proveedores y acciones encaminadas al cumplimiento de la ética, moral y buenas costumbres.

Trabajo en equipo: Sinergia, complementariedad de destrezas, exteriorizar la imagen de equipo y su beneficio.

Compromiso: Disciplina y entrega, sentir el negocio como propio, actitud positiva y profesionalismo.

Calidad humana: Orientar al máximo los esfuerzos hacia la satisfacción del cliente interno y externo, ser constructivo y buscar siempre soluciones, retroalimentación, permanente, respuesta inmediata a requerimientos de servicio de los clientes, empatía y humildad.

Enfoque al logro: Eficiencia en el desempeño, orientación comercial en base a resultados con responsabilidad social, resultados con desarrollo profesional, reconocimiento y recompensa, competitividad con honestidad e integridad.

Productos que ofrece

Ahorro a la Vista

Respaldar el futuro de las familias socias con un producto financiero que les brinda seguridad en salvaguarda de sus recursos.

Ahorros Inversión

Brinda una opción de ahorro programado dirigido a diversos fines: educación, jubilación y multiuso, que le permita al socio precautelar sus fondos y en el plazo acordado contar con un respaldo para alcanzar su propósito.

Plazo Fijo

Otorgarles a los clientes, la posibilidad de conservar e incrementar sus ahorros en un plazo determinado y retribuirlos con una rentabilidad asegurada.

Remesas

Los socios, clientes y la comunidad en general pueden recibir sus remesas enviadas desde cualquier parte del mundo en todas las agencias de Cacpeco.

Créditos para la microempresa

Apoyar el crecimiento de la microempresa del país. La Cooperativa se ha transformado en socio estratégico de los clientes para expandir sus pequeñas empresas y negocios, desde capital de trabajo hasta proyectos de inversión de corto, mediano y largo plazo.

Créditos Comerciales

Respaldar a los pequeños y medianos empresarios con la concesión de soluciones financieras para movilizar su capital de trabajo a la compra de activos.

Créditos de Consumo

Atender requerimientos financieros de los socios que se encuentran bajo relación de dependencia o que perciben rentas fijas para cubrir necesidades de salud, pago de deudas o mejora de sus activos familiares.

Créditos Crecer

Incentivar a la población femenina de escasos recursos a mejorar su calidad de vida y de sus familias con la generación de micro emprendimientos; así como promover la cultura de ahorro.

Servicios no financieros

El portafolio de servicios no financieros permite ofrecer a los clientes una serie de complementos que se convierte en un valor agregado a los productos financieros. Los servicios no financieros son los siguientes:

- Pago de nómina
- Seguro de desgravamen
- Cajero automático
- Soat
- Bonos de desarrollo humano
- Seguro Solidaridad

3.6 Propuesta

3.6.1 Metodología

Para la ejecución del programa se requiere que el módulo se desarrolle en un lugar amplio con las comodidades necesarias para dictar una charla que dure dos horas, además la misma debe contar con un espacio individual para cada cuenta ahorrista y las facilidades de ayudas audiovisuales.

Los cursos se desarrollaran bajo la modalidad de talleres participativos, complementadas con conferencias y foros abiertos de discusión; se llevará a cabo 2 talleres en la primera semana y 1 en la segunda. La clase tendrá una duración de 2 horas, en total 3 clases compuestas de 6 horas. Se inicia el programa en un período de 3 meses, iniciando en el mes de enero y concluiría el mes de marzo, logrando atender al 1% de los cuenta ahorristas registrados en la Agencia Latacunga. Cada programa tomado en cuenta de manera individual tendrá la capacidad de 30 personas

lo que significa que deberán realizarse 35 eventos para cumplir la meta de capacitación planteada.

El curso está dirigido a aquellos cuenta ahorristas que disponen de tiempo parcial, pero que tienen interés en obtener estos conocimientos divididos en dos módulos, uno de Salud Financiera y Finanzas personales y familiares impartido en la primera semana y el segundo de decisiones de ahorro e inversión en la semana siguiente. El curso no tiene costo de inscripción.

Los participantes pueden matricularse a partir del lanzamiento del programa realizado por el área de mercadeo, el tiempo de inscripción será de cuatro meses es decir un mes antes del primer evento y durante los 3 meses de ejecución teniendo en cuenta que debe estar inscrito el participante por lo menos una semana antes de llevarse a cabo el taller. Los interesados deben acercarse a la ventanilla de Servicio al Cliente con la libreta de ahorros de la cooperativa y la copia de la cédula de identidad para llenar un formulario de inscripción al módulo ya que se cuenta con una capacidad limitada.

Una vez finalizado el programa la cooperativa hará la entrega de los certificados de aprobación del curso por parte del área de mercadeo, con lo que se tendrá un registro de los asistentes para efectuar un seguimiento a los participantes lo que permitirá realizar una evaluación en el nivel de ahorro y los efectos de dicho programa.

3.6.2 Recursos y materiales

Los recursos para la aplicación y puesta en marcha del programa de Finanzas Personales y Familiares se requiere de varios materiales que se los especifica en el cuadro a continuación.

Tabla No. 3.41
RECURSOS Y MATERIALES

RECURSOS	DESCRIPCIÓN
Recursos Materiales	Libro “Mis Finanzas” Cuaderno de trabajo “ Baúl de gastos Lápiz Infocus Computador Espacio disponible Publicidad
Recursos Humanos	1 Facilitador

Fuente: Cacpeco

Elaborado: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

3.6.3 Presupuesto para la ejecución del programa

Los recursos económicos deben ser autorizados por la Gerente General de la cooperativa para que el programa pueda desarrollarse con éxito, por lo que se coloca a continuación un presupuesto de los gastos a los que se va a incurrir durante la ejecución del mismo teniendo una base para el análisis del costo y beneficio que deberá realizarse luego de la aplicación del programa.

Tabla No. 3.43
PRESUPUESTO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPECO LTDA.			
PRESUPUESTO			
Moneda: US\$			
Cortado a:		2012 – 2013	
		DESCRIPCIÓN	
Rubros	Cantidad	Precio Unit.	US\$
Materiales (61,4%)			10.600,00
Libros "Mi	1060	5,00	5.300,00
Cuaderno de trabajo "	1060	5,00	5.300,00
Baúl de gastos	1060	2,50	2.650,00
Lápiz	1060	0,10	106,00
Publicidad (8,69%)			1.500,00
Elementos publicitarios	1000	1,5	1.500,00
Equipos de Cómputo y Software (0%)			0,00
Infocus	1	-	0,00
Computador	1	-	0,00
Recurso Humano (18,2%)			3.150,00
Facilitador	1	3.150,00	3.150,00
Coordinador	1	-	0,00
Adecuaciones (11,59%)			2.000,00
Espacio de capacitación	1	2.000,00	2.000,00
TOTAL RUBROS			17.250,00

Fuente: Cacpeco
Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

3.6.4 Cronograma de Capacitación

Tabla No. 3.44
CRONOGRAMA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPECO LTDA.
CRONOGRAMA DE EJECUCIÓN

Cortado a: 2012 – 2013

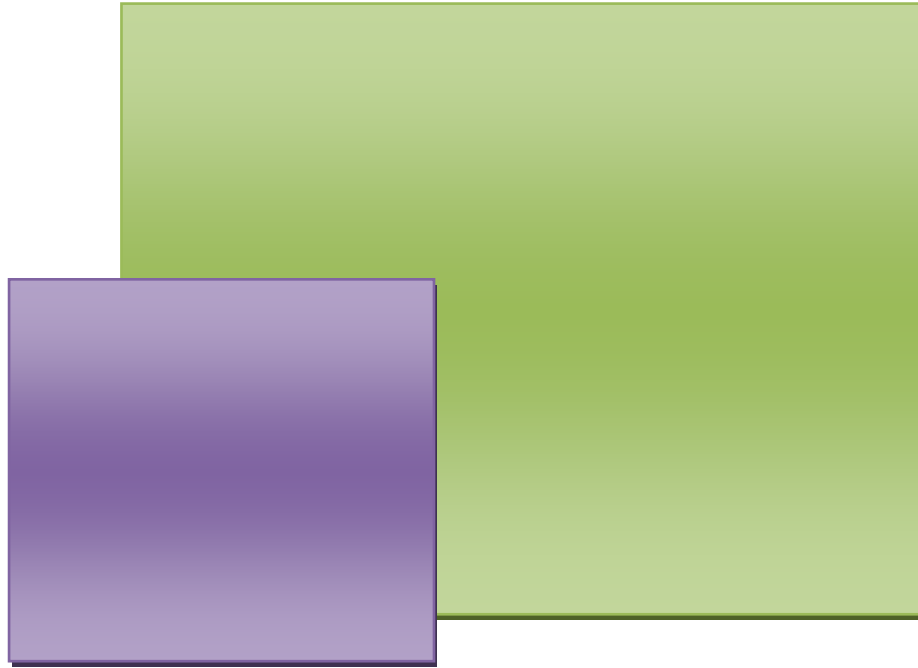
Descripción de Actividades	MESES															
	Diciembre				Enero				Febrero				Marzo			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Preparación del material	■	■														
Difusión y comunicación			■	■												
Adecuación del espacio			■	■	■	■										
Inscripciones					■	■										
Talleres									4	6	6	6	6	6	2	
Entrega de certificados									■		■		■		■	

Fuente: Cacpeco

Elaborado por: Cueva Rosales Andrea Elizabeth

3.6.5 Presentación del material

Los cursos se desarrollaran bajo la modalidad de talleres participativos, complementadas con conferencias y foros abiertos de discusión; se llevará a cabo 2 talleres en la primera semana y 1 en la segunda. La clase tendrá una duración de 2 horas, en total 3 clases compuestas de 6 horas. Se inicia el programa en un período de 3 meses, iniciando en el mes de enero y concluiría el mes de marzo, logrando atender al 1% de los cuenta ahorristas registrados en la Agencia Latacunga. Cada programa tomado en cuenta de manera individual tendrá la capacidad de 30 personas lo que significa que deberán realizarse 35 eventos para cumplir la meta de capacitación planteada.

A large, light green, semi-transparent graphic of the letter 'C' with a thin black outline. It is positioned behind the main text. The text 'LIBRO' and '“Mis Finanzas”' is centered within the 'C'.

LIBRO

“Mis Finanzas”

INTRODUCCIÓN

Bienvenido al Programa de Finanzas personales y familiares, este programa se ha desarrollado en base a criterios conceptuales y prácticos. Esta es una herramienta para aprender a ordenar tus finanzas, descubrir la información y simplificar la forma de vida de manera que pueda solucionar los problemas económicos que encontramos cotidianamente.

El programa que está a punto de empezar está diseñado para trabajar durante dos semanas en las que se deberá tomar una serie de decisiones para trazar un nuevo camino financiero, basado en un presupuesto responsable, ajustado a tu estilo de vida procurando obtener una brecha entre los gastos y los ingresos suficiente como para el pago de deudas así como para los ahorros e inversión.

Se requiere de un compromiso de todos aquellos que están involucrados en el presupuesto del hogar, el nivel de aplicación es de fácil comprensión y práctico creando cambios a corto plazo y visibles.

El manejo de las finanzas personales no es más que una combinación entre las cuentas financieras y un cambio de actitud; logrando de esa manera un mejoramiento en la conciencia humana sobre el valor del dinero y el esfuerzo que hay que realizarlo para su obtención.

Es por eso que esta etapa marca el inicio de unos nuevos hábitos financieros y el cierre de fugas de dinero, hoy empieza un programa que vas a disfrutar con tu familia hasta la última reunión.

PROGRAMA DE FINANZAS PERSONALES Y FAMILIARES

SALUD FINANCIERA

Objetivo:

1. Identificar el propósito por el que asistió al taller de Finanzas Personales y Familiares
2. Definir conceptos básicos de Finanzas Personales y Familiares

Instrucciones:

3. Lea la actividad uno y comente críticamente lo que entienda de la misma
4. Comente objetivamente los conceptos básicos de Finanzas Personales y Familiares y expóngalos en el taller

Mi propósito

¿Por qué estás aquí?

ACTIVIDAD 1

Mi propósito al asistir al taller de Finanzas Personales y Familiares es:

Lo que quiero cambiar de mi vida económica es:

Conceptos Básicos de Finanzas Personales y Familiares

El concepto de finanzas personales se convierte en finanzas familiares cuando usted está casado y tienes hijos. Esto es algo importante y si no lo tiene en cuenta su proyecto de mejorar sus finanzas se encontrará con dificultades.

Para poder eliminar sus deudas, empezar a ahorrar y conseguir una economía personal más saludable, usted tiene que dedicarle tiempo a planificar y hacer esfuerzos y sacrificios. Por lo que debe contar con los conocimientos básicos financieros.

Activo.- Es un bien tangible o no, el cual tiene o puede tener un valor comercial definido y puede ser utilizado como valor de cambio.

Abundancia.- Es un estado mental que fomenta la creación de recursos y posibilidades.

Ahorro.- Es la parte de los ingresos que no se destinan al consumo, o parte complementaria del gasto.

Ahorros.- Se consideran ahorros todos los bienes que no estén en usufructo propio.

Apalancamiento.- Es la capacidad de producir renta con la capacidad financiera de terceros. Se puede determinar por la variación del beneficio con relación a las ventas.

Descuento.- Es un porcentaje destinado a la reducción del precio de un bien o servicio con el fin de aumentar la demanda, liquidar mercadería o cerrar una venta.

Emprendimiento.- Es una acción generada por una persona o personas que aprovechan una oportunidad poniéndola en marcha.

Escasez.- Es un estado mental que programa la limitación de recursos y posibilidades, afectando el sustento o la capacidad productiva.

Estilo de vida.- Conjunto de características o preferencias que tiene una persona o familia de forma habitual y constante.

Finanzas.- Análisis del uso y gestión del flujo de dinero en la consecución de un objetivo.

Fondo.- Es un patrimonio constituido por aportaciones de los dueños, el mismo que tiene un propósito específico.

Fuente de ingreso.- Es la entidad o actividad que genera recursos económicos.

Gasto.- Monto destinado a la adquisición de un bien o servicio.

Gasto de estilo de vida.- Monto destinado a la adquisición de bienes o servicios que cubren los requerimientos adicionales a las necesidades básicas del sustento.

Gasto extra.- Es el monto destinado para cubrir todos los bienes o servicios no estipulados ni presupuestados. Normalmente son producto de impulsos, modas o imprevistos.

Gasto por necesidad.- Es el monto destinado a cubrir un rubro básico de sustento individual o familiar.

Intereses.- Índice utilizado para medir la rentabilidad de los ahorros, o el costo del uso de dinero ajeno.

Inversión.- Son recursos que se destinan a generar una posibilidad de ganancia futura, postergando el consumo actual con el objetivo de aumentar el capital actual.

Tasa.- Es el porcentaje sobre el capital que se paga en base a un período de tiempo, tomando en cuenta algunos otros factores como riesgo, respaldo, propósitos, etc.

Rentabilidad.- Es el resultante de una gestión que mantiene las ganancias por encima de los costos de operación.

Rubro.- Se refiere a un elemento dentro de un presupuesto que demanda una cantidad de recursos de forma periódica.

Presupuesto.- Es la asignación de recursos a una lista de rubros preestablecidos y aprobados, cuyo uso cuida la administración dotándole de orden y rangos de acción.

Proceso.- Son acciones ordenadas sistemáticamente que permiten la consecución de un resultado conocido y esperado.

Progreso.- Es un concepto que se menciona comparando una situación anterior y una posterior, en el que se evidencia avance, aumento, mejora o mayor satisfacción del individuo.

Provisiones.- Conjunto de alimentos y otros artículos que almacenamos por su importancia para cubrir necesidades.

Competencia.- Son las diferentes aptitudes que se poseen para el desempeño de una tarea específica.

Eficacia.- Extensión en la que se realizan las actividades planificadas y se alcanzan los resultados planificados.

Eficiencia.- Relación entre el resultado alcanzado y los recursos utilizados.

Políticas.- Son guías para la toma de decisiones y se establecen para situaciones repetitivas o recurrentes en el desarrollo de una estrategia.

Estrategia.- son las acciones que se utilizan para lograr un fin propuesto.

ACTIVIDAD 2

TIPOS DE INGRESOS

Objetivo: Analizar las distintas fuentes de ingresos que permitan al cuenta ahorrista fomentar la cultura del ahorro

Instrucciones: Conteste con veracidad los requerimientos de este cuadro

ACTIVIDAD 2	
Las fuentes primarias de dinero son:	
Fuentes	%
Existen dos tipos principales de ingresos:	
Las características principales de los ingresos activos son:	
Las características principales de los ingresos pasivos son:	
Las personas que viven exclusivamente de ingresos activos tienden a:	
Explique cómo ha influido la formación y la educación que hemos recibido con los resultados que tenemos:	

Conciencia Financiera

Objetivo:

- Concienciar a los cuenta ahorristas de la Cooperativa Cacpeco de cuáles son los parámetros necesarios de una gestión financiera.

Instrucciones

- 1.- El socio debe contar con facturas de todos los gastos mensuales.
- 2.- El socio debe contar con un análisis de su patrimonio familiar
3. Llenar con veracidad el cuadro presentado

ACTIVIDAD 3	
EVALUACIÓN DE MIS GASTOS	
¿Me gasto lo que gano?	
¿Ahorro para gastar?	
Activos Propios (Que hayan sido comprados por usted):	
Total	
Activos Compartidos (Sociedad conyugal, copropiedad): sólo su parte	
Total	

ACTIVOS REGALADOS O HEREDADOS	
Total	
Pasivos Propios (Deudas adquiridas por usted):	
Total	
Pasivos Compartidos (Deudas adquiridas por Sociedad conyugal, copropiedad): sólo su parte	
Total	
Pasivos Heredados o Recibidos	
Total	

Análisis y establecimiento de metas personales

Objetivo:

- Comprender la relación entre sus metas personales y una planificación financiera efectiva

Instrucciones: Llenar según su prioridad y experiencia las metas que se ha propuesto realizarlas.

ACTIVIDAD 4			
MIS METAS URGENTES			
#	META	DETALLE	V COMERCIAL.



ACTIVIDAD 5

TIEMPO DE ACTIVIDAD ECONÓMICA

Objetivo: Estructurar objetivamente los tiempos de actividad económica que ejercen durante su diario vivir.

Instrucciones: Complete objetivamente las preguntas que se detallan.

La edad en que empecé a trabajar fue: _____ años

La edad que tengo actualmente es: _____ años

Pretendo retirarme a los: _____ años

El tiempo que llevo activo económicamente es: _____ años

Análisis y optimización de gastos

Objetivo: Tomar en cuenta todos los activos y pasivos que tiene usted, para que de esa manera conozca su patrimonio

Instrucciones:

1. El socio debe contar con un análisis de su patrimonio
2. Complete la actividad seis según los datos obtenidos

ACTIVIDAD 6: Cálculo del Patrimonio personal	
Patrimonio:	
Patrimonio Total	
Patrimonio Propio	
Conclusiones:	

ACTIVIDAD 7: PRESUPUESTO DE GASTOS

Objetivo: Conocer cada uno de los gastos que se tiene en la familia para que organice de mejor manera su dinero mediante el control de sus gastos

Instrucción: Llenar con honestidad cada uno de los casilleros, e indique el valor que tiene que pagar por cada uno de los bienes o servicios

GASTOS	Aproximado	Real
Vivienda		
Arriendo		
Mantenimiento		
Hipoteca		
Cuota		
Otros		

GASTOS	Aproximado	Real
Servicios básicos		
Electricidad		
Gas		
Teléfono		
Internet		
Televisión por cable		
Agua		

GASTOS	Aproximado	Real
Alimentación		
Supermercados		
Restaurantes		
Otros		

GASTOS	Aproximado	Real
Salud		
Seguro médico		
Medicina prepagada		
Medicinas		
Otros		

GASTOS	Aproximado	Real
Transporte		
Bus		
Taxi		
Pasajes		
Otros		
Vehículos		
Cuota		
Matricula		
Mantenimiento		
Limpieza		
Revisión		
Seguro		
Gasolina		
Otros		

GASTOS	Aproximado	Real
Vestimenta		
Ropa		
Artículos personales		
Otros		

GASTOS	Aproximado	Real
Servicios adicionales		
Servicio domestico		
Lavandería		
Jardinería		
Otros		

GASTOS	Aproximado	Real
Educación		
Matricula		
Pensión		
Transporte		
Cuotas		
Extracurriculares		
Libros		
Seminarios otros		

GASTOS	Aproximado	Real
Diversión		
Cine		
Música		
Fiestas		
Invitaciones		
Paseos		
Estilo de vida		
Gimnasio		
Club familiar		
Tarjetas de crédito		
Gastos extras		

GASTOS	Aproximado	Real
Otros gastos		
Imprevistos		
Donaciones		
Moras y multas		
Costos financieros		
Deudas		
Cuotas		
Préstamos		
Tarjetas de crédito.		
TOTAL DE GASTOS		

ACTIVIDAD 8: MARGEN DE AHORRO

INGRESOS – GASTOS

Objetivo: Analizar cada uno de sus ingresos y relacionarlos con los gastos efectuados en un determinado periodo de tiempo

Instrucciones:

- 1.- Recopilar información de ingresos y gastos personales
- 2.- Completar las tablas con la información recopilada

	Aproximado	Real
Total Ingresos		
Total Gastos		
Superavit - déficit mensual		

Superávit

Haciendo los cambios en los rubros de mi hogar, podría lograr un ahorro adicional de:	
Si ordeno mis hábitos, podría conseguir un ahorro adicional de:	

Margen de Ahorro

He decidido fijar un monto de ahorro mínimo mensual que va a una cuenta separada y diferente:	
El porcentaje mínimo sobre mis ingresos que de:	

Análisis y optimización de deudas

Objetivo: Reflexionar sobre las implicaciones de las deudas para así tener un control de endeudamiento.

Instrucciones:

1. Identifique todas sus deudas y clasifique si fueron buenas o malas
2. Llenar los aspectos requeridos en la actividad nueve

ACTIVIDAD 9

PLAN CERO DEUDAS:

Clasificar las deudas

Deudas buenas

Entidad	Motivo de crédito	Plazo	Tasa de interés

Deudas malas

Entidad	Motivo de crédito	Plazo	Tasa de interés



ACTIVIDAD 10

DECISIONES SOBRE EL PAGO DE MIS DEUDAS

Objetivo: Identificar todas las deudas para que se dé prioridad a las más importantes que usted considere.

Instrucciones:

1.-Para realizar esta actividad se va a dar prioridad al pago de deudas según el siguiente criterio:

- Deudas con mayor carga emocional. (Deudas que más nos consumen, las que más nos desgastan, y de las que más presión tenemos.
- Las deudas que nos cuestan más (Tasa de interés más altas)
- Deudas de bajo monto (sencillas de deshacernos)

2.- A continuación se anotan las deudas:

Entidad	Saldo deuda	Valor cuota	Tasa	Carga emocional	Prioridad del 1 al 5

Flujo de efectivo Familiar

ACTIVIDAD 11: PRESUPUESTO DE INGRESOS

Objetivo: Determinar un plan de presupuesto de ingresos para una buena organización económica familiar

Instrucciones: Detalle objetivamente un presupuesto de ingresos familiares

	DETALLE	APROXIMADO	REAL
Negocio propio			
Comisiones			
Arriendo de Inmuebles			
Arriendo de activos			
Regalías			
Rendimientos financieros			
Otros ingresos pasivos			
Ingresos bajo relación de dependencia			
Otros			
OTAL INGRESOS			

ACTIVIDAD A DISTANCIA: BAÚL DE GASTOS

El baúl de gastos es una actividad que involucra un proceso de orden diario y de control, se trata de una recolección diaria obligatoria de facturas por cada gasto que tenga la familia, el propósito del presupuesto.

Materiales del Baúl de Gastos

- Una caja mediana
- Tijeras
- Cinta adhesiva
- Papel de regalo
- Talonario de recibos
- Esfero

Reglas

- Durante el período de entrenamiento se deberá colocar en el baúl de gastos por cada gasto en el que se incurra una factura, nota de venta, recibo o papel; con los detalles de la compra.
- Adicional se debe anotar cuánto pagó, con quién estuvo y cuál fue el motivo.
- El baúl será abierto en clase.

FINANZAS PERSONALES Y FAMILIARES

Finanzas personales

La noción de finanzas personales se refiere, en principio, al dinero que necesita una familia para subsistencia. La persona deberá analizar cómo obtener dicho dinero y cómo protegerlo ante situaciones imprevistas (como, por ejemplo, un despido laboral). Otras aplicaciones de las finanzas personales refieren a la capacidad de ahorro, al gasto y a la inversión.

Planificación financiera personal

La planificación financiera personal es la plataforma sobre la cual se construye la riqueza persona y familiar. Es la herramienta que nos ayuda a administrar eficientemente nuestros recursos económicos y, por ende, alcanzar nuestras metas financieras.

En los últimos años el proceso de planificación aplicada a la economía familiar ha tomado un gran auge en muchas regiones del mundo y está contribuyendo con el progreso de las mismas. Y esto es así por cuanto el avance de la empresa básica (la familia), ejerce una influencia positiva sobre todo su entorno y se refleja en la economía del país.

Como manejar las finanzas personales

A través de estos puntos, tendrá la facilidad de planear sus gastos, enfrentar los imprevistos que se le presenten, cumplir con sus objetivos financieros y ahorrar; de tal forma que pueda tener tranquilidad para usted y su familia.

1.- Revise su patrimonio. Reste a todas sus propiedades el total de lo que usted no tiene o lo que debe. Esta operación le dará como resultado una cantidad de dinero, la cual podría ser su balance familiar. Realice este ejercicio mensualmente para determinar si las acciones que está tomando, son las correctas para mejorar su economía personal y familiar.

2.- Aprenda a organizarse. Sea consciente de que lo principal es pagar sus deudas antes que pretender ahorrar dinero.

Si en este momento tiene una deuda que le cobra un interés bajo, analice y si su plan financiero se lo permite, probablemente no sea necesario pagar la totalidad de ésta con el fin de no descapitalizarse y poder destinar ese dinero a otros rubros, como el ahorrar. Decida qué asuntos tienen mayor prioridad, cuáles son más cercanos de alcanzar y los que más convenga cumplir.

3.- Si le es posible, trate de no gastar el dinero que le aumenten o que reciba de manera adicional, por ejemplo: le pagaron un dinero que prestó, un bono por productividad, su reparto de utilidades, horas extras, gratificaciones, etc. Mejor ¡ahórrelo!

4.- Reserve una parte de su dinero para emergencias. Es muy importante tener disponible cierta cantidad de dinero para cubrir emergencias como: la atención médica de algún integrante de su familia; de preferencia, procure que este dinero esté invertido en alguna cuenta bancaria que sea segura y de la que pueda disponer del

dinero en un plazo conveniente, así generará intereses por encima de la inflación. Si utiliza este dinero sólo para emergencias e imprevistos, le ayudará a no convertir "el dinero ahorrado" en "dinero para emergencias".

5.- Considere el invertir su dinero en un seguro. Si usted destina de manera constante como parte de sus gastos mensuales, trimestrales o semestrales, cierta cantidad de dinero para mantener protegido su hogar, la salud de la familia, su auto y sus pertenencias más valiosas; a la hora en que se presenten desafortunados sucesos y que ampara su seguro, no se verá en apuros económicos. Actualice sus pólizas en el momento necesario, considere que lo inevitable son de las pocas cosas que no se planean y pueden dañar su economía y sus planes financieros.

6.- Use adecuadamente sus tarjetas de crédito, trate de no usar mucho su o sus tarjetas de crédito, recuerde que son para los imprevistos o aprovechar alguna oportunidad que con ellas se ofrezca. Tenga sólo las necesarias y utilícelas con mesura.

7.- Si no depositan su salario en una cuenta bancaria de nómina, abra una cuenta de ahorros o de cheques, deposite su sueldo y organice su dinero a través de su cuenta, así no lo gastará todo de una vez y lo podrá administrar de la mejor manera.

8.- Tome en cuenta y analice todas sus posibles fuentes de ingresos y si le es posible busque otras nuevas, como por ejemplo: contemplar la posibilidad de emprender un nuevo negocio, de vender lo que ya no utiliza e incluso calcular el monto de su pensión.

9.- Si el caso lo permite, es mejor planear y manejar las finanzas de la familia con su pareja, así ambos estarán enterados de los movimientos de su dinero y entre los dos pueden dar buenas y mejores ideas para emplearlo.

10.- Coordínesse en caso de que lo tenga, con su asesor encargado de llevar sus finanzas familiares; juntos revisen y controlen los estados de cuenta, los recibos, los

reportes de sus inversiones, los contratos, las fechas de vencimiento de las pólizas de seguros, etc.

11.- Investigue opciones que le ayuden a aumentar el dinero que recibirá en el momento de su pensión, por ejemplo contratando un seguro de vida o con un plan de retiro independiente.

12.- Confirme sus antecedentes crediticios, para que sepa si es posible obtener un crédito en el momento que lo requiera y de acuerdo a sus planes, metas y objetivos.

13.- Si sus antecedentes crediticios no son muy buenos, entonces haga todo lo posible por mejorarlos pagando lo necesario.

14.- Si usted paga impuestos como asalariado, manténgase siempre al corriente; ya que una declaración fuera de límite de tiempo puede provocar un fuerte desequilibrio en sus finanzas, ya que además de la cantidad que va a pagar, tendrá que cubrir multas y recargos acumulados.

15.- Tal vez piense que es muy pronto, pero es mejor y muy importante, tener su testamento listo, así podrá asegurarse en vida de que su patrimonio quede en buenas manos; además de que les evitará a sus seres queridos, el que tengan que realizar largos y costosos trámites.

16.-Mantenga en un lugar seguro, todos los documentos de importancia como sus estados de cuenta, contratos, pólizas de seguro y todo lo demás relacionado a sus finanzas y que tenga que ver con su familia. Es muy importante que su cónyuge este enterado de este lugar, para que así pueda encontrarlos en un momento de emergencia.

17.- Siempre esté preparado para enfrentar cualquier situación; por supuesto que nadie quiere pasar por un divorcio o muerte de algún familiar; pero es mejor ser precavido.

DECISIONES DE AHORRO E INVERSIÓN

Tipos de ahorro

Ahorro es la acción de ahorrar (guardar dinero para el futuro, reservar parte del gasto ordinario o evitar un gasto o consumo mayor) y la cosa que se ahorra.

El ahorro, por lo tanto, es la diferencia que existe en el ingreso disponible y el gasto efectuado. El ahorro es la parte del ingreso (nacional, familiar o personal) que no se destina a la compra de bienes de consumo.

El ahorro se obtiene restándole a los ingresos totales el gasto total en consumo. De esta forma, $\text{Ahorro} = \text{Ingresos} - \text{Gastos}$. El ahorro privado lo llevan a cabo las unidades familiares y las empresas, mientras que el ahorro público lo realiza el gobierno.

Existen distintos tipos de ahorro, estos son:

Ahorro Financiero.- Conjunto de activos rentables emitidos, tanto por el sistema financiero como por el Gobierno, que han sido acumulados a través del tiempo.

Ahorro Macroeconómico.- Es la diferencia entre el ingreso y el consumo.

Ahorro Privado.- Es la diferencia entre los ingresos y el consumo de las unidades familiares y de las empresas.

Ahorro Público.- Es la diferencia entre los ingresos y gastos del gobierno.

El ahorrar es importante porque se establece una reserva para el futuro. Con el ahorro

se puede prever la autosuficiencia económica para conformar un capital, que por pequeño que sea, cubrirá compromisos futuros.

Reglas para una buena economía familiar

- Gastar siempre menos de lo que se tiene, aunque no menos de lo necesario.
- Saber comprar o, lo que es igual, comprar bien; pero esto no significa comprar barato, sino comprar cuando los precios nos convienen.
- Desconfiar de las gangas y de los artículos rebajados, pues suelen ser de calidad inferior y ponen en peligro nuestra salud, si se trata de alimentos.
- Comprar barato significa casi siempre comprar dos veces, la primera de ellas tal vez cegados por la publicidad.
- No comprar algo “Por si un día se necesita”, sino cuando realmente es necesario.
- Huir del reclamo de los saldos orientado a fomentar la adquisición de productos prescindibles.
- No comprar al por mayor si no se tiene experiencia en ello o capacidad de almacenamiento, en el caso de los alimentos.
- No hacer gastos anticipados sobre posibles ingresos o futuras ganancias.
- Anotar cuidadosamente todos los gastos diarios, sin olvidar los “Pequeños detalles”.
- Atender las averías y desperfectos graves de forma inmediata: los arreglos aplazados no hacen sino incrementar el gasto de un principio.
- Hacer obligatoriamente el presupuesto mensual, separando en primer lugar la cantidad para los gastos fijos, que bajo ningún concepto deben emplearse en otra cosa.

Cómo desarrollar el hábito del ahorro, principios prácticos

Ahorrar dinero es una noción similar a bajar de peso –la mayoría quiere hacerlo, pero raramente cumple con el cometido—. Es común ver a las personas emplear cientos de

regímenes alimenticios para rebajar sin que logren perder una sola libra. También es común ver personas que desean poner sus finanzas en orden y nunca lo logran. Uno de los puntos más importantes para desarrollar un plan efectivo de ahorros es determinar qué se desea alcanzar con esos fondos, ya sea planificar la jubilación o financiar una educación universitaria. Al diseñar una meta financiera es importante que esta sea razonable para que pueda cumplir con los objetivos trazados.

Una vez finalizada esta tarea, se debe iniciar el proceso de separar un porcentaje de los ingresos mensualmente. Se debe escoger un porcentaje con el cual se sienta cómodo y no afecte al estilo de vida. Lo más crítico es desarrollar un hábito perdurable del ahorro, que se convierta en parte de su cultura financiera y administración de dinero.

Para lograrlo, se debe emplear un concepto muy básico: un presupuesto financiero. Muchos individuos pueden encontrar desafiante la idea de vivir en base a un presupuesto, especialmente aquellos que no están acostumbrados a darle seguimiento a sus gastos diarios. Sin embargo, esto ayudará a identificar fácilmente cuáles son los hábitos de consumo y cómo puede "recortar" esos gastos "innecesarios". Un buen ejercicio es preguntarse: ¿cómo puedo ahorrar el 10% de mis ingresos mensuales cuando mi presupuesto ya está bastante apretado? Considere las siguientes sugerencias.

- Prepare un presupuesto familiar: esto le permitirá determinar cuáles son sus entradas y salidas de efectivo. De esta forma podrá minimizar sus gastos e incrementar el potencial de ahorro.
- Disminuya sus salidas a restaurantes: esta es probablemente una de las formas más sencillas de ahorrar dinero. Lo principal es no buscar excusas perfectas para salir de casa y gastar en restaurantes y bares innecesariamente.

- Calcule sus gastos de manera anual: al calcular cuánto nos gastamos diariamente en un producto específico (como sodas o licor) el monto puede parecerse pequeño, pero el monto anual puede ser considerable.
- Quédese en casa un fin de semana al mes: el quedarse en casa limita la exposición a compras impulsivas (como ropa nueva, compras extras en el supermercado o nuevos juguetes).
- Pague sus cuentas y deudas a tiempo: la gran mayoría de las personas tiene el dinero para cubrir sus obligaciones, pero se les olvida pagarlas a tiempo. Casi todos los bancos brindan sistemas de banca electrónica que le permitirán pagar un sinnúmero de servicios desde la computadora de su hogar.

Tipos de inversión

Las inversiones consisten en renunciar a un consumo actual y cierto a cambio de obtener unos beneficios futuros y distribuidos en el tiempo.

Hay diversos tipos de inversiones, pero a continuación le nombraremos las principales inversiones, algunas de ellas se basan en los objetivos para los cuales se realizan, otras en el tiempo y otras en la cantidad de veces que han de realizarse:

Inversiones de Propiedad: es seguro y rentable para invertir en una propiedad. Es favorable para aquellas empresas que se propongan objetivos a largo plazo.

Depósitos a corto plazo: un depósito en el banco es la forma más simple de la inversión a corto plazo. Una de las principales ventajas de esta inversión es que, el proveedor tiene un 100% de garantía de la rentabilidad. Sin embargo, los retornos que se ofrecen son bajos en comparación con otras inversiones, pero no hay ninguna posibilidad de caer en el valor de la inversión al igual que otros tipos de inversiones.

A corto plazo depósito ofrece total liquidez. Significa que todos los inversores pueden retirar su dinero cuando lo necesitan. Es perfecta opción para el ahorro a corto plazo o fondos de emergencia.

Acciones: Los inversores son viables para obtener cuota de derecho y el valor de la empresa. Los inversores pueden evaluar a través de retorno de dividendos y ganancias de capital. A través de acciones, los inversores pueden invertir en la amplia gama de empresas que operan en diferentes regiones y puede beneficiarse de las ganancias a largo plazo.

Bonos: Los inversores invierten dinero en los bonos durante un cierto tiempo, para obtener de nuevo en un tipo de interés. Sin embargo, a veces, los inversores pueden retirar el dinero depositado para el propósito comercial, es decir para sus negocios. Por lo general, un bono no es una opción ideal para la inversión a corto plazo.

AHORROS INVERSIÓN – COOPERATIVA CACPECO

Objetivo

Brindar una opción de ahorro programado dirigido a diversos fines – Educación, Jubilación y Multiuso -, que le permita al socio precautelar sus fondos y en el plazo acordado contar con un respaldo para alcanzar su propósito.

Características comerciales

- Capitalización y pago de intereses mensuales.
- Recibe intereses de plazo fijo.
- Posee plazo previamente convenido.
- No paga impuestos.

3.7 Ejecución de la Propuesta

La ejecución del programa de Finanzas Personales y Familiares se desarrolló en la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpeco, fue completamente gratuito, mismo que se realizó en la sala de conferencias que es un lugar cómodo, amplio y cuenta con equipo de audiovisuales.

SALA DEL AUDITORIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPECO LTDA

CONFERENCIA DE LA CONCIENCIA FINANCIERA



Los cursos fueron dictados al 1% de los cuenta ahorristas de la Cooperativa de Ahorro y crédito Cacpeco Matriz, los mismos que disponían de tiempo parcial y tenían interés en asistir al programa de finanzas personales, en total se difundieron 35 programas durante tres meses, cada programa contó con la asistencia de 30 personas.

**SALA DEL AUDITORIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
CACPECO LTDA**

CAPACITACION SOBRE LAS FINANZAS PERSONALES



Los cursos se desarrollaron bajo la modalidad de talleres participativos, complementados con conferencias y foros abiertos de discusión, los mismos que tuvieron una duración de dos horas, cada grupo recibió en total tres clases compuestas de seis horas.

**SALA DE PRESIDENCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO CACPECO LTDA**

TALLER DE ANALISIS Y OPTIMIZACIÓN DE DEUDAS



El curso se dividió en dos módulos: 1. Salud Financiera y Finanzas Personales y Familiares el mismo que se dictó en la primera semana con dos días de duración y el 2. Decisiones de ahorro e inversión en la semana siguiente con un día de duración.

**SALA DEL AUDITORIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
CACPECO LTDA**

CONFERENCIA SOBRE LAS REGLAS DE LA BUENA ECONOMÍA FAMILIAR



Una vez finalizado el programa la cooperativa realizó la entrega de certificados de aprobación del curso por parte del área de mercadeo.

SALA DE PRESIDENCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPECO LTDA

CULMINACIÓN DEL TALLER



3.8 Conclusiones y Recomendaciones

3.8.1 Conclusiones

En base al análisis realizado con el objeto de diseñar e implementar un programa de finanzas personales y familiares para los clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpeco Ltda. me siento en la capacidad de emitir las siguientes conclusiones.

- El curso de Finanzas Personales y Familiares implementado en la Cooperativa es un programa de capacitación que muestra una filosofía financiera que permite cambiar el estilo de vida de las personas.
- La Cooperativa cuenta con un gran número de cuenta ahorristas, los mismos que tienen la necesidad de proveerse de herramientas financieras que incentiven el ahorro.
- El programa de finanzas personales y familiares se ha desarrollado en base a criterios conceptuales y prácticos, es una herramienta para aprender a ordenar las finanzas a fin de que solucione los problemas económicos.
- La ejecución del programa de finanzas personales y familiares se desarrolló con éxito, bajo la modalidad de talleres participativos complementados con conferencias y foros abiertos de discusión donde los participantes expusieron sus puntos de vista y aportaron con ideas muy favorables para el programa.

3.3.2 Recomendaciones

- Se recomienda evaluar a los participantes del programa de finanzas personales y familiares dictado por la Cooperativa, con el objeto de saber si ha existido un cambio en el comportamiento del consumo, para así realizar nuevos eventos que incentiven el ahorro en los clientes.
- Aprovechar la necesidad de los clientes de recibir conocimientos sobre herramientas financieras, puesto que las mismas dan pie para fomentar una cultura de ahorro.

- Concienciar a los cuenta ahorristas que están involucrados en el presupuesto del hogar a un nivel de aplicación conceptual y práctico del programa de finanzas personales y familiares, permitiendo un cambio de actitud a corto y mediano plazo.
- Se recomienda seguir dando estos talleres a fin de que los socios sepan distribuir de manera eficiente su dinero y tomar en cuenta las sugerencias y puntos de vista vertidas en el evento, ya que la cooperativa trabaja en base a las necesidades financieras y sociales que los socios tienen.

Bibliografía

Consultada

- NAHMIAS, S. “Gestión de Operaciones”. 1ª ed. España: Profit Editorial, (2010).
- VILLÓN, F. “Herramientas Empresariales” 5ªed. México: Editorial APOYO Comunicaciones S.A. (2007)
- PORTER, M. “La estrategia competitiva” 6ª ed. México: Editorial Mc. Graw Hill. (2009)
- HERRERA, E. “Tutoría de la Investigación Científica”. 3ª ed. Bogotá: Editorial Diemerino.(2008)
- RAMIREZ, T. “Como Hacer un Proyecto de Investigación”. 1ª ed. Venezuela: Editorial Panapo de Venezuela, (2007)
- GUAJARDO, Gerardo. Contabilidad Financiera. 2da. Ed. Editorial McGraw-Hill, México. 1995.
- GARCÍA, R. Estudio de Trabajo, Editores S.A. de C.V., primera edición, México, 1998.
- PAZMIÑO CRUZATTI, Iván, "Tiempo de Investigar.- Investigación Científica 1", Editorial DIMAXI, Quito, 2002.

Citada

- ANDRADE, Simón. Diccionario de Economía 3ª ed. Bogotá: Editorial Andrade., 2009, Pág. 72
- CABARCOS, Noelia. Proceso Económico Administrativo. 2ª ed. España: Editorial Ideaspropias 2009, Pág. 45
- CHIAVENATO, Idalberto. Introducción a la Teoría general de la Administración 6ª ed. España: Editorial Mc. Graw Hill 2009, Pág. 69
- FAYOL, Henry. Administración Industrial y General. 6ª ed México: Editorial Orbis, 2007. Pág. 89
- GITMAN LAWRENCE ,J. Principios de Administración Financiera 10ª ed. México: Editorial Pearson Education , 2010. Pág. 35
- LERNER , Joel. Introducción a la Teoría General de la Administración 3ª ed. Buenos Aires: Editorial Mc Graw Hill 2006, Pág. 71
- QUINTERO, J. Dirección y Administración 3ª ed. México: Editorial Paredes 2009, Pág. 53
- SÁNCHEZ, J. Manuel. Administración de la Cooperativas. 3ª ed. España: Editorial Grijalbo 2008, Pág. 39

- VAN HORNE, James. Fundamentos de administración financiera 6ª ed. Perú: Editorial Pearson Educación, 2009. Pag. 52

Virtual

- ARRIOLA, Alcides. La Planificación Financiera en las Organizaciones [en línea] Diciembre 2007 [consulta:16/07/2012;17:30].Disponible Web.
<<http://www.catolica.edu.sv/investiga/archivos/planificacionfinanciera.pd>>
- MAGAÑA, Carlos. Planeación Financiera [en línea] Agosto 2000 [consulta:20/08/2012;20:45].Disponible Web.
<<http://www.slideshare.net/krlos17ivan/planeacion-financiera-7455854>>
- MARTINEZ, José. Gestión de la Empresa [en línea] Julio 2004 [consulta:20/08/2012;20:45].Disponible Web.
<<http://www.eumed.net/ce/2011b/jamg.html>>
- QUINTERO PEDRAZA, Julio. Planificación Financiera [en línea] Septiembre 2005 [consulta:25/09/2012;14:25].Disponible Web.
<http://www.eumed.net/ce/2009b/jcqp3.htm>
- SERRANO, Humberto. Principios de Administración [en línea] Noviembre 1989 [consulta:30/12/2012;20:28].Disponible Web.
<<http://www.slideshare.net/ghserrano/principios-de-administracion>>

- MAGAÑA, Carlos. Planeación Financiera [en línea] Agosto 2000 [consulta:20/08/2012;20:45].Disponible Web.
<<http://www.slideshare.net/krlos17ivan/planeacion-financiera-7455854>>

ANEXOS

ANEXOS

Anexo 1

ENTREVISTA

Universidad Técnica de Cotopaxi

- ¿Cree Ud. que existe una cultura de ahorro en los Latacungueños?
- ¿Considera usted que existe una educación financiera personal y familiar para el desarrollo económico y financiero del hogar?
- ¿La mayoría de las cooperativas promueven un ahorro programado de por lo menos un 10%, como incentiva el ahorro la entre los cuenta ahorristas?
- ¿Cree Ud. que es importante disponer de una educación financiera familiar?
- ¿Cree Ud. que existe una concentración de clientes en el área de créditos?
- ¿Considera Ud. que existe niveles bajos de ahorro en los clientes de la Cooperativa Cacpeco Ltda.?
- ¿Qué porcentaje de clientes considera Ud. que las cuentas son depósitos temporales?
- ¿Considera Ud. que todo el que deposita en la cuenta es dinero de consumo?
- ¿Cree Ud. que los clientes no disponen de herramientas adecuadas para el manejo adecuado del dinero?
- ¿Considera Ud. que los clientes necesitan una capacitación para manejar de manera eficaz y efectiva su dinero?
- ¿Cree que los clientes necesitan conocer herramientas financieras para manejar su dinero de una forma efectiva?
- ¿Cree Ud. que la concentración de clientes en el área de inversiones es limitada por la falta de una educación financiera?
- ¿Qué programas que fomenten el ahorro tiene actualmente la Cooperativa?

Anexo 2
ENCUESTA

Universidad Técnica de Cotopaxi

Se está realizando una investigación con el objetivo de implementar un programa de finanzas personales y familiares para los clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpeco Ltda. , en la Ciudad de Latacunga.

Le pedimos conteste el cuestionario de la manera más sincera posible, poniendo una (X), en la opción que Ud. considere conveniente.

Información Básica:

Indique su sexo:

Masculino Femenino

¿Es ud. Cabeza de hogar?

Si No

¿Cuántos hijos tiene?

.....

Indique su estado civil:

Sotero(a) Casado(a) Unión Libre Divorciado Viudo

Indique su edad

.....

Información Económica:

1. Su principal fuente de ingresos es (puede seleccionar más de una opción):

Trabajo actual

Arriendos

Intereses y/o dividendos

Pensiones

Otros

Cuál?.....

2. ¿Cada qué tiempo ahorra?

Mensual

Trimestral

Semestral

Anual

Otro

3. Resulta fácil distinguir entre lo que son gastos necesarios e innecesarios o extras.

Sí No

4. ¿Para su forma de pensar sin dinero hay calidad de vida?

Sí No

5. El endeudamiento solo está indicado para gastos necesarios y básicos como: vivienda, carro, etc.

Sí No

6. ¿El uso del crédito puede ser muy peligroso?

Sí No

7. ¿Es preferible tratar de pagar siempre al contado?

Sí No

8. ¿Usar el crédito permite una mejor calidad de vida?

Sí No

9. ¿Es una buena idea comprar algo y pagar después?

Sí No

10. ¿Ud. administra el dinero con mucho cuidado?

Sí No

11. ¿Hace Ud. planes económicos para el futuro?

Sí No

12. ¿En qué instituciones financieras tiene Ud. cuenta de ahorros?

.....

.....

13. ¿En qué institución financiera ahorra?

.....

.....

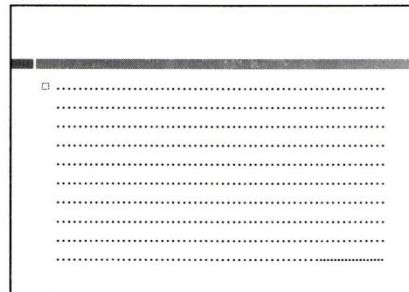
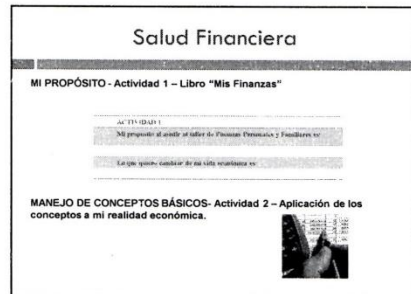
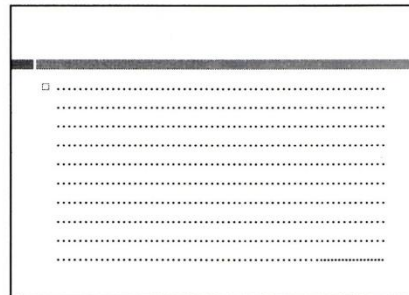
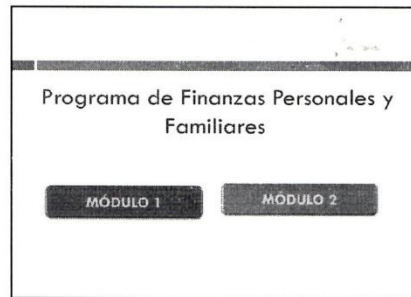
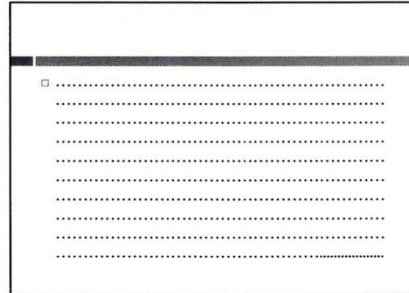
14. ¿Aparto dinero con regularidad para el futuro?

Sí No

Gracias por su colaboración

Anexo 3


Diapositivas de programa de finanzas personales y familiares




Salud Financiera

CONCIENCIA FINANCIERA

Actividad 3 – Para poder evaluar de mis gastos y pasivos debo realizar un análisis sincero de mi manejo del dinero.



Actividad 4 – Para poder realizar un eficiente manejo del dinero debo replantearme mis metas personales.



.....

.....

.....

.....

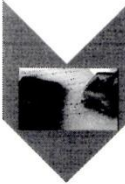
.....

.....

.....

.....

Para poder evaluar si mi estado actual de trabajo y de tiempo es efectivo y si alcanzaré con eso a cumplir mis metas debo realizar las actividades:



- Actividad 5 - Tiempo de actividad económica
- Actividad 6 – Índice de Progreso y tiempo para alcanzar mis metas.
- Análisis y optimización de gastos
- Actividad 7 – Cálculo del Patrimonio personal
- Actividad 8 – Presupuesto de gastos
- Actividad 9 – Margen de ahorro

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

PLAN CERO DEUDAS

Actividad 10 – Clasificación de deudas y plan de pago de deudas.



Clasificación de deudas



Plan de pago de deudas

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Ahora miremos cuáles son mis ingresos:



Flujo de efectivo familiar
Actividad 11 – Presupuesto de ingresos

Actividad a distancia: Baúl de Gastos




□

Finanzas familiares y personales

PONER LOS CIMIENTOS

- ◀ La incomodidad que experimente no se parecerá ni remotamente a la ansiedad, el sufrimiento y la desesperación que tarde o temprano se apoderan de todo el que sigue endeudándose.
- ▶ Acepte que tiene un problema de endeudamiento.
- ◀ Sabe cuanto debe?
- ▶ Sabe cuanto gasta en el año en servicios básicos?
- ▶ Sabe cuanto gasta en el mercado todos los fines de semana o a fin de mes?
- ▶ Sabe cuanto dinero tiene en su cuenta?
- ◀ Sabe que pasaría si se queda sin trabajo?
- ▶ Sabe que sucedería si queda embarazada?
- ▶ Sabe que pasa si muere su esposo o esposa?

□

Finanzas familiares y personales

- Revise la necesidad de cada gasto.
- Lleve la comida al trabajo.
- Vacíe los sueltos de toda prenda de vestir, abrigos, carteras. Inmediatamente encontrará hasta 20 dólares.
- Venda alguna pertenencia que realmente no necesita
- Cobre alguna deuda

□

Finanzas familiares y personales

- Cancele una compra y pida la seña
- Quédese en casa en vez de salir a los centros comerciales
- Tome el bus, en vez de un taxi
- A sus clientes, que los pagos se harán por anticipado
- Trabaje horas extras haciendo lo que más le guste.
- Cancele las cuentas que no ocupa. Cierre las tarjetas que pueda.

-
-
-
-
-
-
-
-

REGISTRO DE GASTOS

- Herramienta poderosa, aunque aparentemente no se evidencie todo su valor.
- Es la herramienta clave para su recuperación
- Para eso iniciamos un ejercicio:
- Exactamente cuanto gasto este mes de noviembre del 2010 ?
- Le da conocimiento, el conocimiento es PODER.
- No es un presupuesto
- Es un real registro en lo que realmente gasta le deja ver, exactamente donde va su dinero. 2 minutos diarios, nada más

-
-
-
-
-
-
-
-

REGISTRO DE GASTOS

MIERCOLES 1 DICIEMBRE	JUEVES 2 DICIEMBRE	VIERNES 3 DICIEMBRE
TAXI.....	5,00	
CAPUCHINO.....	1,50	
JOYAS.....	30,00	
CHIVA.....	7,00	
CÓMIDA.....	2,50	
AMIGO SECRETO.....	4,00	
ARREND.....	250,00	
PRÉSTAMO.....		



-
-
-
-
-
-
-
-

IMPORTANTE

- Es un registro diario, no ocasional.
- Escriba todos y cada uno de los gastos, es inútil si es incompleto.
- El momento del gasto, es el momento de escribirlo
- Todas las cantidades
- Piense en la mejor forma de registrarlo, que le es más fácil.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

PAGO CON CHEQUES

FECHA	Nº DOC	CONCEPTO	PAGOS	SALDOS
01/12/10	225	CASA	765,41	1.532,12
01/12/10	226	TELEFONO	59,70	1.472,42



.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

REGISTRO SEMANAL

1-5 DICIEMBRE 2010	Gastos
ALQUILER	761,23
COMIDA	86,12
ROPA	23,77
DIVERSIONES	12,00
TINTE	9,50
TOTAL	892,62



.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

REGISTRO GASTOS DICIEMBRE 2010

SEMANA	1 (1-5)	2 (6-12)	3 (13-19)	4 (20-26)	5 (27-31)	TOTAL
ALQUILER	791,22					791,22
COMIDA	100,45	200,34	100,00	240,43	275,30	916,52
ROPA	23,77	12,00	38,00			73,77
OCIO	50,67					50,67
GAS						
MÉDICOS						
TAXIS						
TOTAL	1.020,18	124,11	103,85	188,40	275,00	1.812,54

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

RETRATO DE VIDA



COMIDA	VALORES
ALMUERZOS	100
RESTAURANTES AMIGOS	200
CENA NAVIDEÑA	250
SUPERMERCADO QUINCENAL	320



.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

CATEGORIA DE GASTOS

Libros	Ropa	Medias	vitaminas	Seguro médico
Taxis	Cosméticos	Regalos	Teléfono	Cuidado personal
Auto	Tinte de pelo	Gimnasio	supermercado	Cursos
bus	afetadores	calefacción	farmacia	prophias



.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....


.....

.....

.....

REGISTRO DE GASTOS MES2012

SEMANA	01	02	03	04	TOTAL
LUZ, AGUA, TELÉFONO					
COMIDA					
ARRIENDO					
DIVERSION					
TOTALES					



.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....


.....

.....

.....

FORTALECERSE

- Tener todo completamente claro.
- Si tiene deudas con instituciones financieras, bancos.
- Divida las deudas y separe la importancia de cada una
- Cuenta Ahorro
- Tarjeta de Crédito
- Grandes almacenes
- Préstamos de Estudios



.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

ESTABILIZARSE

- NO PODEMOS ENDEUDARNOS MÁS
- CON EL TIEMPO ACABAREMOS POR PAGAR A TODOS NUESTROS ACREEDORES
- LIBRE DE DEUDAS
- SENSACIÓN DE PROSPERIDAD
- ASI DE SIMPLE.....
- QUE LE FALTA POR HACER



.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Frases

- "La mayoría de las personas gastan más tiempo y energías en hablar de los problemas que en afrontarlos." Henry Ford
- "No podemos resolver problemas pensando de la misma manera que cuando los creamos." Albert Einstein

□

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

DECISIONES DE AHORRO E INVERSIÓN

Ahorro Financiero.- Conjunto de activos rentables emitidos, tanto por el sistema financiero como por el Gobierno, que han sido acumulados a través del tiempo.

Ahorro Macroeconómico.- Es la diferencia entre el ingreso y el consumo.

Ahorro Público.- Es la diferencia entre los ingresos y gastos del gobierno.

Ahorro Privado.- Es la diferencia entre los ingresos y el consumo de las unidades familiares y de las empresas.

□

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

TIPOS DE INVERSIÓN

Las inversiones consisten en renunciar a un consumo actual y cierto a cambio de obtener unos beneficios futuros y distribuidos en el tiempo.

Inversiones de Propiedad • Es seguro y rentable para invertir en una propiedad. Es favorable para aquellas empresas que se propongan objetivos a largo plazo.

Depósitos a corto plazo. • un depósito en el banco es la forma más simple de la inversión a corto plazo. Uno de los principales ventajas de esta inversión es que, el proveedor tiene un 100% de garantía de la rentabilidad.

Acciones • Los inversores son vitales para obtener cuota de derecho y el valor de la empresa. Los inversores pueden evaluar a través de retornos de dividendos y ganancias de capital.

□

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

AHORROS INVERSIÓN – COOPERATIVA CACPECO

Objetivo
 Brindar una opción de ahorro programado dirigido a diversos fines – Educación, Jubilación y Muftuso -, que le permita al socio precautelar sus fondos y en el plazo acordado contar con un resguardo para alcanzar su propósito.

Características comerciales

- Capitalización y pago de intereses mensuales.
- Recibe intereses de plazo fijo.
- Posee plazo previamente convenido.
- No paga impuestos.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

**QUÉ OTRAS COSAS
 PUEDO HACER**



.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Qué otras cosas puede hacer

- Chequear anuncios de prensa
- Publicitar sus servicios
- Terminar sus estudios universitarios
- Graduarse con la tesis atrasada
- Adquirir un contestador automático
- Hacer ejercicio
- Programar entrevistas laborales
- Devolver lo que le han prestado
- Hablar con su esposa (o) de sus cambios de vida

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Que otras cosas puede hacer

- Pintar su casa
- Poner fin a la adicción al trabajo
- Terminar de leer el libro que tiene en el velador.
- Llevar el registro de gastos exactos
- Regalar la ropa del armario que no se va ha poner nunca
- Limpiar completamente su casa
- Entrar a un curso que le gusta, pero que nunca puede
- Aprender a nadar

-
-
-
-
-
-
-
-

Qué otras cosas puede hacer

- Acostarse más temprano
- Comprar un exprimidor de naranja
- Meditar
- Ordenar todos los papeles y facturas
- Aprender a tejer, cocinar.
- Usar fomix
- Ayudar a su hijo con una materia específica en el colegio
- Etc. Etc.

-
-
-
-
-
-
-
-

GRACIAS

