

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ

**Facultad de Ciencias Administrativas y
Económicas**

Escuela de Economía

TESIS DE GRADO

Previo a la Obtención del Título de:

Economista

TEMA:

“LAS LÍNEAS DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA ARCO IRIS LTDA. DIRIGIDAS A LOS MICROEMPRESARIOS INFORMALES DE LA ZONA URBANA DE PORTOVIEJO Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DE LOS MISMOS. PERÍODO 2003-2006.”

AUTORES:

**GARCÍA SALTOS JÉSSICA JOHANA
LOOR SUÁREZ JUAN FERNANDO**

Director de Tesis:

EC. NILO CEDEÑO AGUAYO

Portoviejo - Manabí - Ecuador

2007

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABI

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
ESCUELA DE ECONOMÍA**

TEMA:

**“LAS LÍNEAS DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA ARCO IRIS LTDA.
DIRIGIDAS A LOS MICROEMPRESARIOS INFORMALES DE LA ZONA
URBANA DE PORTOVIEJO Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO
SOCIOECONÓMICO DE LOS MISMOS. PERÍODO 2003-2006”**

TESIS DE GRADO

Sometida a consideración del Tribunal de Revisión y Sustentación; y Legalización por el Honorable Consejo Directivo como requerimiento previo a la obtención del Título de:

Economísta

Ec. Nilo Cedeño Aguayo
DIRECTOR

TRIBUNAL EXAMINADOR

Ing. Tita Aray de Guerrero
PRESIDENTE TRIBUNAL

Ing. Enrique castro Zamora
DOCENTE ECONOMÍA

Ec. Carlos García Vidal
MIEMBRO COMISIÓN

Portoviejo, 21 de Mayo del 2007

Economista
Manuel Cedeño Molina.
Decano de La Facultad De Ciencias Administrativas y Económicas
Universidad Técnica De Manabí
Ciudad.

De muestras consideraciones

Quienes suscribimos el presente Miembros del Tribunal Examinador de la Tesis Titulada **“LAS LÍNEAS DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA ARCO IRIS LTDA. DIRIGIDAS A LOS MICROEMPRESARIOS INFORMALES DE LA ZONA URBANA DE PORTOVIEJO Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DE LOS MISMOS, PERIODO 2003-2006”**, desarrollado por los egresados Jessica García Saltos y Juan Fernando Loo Suárez, informamos que una vez que hemos dado cumplimiento al Artículo 79 relacionado con examinar el trabajo escrito de graduación sobre los parámetros: Aplicación del método utilizado en el análisis y solución del problema investigado; rigor científico; aplicación de la metodología empleada; originalidad, capacidad creadora y presentación del informe final y verificación del resumen en castellano y en inglés; procediendo a calificar cada uno de nosotros por separado; dando la media aritmética DIEZ (10/10); por lo que se considera aprobado el trabajo escrito y por lo tanto apto para ser sustentado.

Lo que llevamos a su conocimiento, para los fines legales pertinentes.

Atentamente,

Ing. Tita Aray de Guerrero
Miembro Presidente

Ing. Enrique Castro Zamora
Miembro Docente Economía

Ec.. Carlos García Vidal
Miembro Comisión Economía

Portoviejo, 27 de Abril del 2007

Señores

**Consejo Directivo De La Facultad De Ciencias Administrativas y Económicas
Universidad Técnica De Manabí
Ciudad.**

De mi consideración

El motivo de la presente es para Certificar que los señores Jessica Johana García Saltos y Juan Fernando Looor Suárez, egresados de la escuela de Economía de la Facultad de ciencias Administrativas y Económicas han terminado su trabajo de Investigación **“LAS LÍNEAS DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA ARCO IRIS LTDA. DIRIGIDAS A LOS MICROEMPRESARIOS INFORMALES DE LA ZONA URBANA DE PORTOVIEJO Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DE LOS MISMOS, PERIODO 2003-2006”**, mismo que se ha efectuado bajo mi dirección, asesoría y supervisión, como Director de Tesis de la misma.

Pongo a su conocimiento la presente, para los trámites pertinentes, agradeciendo de antemano la atención brindada, me suscribo a ustedes

Atentamente,

**Ec. Nilo Cedeño Aguayo
Director de Tesis**

ÍNDICE

1.	Tema	1
1.1.	Antecedentes y Justificación	1
1.1.1.	Antecedentes	1
1.1.2.	Justificación	2
1.1.2.1.	Interés Personal	3
1.1.2.2.	Relevancia Científica	3
1.1.2.3.	Relevancia Humana	3
1.1.2.4.	Relevancia Contemporánea	3
1.1.2.5.	Beneficiarios	4
2.	Planteamiento Del Problema	5
2.1	Descripción	5
2.2.	Análisis	6
2.3	Delimitación del Problema	6
2.3.1.	Delimitación Temporal	6
2.3.2.	Delimitación Espacial	7
2.4.	Formulación del Problema	7
3.	Objetivos	8
3.1.	Objetivo General	8
3.2.	Objetivos Específicos	8
4.	Marco Referencial, Teórico y Conceptual	9
4.1.	Marco Referencial	9
4.2.	Marco Teórico	12
4.2.1	Generalidades	12

4.2.2. Las Líneas de Crédito	17
4.2.2.1 Micro Créditos	21
4.2.2.2 Sistema Financiero	22
4.2.2.3 Cooperativismo	25
4.2.3 Políticas Económicas	26
4.2.4 Políticas Sociales	28
4.2.5 Rentabilidad Social	30
4.2.5.1. Concepto de Rentabilidad Social	31
4.2.6. Índice de Bienestar Económico Sostenible y de Pobreza	34
4.2.7. Beneficiarios	35
4.2.7.1 La Economía Informal	38
4.2.7.2 El Comercio Informal	38
4.3. Marco Conceptual	45
5. Hipótesis	48
6. Variables	48
6.1. Variable Independiente	48
6.2. Variable Dependiente	48
6.3. Palabra de Enlace	48
6.4. Operacionalización de las Variables	49
7. Diseño Metodológico	51
7.1. Tipo de Investigación y Estudio	51
7.2. Población y Muestra	51
7.3. Métodos y Técnicas de Recolección de Información	53
7.3.1. Métodos	53

7.3.2. Técnicas	53
7.4. Plan de Análisis	53
7.5. Diseño de Procedimientos	54
7.6. Análisis e Interpretación de los Datos	54
1. Presentación, Análisis e Interpretación de Resultados	55
9. Conclusiones y Recomendaciones	99
9.1. Conclusiones	99
9.2. Recomendaciones	102
10. Presupuesto	105
11. Cronograma Valorado	106
12. Bibliografía	107
Propuesta	
Anexos	

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de investigación a DIOS en primer lugar como gestor de todo lo existente, a mis padres Econ. Ecuador Loor Ponce y Econ. María Suárez de Loor por el apoyo eterno siempre recibido, a mi Señora esposa Ángela Molina de Loor, pilar fundamental en mi familia y dueña de mi amor y consideración, a mis hijos José Fernando, Angie Leeann, Rachel Analia, razón de mi existencia y fuerza que me movió y mueve en la búsqueda de la excelencia

Juan Fernando Loor Suárez

Autor

DEDICATORIA

Los triunfos más importantes en la vida de cada persona, solo se consiguen por medio del esfuerzo, la constancia y la perseverancia que se tiene para lograrlos. Es por eso que quiero dedicar este triunfo:

- A *Dios* y a *La Virgen*, mi fortaleza y mi guía, son quienes han iluminado mi vida y mi camino, a ellos les debo mi vida.
- A mi *Padre*, que está junto a Dios, El ha estado conmigo como una luz en cada paso que doy.
- A mi *Madre*, pilar fundamental de mi vida, por Ella he llegado a ser quien soy, gracias a sus sabios consejos y su cariño constante.
- A mis hermanos, *TODOS* con cada una de sus cualidades y virtudes, son el complemento de mi vida, y me han ayudado a seguir adelante siempre.
- A mis *Amigas*(os), por su cariño y Amistad sincera.
- A todos los que han hecho posible este sueño, les agradezco infinitamente, siempre los llevé en mi corazón.

Johana García Saltos

Autora

AGRADECIMIENTO

El conocimiento es el camino a la libertad, los autores tenemos a bien agradecer todas las personas que han hecho posible este trabajo de Investigación, especialmente al Economista Nilo Cedeño Aguayo, Director de Tesis por su asesoría y ayuda continua, como también a los miembros del tribunal por su apoyo en la realización de la Tesis.

Agradecemos también a los socios dedicados a la actividad informal, empleados y funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris Ltda, sin quienes hubiese sido imposible culminar dicha investigación.

De igual manera agradecemos de forma infinita a DIOS, a nuestros Padres, esposa, Hijos, Hermanos, Amigos y Todas aquellas personas que en un momento apoyaron en la concepción de este sueño

Gracias, mil gracias, sus esfuerzos van a ser recompensados en la ética y moral que tendrá nuestra actividad Profesional.

Jessica Johana García Saltos

Autora

Juan Fernando Looor Suárez

Autor

RESUMEN EJECUTIVO

En el Ecuador en los últimos años la actividad informal ha crecido debido a falta de fuentes de trabajo formales en el país, caso que no ha sido extraño en el cantón Portoviejo en donde la actividad comercial informal ha aumentado de forma vertiginosa en los últimos tiempos.

Esta es una actividad a la cual se deben un sin número de familias portovejenses, golpeada frecuentemente por problemas económicos, debido a recesiones en la economía local, para quienes les es difícil obtener financiamiento por parte de la banca tradicional, debido a su condición de informales.

El cooperativismo está presente desde hace más de 30 años en la provincia y es en una de sus entidades la Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris Ltda., en donde se desarrolla un programa para aliviar este problema latente en la actividad informal, ya que los altos intereses que deben pagar a los “chulqueros”, hacen que sus ya debilitadas economías colapsen.

La cooperativa preocupada por este problema lanza una línea de crédito destinada a socios dedicados a la actividad comercial informal, tratando de dar soluciones a sus problemas de financiamiento, para que con ello puedan incrementar sus negocios y obtengan un desarrollo económico y social.

Por lo antes expuesto, en el presente trabajo de investigación, en el capítulo 1 se analizaron los antecedentes y justificación de la mencionada investigación,

haciendo énfasis en los tipos de justificación y los hechos que anteceden al problema. En el Capítulo 2 se plantea, se describe, se analiza y se delimita el problema de la investigación, que se resume en el financiamiento para el sector comercial informal.

Dentro del capítulo 3 se plantea el objetivo general de la presente investigación “Analizar las líneas de crédito de la Cooperativa Arco Iris Ltda. dirigidas a los microempresarios informales de la zona urbana de Portoviejo y su incidencia en el desarrollo socioeconómico de los mismos”, además de los objetivos específicos de la misma que nos ayudarán a cumplir el objetivo General.

En el capítulo 4 se hace referencia al marco Referencial, Teórico y Conceptual, en donde se enmarca los estudios realizados, todo el conocimiento teórico, como los conceptos necesarios para realizar la investigación. Así mismo en el Capítulo 5 y 6 se plantea la Hipótesis General, como las variables, palabra de enlace, y la operacionalización de las variables respectivamente.

Posteriormente en el capítulo 7 se expone el diseño metodológico, en donde el tipo de estudio es de campo y descriptiva, el método utilizado fue el no experimental, se definió la población y por medio de fórmulas estadísticas se infirió una muestra, a la cual se aplicaron técnicas de recolección de datos como lo son la entrevista y la encuesta, para posteriormente analizar e interpretar los resultados por medio de gráficos y tablas de información que se expondrán en el capítulo 8.

Posteriormente en el capítulo 9 se manifiestan las conclusiones y recomendaciones, seguidamente de la propuesta en donde se dará un esquema de solución.

SUMMARY

In Ecuador in the last years the informal activity has grown due to lack of formal sources of work in the country, case that has not been strange in the Portoviejo city in where the informal commercial activity has increased of vertiginous form lately.

This is an activity to which they must without number of Portoviejo's families, struck frequently by economic problems, due to recessions in the local economy, for those who it is difficult to them to obtain financing on the part of the traditional bank, due to his condition of unreliable people.

The cooperative was present for about of 30 years in the province and has been in one of its organizations The "Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco iris Ltda.", in where a program is developed to alleviate this latent problem in the informal activity, since the high interests that must pay to the "chulqueros", to do that his already debilitated economies they break.

The cooperative worried about this problem sends a line of credit destined to dedicated account partners to the informal commercial activity, trying to give solutions to its problems of financing, so that with it they can increase his businesses and they obtain an economic and social development.

By before exposed, in the present work of investigation, in the Chapter 1 analyzed the antecedents and justification of the mentioned investigation, doing emphasis in the types of justification and the facts that they precede to the problem. In the Chapter 2 to consider, it is described, it analyzed and the problem of the investigation is delimited, that is transformed in the financing for the informal commercial sector.

Within Chapter 3 the general mission of the present investigation considers "To analyze the lines of credit of Cooperativa Arco iris Ltda. directed to the informal microindustrialists of the urban zone of Portoviejo and its incidence in the socioeconomic development of such", in addition to the specific objectives to the same one that will help us to fulfill the general mission.

In the Chapter 4 makes reference to the Referential, Theoretical and Conceptual frame, in where one frames the made studies, all the theoretical knowledge, like the concepts necessary to make the investigation. Also in Chapter 5 and 6 the General Hypothesis considers, like the variables, word of connection, and the operation of the variables respectively.

Later in Chapter 7 the methodology design is exposed, in where the type of descriptive study is of field and, the used method was the no experimental one, defined the population and by means of you formulate statistics inferred a sample, to which techniques of data collection were applied like are it the interview and

the survey, later to analyze and to interpret the results by means of graphs and tables of information that will be exposed in the Chapter 8.

Later in the Chapter 9 pronounce the conclusions and recommendations, next of the proposal in where a solution scheme will occur.

1. TEMA: “LAS LÍNEAS DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA ARCO IRIS LTDA. DIRIGIDAS A LOS MICROEMPRESARIOS INFORMALES DE LA ZONA URBANA DE PORTOVIEJO Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DE LOS MISMOS. PERIODO 2003-2006”

1.1. ANTECEDENTES Y JUSTIFICACIÓN

1.1.1. ANTECEDENTES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris Ltda. fue creada mediante resolución N° 86-137—DC, dictada por la Superintendencia de Bancos el 14 de julio de 1986 y publicada en R.O. # 495 el 7 de agosto de 1986, con domicilio en la ciudad de Portoviejo, Provincia de Manabí.

El 14 de julio de 1992, mediante circular N° DGC-92-014 y resolución N° DGC-92-098 dictada por la Superintendencia de Bancos, expidió el Reglamento para la determinación de Cooperativas de Ahorro y Crédito, “La Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris Ltda.” pasó a someterse al control de la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Bienestar Social y Promoción Popular. Manteniéndose desde esta fecha, en un estado de inercia, hasta abril del 1998, que reabre sus puertas con un equipo nuevo y visionario.

Dos años más tarde, potencia su labor, incursionando en las micro finanzas, con líneas de crédito a pequeños comerciantes que no son atendidos por la banca tradicional, otorgándoles un crédito ágil, con el cual se favorece a aquellos que para obtener un monto pequeño de dinero, se veían obligados a acudir a los chulqueros pagando intereses onerosos que descalabran su economía.

Entre ellos encontramos a los informales, del casco urbano de la ciudad de Portoviejo, quienes se encuentran en este sector desde hace 30 años a los cuales por su condición de informales no alcanzados por los beneficios tanto municipales como financieros.

1.1.2. JUSTIFICACIÓN

El insuficiente apoyo financiero por parte de la Banca tradicional a los comerciantes informales origina que estos busquen otras fuentes de financiamiento con intereses de usura originando una brecha en sus ya debilitadas economías.

La Cooperativa Arco Iris Ltda. atenta a este problema creó una línea de crédito para este sector con el fin de aliviar y ser en parte solución a dicho problema.

La importancia de investigar este tema, es la de poner de manifiesto los problemas que acechan a los comerciantes informales, el ambiente social y tratar de dar posibles soluciones.

1.1.2.1. INTERÉS PERSONAL:

El interés personal que nos motivó a investigar este tema, es para conocer más de cerca los problemas de los comerciantes informales y de qué manera la Cooperativa Arco Iris está ayudando en la solución de este problema.

1.1.2.2. RELEVANCIA CIENTÍFICA:

El proyecto de tesis nos ayudó a comprender las relaciones financieras existentes entre los informales y la Cooperativa, llenando nuestras expectativas de conocimientos acerca de las finanzas-cooperativas y la economía informal.

1.1.2.3. RELEVANCIA HUMANA:

La realización del proyecto ayudó a comprender las necesidades financieras de los informales de Portoviejo y es de gran ayuda tanto para ellos y la sociedad en general.

1.1.2.4. RELEVANCIA CONTEMPORÁNEA:

En este proyecto el problema financiero de los informales se analizó bajo la posible solución por medio de las líneas de crédito que brinda la Cooperativa Arco Iris, ya que este problema viene agobiando a este sector desde hace mucho tiempo atrás.

1.1.2.5. BENEFICIARIOS:

Los beneficiarios directos al proyecto son los informales de Portoviejo, y en forma indirecta la Cooperativa Arco Iris, y la sociedad en general.

2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

2.1 DESCRIPCIÓN:

La crisis económica que ha aquejado al Ecuador durante los últimos diez años ha provocado que gran parte de la población se dedique a labores comerciales como solución a sus problemas económicos.

Es común ver en toda la Provincia de Manabí personas dedicadas al comercio tanto formal como informal, los primeros enmarcados en sus establecimientos y los otros como actividad errante. Como ejemplo claro de esto están los informales del centro de Portoviejo, quienes por la grave crisis económica, se han visto forzados a depender de los famosos chulqueros, quienes con esta actividad ilícita explotan a este sector.

Las Micro finanzas llegaron al Ecuador hace aproximadamente diez años y son en cierta forma solución a este problema, caso específico es la Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris, quienes entregan un crédito a este sector a interés de mercado, lo cual les facilita invertir en sus negocios y así alcanzar un sustento de vida más estable.

2.2. ANÁLISIS:

El problema de los informales del centro de Portoviejo radica en el poco financiamiento que recibe del sector financiero para su actividad comercial, lo que provoca un estancamiento en sus ingresos, un bajo desarrollo y un deterioro de su economía ocasionando descontento y malestar tanto individual, de sus familias y de la sociedad.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris tiene entre sus líneas de crédito una orientada a reactivar la potencialidad de este sector, dando capacitación, créditos y seguimiento de la actividad comercial, tratando de disminuir los trámites administrativos para brindar un crédito ágil, fácil y oportuno, reduciendo en gran parte las necesidades de estos informales de acudir a los chulqueros.

2.3 DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA:

2.3.1. DELIMITACIÓN TEMPORAL:

El trabajo de estudio se realizó en los 6 meses posteriores a la aprobación del tema por la Facultad, y el tiempo de estudio se enmarcó desde el año 2003 hasta el año 2006.

2.3.2. DELIMITACIÓN ESPACIAL:

El proyecto de tesis se investigó en el casco comercial del Cantón Portoviejo y en las oficinas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris Ltda.

2.4. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA:

¿De qué manera las líneas de crédito de la Cooperativa Arco Iris Ltda. dirigidas a los microempresarios informales de la zona urbana de Portoviejo, inciden en el desarrollo socioeconómico de los mismos?

3. OBJETIVOS

3.1. OBJETIVO GENERAL

Analizar las líneas de crédito de la Cooperativa Arco Iris Ltda. dirigidas a los microempresarios informales de la zona urbana de Portoviejo y su incidencia en el desarrollo socioeconómico de los mismos.

3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Determinar las líneas de financiamiento de la Cooperativa Arco Iris, para conocer que parte de ella está dedicada a los informales.
- Identificar los requerimientos financieros de los informales del casco de Portoviejo, con el fin de conocer sus necesidades monetarias para su actividad.
- Evaluar la capacitación que la Cooperativa Arco Iris brinda a los informales de Portoviejo a fin de fomentar la actividad comercial.
- Determinar los niveles de ingresos de los informales de Portoviejo, para conocer su situación económica.
- Realizar una propuesta de solución a fin de satisfacer las necesidades financieras de los socios

4. MARCO REFERENCIAL, TEÓRICO Y CONCEPTUAL

4.1. MARCO REFERENCIAL

La Cooperativa Arco Iris, es una Institución dedicada a la intermediación financiera, especializándose en los micro créditos, su acción está concentrada en los cantones de Montecristi, 24 de Mayo, Santa Ana, Rocafuerte y Portoviejo, en donde brindan créditos micro empresariales a sus socios.

Los valores de la Cooperativa se centran en la honestidad, rectitud, ética y profesionalismo, sus acciones son guiadas por sus socios, entre ellos miembros de los consejos de administración y vigilancia, quienes a su vez nombran la gerencia, la cual está encargada de administrar las diferentes áreas de la Cooperativa entre las que destacamos: el área contable, el área de tesorería, de crédito y cobranza y el área de computo.

Desde aproximadamente seis años atrás la Cooperativa ha orientado sus esfuerzos hacia la creación de líneas de crédito, con el fin de fortalecer las economías de los informales del casco urbano de Portoviejo, quienes han venido sufriendo de problemas económicos, debido al poco apoyo financiero que reciben.

La Cooperativa Arco Iris Ltda. ya goza de reconocida presencia en la Provincia de Manabí, y se está haciendo conocer a nivel del país, por su participación continua en foros de micro finanzas nacionales e internacionales, seminarios, talleres y

otros eventos organizados por Instituciones afines al Sistema Financiero, a los que ha sido invitada personalmente o por intermedio de la Red Financiera Rural de Manabí.

Es miembro de la Red Financiera Rural de Manabí, que actualmente se encuentra presidida por la Gerente General de esta Cooperativa, donde además se fortalecen las relaciones con las demás cooperativas y ONG'S afiliadas a dicha organización.

A nivel de Instituciones o programas de Gobierno, tiene contacto con la Corporación Financiera Nacional, con PROLOCAL y con el Programa de Crédito Productivo, a pesar de que aún no se ha podido insertar o captar los recursos económicos de alguno de éstos.

Actualmente mantiene relaciones con organismos que le han brindado financiamiento como: Eclof, FECOAC, Codesarrollo, Coop. Comercio, y Coop. 15 de Abril.

Además del financiamiento recibido, se tiene participación activa en la FECOAC, con una vocalía en el Consejo de Vigilancia y como socia accionista de Codesarrollo.

Actualmente la Cooperativa funciona en la calle Ricaurte y Pedro Gual bajos del centro Comercial de Portoviejo, entre sus principales servicios podemos anotar los

créditos, depósitos, seguros de sepelio, seguro de accidentes e invalidez y fondo mortuario (CACC).

En la actualidad cuenta con 4300 socios activos quienes se identifican con su slogan “Crecemos con Vuestra Confianza” que es el símbolo de la Cooperativa, desarrollándose con la confianza de sus socios.

La Cooperativa Arco Iris tiene como meta la entrega responsable y solidaria de servicios financieros oportunos y de calidad, utilizando tecnología de punta y personal calificado para mejorar la situación de vida de sus socios en el sector urbano, marginal y rural de la provincia de Manabí.

La Visión de la Cooperativa es “Para el año 2010 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris Ltda., es una institución sólida y confiable dirigida por personas capacitadas en servicios financieros, cuenta con tecnología apropiada para una atención rápida y personalizada y se caracteriza por la competitividad a nivel local, comercial y nacional por su capacidad de crédito, amplia gama de productos y servicio de apoyo a la actividad micro empresarial coayudando a mejorar las condiciones de vida en su zona de influencia.”

4.2. MARCO TEÓRICO

4.2.1. GENERALIDADES

Las cooperativas se constituyen dentro de un determinado sector, por los habitantes residentes o personas vinculadas, ya sea por un vínculo gremial laboral o de afinidad, como lo indica la ley de cooperativas en su artículo primero “Son cooperativas las sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir fines de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficios social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la participación económica, intelectual y moral de sus miembros.”¹

En consecuencia las personas que se vinculan a la cooperativa lo hacen con la idea de encontrar soluciones a sus problemas financieros. Ellos confían en que la institución interpretará sus necesidades y responderá proporcionando productos y servicios acordes a las mismas.

Los socios eligen a un grupo de personas como sus representantes, los cuales asumen la tarea de gestión a través de un Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y diversas comisiones, como Rodrigo Vásquez en su obra enuncia “Ellos configuran un grupo especial, que dispone de información respecto del funcionamiento de la cooperativa. Por lo tanto configuran un espacio de gran

¹ FRANCO, Necker, “Ley y Reglamento de Cooperativas”, p21

importancia. Ellos, en el plano institucional van configurando una visión de lo que debe y puede desarrollar la cooperativa.”²

Ya que son estos los que están encargadas del manejo de la cooperativa como lo tipifica el Art. 30 de la ley de cooperativas “El gobierno, administración contraloría y fiscalización de una cooperativa se lo hará a través de la Asamblea General de Socios, del Consejo de Administración, de la Gerencia y de las comisiones especiales, de conformidad con las atribuciones señaladas en esta ley, y el reglamento General y en el estatuto para cada uno de dichos organismos.”³

En primera instancia el Gerente y los principales funcionarios configuran un enfoque de gestión, usualmente son técnicos y profesionales en ciencias económicas y financieras, su formación profesional se basará a los resultados económicos sin olvidar los principios cooperativistas: “Una característica de la cooperativa es ser parte de un sistema. No es apenas un modelo empresarial aislado o disperso, como lo son una Sociedad Anónima o una Sociedad Ltda.”⁴

La ideología y el principio de las cooperativas es el cooperativismo, es decir la ayuda mutua entre sus socios para llegar a alcanzar metas comunes, lo que sería difícil de alcanzar si los esfuerzos fueran solamente individuales, en este caso se consiguen al ser colectivos.

² VASQUEZ, Rodrigo, “Hacia una cultura de servicio al socio de cooperativas de ahorro y crédito”, P11

³ FRANCO, Necker, “Ley y Reglamento de Cooperativas”, p27

⁴ VASQUEZ, Rodrigo, “Hacia una cultura de servicio al socio de cooperativas de ahorro y crédito”, P12

Uno de los logros que se puede realizar por medio del cooperativismo es el otorgamiento de crédito para sus socios, con intereses muy bajos en relación a las entidades financieras formales. Crédito viene de la palabra latina credere que significa creer, que ha sido la base de la definición de crédito a través de los tiempos como lo ilustra Alfonso Castro “La confianza dada y recibida, a cambio de un valor.”⁵

El mismo que da un criterio acerca de la importancia del crédito “La importancia del crédito ha aumentado en los últimos años a medida que se van realizando más transacciones mediante operaciones de crédito y cada vez menos se realizan con dinero en efectivo.”⁶

Esto ha constituido que las cooperativas diversifiquen sus servicios y entre ellos sus líneas de crédito.

Los créditos que otorgan las cooperativas pueden clasificarse en créditos de vivienda, consumo y productivo en donde encontramos las líneas de crédito destinadas a la actividad comercial informal.

No existe un consenso claro en la definición de informalidad. Sin embargo, en términos generales éstas comprenden actividades que escapan al registro y/o a la regulación del Gobierno. Ya sea por no tener oficinas de labores o no reportar sus actividades al SRI.

⁵ CASTRO, Alfonso, “Manual de administración financiera”, CEDECOOP 2da edición, p 123

⁶ IBIDEM

En este sector podemos identificar a un gran grupo de personas “Se considera que los integrantes del sector informal son: los trabajadores por cuenta propia y familiares no remunerados; los trabajadores de una microempresa, definida como una unidad de producción que emplea hasta 5 personas que no estén reguladas y los trabajadores del empleo doméstico.”⁷

Muchas veces hemos leído acerca de las actividades de la economía informal. Conceptualmente se podrá dar una definición a esta actividad: “Las actividades que componen la economía informal son aquellas actividades que teniendo fines lícitos se basan en medios ilícitos para llevarse a cabo”.⁸ Es decir, son actividades que no tienen intrínsecamente un contenido criminal, pero que, a pesar de ser actividades fielmente lícitas y convenientes para un país debido a la aceleración de la economía que provoca, tienen que servirse de medios ilícitos para llevarse a cabo.

Como ejemplo podemos anotar a los vendedores ambulantes de origen callejero que pueblan las ciudades del Ecuador. El vendedor ambulante es, en primer lugar, un comerciante. Sus fines son lícitos, pero no cumplen con las regulaciones legales, no cumplen con las normas laborales, no pagan impuestos, porque no les queda otro remedio que hacerlo así. No puede ingresar en la economía formal porque esta impone costes tan onerosos que resulta imposible para las personas y para los empresarios con pequeños ingresos.

⁷ <http://www.monografias.com/trabajos30/comercio-informal/comercio-informal.shtml>

⁸ <http://www.monografias.com/trabajos10/coec/coec.shtml>

“La informalidad es entonces una situación en la cual la gente quiere trabajar legalmente pero no puede.”⁹. Lo único que le queda es trabajar en una relativa ilegalidad, aunque en si mueve la economía y genera riqueza a la región.

Otro concepto que podemos anotar acerca de la economía informal es “El comercio no estructurado o informal, incluye a las personas que laboran en micro negocios comerciales asociados a los hogares y los trabajadores vinculados a micro negocios registrados que operan sin un local, es decir, en vía pública, o en pequeños talleres o locales.”¹⁰

“Ser informal, teóricamente significa estar fuera de lo formal, fuera de lo instituido”¹¹, en sí esta actividad por lo antes expuesto esta fuera de lo formal pero tiene un potencial de acción extraordinario y provoca un efecto multiplicador en el dinamismo de la economía.

⁹ <http://www.monografias.com/trabajos10/coec/coec.shtml>

¹⁰ <http://www.monografias.com/trabajos30/comercio-informal/comercio-informal.shtml>

¹¹ IBIDEM

4.2.2. LAS LÍNEAS DE CRÉDITO

“El crédito lo constituyen fondos prestados bajo condiciones de pago especificadas. Cuando no hay suficientes ahorros acumulados para financiar una empresa, y cuando el rendimiento de los fondos prestados excede la tasa de interés a pagar por los mismos, es razonable solicitar un préstamo en vez de posponer la actividad empresarial hasta después de acumular suficientes ahorros, en el supuesto de pago de los intereses de la deuda.”¹²

Los métodos de concesión de crédito, se clasifican en:

“Préstamos Individuales: Son otorgados a personas individuales en base a su capacidad para ofrecer a la IMF una promesa de pago y cierto nivel de seguridad.

Préstamos Colectivos: Son otorgados a grupos, ya sea a personas individuales que pertenecen a un grupo y que garantizan mutuamente sus préstamos o bien a grupos que a su vez ofrecen préstamos a sus miembros.”¹³

Las líneas de crédito son fuentes de financiamiento que se dirigen a los clientes de una organización financiera, las cuales pueden ser:

Consumo.- Es un crédito destinado a consumo, es de tipo individual, y los montos varían hasta \$ 10,000 entra en mora a los 15 días del vencimiento de la cuota.

¹² LEDGERWOOD, Joanna, Manual de Microfinanzas “Una perspectiva Institucional y Financiera”, P77

¹³ IBIDEM

Vivienda.- Es el destinado para compra o mejoramiento de vivienda entra en mora a los 60 días del vencimiento de la cuota.

Comercial.- Es el destinado para comercio en el cual el número de empleados debe de ser superior a 10 empleados y mayor a \$ 10,000 entra en mora a los 30 días del vencimiento de la cuota.

Microempresa.- Es un crédito destinado a actividades productivas, es de tipo individual, y los montos varían hasta \$ 9,999 entra en mora a los 5 días del vencimiento de la cuota.

Según el cuadro siguiente los socios de la cooperativa Arco Iris dedicados a la actividad informal, pueden acceder a todas estas líneas de crédito, pero debido a su actividad, se enmarcan en tres líneas específicas, el micro crédito individual, el micro crédito en círculos y cajas de ahorro comunitarias.

PRODUCTOS Y SERVICIOS QUE OFRECE LA COOPERATIVA

PRODUCTO	CARACTERÍSTICAS	MONTOS (dólares)	DESTINO	BENEFICIARIOS
Créditos Normales	Encaje 3 x 1 Certificado de Aportación 10% Pagos mensuales	Desde 200 hasta 1200	Consumo Comercio Vivienda Terreno Transporte	Socios en General
Créditos por Convenio	Sin encaje Certificado de Aportación 10% Descuentos mensuales en rol de pagos Ahorro obligatorio mensual	Desde 200 hasta 1000	Consumo Vivienda Transporte Terreno	Empleados públicos y privados de las instituciones que mantienen convenio con la Cooperativa.
Micro crédito en círculos	Sin encaje grupos de 4 o 5 comerciantes Pagos Diarios Garantía solidaria	Desde 40 hasta 100	Comercio	Comerciantes informales del centro comercial municipal
Micro crédito Individual	Sin encaje Pagos Diarios Garantía solidaria	Desde 40 hasta 100	Comercio	Comerciantes informales del centro comercial municipal
Micro crédito a las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias	Sin encaje Grupos organizados en sectores urbanos marginales y rurales (80% mujeres – 20% hombres) Plazo: Ciclos de 4 meses Pagos quincenales	Desde 100 hasta 500	Comercio	Pequeños comerciantes y pequeños productores e informales
Crédito Club Sobre Ruedas	La Cooperativa mantiene convenio con Importadoras Se entregan llantas, repuestos y baterías a los socios Cuota Inicial (20% del valor total de la compra) Plazo: 3 meses		Transporte	Taxistas Transportista Escolares Transporte en General

MICRO CRÉDITO INDIVIDUAL.- Como el cuadro anterior lo menciona, está orientado a satisfacer las necesidades de financiamiento de los socios de actividad comercial informal, está destinado para actividades micro empresariales, el monto va desde USD \$40 hasta USD \$ 100, siendo entregados en el mismo momento de solicitud, con pagos diarios de hasta 50 días.

MICRO CRÉDITO EN CÍRCULOS.- Como el cuadro anterior lo menciona, está orientado a micro empresarios informales que agrupándose y garantizándose mutuamente pueden acceder a los mismos micro créditos pero por ser una agrupación reciben más financiamiento, y de igual forma más responsabilidad, en cuanto el aval es cruzado, el monto va desde USD \$40 hasta USD \$ 100 por persona, siendo entregados en el mismo momento de solicitud, con pagos diarios de hasta 50 días.

CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO - Aunque inicialmente estaba destinado solamente a áreas rurales, se ha convertido en una fuerte línea de financiamiento para la actividad informal, por cuanto, con las capacitaciones que brinda, como el monto y su forma de pagos quincenales, lo vuelven atractivo para los socios. Los montos que manejan van desde USD \$100 hasta USD \$ 500 con plazos o ciclos de 4 meses con pagos quincenales.

4.2.2.1. MICRO CRÉDITOS

Es aquel crédito concedido con garantías reales o no. Si son con garantías reales, pueden ser de tipo hipotecarias o prendarias que posibilitan una fuente alternativa de repago. Los que se conceden sin garantías hipotecarias o prendarias pueden ser respaldados por garantías personales o por bienes del negocio propio y/o familiar, declarado por prestatarios, conteniendo el detalle de las siguientes características de los bienes: el valor declarado, su ubicación la aceptación del deudor como depositario, y la aceptación del ser entregado en garantía de crédito.

“Los micro créditos son préstamos de pequeñas cantidades de dinero, generalmente menos de US\$100, hechos a campesinos pobres en países en desarrollo quienes normalmente no reunirían las condiciones para acceder a créditos bancarios.”¹⁴

El micro crédito es, entonces, la única vía con que ellos cuentan para establecer un negocio o financiar proyectos laborales y hacerse de una fuente de ingresos.

¿Cómo funcionan los microcréditos?

Normalmente un prestatario usa el crédito para adquirir herramientas o equipo de trabajo que le permita laborar independientemente.

¹⁴ <http://www.monografia.com>

Este sistema permite romper el círculo que usualmente mantiene a los campesinos y comerciantes informales en la miseria al permitirles salir de la esfera de influencia tanto de empleadores como de prestamistas locales.

El hecho de que los préstamos sean pagados generalmente por pequeños grupos informales que solicitan fondos conjuntamente y cuyos miembros actúan para garantizar la devolución del dinero- ha generado la preocupación de que algunas personas sufran presiones excesivas por parte de sus asociados. Así mismo destinado para actividades informales de producción.

4.2.2.2. SISTEMA FINANCIERO

Es el grupo que conforman el sistema financiero y las ong's que proporcionan financiamiento.

En este aparato encontramos las entidades supeditadas a la Súper Intendencia de Bancos y Cooperativas, las que se rigen al control del Ministerio de Bienestar social en donde encontramos cooperativas pequeñas y ONG'S.

De acuerdo por quien estén reguladas están los requisitos que necesitan y los informes que deban presentar.

En la Provincia de Manabí encontramos dentro del sistema financiero:

BANCOS	COOPERATIVAS	MUTUALISTAS	ONG'S Y FUNDACIONES	CAJAS AUTÓNOMAS
<ul style="list-style-type: none"> - Pichincha - Guayaquil - Internacional - Pacífico - Bolivariano - Fomento - Centro - Mundo - Comercial de Manabí - Fomento - Solidario - Produbanco 	<p><u>REGULADAS</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - 15 de Abril - Comercio - Codesarrollo - Santa Ana - 29 de Octubre - Calceta - Chone <p><u>NO REGULADAS</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Arco Iris - Calderón - Chirijos - San Ignacio de Loyola - Paján - Junín - Olmedo - Bellavista - Puerto López - El Carmen <p><u>CERRADAS</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - U.T.M. - Magisterio Manabita 	<ul style="list-style-type: none"> - Mutualista Pichincha 	<ul style="list-style-type: none"> - Spoir - Fundes - Finca - Fepp - PL 400 - Arquidiócesis - Plan Internacional - Hogar de Cristo 	<ul style="list-style-type: none"> - 24 de Mayo - Santa Ana

El funcionamiento de los **Bancos**, en el mercado financiero, está dirigido mayoritariamente al sector comercial e Industrial, con sus tradicionales líneas de crédito comercial y vivienda, y con menor énfasis en las líneas de consumo y microempresa, aunque es de destacar que ésta última ha despertado el interés de los banqueros, tal es el caso del Banco del Pichincha, que ha creado una metodología propia, para otorgar micro crédito a comerciantes informales a través de su filial CREDIFE.

Por otro lado las **Cooperativas reguladas** trabajan con mayor inclinación hacia las líneas de créditos de consumo y microempresa, denominada así pero que en realidad no cuenta con un metodología propia que se diferencie de la de consumo, excepto Codesarrollo que es una cooperativa de alcance nacional que opera como “brazo financiero” del FEPP, que sí destina parte de sus colocaciones a la microempresa a través de su agencia ubicada en Portoviejo.

Las **Cooperativas no reguladas** trabajan con mayor fuerza en el sector rural siendo este su ancla, inclinando su accionar a los micro créditos, contando en algunos casos con metodologías de micro finanzas, su limitante está en la cobertura local de las mismas.

También es notoria la presencia de **ONG'S** y **Fundaciones** que trabajan en el sector financiero ofertando micro créditos, mediante estructuras locales como bancos comunales y cajas de ahorros.

No obstante el porcentaje de población que aún se encuentra desatendida es bastante alto, tomando en cuenta que la población demandante de micro créditos es principalmente aquella que se dedica a alguna actividad micro o pequeña empresarial en calidad de propietario o auto empleado.

4.2.2.3.COOPERATIVISMO

“La **Cooperativa** es una reunión voluntaria de personas, que tienen unas necesidades comunes y deciden asociarse para satisfacerlas, a través de la organización de una empresa sin fines de lucro. Esta organización es una empresa de producción, obtención, consumo o crédito de participación libre y democrática que utiliza sus propios recursos.

Por otro lado “una característica de la cooperativa es la de hacer parte de un sistema. No es apenas un modelo empresarial aislado o disperso, como lo son una Sociedad Anónima o una Sociedad Ltda. La idea cooperativa se configura como sistema alrededor de unos principios y una ideología, este factor implica la necesidad de vincular la visión cooperativa a la visión del sistema como tal. De hecho, una cooperativa no formularía una visión aislada. El sistema cooperativo como tal, tiene una visión como sector, como modelo alternativo de economía solidaria.”¹⁵

¹⁵ VÁSQUEZ, “Rodrigo, Hacia una cultura de servicio al socio de cooperativas de ahorro y crédito”, P12

La cooperativa se diferencia de las compañías anónimas en que es una sociedad de personas y no de capitales. La participación de cada socio está determinada por el trabajo incorporado al objetivo común y no por la cantidad de dinero que haya aportado; como sucede en las compañías anónimas, donde la ganancia se distribuye a los socios en proporción al capital económico que cada uno aportó.”¹⁶

4.2.3. POLÍTICAS ECONÓMICAS

Son las Políticas que toma un gobierno para regular su economía. La concepción moderna preponderante desde finales de los 70s, entiende a la política económica como un juego dinámico entre las entidades económicas y los agentes privados, considerado ambos como decisores racionales.

La política económica como disciplina, reside precisamente en la aplicación o extensión del enfoque económico del comportamiento humano a la toma de decisiones de las Autoridades Económicas.

“El principio de racionalidad y la especificidad de la política económica como disciplina. El economista interpreta el comportamiento humano como actos electivos que resultan de la concreción para un entorno dado de las reglas de decisión óptimas de los agentes. Estas reglas o funciones de reacción, es decir, las funciones de oferta y demanda de los agentes, se derivan de las condiciones de

¹⁶ www.sunacoop.gob.ve

primer orden de los programas de optimización que los agentes supuestamente resuelven. Los actos humanos son vistos, por tanto, como actos de racionalidad.

Este enfoque maximizador, en virtud del cual los agentes económicos se comportan a lo largo de sus vidas como si fueran controladores óptimos, es el aplicado tradicionalmente a consumidores y productores, y en tiempos más recientes también se ha extendido fructíferamente su empleo al análisis de fenómenos pertenecientes al campo del derecho, la sociología y la ciencia política.

De modo análogo, el economista analiza la actividad político-económica como actos de racionalidad del policy maker. La especificidad de la literatura político-económica, o de la política económica como disciplina, reside precisamente en la aplicación o extensión del enfoque económico del comportamiento humano a la toma de decisiones de las autoridades económicas. La formulación de la política económica se interpreta, consecuentemente, como el resultado de la previa resolución de ejercicios de optimización por parte de las autoridades económicas. Para ello, y desde la contribución seminal de Tinbergen (1952) a la teoría de la política económica, se recurre al concepto de modelo de política económica para expresar formalmente la lógica de la política económica.

Para el economista, la lógica de la política económica queda condensada, por tanto, en la estructura de un problema de optimización condicionada. Esta estructura ha ido ganando complejidad con los avances experimentados por la teoría de la política económica. Así, desde las primeras aportaciones de los años

50, en las que ni siquiera se explicitaba la función objetivo del problema, se ha pasado en la década de los 80 a una estructura propia de un juego dinámico en el que tanto el gobierno como los agentes privados resuelven ejercicios de optimización dinámica estocástica.”¹⁷

4.2.4. POLÍTICAS SOCIALES

Forma de intervención del Estado en la sociedad civil relacionada con la provisión de servicios sociales, las políticas sociales forman parte del Estado de bienestar, su representación constitucional, teniendo una extensa gama de programas sociales, como políticas de salud, seguridad social, vivienda, educación u ocio.

“La política social estatal no sólo experimenta una revalorización, sino también una reorientación. La orientación a grupos - meta y la lucha contra la pobreza por un lado y la privatización, la desregulación y la descentralización, por otro, son las nuevas directivas de la acción en política social. Tal como han sido puestos en prácticas hasta hoy, difícilmente están en condiciones de eliminar las causas estructurales de la pobreza.”¹⁸

Ante este panorama de crisis social y empobrecimiento de gran parte de la población, le corresponde a la política social un papel clave para contrarrestar las consecuencias negativas de los actuales programas de ajuste estructural.

¹⁷ <http://www.monografias.com/trabajos7/polec/polec.shtml#poli#poli>

¹⁸ BUSTELO, Eduardo S. - Isuani, E. A.- Buenos Aires. 1991.

Ya en 1987 la **UNICEF** se pronunció por un ajuste estructural humanitario que proteja a los más débiles en lugar de imponerles la carga más pesada del ajuste.

En el debate sobre democratización se le está adjudicando de nuevo una importancia a la llamada **democracia social**, como condición básica y factor estabilizador de los regímenes democráticos.

El efecto político-económico, potencialmente desestabilizador, de la marginación social ha llevado al **Banco Mundial** (BM) y a los bancos de desarrollo regionales a otorgar un mayor significado a la problemática social en el marco del ajuste estructural: *"Para la consolidación democrática y la estabilidad política es indispensable establecer las condiciones que profundiza y acrecientan la solidaridad y el equilibrio social... Sólo en un clima de estabilidad social y política será posible atraer inversiones orientadas a largo plazo... La lógica inherente de una economía de mercado abierta sugiere que las reformas sociales en lugar de una magnitud adicional son una condición indispensable para la eficacia económica y la estabilidad".*¹⁹

El **Banco Interamericano de Desarrollo** (BID) anunció en su reunión anual de 1993, celebrada en Hamburgo, que para ese año pretendía adjudicar el 50 % de sus créditos a programas sociales en comparación con el 27 % en 1992.

Hoy su objetivo es la búsqueda de bienestar y la mejora de las condiciones de vida de la población.

¹⁹ <http://www.monografias.com/trabajos7/polec/polec.shtml#poli#poli>

4.2.5. RENTABILIDAD SOCIAL

La Rentabilidad Social como contrapartida de rentabilidad económica hace referencia a la sociedad más beneficio que pérdida. Toda empresa pública tiene como fin principal este tipo de rentabilidad puesto que su objetivo no es generar ganancias sino dar un servicio que le sea útil y le evite problema.

Un ejemplo común es el del ferrocarril, un medio de transporte muy necesario pero sin embargo imprescindible entre otras cosas para el abastecimiento y la comunicación de pueblos lejanos y el fomento de economías regionales. En este caso no hay rentabilidad económica sino más bien rentabilidad social.

Las empresas privadas pueden también perseguir la rentabilidad social, aunque sea por cumplir con la legislación. Hay dos tipos de responsabilidad social primaria y social secundaria, la primaria hace referencia a los daños causados por su operación. La segunda depende de la situación económica de la empresa, es usada a menudo como propaganda cuando la empresa es acusada de algo que daña su imagen, por el contrario de la primaria que es una obligación por la ley en muchos países.

La rentabilidad social nace dentro de los discursos políticos en América Latina ante la inminente problemática social que atravesamos. Muchos de los problemas sociales son detectados por la comunidad mucho antes que por las instituciones, por esto la discursiva política nos enriquece día a día, como un indicador de lo que la sociedad necesita.

4.2.5.1. CONCEPTO DE RENTABILIDAD SOCIAL

“El problema central de la rentabilidad social esta expresado en su mismo nombre, la falta de definición de un concepto de esta magnitud obedece a la falta de conocimiento sobre el mismo tema.

Las personas viven en cierto estándar de vida y como es comprensible si no están satisfechos, intentarán mejorarlo. La insatisfacción del ser humano es el motor del cambio y el desarrollo, y esto es claro en cada transacción que realizamos, ya que siempre evaluamos los impactos que la transacción tenga sobre nuestra cotidianidad.

Desgraciadamente, muchas de nuestras inconformidades están en los resultados del sistema en el cual vivimos. Las democracias han intentado mejorar nuestras condiciones de interacción social, pero esto no siempre ha sido del todo satisfecho, y cuando lo ha sido, nuestras expectativas ya han cambiado. Por esto nace el Estado como “solucionador” de insatisfacciones. Es más fácil que un tercero reúna los recursos, los administre y ejecute programas para aliviar las inconformidades, que lo haga de manera individual.

Los proyectos de inversión social, generalmente son realizados por el estado, ya que sólo éste puede garantizar la objetividad de la acción social de los mismos.

El ciudadano común y corriente está dispuesto a pagar impuestos para mejorar su “calidad de vida”, o para asegurar que la que tiene se mantenga. El estado recoge

estos recursos y propende por la realización de proyectos, que cumplan esta condición.

La rentabilidad social presenta grandes problemas desde el comienzo: el significado etimológico de la palabra "rentabilidad" no es claro, pero bien podría definirse como "el manejo de calidad de una renta" o "la cantidad de la renta".

Las raíces latinas y griegas no permiten encontrar un significado real a la palabra, ya que la misma palabra "renta" es por demás confusa. Si definimos rentabilidad como la calidad, o mejor, la habilidad en el manejo de una renta, estaríamos bastante cercanos al concepto de "la renta de la aptitud", pero con diferente sentido. La claridad de esta hipótesis es la siguiente: Si la rentabilidad es la habilidad en el manejo de una renta, esta renta puede no ser manejada por su propietario, por lo tanto el indicador de rentabilidad que el capitalista está recibiendo bien puede no ser el real.²⁰

Si no es sencillo definir rentabilidad, menos aún definirla como "rentabilidad social", ya que esto representaría la evaluación de los siguientes factores:

- El capital inicial, ya sea monetario o humano.
- El manejo de los recursos.
- El beneficio generado.
- Los generadores de beneficio.
- Los receptores de beneficio.
- Su impacto social.

²⁰ http://www.eumed.net/libros/2005/hec/42b.htm#_ftn1#_ftn1

- Su impacto ambiental.

Dejando así en claro que las causas, los medios y los resultados no son obvios a la vista y más parecen de carácter empírico. Por esto debemos considerar la rentabilidad social según su naturaleza de gestión.

- a) Producción de bienes.
- b) Producción de bienes-servicios.
- c) Prestación de servicios.

Así podemos clasificar en la producción de bienes sociales a los medios monetarios, que no tienen costos directos de adquisición para el usuario y le permiten una gran capacidad de negociación. Entonces es posible generar un indicador de rentabilidad social así:

- Primero, evaluamos las condiciones iniciales del mercado con los billetes y monedas y el valor que cada usuario da a ellos.
- Segundo, evaluamos el impacto de la economía si estos medios de pago.
- Tercero, concluimos la magnitud del impacto, lo que nos permite analizar la "rentabilidad" que los medios de pago tienen en la comunidad.

Del mismo modo podemos evaluar Bienes-servicios públicos como la energía eléctrica y los servicios públicos como la defensa fronteriza, pero siempre

caeríamos en el problema de la "realidad" de estos indicadores, ya que no es posible sacar realmente el dinero de la actual economía de mercado.

4.2.6. ÍNDICE DE BIENESTAR ECONÓMICO SOSTENIBLE Y DE POBREZA

“El índice de bienestar económico sostenible y de pobreza es un importante aporte metodológico diseñado originalmente por Daly y Coob, el que establece un indicador comprensivo sobre la sostenibilidad de los niveles de bienestar que la población de un país está experimentando a través del tiempo.

Este índice integra ponderablemente variables económicas, distributivas, sociales y ambientales las que reciben valoraciones en una escala única, y ponderaciones que han sido elaboradas en base a los consensos establecidos por dichos investigadores. Así se incluyen variables tales como el consumo ajustado, el coeficiente de Gini, los gastos compensatorios o defensivos en que incurre la población para compensar los costos ambientales impuestos, nivel de salud, educación y accesos a otros bienes y servicios que denotan las funciones de bienestar social. Los resultados obtenidos con la medición de este índice, demuestran una diferencia creciente entre la tendencia al crecimiento económico experimentado por las economías industriales o desarrolladas, medido por el PIB.

A diferencia de este clásico indicador, el ISEW muestra sin excepción una tendencia al alza hasta cierto momento de la década de los setenta u ochenta para

luego iniciar una tendencia a la disminución indicando empeoramiento en la dinámica del bienestar visto desde un punto de vista de sostenibilidad. Algunos de los países en donde se ha medido el ISEW, por lo general para una treintena de años, son Estados Unidos, Inglaterra, Alemania, Holanda y Japón; todos los cuales muestran una divergencia en la evaluación que se podría formular a partir de indicadores tradicionales economicistas tales como el PIB y el ISEW.

Los resultados de la aplicación de esta metodología pueden ser discutibles como todas aquellas que descansan la necesaria ponderación relativa de varias variables. Pero sin duda que este indicador constituye un buen ejemplo de indicador sintético de tipo índice que tiene una gran potencia de desarrollo porque es fácilmente comparable con los indicadores sintéticos tipo PIB, presentando por sobre la potencia de mucho más difundido Índice de Desarrollo Humano el hecho de incorporar centralmente las variables ecológicas relevantes.²¹

4.2.7. BENEFICIARIOS

Actualmente la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Arco Iris” tiene al rededor de 6000 socios que pertenecen a diferentes cantones de la Provincia, de los cuales el 70%, corresponde a socios residentes de la zona urbana y un 30% residentes en el sector rural y urbano marginal.

²¹ NORTH, Douglas C (1994) Potencialidades y desventajas de los Países subdesarrollados en la era de la globalización. Videoconferencia. Universidad de Oxford.

La zona de cobertura que atiende la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Arco Iris” Ltda. integra a los cantones de Portoviejo, 24 de Mayo, Santa Ana, Olmedo, Jipijapa y Montecristi; en los mismos que se encuentran niveles sociales de extrema pobreza, necesidades insatisfechas y circulantes insuficientes. Estos parámetros conllevan a un requerimiento urgente de nuestra fuente financiera con líneas de micro crédito cuya actividad sea directa y eficiente, generando confianza y seguridad.

En cumplimiento a su propósito, la Cooperativa “Arco Iris” fomenta la creación y fortalecimiento de estructuras financieras locales sostenibles, a través de la instauración de cajas de ahorro y crédito micro empresariales (C.A.A.C.’S.) y líneas de crédito destinada a los informales, que atienden preferentemente a los sectores más deprimidos cuyo alto índice de pobreza no les permite el acceso a la banca tradicional.

Actualmente la Cooperativa Arco Iris, a través de su producto Cajas de Ahorro y Crédito Comunitario, atiende a comunidades rurales de 6 cantones de la Provincia de Manabí:

Cantón Portoviejo: Parroquia Colón, con 4 cajas de ahorro ubicadas en la Rivera del Río Portoviejo como son: Los Ángeles de La Mocora y la Mocora de Colón.
6 Cajas urbanas, California, La Paz, 14 de Marzo, Andrés de Vera, Unión y Progreso, Siempre Unidos.

Cantón Montecristi, 4 cajas: Sitio La Sequita (2) y Pepa de Uso (2).

Cantón 24 de Mayo, sitios: Barranco Colorado, Corral de Tierra, Miraflores y la Mocora y sector del Mercado Municipal de la cabecera cantonal.

Cantón Santa Ana: sector del Mercado Municipal de la cabecera cantonal y sitio Monte Oscuro, Ayacucho, Palo largo, el Níspero, Emaús, Las Guaijas y Chamucame afuera.

Cantón Jipijapa: sector Sancán.

Cantón Rocafuerte: el Pueblito.

Las personas o entes jurídicos beneficiadas con el presente proyecto son:

Microempresarios.- Emprendedores que con visión se aventuran a realizar sus pequeñas empresas y ponerlas en funcionamiento entre los cuales podemos encontrar:

Comerciantes.- Que se dedican a la actividad comercial, comprar vender y con el intercambio obtener ganancias en la actividad informal.

Artisanos.- Que realizan labor artesanal, ya sea como confección de prendas de vestir, elaboración de objetos de artesanía, comedores, etc. En donde por su mano

de obra se le agrega un valor agregado que es de donde obtienen sus ganancias de manera informal. En si toda la actividad informal.

4.2.7.1.La economía informal

“Aunque varía de país en país, la importancia de la informalidad es muy amplia. En el caso de Ecuador, se calcula que en términos generales el equivalente a un cuarenta por ciento del producto nacional bruto y el equivalente a un sesenta por ciento de las horas- hombres trabajados se desarrollan en las actividades informales.

Eso nos permite obtener algunas conclusiones iniciales. En primer lugar, que social y económicamente la informalidad es grande, ya que sí, el sesenta por ciento de las horas- hombre están en el sector informal, el gobierno sólo controla cuatro de cada diez horas que se trabajan. En otras palabras, la mayor parte de los ecuatorianos trabajan fuera de la ley.²²

4.2.7.2.El comercio informal

Otro sector de suma importancia en la economía informal es el sector del comercio. En el pasado la presencia de la actividad informal en el sector comercial en Ecuador ha sido bien notable. Tal vez sea de las más notables de todas. Mucha gente, de origen humilde, probablemente migrantes del campo a la

²² <http://www.elcato.org/economía.htm>

ciudad, que dada la situación en la que se encuentran, tienen que dedicarse a comerciar para así generar una actividad empresarial que les permita de una u otra manera ganar una subsistencia mínima.

La importancia social de los ambulantes emana de su reivindicación de la empresa privada para los sectores menos favorecidos de la sociedad latinoamericana. Por lo general, hemos leído libros y hemos escuchado programas en la radio y en la televisión que nos han tratado de convencer que el capitalismo es una cosa ajena a América Latina; que quienes son empresarios en América Latina forman una vanguardia de la penetración extranjera o un regazo de la aristocracia colombina, pero que no somos auténticos ecuatorianos, venezolanos, peruanos, y, ni siquiera, capitalistas porque no representamos el Capitalismo. ¡Esto es mentira! Y para probar esto, no hay que escribir libros de texto, ni citar a Adam Smith. Para demostrar que es mentira basta con salir a las calles de Quito, Guayaquil o Portoviejo y enseñarles a aquellos que se resisten a aceptar la evidencia que los pobres ecuatorianos ejercen el capitalismo en las mismas calles de cualquier ciudad latinoamericana, aunque nadie se lo haya enseñado; que no tienen que ser ricos para ser empresarios, solamente les basta ser trabajadores, que no tienen que ser listos para ganar dinero, solo tienen que ser ordenados; que no tienen que ser sabios para descubrir una oportunidad, solamente les basta ser audaces.²³

Es más la existencia de este sector comercial informal nos ofrece el mejor argumento disponible para convencer a aquella gente que tiene la reclusión

²³ SUSANO, Reynaldo. "El Financiamiento del Desarrollo: Ensayo". Lima. Editorial San Marcos, 1994.

ideológica de negar que el trabajo y la responsabilidad son virtudes inherentes al ser humano.

La actividad Informal estudiada involucra a los informales de la ciudad de Portoviejo, a continuación se detalla un pequeño estudio de dicho cantón:

Cantón Portoviejo:

El cantón de Portoviejo está ubicado en el sector centro-occidental de la provincia de Manabí, siendo la capital provincial y se encuentra a 56 metros sobre el nivel del mar. Está situado sobre un extenso valle del río Portoviejo, limitado por las colinas de San Pablo y Andrés de Vera. Circundada por los cerros de Bálsamos y de Hojas; el primero separa las cuencas hidrográficas de Portoviejo y Chone y está cubierto de ceibos y guayacán, por otra parte el Cerro de Hojas separa a Portoviejo de Montecristi. También forman parte de Portoviejo las montañas de Alajuela, San Plácido y el cerro de Jaboncillo, que están cubiertos por bosques secos y espinosos.

De acuerdo con las estimaciones realizadas en el último censo por el Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censos (INEC), la población en el cantón Portoviejo en el año 2001 fue de 238.430 personas: 171.847 de la zona urbana y 66.583 del área rural (incluye la periferia de las áreas urbanas).

División política

Parroquias urbanas: Portoviejo, 12 de Marzo, 18 de Octubre, Francisco Pacheco, Andrés de Vera, Colón, Picoazá, San Pablo y Simón Bolívar.

Parroquias rurales: Río Chico, Abdón Calderón, Alajuela, San Plácido, Pueblo Nuevo, Crucita y Chirijo.

Ubicación geográfica

Geográficamente el cantón está ubicado:

Entre 1°01'46" y 1°07'17" de Latitud Sur; y

Entre 80° 23'51" y 80°29'05" de Longitud Occidental.

Limites

Limita al norte con los cantones Rocafuerte y Junín; al sur con el cantón Santa Ana; al este con el cantón Bolívar y al Oeste los cantones Jaramijó, Montecristi y el Océano Pacífico. Tiene una superficie de 967,5 kilómetros cuadrados.

Análisis del Mercado en relación a la Población Económicamente Activa

En lo referente a la Población Económicamente Activa (PEA), los datos que dispone el INEC para el cantón Portoviejo según el censo de 1990 la PEA se

encontraba en 31% puesto que alcanzó alrededor de 62.817 personas; de los cuales un 25% tenía un empleo a tiempo completo.

El censo del INEC realizado en el 2001 arrojó los siguientes indicadores:

La población activa registrada en el 2001, de más de 5 años se registró un total de 79.453. De este global: 58.854 personas en el área urbana; 5.276 en la periferia; 15.323 en la rural. En esta última se registró en este orden: Calderón 3.582; Alajuela 757; Crucita 3.557; Pueblo Nuevo 903; Río Chico 3.342; San Plácido 2.364; y, Chirijos 818.

De las 79.453 personas que conforman la población activa, 59.091 son hombres y 20.362 mujeres.

Por grupos principales de ocupación, la PEA se distribuye en este orden: función ejecutiva, 1.709; profesionales en áreas técnicas y científicas, 7.124; técnicos mandos medios, 2.265; empleados, 4.836; trabajadores de servicios 13.466; agricultores y trabajadores calificados 7.578; artesanos y operarios, 13.334; operarios de maquinarias, 4.416; trabajadores no calificados 17.842; fuerzas armadas, 403; no declarados, 5.720.

Por rama de actividad económica la PEA se clasificó en el siguiente orden: agricultura 15.771 personas; pesca 1.328; minas y canteras 86; industria y manufacturas 4.947; electricidad y gas 388; construcción 6.072; comercio al por

mayor 16.165; hoteles y restaurantes 1.627; transportes y almacenamientos 4.300; intermediación financiera 372; gestión inmobiliaria y empresarial 2.470; administración pública y defensa 4.496; enseñanza 5.937; servicios sociales y salud 2.294; actividades comunitarias 3.220; servicio doméstico 2.551; no declarado 6.969 y trabajadores nuevos 460.

Segmentación del Mercado

De acuerdo con la información de que dispone el INEC, las principales actividades económicas desarrolladas en el cantón Portoviejo son las que se indican en la siguiente tabla:

Orden de importancia	Actividad	PEA (%)
1	Servicios comunales, sociales, personales	33,2
2	Agricultura, silvicultura y pesca	25,6
3	Comercio al por mayor y menor, restaurantes, hoteles	17,7
4	Industria manufacturera	6,7
5	Construcción	6,3
6	Transporte, almacenamiento y comunicaciones	4,2

La población económicamente activa es de 62.817 personas, lo que representa el 31,08% del número total de habitantes. Un porcentaje importante de ésta se dedica a la agricultura de subsistencia, existiendo pequeños y medianos agricultores ubicados en el valle medio del río Portoviejo, donde se desarrollan cultivos permanentes como café, cacao, banano y pastos; y, campesinos minifundistas en el valle bajo con propiedades dedicadas a especies de ciclos corto.

La producción agrícola del Cantón abastece primero la demanda de sus pobladores y los excedentes son enviados al mercado regional y nacional.

Los sistemas de comercialización vigentes son insuficientes, sin ninguna regulación y orden, lo que provoca falta de seguridad al productor y consumidor, lo que dificulta por una cadena de intermediarios que actúan a su capricho e interés.

En el casco urbano de la cabecera cantonal, el 80% de los establecimientos se dedican al comercio menor (tiendas, abacerías, licoreras, almacenes, bazares, zapaterías, etc.) y un alto índice de personas están involucradas con el comercio informal.

El 33,2% de la PEA esta dedicada a servicios comunales, sociales y personas; en tanto que la agricultura y pesca ocupa un 25,6%; el comercio el 17,7%; la industria el 6,7%; la construcción el 6,3%.

Como se aprecia, una de las principales actividades económicas en el cantón Portoviejo es la agricultura, pese al déficit existente de agua para riego. Esta situación deja ver claramente el potencial agrícola existente en el sector, el mismo que podría explotarse mejor si se satisficiera la demanda de agua de riego.

4.3. MARCO CONCEPTUAL

Con el propósito de unificar significados de algunos términos utilizados en el presente proyecto, se van a definir algunos de los que a continuación se detallan:

- **Micro crédito.-** Aquel crédito concedido con garantía reales o no, de montos menores a \$ 3,000.

- **Rentabilidad.-** Es la relación, generalmente expresada en porcentaje que se establece entre el rendimiento económico que proporciona una determinada operación y lo que se ha invertido en ella.²⁴

- **Amortización.-** Reembolso gradual de una deuda de Activos, Gastos incluidos en la cuenta de pérdidas y ganancias, expresa la pérdida de valor de un elemento del activo fijo.²⁵

- **PEA.-** Población Económica Activa: son las personas que se encuentran en un rango de edad que se las considera como fuentes potenciales productivas.

- **Índice de Pobreza.-** Es un índice que nos permite visualizar el estado de ingresos como de bienestar de una zona, este se lo calcula a través de censos.

²⁴ CHIRIBOGA, Alberto, editorial. Yokama, "Diccionario Técnico Financiero Ecuatoriano" P. 132. Quito, 2005

²⁵ CHIRIBOGA, Alberto, editorial. Yokama, "Diccionario Técnico Financiero Ecuatoriano" P. 154. Quito, 2005

- **Índice de Bienestar.-** Es un índice que nos permite visualizar el grado de satisfacción o de bienestar de los pobladores de una zona, estos se los calcula a través de censos.

- **Refinanciamiento.-** Refinanciar una deuda o dar un nuevo crédito por otro que este vigente o vencido.²⁶

- **Capacitación.-** Es la acción de capacitar, es dar o enseñar algo con el fin de que la persona que reciba el conocimiento esté en capacidad de realizar la operación por si misma.

- **Usura.-** Dícese del interés que supera con creces el normal del mercado.²⁷

- **Informalidad.-** Ser informal, teóricamente significa estar fuera de lo formal, fuera de lo instituido.

- **Comercio Informal.-** El comercio no estructurado o informal incluye a las personas que laboran en micro negocios comerciales asociados a los hogares y los trabajadores vinculados a micro negocios registrados que operan sin un local, es decir, en vía pública.

- **Cooperativa:** Sociedades financieras de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas, que sin perseguir finalidades de lucro, tiene por

²⁶ IBIDEM

²⁷ IBIDEM

objeto planificar y realizar actividades de trabajo de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica intelectual y moral de sus miembros.²⁸

²⁸ CHIRIBOGA, Alberto, editorial. Yokama, “Diccionario Técnico Financiero Ecuatoriano” P. 41. Quito, 2005

5. HIPÓTESIS

Las líneas de Crédito de la Cooperativa Arco Iris Ltda. dirigidas a los microempresarios informales de la zona urbana de Portoviejo, incide positivamente en el desarrollo socioeconómico de los mismos.

6. VARIABLES

6.1. VARIABLE INDEPENDIENTE

Las líneas de Crédito de la Cooperativa Arco Iris LTDA. dirigidas a los microempresarios informales de zona urbana de Portoviejo.

6.2. VARIABLE DEPENDIENTE

Desarrollo socioeconómico de los mismos.

6.3. PALABRA DE ENLACE

Incidencia

6.4. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variable Independiente: Líneas de Crédito

CONCEPTO	CATEGORÍA	INDICADOR	ÍTEM'S BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
<p><u>Líneas de Crédito:</u></p> <p>Fondo de recursos financieros destinados a una inversión específica que pueden ser financiamiento para una sector en particular o programa que abarque varios rubros</p> <p>Fuente: Diccionario Técnico Financiero Ecuatoriano</p>	Microempresarios Informales	<p>- Actividad</p> <p>- Monto</p> <p>- Pagos</p> <p>- Morosidad</p>	<p>¿A qué actividad comercial informal se dedica ud.?</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Vendedor de Comida () ◆ Vta. Art. de cuero () ◆ Venta de ropa () ◆ Vta. de carnes-legumbres () ◆ Vta. de bisutería y bazar () ◆ Otra actividad () <p>¿Cuál es el monto que necesita para financiar su actividad?</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ 0 – 100 () ◆ 101 – 500 () ◆ 501 – 1000 () ◆ Más de 1000 () <p>¿Con que período le gustaría pagar estos créditos?</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Diarios () ◆ Semanales () ◆ Mensuales () <p>¿Cómo considera usted los índices de morosidad que tienen las líneas de crédito dirigidas a los informales?</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Pésima () ◆ Mala () ◆ Buena () ◆ Excelente () 	<p>- Encuestas mediante cuestionarios estructurados dirigidas a los comerciantes informales.</p> <p>- Entrevistas mediante cuestionarios estructurados dirigidas a los funcionarios de la Cooperativa</p>

Variable Dependiente: Desarrollo Socio Económico

CONCEPTO	CATEGORÍA	INDICADOR	ÍTEM'S BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
<p><u>Desarrollo Socio Económico:</u></p> <p>Acción y efecto de desarrollar o desarrollarse económicamente, aumento paulatino y sostenido de ingresos e índices sociales. Aumento de Bienestar</p> <p>Fuente:</p> <p>Biblioteca de Consulta Microsoft® Encarta® 2005. © 1993-2004 Microsoft Corporation.</p>	Microempresarios Informales	<p>- Nivel de Ingresos</p> <p>- Familia</p> <p>- Capacitación</p>	<p>¿Cuál es la ganancia mensual que percibe de su actividad?</p> <p>◆ 0 – 100 ()</p> <p>◆ 101 – 200 ()</p> <p>◆ 201 – 300 ()</p> <p>◆ 301 – 400 ()</p> <p>◆ Más de 400 ()</p> <p>¿El dinero que usted gana en qué grado alcanza para las necesidades de su familia?</p> <p>◆ Poco ()</p> <p>◆ Necesario ()</p> <p>◆ Sobra ()</p> <p>Las utilidades que recibe de su negocio las destina a:</p> <p>◆ Alimentación ()</p> <p>◆ Educación ()</p> <p>◆ Vestuario ()</p> <p>◆ Salud ()</p> <p>◆ Otros ()</p> <p>¿Ha recibido ud. capacitación para ejercer su actividad?</p> <p>◆ Ninguna ()</p> <p>◆ Poca ()</p> <p>◆ Algunas ()</p>	<p>- Encuestas mediante cuestionarios estructurados dirigidas a los comerciantes informales.</p>

7. DISEÑO METODOLÓGICO

Para el proyecto de investigación se utilizó una metodología acorde a las necesidades del proyecto, considerando a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris donde se analizó las líneas de crédito dirigidas a los socios de ella dedicados a las actividades comerciales informales.

7.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN Y ESTUDIO

La investigación realizada fue de campo, ya que esta se desarrolló en su lugar de incidencia, es decir en la Cooperativa Arco Iris y en el centro urbano de Portoviejo.

Además la investigación es descriptiva porque se describe el problema analizando sus causas y sus efectos e histórica porque se trató de comprender el problema basándonos en hechos pasados y presentes.

7.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

La población para el siguiente trabajo de investigación son los socios de la Cooperativa que hasta el día 31 de mayo del 2006, se ubican en 6030, mientras que sus socios informales se ubican en 700 socios. En base de esto tomaremos nuestra muestra.

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

Donde:

N= Muestra

N= Población

E = Margen de error admisible

$$n = \frac{700}{(0.05)^2 (700 - 1) + 1}$$

N= 255 individuos

Se utilizó una muestra de 255 habitantes que en el caso de la investigación correspondieron a los socios de la Cooperativa Arco Iris dedicados a la actividad comercial informal. Se entrevistaron a los funcionarios de la cooperativa, así como al personal que labora en la misma.

En tal virtud el total de los involucrados para esta investigación fue de 265 personas distribuidos de la siguiente manera: en la Cooperativa Arco Iris 1 Gerente, 1 jefe de crédito y 2 oficiales de crédito; 2 personal de cobranza, 1 cajera, 1 contadora, 1 secretaria y 1 personal de servicio y, los 255 socios que es de la muestra de los socios sacados acorde a la población.

7.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

7.3.1. MÉTODOS

El método utilizado para la presente investigación fue la no experimental, ya que los datos se tomaron a través de la información bibliográfica, histórica y la recolectada por medio de encuestas y entrevistas.

7.3.2. TÉCNICAS

Se aplicó de acuerdo a las necesidades de la investigación, tales como: la entrevista, encuestas y observación.

- La entrevista a funcionarios de la Cooperativa Arco Iris.
- Las encuestas a los socios informales de la Cooperativa.
- La observación a los lugares donde los informales desarrollan su actividad.

7.4. PLAN DE ANÁLISIS

Evaluamos críticamente la información y descartamos la redundante o de poca importancia para después por medio de ella afianzar los conocimientos científicos y traducirla a la realidad, con la ayuda del marco teórico lo que permitirá cumplir con los objetivos y comprobar la hipótesis planteada.

7.5. DISEÑO DE PROCEDIMIENTOS

Los resultados de las encuestas y entrevistas se presentan en forma escrita en un cuadro o tabla con su respectivo gráfico, a través de los programas Word y Excel que son compatibles y que además permitirán el cruce de información.

7.6. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS DATOS

Para el análisis e interpretación de los datos se tomaron en cuenta como referentes al marco referencial, teórico, experiencia de expertos y de los investigadores; para esto hay que tener presente los objetivos e hipótesis formulados en la investigación, y verificar su comprobación (Hipótesis) y cumplimiento (Objetivos).

8. PRESENTACIÓN, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

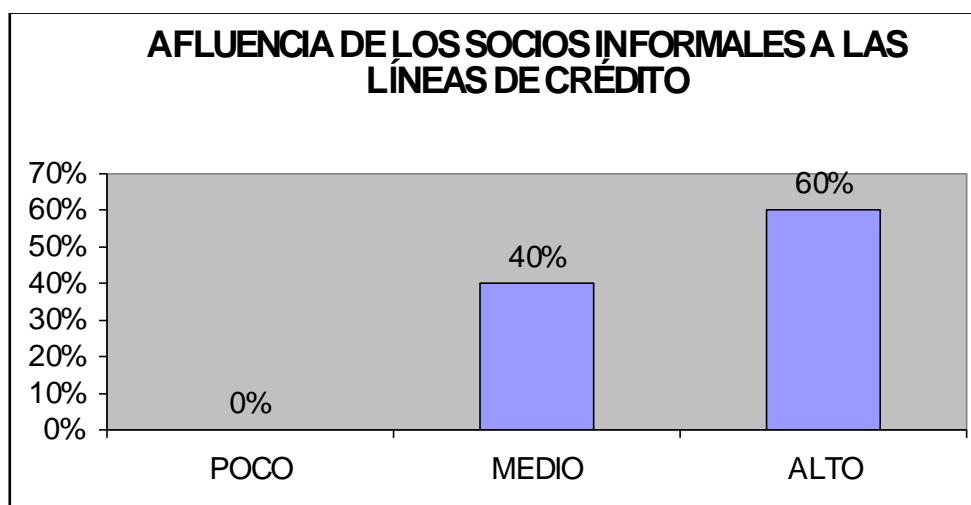
8.1. ENTREVISTA DIRIGIDA A LOS FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS DE LA COOPERATIVA ARCO IRIS LTDA. DE PORTOVIEJO.

1. ¿En qué medida los clientes informales de la Cooperativa Arco Iris Ltda. recurren a las Líneas de financiamiento que la misma brinda?

CUADRO No 1

No	CRITERIOS	EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS	%
1	POCO	0	0%
2	MEDIO	4	40%
3	ALTO	6	60%
TOTAL		10	100%

GRÁFICO No 1



FUENTE: Entrevista Realizada a los Funcionarios y Empleados de la Cooperativa Arco Iris
ELABORADO POR: Autores de la Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DEL CUADRO Y GRÁFICO No 1

Sobre en qué medida los clientes informales de la Cooperativa Arco Iris Ltda. recurren a las Líneas de financiamiento que la misma brinda, los empleados y funcionarios de la Cooperativa piensan en su mayoría que su recurrencia se cataloga como alta en un 60 %, mientras un 40 % piensa que la recurrencia es media.

Esto quiere decir que a la Cooperativa recurren los socios con actividades comerciales informales para solicitar líneas de financiamiento en gran número, siendo la consideración de un 60% de los empleados y funcionarios de la cooperativa que dicha afluencia es alta.

Hay que destacar que este cuadro permite percibir el grado de aceptación de dichas líneas entre los socios informales.

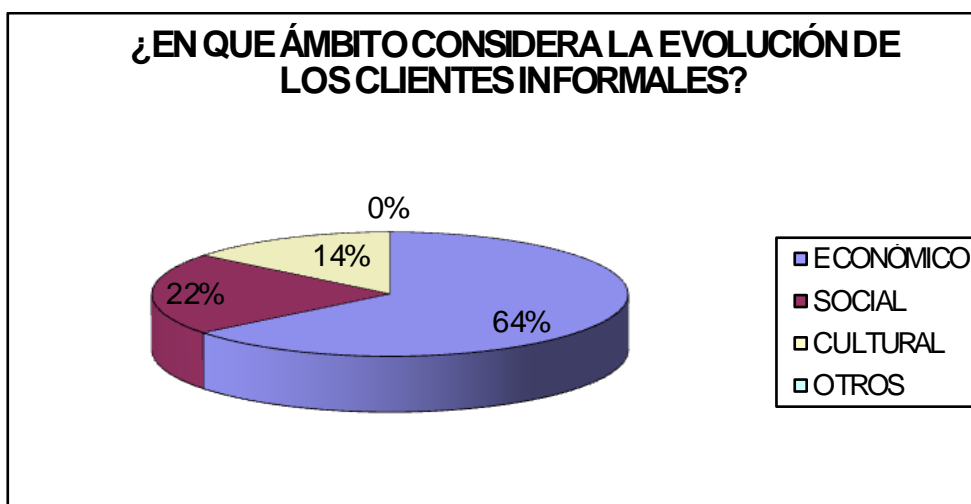
Este cuadro y gráfico guarda relación con el objetivo general.

2. ¿Ha visto Usted una evolución de sus clientes informales con la concesión de dichas líneas de crédito? ¿En qué ámbito?

CUADRO No 2

No	CRITERIOS	EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS	%
1	ECONÓMICO	9	64%
2	SOCIAL	3	21%
3	CULTURAL	2	14%
4	OTROS	0	0%
TOTAL		14	100%

GRÁFICO No 2



FUENTE: Entrevista Realizada a los Funcionarios y Empleados de la Cooperativa Arco Iris
ELABORADO POR: Autores de la Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DEL CUADRO Y GRÁFICO No 2

Los resultados de las encuestas demuestran la evolución de los clientes informales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris, con la concesión de las líneas de crédito.

Este cuadro y gráfico guardan relación con el marco teórico que señala la evolución que tendría el comercio informal con la aplicación de líneas de crédito.

Según los empleados y funcionarios de la cooperativa, el mayoritario cambio que han percibido es el Económico (65%), un alto porcentaje piensa que el social con un 21 % y el 14 % piensa que el cultural.

Esto demuestra que la evolución que genera la concesión de estos créditos recae en algunos campos, con mayor incidencia en el económico.

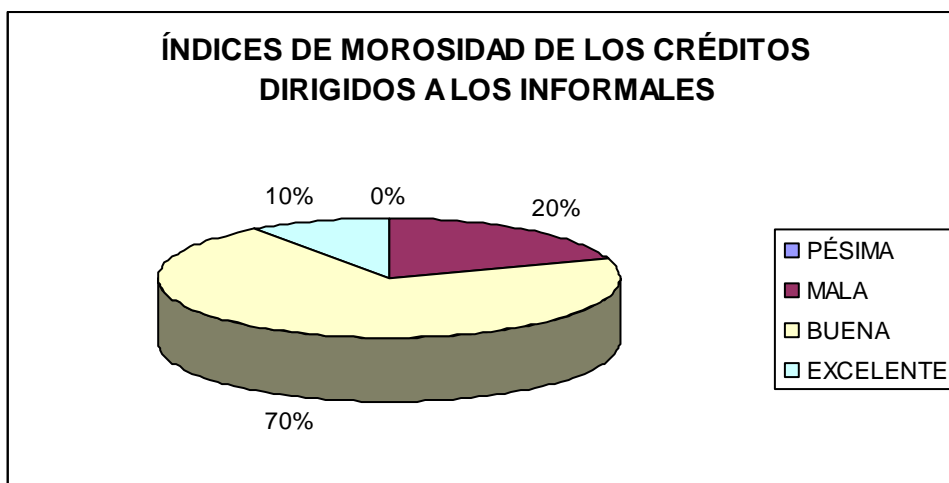
Este cuadro guarda relación con la hipótesis planteada, y el objetivo general.

3. ¿Cómo considera usted los índices de morosidad que tienen las líneas de crédito dirigidas a los informales?

CUADRO No 3

No	CRITERIOS	EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS	%
1	PÉSIMA	0	0%
2	MALA	2	20%
3	BUENA	7	70%
4	EXCELENTE	1	10%
TOTAL		10	100%

GRÁFICO No 3



FUENTE: Entrevista Realizada a los Funcionarios y Empleados de la Cooperativa Arco Iris
ELABORADO POR: Autores de la Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DEL CUADRO Y GRÁFICO No 3

De los 10 empleados y funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris, el 70% considera que es buena, el 20 % que es mala, el 10% que es excelente y el 0% que es pésima.

Este guarda relación con la experiencia de los empleados y funcionarios de la cooperativa, y nos dan una idea de la percepción de los mismos en relación de la morosidad de estos socios.

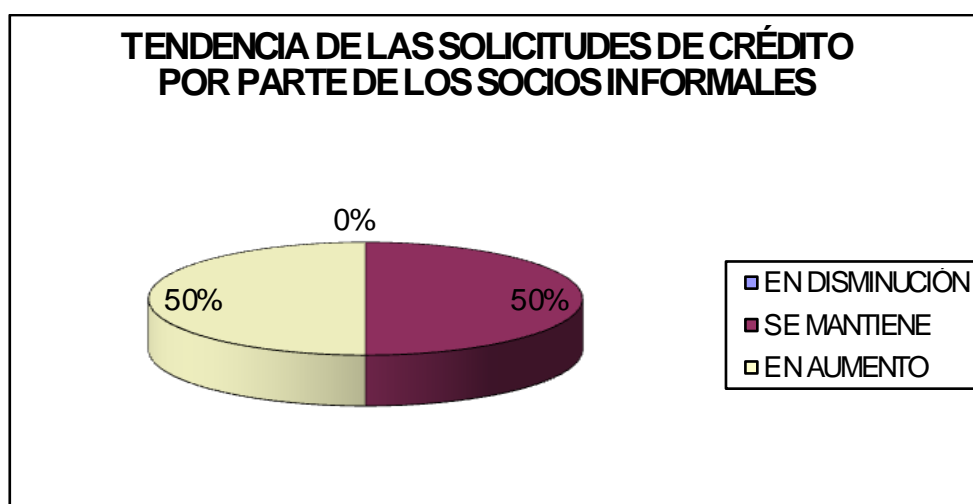
Esto nos demuestra que la Cooperativa está recuperando su cartera, para así poder seguir apoyando a los comerciantes informales en los créditos que necesiten.

4. ¿Cual es la tendencia de las solicitudes de los socios informales a la aplicación de estas líneas de crédito?

CUADRO No 4

No	CRITERIOS	EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS	%
1	EN DISMINUCIÓN	0	0%
2	SE MANTIENE	5	50%
3	EN AUMENTO	5	50%
TOTAL		10	100%

GRÁFICO No 4



FUENTE: Entrevista Realizada a los Funcionarios y Empleados de la Cooperativa Arco Iris
ELABORADO POR: Autores de la Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DEL CUADRO Y GRÁFICO No 4

De los 10 empleados y funcionarios de la Cooperativa de ahorro y Crédito Arco Iris, el 50% considera que va en aumento, y el 50 % que se mantiene, mientras que ninguno (0%) piensa que va en disminución. Es decir que la tendencia es a mantenerse y aumentar

Este guarda relación con la experiencia de los empleados y funcionarios de la cooperativa, y nos dan una idea de la percepción de los mismos en relación a la afluencia de los socios informales en solicitar líneas de financiamiento.

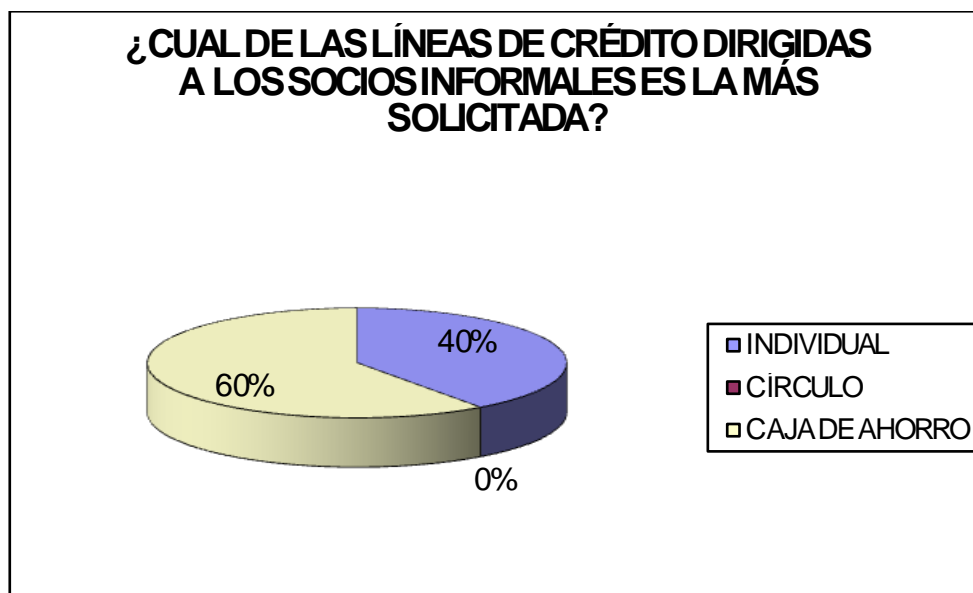
Este cuadro se ve reflejado el objetivo general.

5. ¿Cuál cree usted que las líneas de créditos dirigidas a los socios informales es la más solicitada?

CUADRO No 5

No	CRITERIOS	EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS	%
1	INDIVIDUAL	4	40%
2	CÍRCULO	0	0%
3	CAJA DE AHORRO	6	60%
TOTAL		10	100%

GRÁFICO No 5



FUENTE: Entrevista Realizada a los Funcionarios y Empleados de la Cooperativa Arco Iris
ELABORADO POR: Autores de la Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DEL CUADRO Y GRÁFICO No 5

De acuerdo a este cuadro, el 60 % de los empleados y funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito piensa que la línea de crédito más solicitada es la caja de ahorro, dando motivos como confianza, por las facilidades de pago, un 40 % por el crédito individual, emitiendo razones como los montos y la rapidez, y 0% en los créditos en círculo.

Al respecto vale considerar que los créditos de círculo, si bien no tienen la afluencia que los empleados piensan, si es una buena herramienta para solventar las necesidades de los socios.

La tendencia es para fomentar cajas de ahorro y crédito, pero no se pierde el espíritu del micro crédito.

Es preciso señalar que este cuadro permite alcanzar el objetivo específico No 1; además se relaciona con el cuadro No 4.

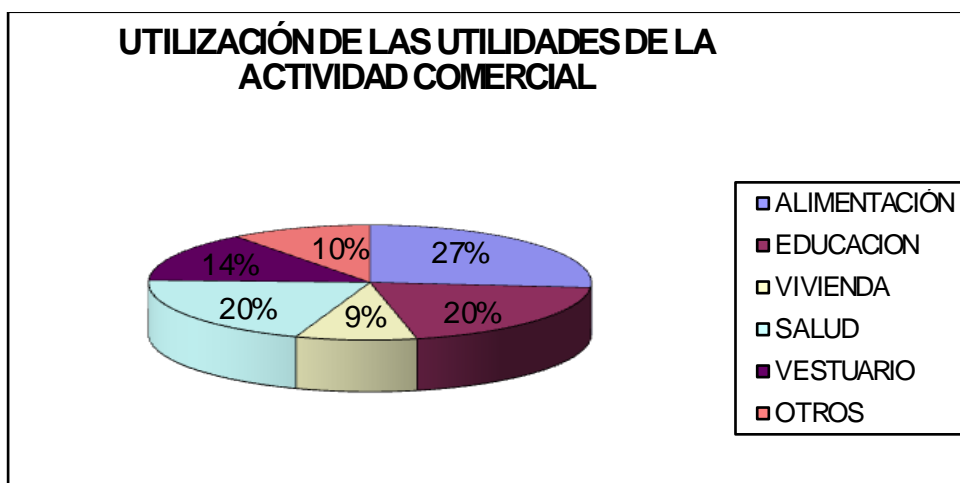
8.2. ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS INFORMALES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ARCO IRIS DE LA ZONA URBANA DEL CANTÓN PORTOVIEJO

1. ¿A qué actividad comercial informal se dedica Usted?

CUADRO No 6

No	CRITERIOS	F	%
1	VENDEDOR DE COMIDA	48	19%
2	VTA. DE ARTÍCULO DE CUERO	28	11%
3	VENTA DE ROPA	55	22%
4	VTA. DE CARNES-LEGUMBRES	7	3%
5	VTA. DE BISUTERÍA - BAZAR	34	13%
6	OTRA ACTIVIDAD	83	33%
TOTAL		255	100%

GRÁFICO No 6



FUENTE: Encuesta Realizada a los Socios informales de la Cooperativa Arco Iris
ELABORADO POR: Autores de la Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DEL CUADRO Y GRÁFICO No 6

De acuerdo a este cuadro la actividad comercial informal que mantienen los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris, es de venta de ropa en un 21.57 %, vendedor de comida en un 18.82%, venta de bisutería y bazar en un 13.33%, venta de artículos de cuero, en un 10.98%, venta de carnes y legumbres en un 2.75%, mientras que en otras actividades en un 32.55%, en donde se encuentran enmarcados 83 socios de la muestra que se dedican a actividades no antes especificadas como vendedor de gas, agua, etc.

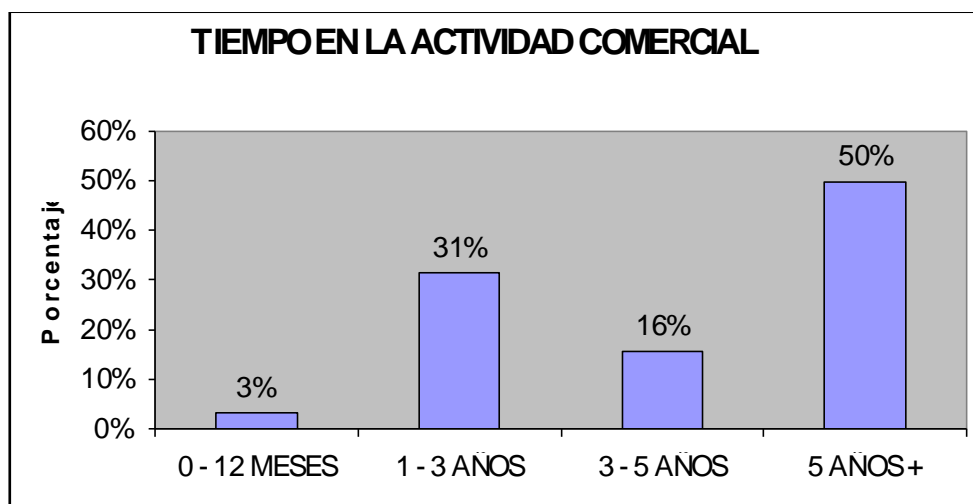
Es decir que se encuentran distribuidos en varias actividades comerciales informales por ende una muestra representativa del comercio informal de Portoviejo.

2. ¿Hace qué tiempo viene desempeñando esta actividad?

CUADRO No 7

No	CRITERIOS	F	%
1	0 - 12 MESES	8	3%
2	1 - 3 AÑOS	80	31%
3	3 - 5 AÑOS	40	16%
4	MÁS DE 5 AÑOS	127	50%
TOTAL		255	100%

GRÁFICO No 7



FUENTE: Encuesta Realizada a los Socios informales de la Cooperativa Arco Iris
ELABORADO POR: Autores de la Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DEL CUADRO Y GRÁFICO No 7

El presente cuadro demuestra que 127 socios representados por el 50% tienen más de 5 años en su actividad comercial, 40 socios que representan el 16% tienen de 3 a 5 años, 80 de los 255 socios tienen de 1 a 3 años que representan el 31 %, mientras el 3% que representan a 8 socios tienen menos de un año en su actividad comercial.

Esto significa que los socios informales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris, tienen un tiempo de actividad comercial considerable y que la mitad tiene más de 5 años razón que los convierte en profesionales en su actividad.

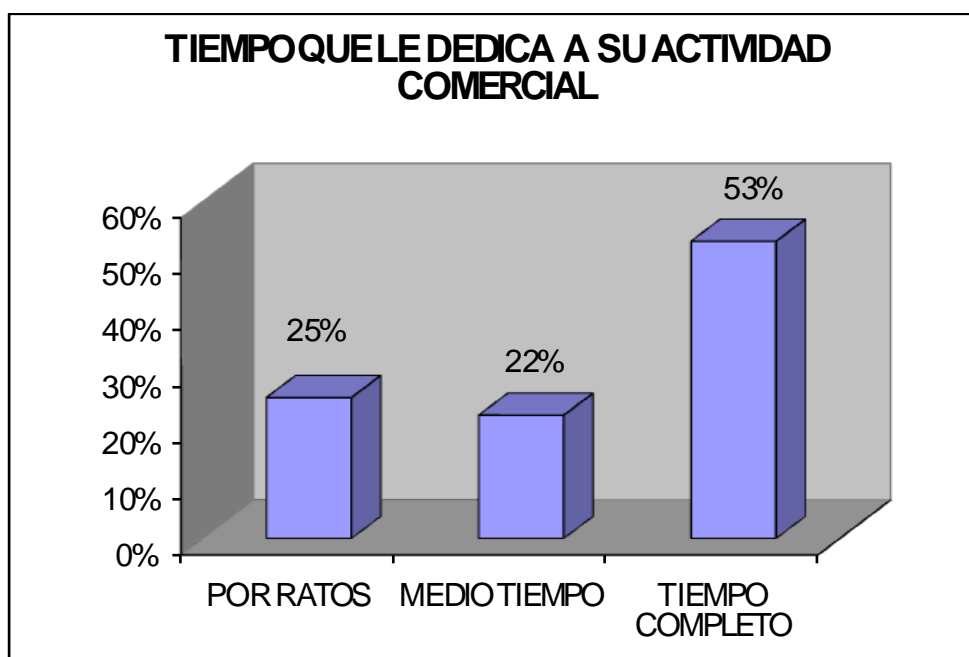
Es preciso señalar que este cuadro guarda relación con los cuadros No 6, y 9; además logra alcanzar el objetivo específico No 4.

3. ¿Qué tiempo le dedica a su actividad?

CUADRO No 8

No	CRITERIOS	F	%
1	POR RATOS	64	25%
2	MEDIO TIEMPO	56	22%
3	TIEMPO COMPLETO	135	53%
TOTAL		255	100%

GRÁFICO No 8



FUENTE: Encuesta Realizada a los Socios informales de la Cooperativa Arco Iris
ELABORADO POR: Autores de la Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DEL CUADRO Y GRÁFICO No 8

Los resultados de este cuadro demuestran que el 53% de 255 socios de la cooperativa, se dedican a su actividad comercial a tiempo completo, 22% dedican la mitad del tiempo y solo un 25 % lo hace por ratos

Esto hace referencia a lo que se destaca en el marco teórico, en donde señala a la actividad comercial informal, y también podemos inferir que la mayoría de personas se dedican a esta actividad a tiempo completo, y por ende es el sostén de su familia.

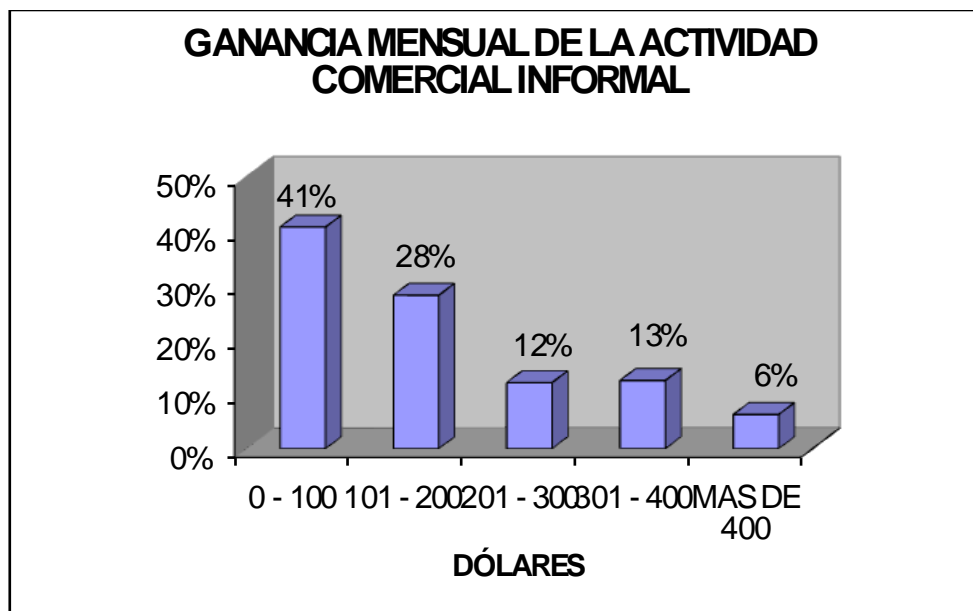
Hay que señalar que este cuadro guarda estrecha relación con el cuadro No 7.

4. ¿Cuál es la ganancia mensual que percibe de su actividad comercial?

CUADRO No 9

No	CRITERIOS	F	%
1	0 - 100	104	41%
2	101 - 200	72	28%
3	201 - 300	31	12%
4	301 - 400	32	13%
5	MAS DE 400	16	6%
TOTAL		255	100%

GRÁFICO No 9



FUENTE: Encuesta Realizada a los Socios informales de la Cooperativa Arco Iris
ELABORADO POR: Autores de la Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DEL CUADRO Y GRÁFICO No 9

El presente cuadro refleja la ganancia mensual que perciben los socios informales de su actividad comercial, de los 255 socios encuestados se distribuye la ganancia de la siguiente manera: 104 personas alcanzan una ganancia de 0 a 100 lo que representa el 41%, 72 socios percibe una ganancia de 101 a 200 lo que corresponde al 28%, 32 socios tiene una ganancia de 301 a 400 lo que equivale al 13%, mientras que 31 socios tiene una ganancia de 201 a 300, lo que corresponde al 12%, y apenas 16 socios perciben una ganancia de más de 400, lo que equivale al 6%. Cabe indicar que esta ganancia está medida en dólares americanos.

Esto nos permite visualizar que un gran número de socios informales tiene una ganancia mínima de su actividad.

Esta se relaciona con los aspectos que señala el marco teórico sobre la gran pobreza que existe en los países de América Latina, y que las personas que se dedican a realizar alguna actividad comercial informal, apenas tiene para cubrir sus necesidades.

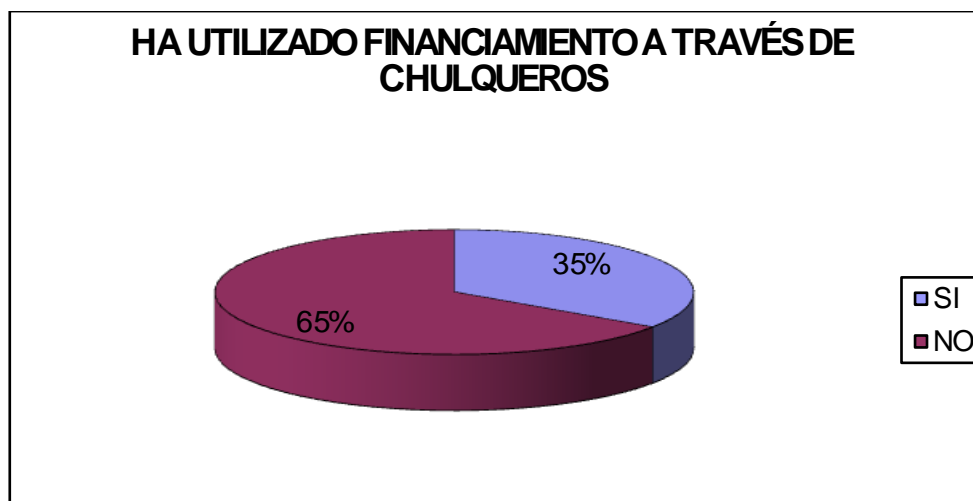
Es preciso señalar que este cuadro permite alcanzar el objetivo específico No 4, así también guarda relación con los cuadros No 7, 8, 12.

5 ¿Ha tenido Usted alguna vez que utilizar financiamiento a través de chulqueros?

CUADRO No 10

No	CRITERIOS	F	%
1	SI	88	35%
2	NO	167	65%
TOTAL		255	100%

GRÁFICO No 10



FUENTE: Encuesta Realizada a los Socios informales de la Cooperativa Arco Iris
ELABORADO POR: Autores de la Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DEL CUADRO Y GRÁFICO N°10

El presente cuadro muestra que 167 socios de los 255 encuestados señalan que no han tenido que utilizar financiamiento de chulqueros lo que representa un 65%, mientras que 88 socios que corresponden al 35% si lo ha hecho.

Esto significa que en su gran mayoría no están convencidos de hacer préstamos a los chulqueros, ya que por lo general esto no les ayuda para sus negocios, por las altas tasas de interés que estos suelen cobrar.

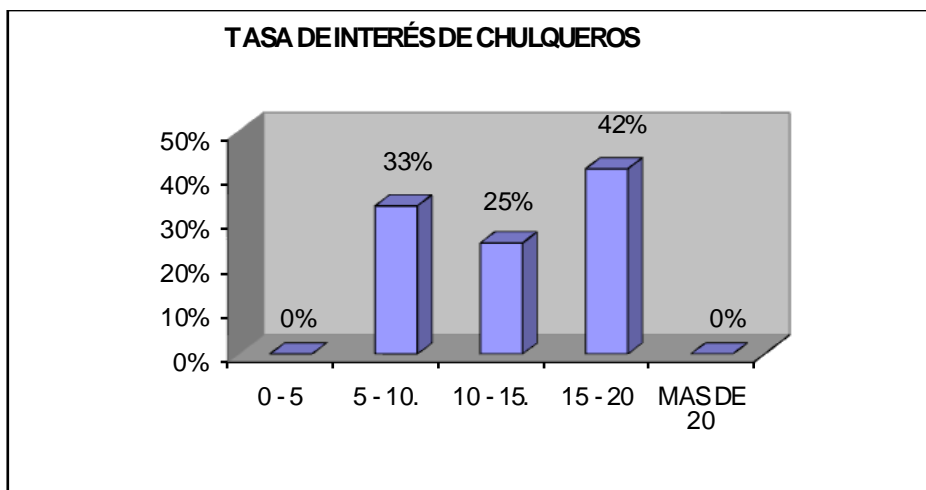
Hay que destacar que este cuadro guarda relación con el cuadro No 11.

6. En caso que la respuesta anterior fuera si ¿A qué tasa de interés le cobraban?

CUADRO No 11

No	CRITERIOS	F	%
1	0 - 5	0	0%
2	5 - 10.	32	33%
3	10 - 15.	24	25%
4	15 - 20	40	42%
5	MÁS DE 20	0	0%
TOTAL		96	100%

GRÁFICO No 11



FUENTE: Encuesta Realizada a los Socios informales de la Cooperativa Arco Iris

ELABORADO POR: Autores de la Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DEL CUADRO Y GRÁFICO N° 11

En este cuadro de los 96 socios de la Cooperativa que afirmaron haber realizado préstamos a chulqueros, 40 afirmaron haberlos adquirido a tasas de interés entre el 15% y 20%, que representan en 42%, 32 haberlos adquirido entre el 5% al 10%, que representa el 33% y 24 entre el 10% al 15% que representa el 25%.

Esto significa que los intereses cobrados por los chulqueros se encuentran en su gran mayoría en tasas entre el 15 al 20% mensual, tasas muy por encima de las reguladas por el estado, constituyéndose en un acto de usura, pero al que caen las personas por falta de oportunidades, información y necesidad.

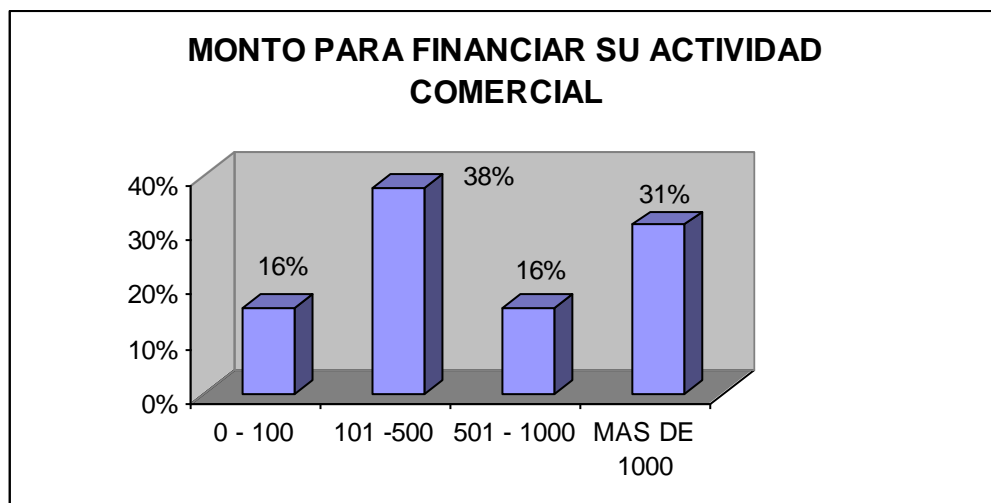
Hay que señalar que este cuadro se relaciona con el cuadro N° 10.

7. ¿Cuál es el monto que necesita para financiar su actividad?

CUADRO No 12

No	CRITERIOS	F	%
1	0 - 100	40	16%
2	101 -500	96	38%
3	501 - 1000	40	16%
4	MÁS DE 1000	79	31%
TOTAL		255	100%

GRÁFICO No 12



FUENTE: Encuesta Realizada a los Socios informales de la Cooperativa Arco Iris
ELABORADO POR: Autores de la Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DEL CUADRO Y GRÁFICO No 12

Este cuadro y gráfico según respuestas de los socios de la Cooperativa Arco Iris en sus necesidades para financiar sus actividades comerciales muestra los siguientes datos:

Entre ellos 96 de los 255 socios encuestados, necesitan para su actividad comercial entre 100 y 500 dólares que constituyen el 38 %, 79 necesitan más de 1000 dólares, que constituyen el 31 %, mientras que 40 personas que representan el 16%, necesitan de 0 – 100 dólares y de igual número y porcentaje de 500 – 1000 dólares.

Esto nos representa el monto que los socios informales necesitan para financiar su actividad comercial, y que en su gran mayoría requiere entre 100 y 500 dólares para aumentar y reinvertir en sus negocios.

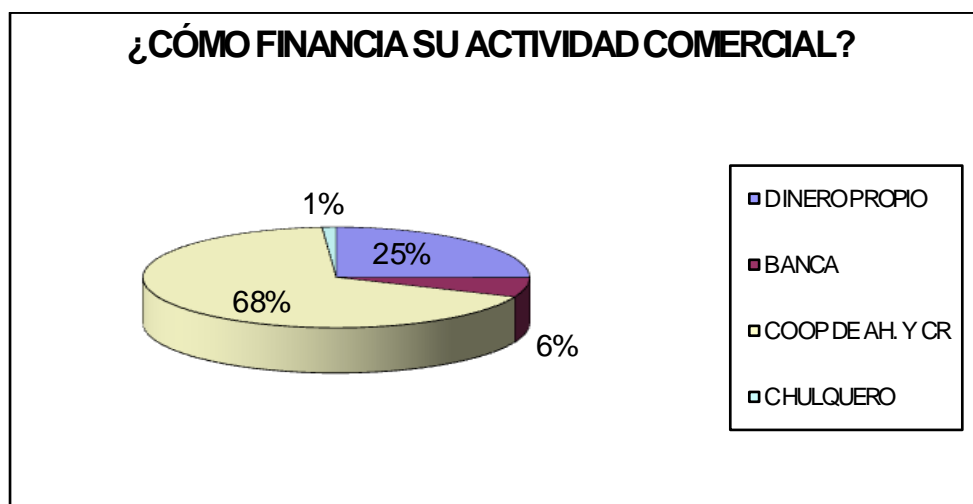
Es preciso señalar que este cuadro guarda relación con el cuadro No 9, además logra alcanzar el objetivo específico No 2.

8. ¿Actualmente cómo financia sus actividades comerciales?

CUADRO No 13

Nº	CRITERIOS	F	%
1	DINERO PROPIO	64	25%
2	BANCA	16	6%
3	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO	172	67%
4	CHULQUERO	3	1%
TOTAL		255	100%

GRÁFICO No 13



FUENTE: Encuesta Realizada a los Socios informales de la Cooperativa Arco Iris
ELABORADO POR: Autores de la Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DEL CUADRO Y GRÁFICO No 13

Este cuadro y gráfico muestra el apalancamiento que tienen los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris dedicados a la actividad comercial informal, en donde vemos que actualmente la mayoría financia sus actividades comerciales con cooperativas de ahorro y crédito, en un 68%, seguidos por recursos propios con un 25%, a continuación con la banca en un 6%, y finalmente con chulqueros en un 1%, con frecuencias de 172, 64, 16 y 3 de los 255 encuestados.

Lo que demuestra la aceptación de las cooperativas de ahorro y crédito, y lo difícil que es para estas personas acceder a la banca tradicional.

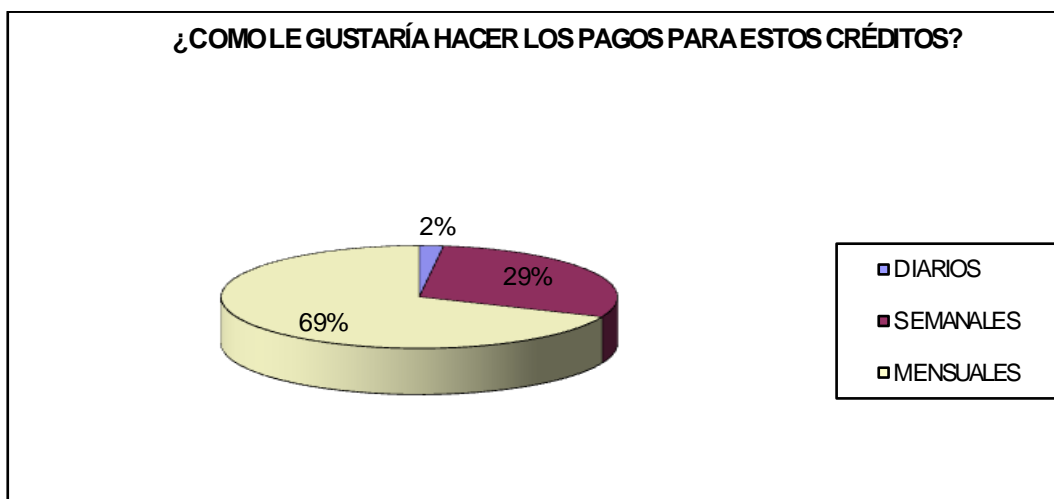
Estos cuadros y gráficos tienen relación con los cuadros No 12 y 9.

9. ¿Con qué período le gustaría pagar estos créditos?

CUADRO No 14

No	CRITERIOS	F	%
1	DIARIOS	5	2%
2	SEMANALES	75	29%
3	MENSUALES	175	69%
TOTAL		255	100%

GRÁFICO No 14



FUENTE: Encuesta Realizada a los Socios informales de la Cooperativa Arco Iris
ELABORADO POR: Autores de la Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DEL CUADRO Y GRÁFICO N° 14

Este cuadro y gráfico señala que el período en el cual los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris dedicados a la actividad informal desean pagar sus obligaciones.

Encontramos que 175 de 255 encuestados que representan el 69% prefieren hacer pagos mensuales, 75 de los 255 prefieren los pagos semanales que equivalen al 29%, mientras que sólo 5 socios que representan el 2% quieren los pagos diarios.

Es decir que según la óptica de los comerciantes, el pago del crédito se les hará más factible pagándolos mensualmente, ya que esto les permitirá destinar sus ganancias para otras actividades diarias o semanales que tengan.

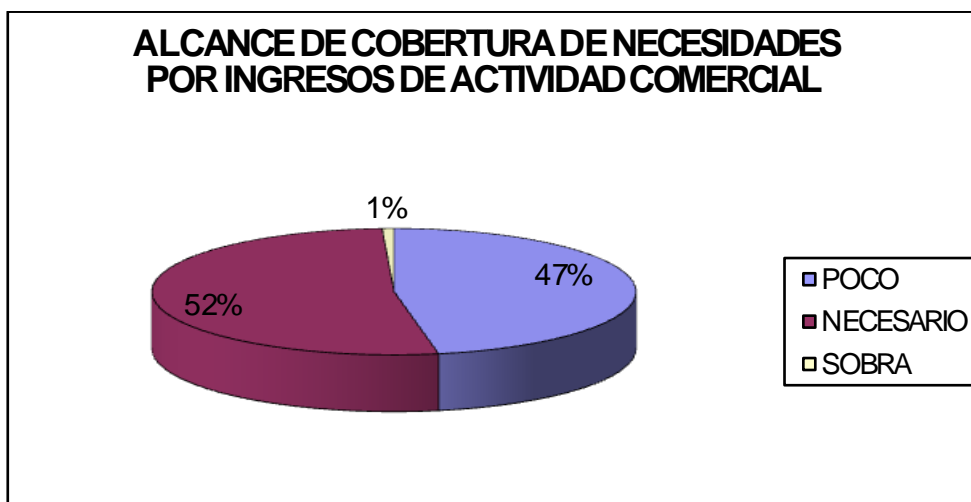
Estos datos tienen relación con el marco teórico en las líneas de crédito, y está relacionado con el cuadro No 13.

10. ¿El dinero que Usted gana en qué grado alcanza para las necesidades de su familia?

CUADRO No 15

No	CRITERIOS	F	%
1	POCO	120	47%
2	NECESARIO	133	52%
3	SOBRA	2	1%
TOTAL		255	100%

GRÁFICO No 15



FUENTE: Encuesta Realizada a los Socios informales de la Cooperativa Arco Iris
ELABORADO POR: Autores de la Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DEL CUADRO Y GRÁFICO No 15

Los resultados de este cuadro señalan el alcance de cobertura de las necesidades por las utilidades que perciben por su actividad comercial informal.

El 52% afirma que cubre lo necesario para su bienestar, el 47% manifiesta que no alcanza y que es poco para cubrir sus necesidades, mientras que solo el 1% afirma que con esta actividad cubre sus necesidades y le sobra.

Como vemos la mayoría indica que solamente le sirve sus utilidades para cubrir sus necesidades básicas y un porcentaje muy significativo que no le alcanza, esto se debe en parte a la falta de formalización de sus actividades como la falta de financiamiento y capacitación como lo veremos es otros cuadros.

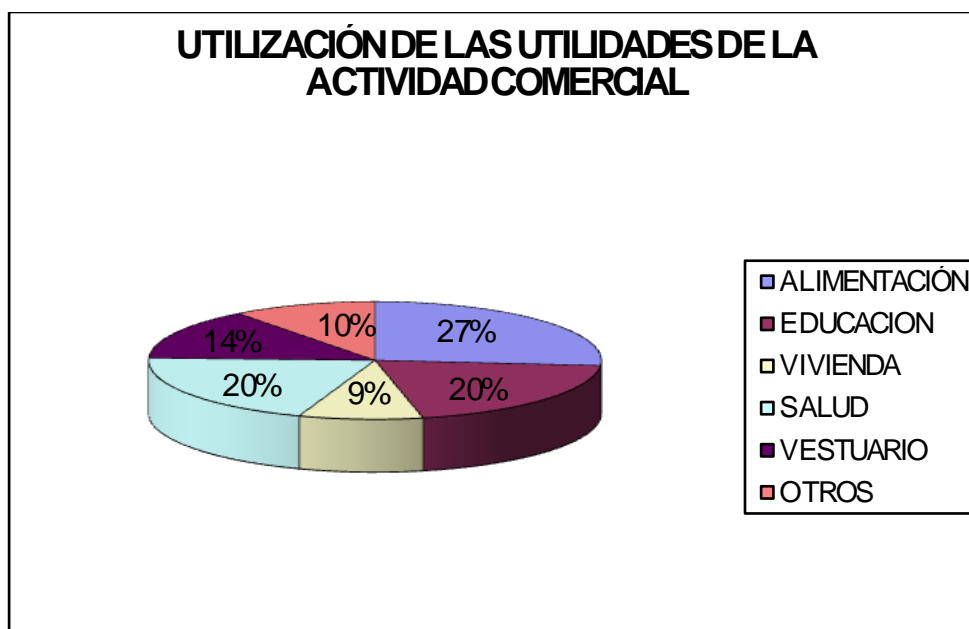
Este cuadro y grafico están vinculados con el marco teórico acerca de los índices de bienestar social como los indicadores de pobreza, además con el objetivo No 4 y se encuentra relacionado con el cuadro No 12.

11. Las utilidades que recibe de su negocio las destina a:

CUADRO No 16

Nº	CRITERIOS	F	%
1	ALIMENTACIÓN	105	26%
2	EDUCACIÓN	80	20%
3	VIVIENDA	35	9%
4	SALUD	80	20%
5	VESTUARIO	56	14%
6	OTROS	41	10%
TOTAL		397	100%

GRÁFICO No 16



FUENTE: Encuesta Realizada a los Socios informales de la Cooperativa Arco Iris
ELABORADO POR: Autores de la Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DEL CUADRO Y GRÁFICO No 16

Este cuadro y gráfico señala el destino de las utilidades de las actividades informales de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris.

En donde podemos anotar que muchos de los encuestados señalaron más de un recurso a cubrir, pero en macro se puede inferir que el 27 % de los encuestados destinan sus utilidades a la alimentación, el 20% a la salud y de igual porcentaje a las necesidades de educación de sus hijos, mientras que el 14 % lo destina a vestuario, el 9 % a vivienda y el 10% a otras necesidades no especificadas.

Como vemos sus utilidades son destinadas a muchas necesidades, mayoritariamente a alimentación, salud y educación.

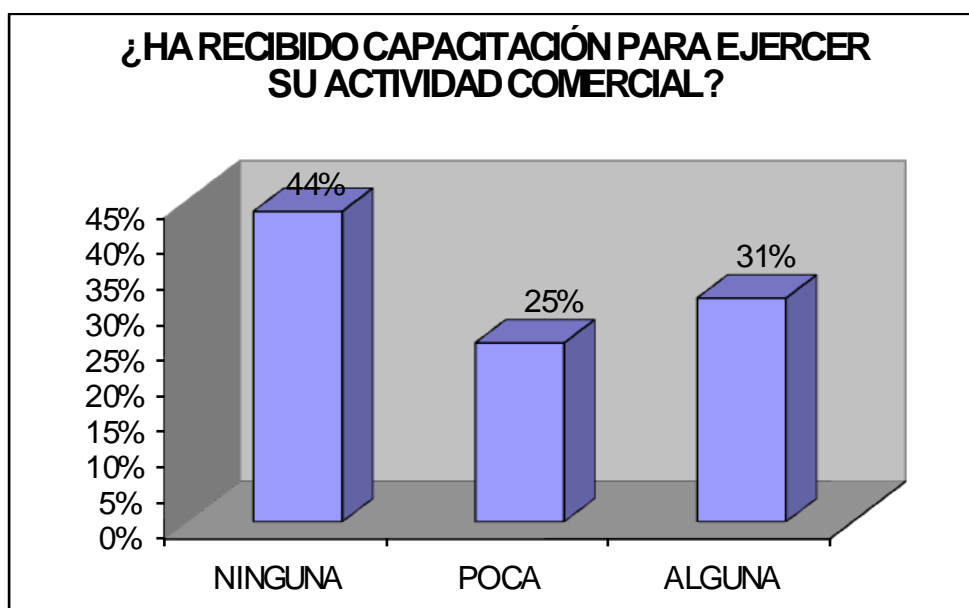
Este cuadro se relaciona con el cuadro No 15.

12. ¿Ha recibido usted capacitación para ejercer su actividad?

CUADRO No 17

No	CRITERIOS	F	%
1	NINGUNA	111	44%
2	POCA	64	25%
3	ALGUNA	80	31%
TOTAL		255	100%

GRÁFICO No 17



FUENTE: Encuesta Realizada a los Socios informales de la Cooperativa Arco Iris
ELABORADO POR: Autores de la Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DEL CUADRO Y GRÁFICO No 17

El cuadro No 17 representa la capacitación que los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris, dedicados a la actividad informal, han recibido para ejercer su mencionada actividad.

El 44% de los 255 encuestados afirmaron nunca haber recibido una capacitación para ejercer su actividad, el 31 % manifestó que sí había recibido alguna capacitación, mientras que el 25% señaló que la capacitación recibida era poca.

Es conocido que todo lo relacionado con la capacitación para ejercer cualquier actividad es fundamental, ya que así puede poner en práctica sus nuevos conocimientos y experiencia, para desarrollar de una mejor manera su actividad.

Dicho cuadro está enmarcado en el marco teórico de los tipos de crédito en la parte de capacitación.

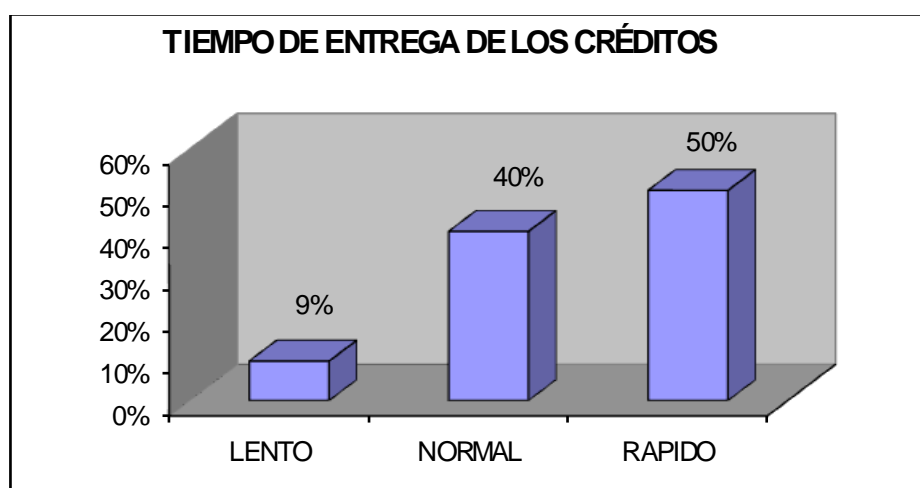
Con estos resultados se alcanza el objetivo específico No 3.

13. ¿Según su apreciación el tiempo de entrega de un crédito dado por la cooperativa es?

CUADRO No 18

Nº	CRITERIOS	F	%
1	LENTO	24	9%
2	NORMAL	103	40%
3	RÁPIDO	128	50%
TOTAL		255	100%

GRÁFICO No 18



FUENTE: Encuesta Realizada a los Socios informales de la Cooperativa Arco Iris
ELABORADO POR: Autores de la Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DEL CUADRO Y GRÁFICO No 18

El cuadro y gráfico No 18 muestra la apreciación que tienen los socios de la Cooperativa Arco Iris, del tiempo de entrega de un crédito, el cual se manifiesta de la siguiente manera:

El 50% afirma que el tiempo de entrega de los créditos es rápido, lo que representa a 128 socios, 103 socios señalan que es normal con lo equivale al 40%, mientras que 24 socios que corresponde al 9% afirman que son lentos.

Esto nos demuestra que en la gran mayoría los socios que han solicitado créditos piensan la entrega de créditos se realiza de forma ágil, rápida y oportuna.

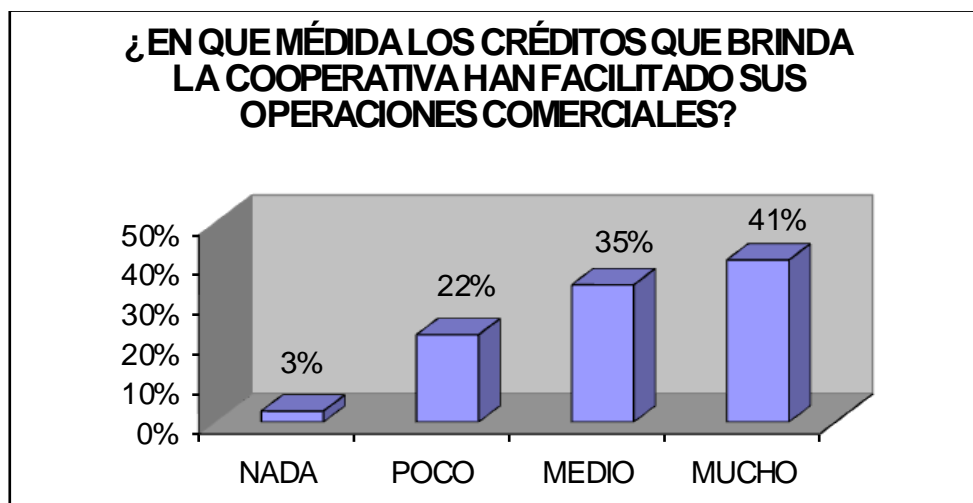
Hay que señalar que este cuadro guarda relación con los cuadros No 19 y 20.

14. ¿En qué medida los créditos que brinda la cooperativa han facilitado sus operaciones comerciales?

CUADRO No 19

No	CRITERIOS	F	%
1	NADA	7	3%
2	POCO	56	22%
3	MEDIO	88	35%
4	MUCHO	104	41%
TOTAL		255	100%

GRÁFICO No 19



FUENTE: Encuesta Realizada a los Socios informales de la Cooperativa Arco Iris
ELABORADO POR: Autores de la Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DEL CUADRO Y GRÁFICO No 19

Los resultados señalan la medida en que los créditos otorgados por la Cooperativa Arco Iris han facilitado la actividad de comercial de los socios informales.

El 41% que corresponde a 104 socios afirman que mucho, el 35% que representa a 88 personas afirman que medio, el 22% correspondiente a 56 socios señalan que poco, mientras que el 3% que equivale a 7 socios responden que nada.

Esto significa que la mayoría de los socios están conforme con el financiamiento que han recibido, ya que en gran parte ha ayudado para incrementar o fomentar su actividad comercial.

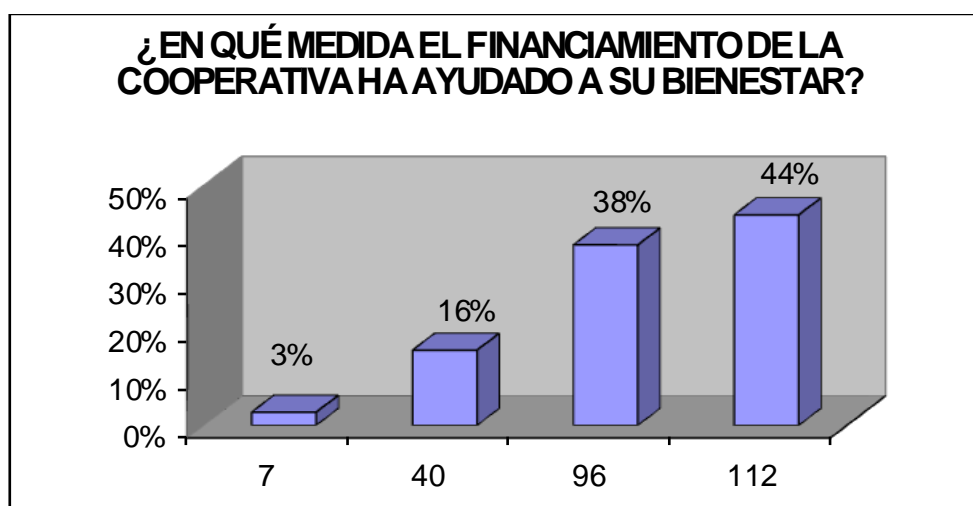
Es necesario señalar que este cuadro guarda relación con los cuadros No 18 y 20.

15. ¿En qué grado el financiamiento recibido por la Cooperativa Arco Iris le ha ayudado a incrementar sus ingresos y por ende el bienestar de su familia?

CUADRO No 20

No	CRITERIOS	F	%
1	NADA	7	3%
2	POCO	40	16%
3	MEDIO	96	38%
4	MUCHO	112	44%
TOTAL		255	100%

GRÁFICO No 20



FUENTE: Encuesta Realizada a los Socios informales de la Cooperativa Arco Iris
ELABORADO POR: Autores de la Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DEL CUADRO Y GRÁFICO No 20

Este cuadro y gráfico demuestran el incremento de los ingresos y el bienestar de los socios y sus familias por medio del financiamiento recibido de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris.

Esto es, 112 de los 255 socios encuestados, señalan que mucho, lo que corresponde la 44%, 96 socios de los 255 encuestados afirman que medio, lo que equivale al 38%, 40 socios responden que poco, lo que representa un 16%, mientras que 7 socios piensan que nada, lo que equivale al 3%.

Es decir que de los 255 encuestados, nos da una percepción de que la mayoría de los socios por medio de los créditos que ha recibido de la Cooperativa Arco Iris, ha mejorado su actividad comercial y por ende el bienestar de su familia.

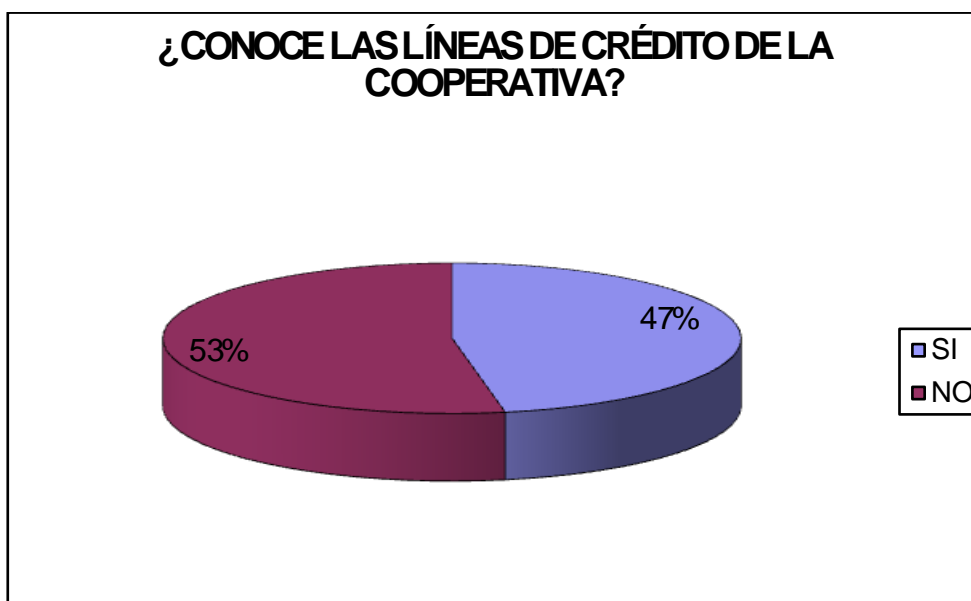
Este cuadro se relaciona con el objetivo general, la hipótesis planteada y el objetivo general No 4, además con los cuadros No 9, 15, 16.

16. ¿Conoce Usted todas las líneas de crédito que brinda la Cooperativa Arco Iris?

CUADRO No 21

No	CRITERIOS	F	%
1	SI	120	47%
2	NO	135	53%
TOTAL		255	100%

GRÁFICO No 21



FUENTE: Encuesta Realizada a los Socios informales de la Cooperativa Arco Iris
ELABORADO POR: Autores de la Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DEL CUADRO Y GRÁFICO No 21

Los resultados demuestran la información de la mayoría de los socios, sobre las líneas de crédito que brinda la Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris.

Según se aprecia en el gráfico; el 53% que corresponde a 135 socios NO están informados de estas líneas de crédito, mientras que el 47% que representa a 120 socios tiene conocimiento de las líneas de crédito que brinda la Cooperativa Arco Iris.

Los encuestados en su mayoría solamente conocen su línea preferencial de crédito y no TODAS las líneas.

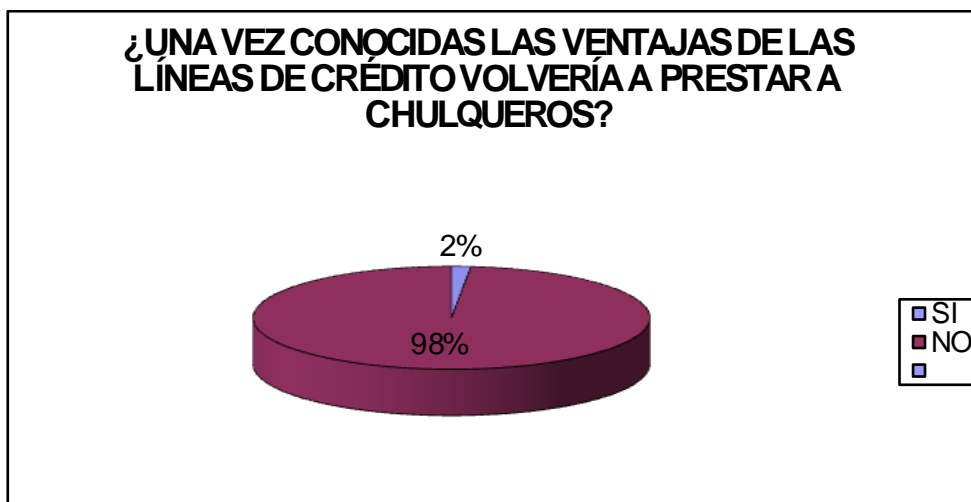
Este cuadro guarda relación con el cuadro No 17.

17. ¿Una vez conocido todos los beneficios de la líneas de crédito de la Cooperativa Arco Iris volvería Usted a prestar dinero a un Chulquero?

CUADRO No 22

No	CRITERIOS	F	%
1	SI	4	2%
2	NO	251	98%
TOTAL		255	100%

GRÁFICO No 22



FUENTE: Encuesta Realizada a los Socios informales de la Cooperativa Arco Iris
ELABORADO POR: Autores de la Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DEL CUADRO Y GRÁFICO No 22

El presente cuadro y gráfico señala la respuesta de los socios encuestados acerca de su interés por los préstamos que dan los chulqueros una vez conocidas las ventajas de las líneas de crédito de la cooperativa Arco Iris.

Encontramos que 251 de los 255 socios encuestados manifestaron no volver adquirir préstamos a un chulquero, lo que corresponde al 98%, mientras que 4 socios de los 255 encuestado afirmaron que si lo volverían a hacer, que representa el 2%.

Como se puede inferir una vez que los socios de la cooperativa, que realizan actividades informales tienen conocimientos de la ventajas de los créditos que brinda la Cooperativa, ya no tengan que recurrir a chulqueros, ya que estos cobran intereses de usura y no se preocupan por su actividad comercial.

Es necesario señalar que con estos cuadros se destaca el Objetivo General, este cuadro guarda relación con los cuadros No 10 y 11.

9. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

9.1. CONCLUSIONES

1. La afluencia de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris dedicados a la actividad comercial informal en solicitar líneas de crédito para su actividad es alta y se mantiene o tiende a aumentar, en cuanto le ayuda a su evolución y desarrollo, especialmente en el ámbito económico.
2. Los índices de morosidad en el que incurren los socios que solicitan estas líneas de crédito, es baja, es decir que se tiene un buen índice de morosidad, el cual hace que la recuperación de estos créditos por parte de la cooperativa también sea buena y con esta rotación poder llegar a dar más servicios a estos socios.
3. Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris dedicados a la actividad comercial informal, se dedican a tiempo completo a dicha labor manteniendo mayoritariamente, más de 5 años en su trabajo, trabajo para el cual la mayoría no ha recibido ninguna capacitación, ni financiera ni de operación, aunque la cooperativa dentro una de sus líneas de financiamiento, cajas de ahorro, tiene módulos en donde capacitan a sus socios en estas áreas.
4. Las actividades comerciales informales que desarrollan los socios de la Cooperativa Arco Iris son muy diversas, y la utilidad que genera es muy poca

en cuanto, la mayoría de estos socios perciben de ganancia un promedio de USD \$100, mientras que la canasta familiar básica se ubica alrededor de los USD \$300, en consecuencia estos valores sólo le alcanza para sus necesidades básicas prioritarias.

5. Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris dedicados a la actividad comercial informal han tenido que recurrir a chulqueros para poder financiar anteriormente su actividad, quienes les han cobrado intereses de hasta el 20% mensual en su mayoría, lo que representa un 792% efectiva anual, lo que se convierte en un interés exagerado y de usura.
6. Los requerimientos de financiamiento de los socios que realizan actividad comercial informal de la Cooperativa Arco Iris, se encuentran entre los rubros USD \$ 100 y USD \$ 500 en su mayoría, para lo cual utilizan mayoritariamente la cooperativa.
7. Los socios pagan sus obligaciones a la Cooperativa de manera diaria, en relación a créditos individuales y en círculo, quincenales, en la línea de las cajas de ahorro y crédito, y hay algunos que han aplicado a los créditos normales con pagos mensuales, la mayoría de los socios informales prefieren que sus pagos sean mensuales en todas las líneas de financiamiento.
8. Los micro créditos otorgados a los socios de la Cooperativa Arco Iris, han ayudado de manera significativa a las operaciones comerciales informales de

dichos socios, entregando los mencionados créditos de una manera rápida, ágil y oportuna, considerando los tiempos normales de entrega de los créditos.

9. Los socios de la Cooperativa Arco Iris dedicados a la actividad comercial informal no conocen en su mayoría todas líneas de crédito que la Cooperativa les puede ofertar.
10. Los socios de la Cooperativa Arco Iris han incrementado sus ingresos y el bienestar de sus familias gracias al financiamiento que la Cooperativa Arco Iris les ha otorgado, consiguiendo desarrollo y permitiéndoles no volver a la explotación financiera a la cual estaban anteriormente sometidos (Chulqueros).
11. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris necesita acoplar sus líneas de crédito a las preferencias del mercado.

9.2. RECOMENDACIONES

1. Que se mantenga y se diversifique los productos entregados por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris destinados a los socios de actividad comercial informal, con el fin de cubrir sus necesidades de financiamiento en pro del desarrollo de estos socios y por ende de la sociedad.
2. Que se mantengan las políticas de cobranzas por parte de la cooperativa, siempre buscando el bienestar de los socios. Se recomienda además que para mejorar aun más estos índices de morosidad se implante en las políticas de cobro una que realice cobranzas en el lugar de trabajo de los socios para los micro créditos individuales y en círculos, ya que las cajas de ahorro ya lo tienen.
3. Que los módulos de capacitación que se imparten para las cajas de ahorro y crédito comunitarias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris, se amplíen y sean difundidos a todos los socios dedicados a la actividad informal, con el fin de fomentar su desarrollo socio económico y por ende la cooperativa asegure sus recuperaciones de las líneas de crédito entregadas.
4. Que se desarrolle entre los socios informales junto a la capacitación financiera y de operación, organizaciones adjuntas como cajas de ahorro y crédito, donde además de conseguir financiamiento, se conviertan en grandes demandantes de productos (Materia prima o productos para comercialización), con el fin de abaratar costos, ya que cuando la negociación

se la hace en volumen los costos bajan y por consiguiente se aumenta las utilidades de los socios.

5. Se recomienda que los socios dedicados a la actividad comercial informal, busquen otras líneas de financiamiento, y que denuncien legalmente a estos malos elementos de la sociedad para que paguen por el delito cometido y la explotación a la cual han sido sometidos.
6. Que se mantenga y se amplíe los montos de las diferentes líneas de financiamiento dedicadas a los socios de actividad comercial informal, con el fin de cubrir sus necesidades de financiamiento y promover su actividad.
7. Una recomendación importante es que la Cooperativa Arco Iris considere la opinión de los socios que tienen crédito destinados a la actividad micro empresarial, en cuanto ellos son los que conocen sus retornos en base a sus ventas, y se desarrolle en la misma un nuevo producto que considere tener una recuperación mensual, con los mismos márgenes de utilidad para la Cooperativa.
8. Se recomienda que se mantengan las políticas de crédito de la Cooperativa en relación a los tiempos de entrega, con el fin de seguir ayudando a facilitar las operaciones comerciales informales de los mencionados socios.

9. Que la Cooperativa Arco Iris difunda por medio de publicidad y capacitaciones todos los servicios financieros y no financieros que brinda a sus socios y en especial a los socios dedicados a la actividad informal, para que gocen de todos los beneficios que la Cooperativa brinda.

10. Que la cooperativa como los socios dedicados a la actividad informal, difundan esta información con el fin de promover a más personas dedicadas a la actividad comercial informal, a integrarse a los beneficios que brinda la cooperativa, consiguiendo con esto desarrollo tanto en la institución mencionada, como a los informales y por ende a la sociedad en general.

11. Elaborar una propuesta para la creación e implementación de un nuevo producto a fin de satisfacer las necesidades de financiamiento de los socios con actividad comercial informal.

10. PRESUPUESTO

El presupuesto considerado para el presente proyecto de investigación es el siguiente:

CONCEPTO	CANTIDAD	V/ UNITARIO	V/ TOTAL
Seminario	2	\$30.00	\$60.00
Especie Valorada	36	\$1.50	\$54.00
Alimentación			\$100.00
Movilización			\$100.00
Fotocopias			\$50.00
Gastos de Internet			\$10.00
Impresión de trabajo			\$60.00
Alquiler de laptop e infocus			\$50.00
Empastado	5	\$5.00	\$25.00
Materiales varios			\$50.00
Títulos	2	\$180.00	\$360.00
Derecho de grado	2	\$70.00	\$140.00
Derecho de certificación	2	\$2.00	\$4.00
Certificado de promoción	22	\$1.50	\$33.00
Imprevistos			\$100.00
TOTAL			\$ 1196.00

11. CRONOGRAMA VALORADO

ACTIVIDADES	TIEMPO EN MESES																RECURSOS			COSTOS USD.									
	10/2006				11/2006				12/2006				01/2007				02/2007				03/2007				HUMANOS	MATERIALES	OTROS		
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3		4	1	2	3				4	
Elaboración de instrumentos y recolección de información	x	x	x	x	x	x	x	x																	Autores de tesis	Copias Especies valoradas Movilización	Seminario	\$150.00	
Organización y selección de información recopilada					x	x	x	x	x	x	x	x													Autores de tesis	Materiales Alimentación copias	Internet	\$100.00	
Procesamiento y análisis de la información									x	x	x	x	x	x	x	x									Autores de tesis	Materiales alimentación	Impresión	\$80.00	
Elaboración de conclusiones y recomendaciones													x	x	x	x									Autores de tesis	Impresión		\$10.00	
Elaboración de borrador													x	x	x	x	x	x	x	x					Autores de tesis	Impresión		\$30.00	
Revisión y corrección final de la tesis																					x	x	x	x	Autores de tesis	Copias Derechos imprevistos	Infocus Titulo Derecho	\$226.00	
Asesoramiento del director de tesis y de los miembros del tribunal de investigación	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	Autores de tesis	Tramites De sustentación	Empastados	\$600.00	
TOTAL																													\$1196.00

12. BIBLIOGRAFÍA

- CASTRO, Alfonso, “Manual de administración financiera”, CEDECOOP 2da edición, Quito, 2002
- CHIRIBOGA, Alberto, editorial. Yokama, “Diccionario Técnico Financiero Ecuatoriano” Quito, 2005
- FRANCO, Necker, “Ley y Reglamento de Cooperativas” , Quito
- GORDILLO Estuardo, FECOAC, “Memoria Estadística de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Ecuatorianas”, Quito 2005
- LEDGERWOOD, Joanna, Banco Mundial, “Manual de las Micro finanzas”
- NORTH, Douglas C Potencialidades y desventajas de los Países subdesarrollados en la era de la globalización. Videoconferencia. Universidad de Oxford., 1994
- RAMIREZ, Tulio Como hacer un Proyecto de Investigación. Caracas. Editorial Tulio Ramírez, 1998.
- SUSANO, Reynaldo. “El Financiamiento del Desarrollo: Ensayo”. Lima. Editorial San Marcos, 1994.

- VÁSQUEZ, “Rodrigo, Hacia una cultura de servicio al socio de cooperativas de ahorro y crédito”, Quito, 2005

- <http://www.elcato.org/economía.htm>.

- <http://www.monografias.com/trabajos10/coec/coec.shtml>

- <http://www.monografias.com/trabajos30/comercio-informal/comercio-informal.shtml>.

- www.sunacoop.gob.ve

TITULO DE LA PROPUESTA

**CREACIÓN E IMPLEMENTACIÓN DE UNA LÍNEA DE CRÉDITO
“CREDIAPOYO” EN LA COOPERATIVA ARCO IRIS DESTINADA A
LOS SOCIOS INFORMALES DE LA MISMA.**

INSTITUCIÓN EJECUTORA Y AUSPICIANTE

La institución Ejecutora y auspiciante será la Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris Ltda.

APOYO TÉCNICO

Para el presente proyecto se contará con el Apoyo Técnico del grupo de investigación como de los funcionarios y empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris.

LOCALIZACIÓN GEOGRÁFICA

La propuesta será implementada en las oficinas de la Cooperativa Arco Iris ubicada en la Calle Ricaurte y Pedro Gual Esquina, de la parroquia 12 de Marzo del Cantón Portoviejo de la provincia de Manabí.

PARTICIPANTES Y BENEFICIARIOS

Los participantes del proyecto estarán conformados por los socios con actividad comercial informal de la cooperativa Arco Iris, así como sus funcionarios y empleados y la sociedad en general.

Los beneficiarios directos son los socios con actividad comercial informal de la cooperativa Arco Iris.

Los beneficiarios indirectos son la cooperativa de ahorro y crédito Arco Iris y la sociedad en general.

DURACIÓN

La duración del proyecto se estima en dos años, desde el 1ero de Julio del 2007, hasta el 30 de Junio del 2009.

NATURALEZA O TIPO DE PROYECTO

La Naturaleza de la propuesta es de tipo Financiera, en cuanto los servicios que brindará CREDIAPOYO, serán de tipo financiero, ya que proveerá a los socios que apliquen al mismo, de fondos para financiar su actividad comercial informal.

ANÁLISIS CONTEXTUAL

El micro crédito en el país ha tenido un crecimiento exponencial en los últimos años, sus demandantes cada vez se sitúan en más segmentos del mercado, así como su vertiginoso crecimiento y diversificación en las entidades financieras.

Vemos que en el mercado existen diferentes productos financieros de múltiples instituciones, observamos así que participan la banca, las cooperativas de ahorro y crédito como ONG's, de las cuales podemos anotar el Banco del Pichincha con su producto Credifé, el Banco Solidario y actualmente el Banco de Fomento, de las cooperativas de ahorro y crédito tenemos la Santa Ana, 15 de Abril, Arco Iris, Calceta y Chone que tienen módulos específicos para micro crédito, y ONG's como ESPOIR, FINCA, FEPP Y CEMADEC.

La cooperativa de Ahorro y Crédito ARCO IRIS en pro de conseguir cubrir las necesidades de todos sus socios mantiene diferentes líneas de financiamiento para las actividades de sus socios entre las cuales encontramos tres destinadas a los socios con actividad informal.

JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

La falta de apoyo de la Banca tradicional, al comercio informal, ocasiona un estancamiento en esta actividad, sin embargo este sector es uno de los que genera un aporte económico importante en la economía del Cantón.

La explotación a la que son sometidos las personas dedicadas a la actividad comercial informal por parte de los chulqueros, quienes le cobran intereses de usura que se encuentran alrededor del 20 % mensual, es inhumana, y se ha convertido en una actividad de gran crecimiento y rendimiento económico para los actores de la mencionada actividad financiera ilegal

Es por eso que es necesario la implementación de la línea CREDIAPOYO, ya que ayudará a financiar la actividad comercial informal de los socios de la Cooperativa, con montos y plazos acorde a sus requerimientos, y de esta manera permitirles seguir desarrollando

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Para la ejecución de la Propuesta se necesita tener en conocimiento temas como:

Servicio al Cliente.- En donde trataremos temas de maximización de resultados por medio de la atención al cliente y la búsqueda de resolver sus necesidades a fin de otorgar servicios de calidad

Micro empresa.- Conocer la estructura de las micro empresas y familiares, como llevar sus registros, como son sus rendimientos y como apalancan sus actividades comerciales.

Micro crédito.- Conocer las bases en donde se sientan las micro finanzas, específicamente se tiene que conocer la operacionalidad de la colocación y de la utilización de este instrumento crediticio.

Evaluación Financiera.- Cuantificar y evaluar los resultados de las operaciones financieras y por medio de indicadores y dar conclusiones acerca de la viabilidad

FINALIDAD

Que los socios de la Cooperativa de ahorro y crédito Arco Iris Ltda, cuenten con un instrumento financiero acorde a sus requerimientos y sirva como generador de desarrollo socio económico de los mismos

OBJETIVO GENERAL

Crear e Implementar de una línea de crédito “crediapoyo” en la cooperativa arco iris destinada a los socios informales de la misma

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Determinar el monto y plazos necesarios para cubrir las necesidades financieras de los socios con actividad comercial informal en pro de apoyar de la mejor forma a los mismos

- Evaluar los resultados obtenidos de forma micro y macro, para identificar los beneficios para la cooperativa y el desarrollo socio económico generado

DESCRIPCIÓN DE LOS BENEFICIARIOS

Los beneficiarios de la propuesta serán los socios de la cooperativa de ahorro y crédito Arco Iris Ltda. Quienes se encuentran en toda la provincia y localizada en la cabecera cantonal de Portoviejo, quienes se dedican a actividades como venta de artículos de cuero, venta de legumbres y carnes, venta de comida, venta de bisutería, venta de ropa entre otros, y la Cooperativa de ahorro y crédito Arco Iris

OPERACIONALIZACIÓN DEL PROYECTO

Para que el proyecto se lleve a efecto encontramos las diferentes fases:

Planificación.- Se deberá conformar una comisión conformada por el grupo investigados y funcionarios de la cooperativa a fin de planificar dicho producto, así como promover capacitaciones a los socios informales e involucrar al personal administrativo de la cooperativa

Ejecución.- Se implementará módulos informáticos para el nuevo producto, se seguirá con las capacitaciones difundiendo por medios de información masiva.

Evaluación.- Se valorará el proyecto por medio de calificaciones de eventos (morosidad, accesibilidad, etc.), así como de análisis de los resultados

METODOLOGÍA

Se lo realizará por medio de Fases antes indicadas en la operacionalización, por medio de actividades coordinadas entre el grupo investigador, socios, empleados y funcionarios de la cooperativa.

Se mantendrá reuniones permanentes de trabajo entre el grupo investigador y la cooperativa y se tendrá en cuenta las experiencias tanto de la cooperativa como de la competencia.

RECURSOS

Los recursos utilizados para la ejecución de la propuesta son:

Humanos.- Conformados por el grupo investigador y los funcionarios y empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris Ltda.

Técnicos.- Se necesitará computadores con tecnología de punta, software adecuado a las necesidades, laptop e infocus para capacitaciones y material de apoya. Cabe indicar que estos recursos ya los posee la cooperativa

Financieros.- Los recursos necesarios para la ejecución de la propuesta serán financiados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Arco Iris, de sus depósitos a la vista y Plazos Fijos.

MONITOREO

Se realizarán monitoreos y evaluaciones de resultados como lo son:

Evaluación Ex-Ante.- Evaluar las actividades antes de la implementación del producto.

Evaluación Intermedia- Evaluar los procesos que tengan relación a la entrega del servicio financiero y resultados financieros.

Evaluación Ex-Post.- Evaluar los resultados miro de la cooperativa y la incidencia que haya resultado en el desarrollo del sector.

ANEXOS

ANEXO # 1

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

ENTREVISTA DIRIGIDA A LOS FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS DE LA COOPERATIVA ARCO IRIS LTDA. DE PORTOVIEJO.

TEMA: “LAS LÍNEAS DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA ARCO IRIS LTDA. DIRIGIDAS A LOS MICROEMPRESARIOS INFORMALES DE LA ZONA URBANA DE PORTOVIEJO Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DE LOS MISMOS, PERIODO 2003-2006”.

Somos egresados de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad Técnica de Manabí y estamos realizando una investigación cuyo objetivo consiste en analizar las Líneas de Crédito, que brinda la Cooperativa Arco Iris Ltda. a los microempresarios informales de la zona urbana de Portoviejo.

2. ¿En qué medida los clientes informales de la Cooperativa Arco Iris Ltda. recurren a las Líneas de financiamiento que la misma brinda?

- Poco ()
- Medio ()
- Mucho ()

3. ¿Ha visto usted una evolución de sus clientes informales con la concesión de dichas líneas de crédito? ¿En qué ámbito?

- Económico ()
- Social ()

- Cultural ()
- Otros (especifique) ()

4. ¿Cómo considera usted los índices de morosidad que tienen las líneas de crédito dirigidas a los informales?

- Pésima ()
- Mala ()
- Buena ()
- Excelente ()

5. ¿Cuál es la tendencia de las solicitudes de los socios informales a la aplicación de estas líneas de crédito?

- En disminución ()
- Se mantiene ()
- En aumento ()

6. ¿Cuál cree usted que de las Líneas de Crédito dirigidas a los clientes informales es la más solicitada? ¿Por qué?

- Individual ()
- Círculo ()
- Cajas de Ahorro ()

7. ¿Cuáles son las expectativas de nuevos productos para el siguiente año, destinados a los clientes informales?

ANEXO # 2

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA ARCO IRIS LTDA.
(COMERCIANTE INFORMALES) DE LA ZONA URBANA DE PORTOVIEJO.

TEMA: “LAS LÍNEAS DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA ARCO IRIS LTDA. DIRIGIDAS A LOS MICROEMPRESARIOS INFORMALES DE LA ZONA URBANA DE PORTOVIEJO Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DE LOS MISMOS, PERIODO 2003-2006”.

Somos egresados de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad Técnica de Manabí y estamos realizando una investigación cuyo objetivo consiste en analizar las Líneas de Crédito, que brinda la Cooperativa Arco Iris Ltda. a los microempresarios informales de la zona urbana de Portoviejo.

2. ¿A qué actividad comercial informal se dedica usted?

- Vendedor de comida ()
- Venta de artículo de cuero ()
- Venta de ropa ()
- Venta de carnes-legumbres ()
- Venta de bisutería-bazar ()
- Otra actividad ()

3. ¿Hace qué tiempo viene desempeñando esta actividad?

- 0– 12 meses ()

- 1–3 años ()
- 3–5 años ()
- 5 y más ()

4. ¿Qué tiempo le dedica a su actividad?

- Por ratos ()
- Medio tiempo ()
- Tiempo completo ()

5. ¿Cuál es la ganancia mensual que percibe de su actividad?

- 0–100 ()
- 101–200 ()
- 201–300 ()
- 301–400 ()
- Más de 400 ()

6. ¿Ha tenido usted alguna vez que utilizar financiamiento a través de chulqueros?

SI () NO ()

7. En caso que la respuesta fuera Si, ¿a qué tasa de interés mensual le cobraban?

- 0–5 ()
- 5–10 ()
- 10–15 ()
- 15–20 ()
- 20 y más ()

8. ¿Cuál es el monto que necesita para financiar su actividad?

- 0 – 100 ()
- 101 – 500 ()
- 501 – 1000 ()
- Más de 1000 ()

9. ¿Actualmente como financia sus actividades comerciales?

- Dinero propio ()
- Banca ()
- Coop. de Ahorro y Crédito ()
- Chulquero ()

10. ¿Con qué período le gustaría pagar estos créditos?

- Diarios ()
- Semanales ()
- Mensuales ()

11. ¿El dinero que usted gana en qué grado alcanza para las necesidades de su familia?

- Poco ()
- Necesario ()
- Sobra ()

11. ¿Las utilidades que recibe de su negocio las destina a?

- Alimentación ()
- Educación ()
- Vivienda ()

- Salud ()
- Vestuarios ()
- Otros ()

12. ¿Ha recibido usted capacitación para ejercer su actividad?

- Ninguna ()
- Poca ()
- Algunas ()

13. ¿Según su apreciación el tiempo de entrega de de un crédito dado por la Cooperativa es?

- Lento ()
- Tiempo normal ()
- Rápidos ()

14. ¿En qué medida los créditos que brinda la Cooperativa ha facilitados sus operaciones comerciales?

- Nada ()
- Poco ()
- Medio ()
- Mucho ()

15. ¿En qué grado el financiamiento recibido por la Cooperativa Arco Iris le ha ayudado a incrementar sus ingresos y por ende el bienestar de su familia?

- Nada ()
- Poco ()
- Medio ()

- Mucho ()

16. ¿Conoce usted todas las Líneas de Crédito que brinda la Cooperativa Arco Iris?

SI () NO ()

17. ¿Una vez conocido todos los beneficios de las Líneas de Crédito de la Cooperativa Arco Iris volvería usted a prestar dinero a un Chulquero?

SI () NO ()

