UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA.

ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL.

TRABAJO DE GRADUACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.

TEMA:

EVALUACIÓN DE LA EFECTIVIDAD DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR AGRO PRODUCTIVO PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA PARROQUIA LA MAGDALENA CANTÓN CHIMBO, PROVINCIA BOLÍVAR POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. EN EL PERÍODO 2010-2011.

AUTORAS:

GÓMEZ ZAPATA ADELA FERNANDA

TRUJILLO TRUJILLO CRISTINA LILIANA

DIRECTOR DE TESIS:

ING. LUIS ANTONIO DÁVILA.

PARES ACADÉMICOS:

ING. ANTONIO GUILLÍN.

ING. FRANKLIN JARRÍN.

Guaranda, Diciembre del 2011.

II. DEDICATORIA.

Dedico el presente trabajo a Dios ya que sin Él nada es posible. A mis **PADRES,** y **HERMANOS** por darme todo sin esperar nada a cambio, por enseñarme que con humildad, esfuerzo y perseverancia todo es posible para alcanzar las metas propuestas., por disfrutar y sufrir conmigo, por enseñarme a vivir.

A todas aquellas personas que hicieron posible la culminación de mi formación profesional que siempre pondré al servicio del bien, la verdad y la justicia.

Adela Gómez.

Esta investigación la dedico a Dios, por ser la fuerza que me impulsa para seguir adelante cada día, por ser mi guía espiritual que me conduce siempre hacia el camino del bien y el éxito. A los seres más especiales mis **PADRES, HERMANOS** y **HERMANA** a quienes llevo en mi corazón a cada uno de ellos por su colaboración incondicional, por ser mi ejemplo de esfuerzo, perseverancia, entusiasmo, respeto y motivación. A todos ustedes les dedico el presente trabajo, con amor, cariño respeto y aprecio.

Cristina Trujillo.

III. AGRADECIMIENTO.

A Dios por estar siempre con nosotras y sentir su presencia en cada momento por darnos la paciencia y la fortaleza de seguir siempre adelante en las adversidades de la vida, llegando a cumplir con todos nuestros objetivos propuestos. Se lo debemos todo. A nuestros **PADRES**, por su constante amor inexplicable para nuestra superación personal, sin ningún interés han vivido a nuestro lado cada sentimiento, que expresa nuestros corazones y sin importarles nuestras diferencias ni fallas nos han apoyado eso nunca lo olvidaremos.

A nuestros hermanos y hermanas, por su apoyo incondicional a lo largo de nuestras vidas por ser un ejemplo de lucha y constante superación. Por mostrarnos que cuando el cansancio nos agobie es cuando más debemos insistir. Es demasiado poco, el decir gracias, pero en el fondo de nuestro ser eternamente les estaremos agradecidas y siempre prestas a tenderles una mano cuando así lo requieran.

A nuestra querida **UNIVERSIDAD** que nos ha recibido con los brazos abiertos para así adquirir grandes conocimientos en sus aulas permitiendo cumplir con nuestro mayor y anhelado sueño.

A cada uno de los maestros que participaron en el desarrollo profesional durante nuestra carrera, sin su ayuda y conocimiento no estaríamos donde nos encontramos ahora.

A nuestro director de tesis y pares académicos Ing. Luis Antonio Dávila, Ing. Antonio Guillín, Ing. Franklin Jarrín, que con sus consejos paciencia, opiniones y ayuda desinteresada, nos han dotado de información vital para la realización de esta investigación.

A los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. por su colaboración activa para cumplir con este trabajo, el mismo que servirá para el progreso de la comunidad.

Adela Gómez y Cristina Trujillo.

IV. CERTIFICACIÓN DEL DIRECTOR.

Ing. Luis Antonio Dávila, Director de Tesis.

CERTIFICO:

Que el trabajo de grado titulado **EVALUACIÓN DE LA EFECTIVIDAD DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR AGRO PRODUCTIVO PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA PARROQUIA LA MAGDALENA CANTÓN CHIMBO, PROVINCIA BOLÍVAR POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. EN EL PERÍODO 2010-2011.**

Elaborado por las estudiantes Gómez Zapata Adela Fernanda y Trujillo Trujillo Cristina Liliana, ha sido elaborado de acuerdo a los lineamientos y disposiciones de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática de la Universidad Estatal de Bolívar, han sido debidamente revisados e incorporadas las recomendaciones emitidas en la asesoría; en tal virtud, autorizo su presentación para su aprobación respectiva.

Guaranda, Noviembre del 2011.

Ing. Luis Antonio Dávila.
Director de Tesis.

V. AUTORÍA NOTARIADA.

Nosotras, Gómez Zapata Adela Fernanda y Trujillo Trujillo Cristina Liliana declaramos bajo juramento que el trabajo **EVALUACIÓN DE LA EFECTIVIDAD DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR AGRO PRODUCTIVO PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA PARROQUIA LA MAGDALENA CANTÓN CHIMBO, PROVINCIA BOLÍVAR POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. EN EL PERÍODO 2010-2011**, aquí descrito es de nuestra autoría que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional y, que hemos consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

A través de la presente declaración cedemos los derechos de propiedad intelectual correspondiente a este trabajo, a la Universidad Estatal de Bolívar, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, por su Reglamento y por la normatividad institucional vigente.

Gómez Zapata Adela Fernanda	Trujillo Trujillo Cristina Liliana
CI. 020195330-4	CI. 020196277-6

VI. TABLA DE CONTENIDOS.

I. Portada

II. Dedicatoria

III. Agradecimientos

IV. Certificación del Director

V. Autoría Notariada

VI. Tabla de Contenido

VII. Lista de Cuadros y Gráficos

VIII. Lista de Anexo

IX. Resumen Ejecutivo

X. Introducción

CAPÍTULO I

1.1 TEMA. 14

1.2 ANTECEDENTES. 15

1.3 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA. 17

1.4 JUSTIFICACIÓN. 18

1.5 OBJETIVOS. 20

1.5.1 Objetivo General. 20

1.5.2 Objetivos Específicos. 20

1.6 MARCO TEÓRICO. 21

1.6.1 MARCO REFERENCIAL, GEOREFERENCIAL. 21

1.6.2 MARCO CONCEPTUAL. 25

1.6.3 TEORÍA CIENTÍFICA. 29

1.6.3.1 EVALUACIÓN. 29

Componentes de Evaluación. 30

Funciones de Evaluación. 30

Evaluación como instrumento para lograr la calidad. 31

Evaluación Financiera. 32

Indicadores. 32
1.6.3.2 TEORÍA DE LA EFECTIVIDAD ORGANIZACIONAL. 33
1.6.3.2.1 Enfoques de la Efectividad Organizacional. 33
1.6.3.2.2 La Efectividad Organizacional, la Innovación y Cambio Innovar
o Perecer: La Función Estratégica del Cambio. 34
1.6.3.2.3 Cambio Paulatino en Comparación con el Cambio Radical. 34
1.6.3.2.4 Tipos de Cambio Estratégico. 34
1.6.3.3 EL COOPERATIVISMO EN EL ECUADOR. 35
Del Sector Financiero Popular y Solidario.....37
1.6.3.4 CRÉDITO. 38
1.6.3.4.1 Importancia del Crédito.....39
1.6.3.4.2 El Crédito Agrícola. 39
Objetivos del Crédito Agrícola. 41
1.7 HIPÓTESIS. 42
1.8 VARIABLES. 43
1.8.1 Variable Independiente. 43
1.8.2 Variable Dependiente. 43
1.9 METODOLOGÍA. 44
1.9.1 Métodos. 44
1.9.2 Tipo de Investigación. 44
1.9.3 Técnicas e Instrumentos para la obtención de datos 45
1.9.4 Universo y muestra. 46
1.9.5 Procesamiento de datos. 47

CAPÍTULO II

2.1 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS…. 49
2.2 TABULACIÓN, PRESENTACIÓN E INTERPRETACIÓN DE
RESULTADOS…….....49
2.3 COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS. 60
2.4 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES. 62

CAPÍTULO III

PROPUESTA

3.1 TÍTULO. 64
3.2 INTRODUCCIÓN. 65
3.3 JUSTIFICACIÓN. 66
3.4 OBJETIVOS 67
3.5 APORTE TÉCNICO Y/O PRÁCTICO. 68
3.5.1 EVALUACIÓN....68
3.5.1.1 Componentes de Evaluación. 69
3.5.1.2 Funciones de Evaluación....70
3.5.1.3 Evaluación como instrumento para lograr la calidad. 70
3.5.1.4 Evaluación Financiera. 71
3.5.1.5 Indicadores. 71
3.5.2 TEORÍA DE LA EFECTIVIDAD ORGANIZACIONAL. 72
3.5.2.1 Enfoques de la Efectividad Organizacional. 72
3.5. 2.2 La Efectividad Organizacional, la Innovación y Cambio Innovar
o Perecer: La Función Estratégica del Cambio. 73
3.5.2.3 Cambio Paulatino en Comparación con el Cambio Radical. 73
3.5.2.4 Tipos de Cambio Estratégico. 74
3.5.3 CONTROL DE GESTIÓN. 75
3.5.3.1 Instrumentos para el control de gestión. 75
3.5.3.2 Elementos de Gestión.....75
3.5.3.3 Propósito y objetivos.....76
3.5.3.4 Alcance.....77
3.6 PLAN OPERATIVO DE LA PROPUESTA. 78
3.7 RESULTADOS ESPERADOS.....79
3.8 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....80
BIBLIOGRAFÍA.....82
ANEXOS.....84

VII. LISTA DE CUADROS Y GRÁFICOS.

Cuadro N° 1……..46
Cuadro N° 2……..47
Cuadro N° 3……..47
Cuadro N° 4……..48
Cuadro N° 5……..49
Cuadro N° 6……..50
Cuadro N° 7……..51
Cuadro N° 8……..52
Cuadro N° 9……..53
Cuadro N° 10……54
Cuadro N° 11……55
Cuadro N° 12……56
Cuadro N° 13……57
Cuadro N° 14……58
Cuadro N° 15……59
Cuadro N° 16……61
Cuadro N° 17……61
Cuadro N° 18……61

Gráfico N° 1……....48
Gráfico N° 2……....49
Gráfico N° 3……....50
Gráfico N° 4……....51
Gráfico N° 5……....52
Gráfico N° 6……....53
Gráfico N° 7……....54
Gráfico N° 8……....55

Gráfico N° 9…….....56
Gráfico N° 10……..…….....57
Gráfico N° 11……...…….....58
Gráfico N° 12……...…….....59

VIII. LISTA DE ANEXOS.

Guía Metodológica de Evaluación…….....85
Árbol de Objetivos Área Financiera…….....95
Formulario de Encuesta ……...96
Parroquia la Magdalena y Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda...…….98
Certificación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

IX. RESUMEN EJECUTIVO.

El tema comprende la Evaluación de la Efectividad de los Créditos otorgados al Sector Agro Productivo para el Fortalecimiento de la Parroquia La Magdalena Cantón Chimbo, Provincia Bolívar por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. en el período 2010-2011. Complementa su estudio constituyéndose en una entidad importante por su aporte a la colectividad.

Las Cooperativa de Ahorro y Crédito en el Ecuador tiene por objeto, promover el desarrollo de las actividades productivas de las personas que buscan satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas sociales y culturales.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. fue creada con la misión de contribuir al progreso y bienestar de la familia ecuatoriana con productos y servicios financieros de calidad, basado en principios de solidaridad, equidad y sostenibilidad.

Por ello, una de las razones que nos ha impulsado a iniciar este trabajo reside en la falta de una evaluación de la efectividad de los créditos agro productivos ya que es necesaria una información externa que le permita a la cooperativa comprobar periódicamente el grado de cumplimiento de los objetivos, analizar el coste de funcionamiento de los servicios, así como, el rendimiento o utilidad de los mismos, asegurar operaciones financieras sólidas a la institución y con un alto nivel de respuesta, mejorar las prácticas agro productivas determinar el grado de efectividad con que han sido empleados los recursos financieros destinados, posibilitando la determinación de las desviaciones y a la adopción de medidas correctivas que garanticen el cumplimiento adecuado de las metas presupuestadas.

El objetivo de este trabajo es diseñar una guía metodológica de evaluación que facilite la gestión crediticia, y el desarrollo del sector agro productivo de la Parroquia La Magdalena. El marco referencial presenta varios aspectos que trascienden desde la Cooperativa en el mundo financiero. La metodología es adecuada para el análisis e interpretación de los datos que se proponen con una propuesta altamente actualizada.

IX. EXECUTIVE SUMMARY.

The issue involves the evaluation of the effectiveness of the credits granted to the Agro Productive Sector to Strengthen Magdalene Parish Chimbo Cantón, Bolívar County Cooperative San José Credit Unión Ltd in the period 2010-2011. It complements the study becoming an important entity for its contribution to the community.

The Cooperative Credit Union in Ecuador is to promote the development of the productive activities of people who satisfy their needs and aspirations economic, social and cultural rights.

Cooperative Savings and Credit San José Ltd. was founded with the mission to contribute to the progress and welfare of the Ecuadorian family with financial products and services quality, based on solidarity, equity and sustainability.

Objectives, analyze the cost of running services and the performance or use of the same, secure financial transactions solid institution with a high level of response, improve the agricultural production to determine the degree of effectiveness with which have been employed financial resources, enabling the determination of deviations and corrective actions to ensure proper fulfillment of the goals budgeted.

The aim of this paper is to design an assessment methodology guide that facilitates credit management, and development of productive Agro Magdalena. El Parish The frame of reference has several aspects that transcend from the Cooperative in the financial world. The methodology is suitable for the analysis and interpretation of the data suggested a proposed high current.

X. INTRODUCCIÓN.

Este trabajo de investigación tiene como base diseñar una guía metodológica de evaluación que facilite la gestión crediticia, y el desarrollo del sector agro productivo de la Parroquia La Magdalena., sustentado en los pasos que toda organización debe poseer para ser sometida a un análisis exhaustivo. Ante ello ponemos a consideración de los lectores y en particular de la Universidad Estatal de Bolívar, para que aporte con su aval en la perspectiva de entregar a la Cooperativa un documento que le facilite mejorar su gestión crediticia y el desarrollo del sector atendido.

Comprende fundamentalmente de una estructura investigativa delegada por la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática, con la cual nos ha permitido identificar esta problemática, luego irlas desarrollando hasta complementar con el marco de referencia que asimilamos con la teoría para que se asocie con la realización de encuestas hechas a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. de la Parroquia La Magdalena, Cantón Chimbo, Provincia Bolívar.

El tema que se presenta en esta investigación es nuevo, porque no ha sido tratado por otras personas, y para el efecto se cuenta con los registros del trabajo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., en los que están consignados los datos de quién obtiene el préstamo, la razón , el monto, los intereses y el tiempo, de ahí que sea un tema nuevo y de mucho interés no solo para la Cooperativa, sino también para la ciudadanía, porque permite darnos cuenta de las fortalezas y debilidades de este tipo de créditos y su repercusión en los socios de la Cooperativa.

El presente estudio está compuesto de tres capítulos, el primer capítulo consta de: tema, antecedentes, problema, justificación, objetivo (general, específicos) en el que se define el marco teórico (referencial, conceptual, científico); el segundo capítulo está compuesto de análisis e interpretación de datos, conclusiones, recomendaciones, comprobación de hipótesis; y el tercer capítulo está integrado por la propuesta.

CAPÍTULO I

1.1 TEMA.

EVALUACIÓN DE LA EFECTIVIDAD DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR AGRO PRODUCTIVO PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA PARROQUIA LA MAGDALENA CANTÓN CHIMBO, PROVINCIA BOLÍVAR POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. EN EL PERÍODO 2010-2011.

1.2 ANTECEDENTES.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. del cantón Chimbo, provincia Bolívar fue constituida en 1964. Dado el importante crecimiento de sus activos ingresó bajo la supervisión de la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) a finales del año 2004.

La misión de esta entidad financiera es contribuir al progreso y bienestar de la familia ecuatoriana con productos y servicios financieros de calidad, basado en principios de solidaridad, equidad y sostenibilidad y con la visión de consolidar el liderazgo en sus mercados principales de intervención y la orientación al apoyo a los sectores productivos, ampliando su cobertura y competitividad de los productos y servicios financieros, con tecnología, recursos humanos y gestión que le permitan alcanzar una calificación de riesgo no menor a A.

Hoy en día, se requiere de comunidades y organizaciones que favorezcan procesos de desarrollo local, y que establezcan garantías al alcance de quienes no poseen recursos económicos para realizar inversiones en el sector productivo.

El origen del problema radica en lo siguiente; analizando el inconveniente llegamos a una conclusión, mediante la información obtenida de un funcionario que labora en dicha Institución Financiera, que jamás se ha realizado una evaluación de la efectividad de los créditos que otorga la Cooperativa al sector agro productivo.

"La colocación de fondos en operaciones productivas implica asumir el riesgo crediticio con repercusiones en la liquidez y en la rentabilidad. Por esta razón, la tarea crucial de la institución financiera de crédito consiste en realizar una evaluación previa,

concurrente y posterior de alta calidad que posibilite a la misma minimizar el riesgo inherente de cada operación que realice".[1]

Al carecer de una evaluación apropiada la institución tiende a asumir posiciones excesivamente riesgosas, ya que al aumentar el riesgo aumenta el potencial de retorno de las inversiones de los accionistas.

[1] Tesis de grado: Mercedes Barreno, Ana Moyota. Plan de Riesgo Crediticio para disminuir la morosidad de los clientes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema" de la ciudad de Riobamba durante el Año 2009.

1.3 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.

El Sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito, de la ciudad de Chimbo, está organizado por personas naturales y jurídicas que con su trabajo productivo contribuyen al desarrollo del país, toda institución de crédito lleva implícitamente en su función la incertidumbre del riesgo. La colocación de fondos en operaciones productivas implica asumir el riesgo crediticio con repercusiones en la liquidez y en la rentabilidad. Por esta razón, la tarea crucial de la institución financiera de crédito consiste en realizar una evaluación previa concurrente y posterior de alta calidad que posibilite a la misma minimizar el riesgo inherente de cada operación que realiza.

1.3.1 Descripción del Problema.

¿Cómo influye la evaluación de la efectividad para garantizar el uso adecuado de los créditos otorgados al sector agro productivo?

1.4 JUSTIFICACIÓN.

Las Cooperativas constituyen un instrumento para canalizar soluciones a personas con objetivos comunes, que tengan la capacidad de organizarse como asociados para trabajar en unión, solidaridad y así satisfacer sus necesidades.

Las cooperativas buscan la transformación de la sociedad con la incorporación de gran parte de ella en el sector productivo del país, para alcanzar una sociedad más justa y con mejores condiciones humanas.

Es necesario realizar una evaluación de la efectividad de los créditos agro productivos para ayudar a asegurar operaciones financieras sólidas a la institución y con un alto nivel de respuesta.

Con la finalidad de evitar el riesgo crediticio, se propone realizar una Guía Metodológica de Evaluación como instrumento de gestión crediticia contribuyendo a que la administración y la institución cumplan con los objetivos propuestos y su misión social.

En la actualidad las necesidades financieras deben ser tratadas como una parte vital del sistema financiero. Es importante contar con una evaluación que propicie el fortalecimiento para el desarrollo del sector, que cuente con normas de solvencia, prudencia y transparencia para proteger al sector atendido.

Mediante la Evaluación de los créditos Agro Productivos se podrá identificar posibles restricciones y/o vacíos que limiten el desarrollo sólido de los servicios financieros que la institución presta y de esta manera sus directivos puedan tomar medidas correctivas.

El propósito de realizar una evaluación de la efectividad a los créditos agros productivos es lograr un equilibrio entre los intereses del accionista y los del deudor.

A través de la información que obtengamos, la cooperativa podrá saber lo que está ocurriendo con el fin de tomar las decisiones más acertadas para corregir problemas, mejorar la intención, asesorar, es decir, lograr el éxito esperado.

El tema propuesto, es de suma importancia, porque refleja la realidad socio económica de los clientes, pertinente, porque se refiere a una situación real de lo que ocurre en esta Institución Cooperativista.

El estudio permitirá mejorar las prácticas agro productivas determinar el grado de efectividad con que han sido empleados los recursos financieros destinados, posibilitando la determinación de las desviaciones y a la adopción de medidas correctivas que garanticen el cumplimiento adecuado de las metas presupuestadas que contribuyan al bienestar de la comunidad y a la conservación de la biodiversidad del sector y que de esta manera los créditos sean aprovechados por los agricultores, para el fin que están establecidos.

Crear, establecer y poner en práctica técnicas que ayuden a fortalecer su imagen como elemento productivo, lo que a su vez generaría competencia frente a otras cooperativas pertenecientes al mismo sector productivo.

La investigación se justifica plenamente porque es un tema de interés no solo para la cooperativa sino para la colectividad, porque los empleados de la cooperativa especialmente aquellos relacionados con el área de crédito deben cumplir y hacer cumplir de manera estricta las disposiciones legales establecidas en las leyes, reglamentos y resoluciones que norman las operaciones de las instituciones financieras.

1.5 OBJETIVOS.

1.5.1 Objetivo General.

Fortalecer el desarrollo del sector agro productivo y mejorar el proceso crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. durante el período 2010-2011.

1.5.2 Objetivos Específicos.

- ✓ Conocer el número de préstamos concedidos al sector agro productivo de la Parroquia La Magdalena.
- ✓ Investigar si los prestamos fueron utilizados de acuerdo a su requerimiento.
- ✓ Diseñar una guía metodológica de evaluación que facilite la gestión crediticia, y el desarrollo del sector agro productivo de la Parroquia La Magdalena.

1.6 MARCO TEÓRICO.

1.6.1 MARCO REFERENCIAL, GEOREFERENCIAL.

1.6.1.1 RESEÑA HISTÓRICA.

En 1964 fue la iglesia la propulsora del cooperativismo en la provincia Bolívar, 50 personas tomaron la iniciativa animados por llevar a la práctica los principios cooperativos.

Hasta 1985 se percibía como una institución en crisis, enfocada a lo social .A partir de 1986 la nueva administración, crea productos de créditos al segmento de asalariados empezando otra etapa, al firmar convenios con instituciones públicas y privadas.

Otros convenios de fortalecimiento con organismos de asistencia técnica y fondeo, Swisscontact, Woccu, Prodepine, PPS, Fonlocal, Miduvi, Concaf, CFN, Banco Central, Banred, Financoop, RFR, CONECTA transforman la estructura orgánica funcional, iniciándose un crecimiento sostenido, enfocada hacia el cliente.

La implementación de políticas financieras, decisión de cambio, actitud innovadora, un manejo técnico y profesional, han permitido a la cooperativa pasar de una institución local enfocada al consumo; a una entidad provincial y regional, con servicios y productos financieros orientados a las microfinanzas, Controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Misión.

Contribuir al progreso y bienestar de la familia ecuatoriana con productos y servicios financieros de calidad, basado en principios de solidaridad, equidad y sostenibilidad.

Visión.

Consolidar el liderazgo en sus mercados principales de intervención y la orientación al apoyo a los sectores productivos, ampliando su cobertura y competitividad de los productos y servicios financieros, con tecnología, recursos humanos y gestión que le permitan alcanzar una calificación de riesgo no menor a A.

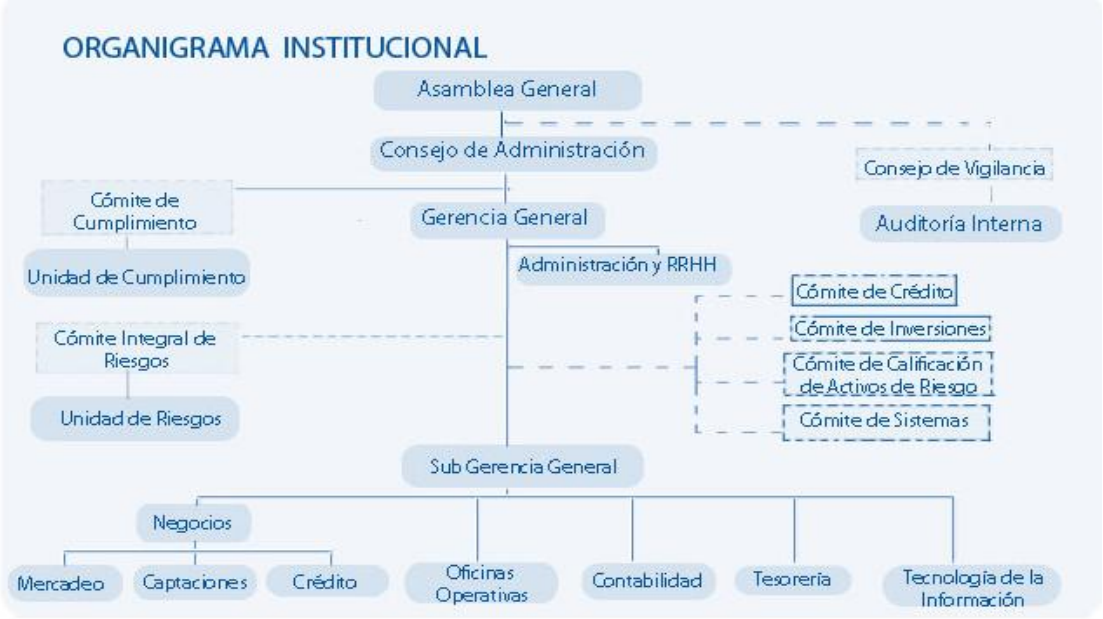
NUESTROS VALORES.

LEALTAD: Hablar bien de la institución, actuar con sinceridad e informar actos que puedan afectar a la cooperativa. Hacer prevalecer el bien de la cooperativa por encima de los intereses personales o de una oficina.

EQUIDAD: Brindar igualdad de oportunidades a todas las personas sin discriminación de género, raza, religión o condiciones tanto en la prestación de servicios como en la gestión organizacional

SOLIDARIDAD: Comprender las necesidades de los clientes y compañeros de trabajo y mantener una actitud de apoyo a la solución de sus problemas. Mantener una actitud de trabajo en equipo.

INICIATIVA: Mantener una actitud hacia el cambio, el mejoramiento, el aprendizaje continuo y el liderazgo



COBERTURA.

Pensando en sus necesidades y para atenderlo mejor La cooperativa está ubicada:

- San José de Chimbo
- Guaranda
- San Miguel
- Chillanes
- Montalvo
- Ventanas

A nivel nacional contamos con Agencias Compartidas

La parroquia La Magdalena, del Cantón Chimbo, Provincia Bolívar tiene la siguiente información Geográfica:

Ubicación Geográfica: Lon=79° 1’ 32”
Lat= -1° 41’ 1”
Fuente de datos: CIE de la FCAGEI
Información Base: INSTITUTO GEOGRÁFICO MILITAR CARTOGRAFÍA COLABORATIVA CIUDAD CHIMBO.
Sistema de referencia: WGS84 Zona 17 Sur.
Escala: 1: 2870 **metros.**

1.6.1.2 MARCO GEOREFERENCIAL.



1.6.2 MARCO CONCEPTUAL.

1.6.2.1 Evaluación.

"Se denomina evaluación al proceso dinámico a través del cual, e indistintamente, una empresa, organización o institución puede conocer sus propios rendimientos, especialmente sus logros y flaquezas y así reorientar propuestas o bien focalizarse en aquellos resultados positivos para hacerlos aún más rendidores."[2]

1.6.2.2 Efectividad.

"Este concepto involucra a la eficiencia y la eficacia, es decir, el logro de los resultados programados en el tiempo y con los costos más razonables posibles. Supone hacer lo correcto con gran exactitud y sin ningún desperdicio de tiempo o dinero".[3]

1.6.2.3 Crédito.

"El crédito es el dinero en efectivo que recibimos para hacer frente a una necesidad financiera y que nos comprometemos a pagar en un plazo determinado, a un precio determinado (interés), con o sin pagos parciales, y ofreciendo de nuestra parte garantías de satisfacción de la entidad financiera que le aseguren el cobro del mismo."[4]

1.6.2.4 Cooperativa.

"**Art.- 34.-** Son cooperativas, las organizaciones económicas solidarias, constituidas como sociedades de derecho privado, con finalidad social y sin fin de lucro, auto gestionadas democráticamente por sus socios que, unen sus aportaciones económicas, fuerza de trabajo, capacidad productiva y de servicios, para la satisfacción de sus necesidades económicas, sociales y culturales, a través de una empresa administrada en

[2] Florencia: "Definición de Evaluación". *Publicaciones Definición ABC.* Dirección: http://www.definicionabc.com/general/evaluacion.php, 13 enero 2009
[3] http://planning.co/bd/archivos/Octubre1998.pdf
[4] Perez L: "Modulo 6 contabilidad y finanzas". *Publicaciones CAJA DE HERRAMIENTAS.* Dirección: http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Offline/financiamiento/queescredito.htm,

común, que busca el beneficio inmediato de sus integrantes y mediato de la comunidad."[5]

1.6.2.5 Cooperativa de Ahorro y Crédito.

"Es la unión de un grupo de personas que trabajan solidariamente para enfrentar sus necesidades y auto-gestionar sus aspiraciones, a través de la captación y colocación de los recursos de la comunidad".[6]

1.6.2.6 Fortalecimiento.

"Lo que hace fuerte un sitio o población."[7]

1.6.2.7 Préstamo.

"En finanzas, la cesión de una cantidad de dinero. En sentido amplio hace referencia a la cesión de cualquier tipo de propiedad. La devolución del préstamo se puede garantizar (hipotecando una casa, por ejemplo) o puede no estar respaldada por ningún bien o documento. Por lo general, los préstamos están regulados por una serie de condiciones que establecen, entre otros, el plazo de devolución y los tipos de interés."[8]

1.6.2.8 Deuda.

"Se denomina deuda a las obligaciones contraídas con un tercero, ya sea una persona física o una mera entidad jurídica**.** La parte deudora también puede identificarse con una persona física o jurídica. La toma de deuda se realiza por diversos motivos, siendo los más relevantes para la economía aquellos que se relacionan con la inversión en áreas

[5] Ley de Economía Popular y Solidaria
[6] *Publicaciones ucacsur.* Dirección: http://www.ucacsur.coop/index.php?option=com_content&view=article&id=78&Itemid=103,
[7] Océano Una (2007); "Nuevo Océano Uno Diccionario Enciclopédico Color", 2007, Océano, España, Barcelona, 556, 706.
[8] "Pagos y créditos en la Banca Comercial". *Publicaciones El Rincón del Vago.* Dirección: http://html.rincondelvago.com/pagos-y-creditos-en-la-banca-comercial-dominicana.html,

productivas. Como contrapartida, el deudor debe reintegrar el monto en una fecha pautada, agregando al importe un interés que representa la ganancia del acreedor."[9]

1.6.2.9 Pagaré.

"Título valor o instrumento financiero; documento escrito mediante el cual una persona el emisor se compromete a pagar a otra persona el beneficiario una determinada cantidad de dinero en una fecha acordada previamente. Los pagarés pueden ser al portador o endosables, es decir, que se pueden transmitir a un tercero."[10]

1.6.2.10 Interés.

"Pago realizado por la utilización del dinero de otra persona. En Economía, se considera, más específicamente, un pago realizado por la obtención de capital. Los economistas también consideran el interés como la recompensa del ahorro, es decir, el pago que se ofrece a los individuos para que ahorren, permitiendo que otras personas accedan a este ahorro."[11]

1.6.2.11 Estructura Organizacional.

"La estructura organizacional de una cooperativa está compuesta por los socios, su junta de directores, el comité de supervisión, el comité educativo, el administrador y los empleados. Además, un comité de crédito en el caso estricto de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

- ✓ **Socios.-** Es la base de la cooperativa, su estructura básica. Deben estar conscientes de la importancia de su rol. Además, deben patrocinar y participar en las actividades de su cooperativa y estar atentos a todo lo correspondiente a su funcionamiento.

[9] Gabriel: "Definición de deuda". *Publicaciones Definición ABC.* Dirección: http://www.definicionabc.com/economia/deuda.php, 25 noviembre 2008
[10] "Títulos valores". *Publicaciones El Rincón del Vago.* Dirección: http://html.rincondelvago.com/titulos-valores_1.html,
[11] "Origen del Dinero". *Publicaciones El Rincón del Vago.* Dirección: http://html.rincondelvago.com/origen-del-dinero.html,

- ✓ **Directivos.-** Representan a los socios y son los responsables de las políticas que se implanten. Su función fundamental es realizar las genuinas disposiciones de la Asamblea.

- ✓ **Comités.-** Estos son elegidos o seleccionados para garantizar la educación, calidad y supervisión de los servicios.

- ✓ **Administrador.-** Seleccionado por la Junta de Directores. Está a cargo de la acción gerencial de la institución que incluye implantación de las políticas que defina la Junta de Directores.

- ✓ **Empleados.-** Personal que rinde sus servicios y permite el funcionamiento de la Cooperativa. Son reclutados por el administrador, con el visto bueno de la Junta de Directores."[12]

[12]Fontanez D: "Herramientas para Emprendedores". *Publicaciones Gestio Polis.* Dirección: http://www.gestiopolis.com/canales5/comerciohispano/116.htm, 08-2005

1.6.3 TEORÍA CIENTÍFICA.

1.6.3.1 EVALUACIÓN.

La evaluación es un proceso mediante el cual una empresa, organización o institución puede conocer sus debilidades y fortalezas para de esta manera planificar nuevas propuestas o centrarse en aquellos resultados positivos que garanticen el cumplimiento adecuado de sus objetivos.

Hoy en día la utilización de los recursos de forma eficiente y eficaz se ha constituido como uno de los principales objetivos que se debe cumplir para satisfacer de forma adecuada las necesidades de los ciudadanos.

"El Diccionario de la Real Academia define a la evaluación como el "acto de valorar, estimar apreciar el valor de las cosas no materiales", acción de fijar el valor de una cosa.

La evaluación supone un juicio sobre el mérito o valor de uno o más procesos, experiencias o ideas, para emitir un juicio se obtiene la información y se interpreta. El juicio es un resultado importante del proceso de recoger información porque los juicios son los que más se consideran a la hora de decidir.

Claro está que la información obtenida nos sirve para poder establecer juicios y tomar decisiones, pero para lograrlo demanda que ésta sea fiable y válida, que sea planteada con la mayor anticipación posible, decidiendo cuándo, dónde y cómo obtenerla. Se conocen cuatro técnicas para el efecto: la observación, la interrogación, el análisis y los tests.

Para decidirse por una de estas técnicas es importante saber qué tipo de información se necesita, la cantidad de tiempo disponible y la cantidad de información que se precisa, así también seremos capaces de identificar qué tipo de instrumento se requiere.

- **Componentes de Evaluación.**

Este proceso complejo demanda establecer un sistema de comunicación que permite a los involucrados en la evaluación y a quienes tengan que tomar decisiones, conocer, discutir, y decidir los procedimientos a seguir en la implementación de la evaluación y la manera de usar los resultados.

En todo proceso de evaluación, reconocemos la presencia de algunos componentes:

Búsqueda de indicios.- Ya sea a través de la observación o de otras formas de medición obtienen información. Esta información constituye los indicios visibles que se seleccionan de modo sistemático y planificado.

Forma de registro y análisis.- Consiste en registrar los indicios a través de un conjunto de instrumentos que permitirá llevar a cabo la tarea de evaluación.

Criterios.- Un componente central de toda acción de evaluación es la presencia de criterios, es decir elemento a partir de los cuales se pueden establecer la comparación del objeto de la evaluación.

Juicios de valor.- El componente distintivo de todo proceso de evaluación se encuentra en la acción de juzgar, de emitir y formular juicios de valor.

Toma de decisiones.- Es un componente inherente al proceso de evaluación. Las acciones evaluativas cobran sentido en tanto sea soporte para la toma de decisiones.

- **Funciones de Evaluación.**

Se puede reconocer diferentes funciones atribuidas a la evaluación, las mismas que no son excluyentes sino complementarias:

Función simbólica.- Los procesos de evaluación transmiten la idea de finalización de una etapa o de un ciclo**.** La evaluación está asociada simbólicamente con la conclusión de un proceso, aún cuando no sea este el propósito.

Función política.- Es una de las funciones mas importantes como instrumento central para los procesos de toma de decisiones. Aquí la evaluación adquiere un rol sustantivo como retroalimentación de los procesos de planificación y toma de decisiones.

Función de mejoramiento.- Esta función destaca el aspecto instrumental de la evaluación, puesto que permite definir la toma decisiones, con el objetivo de mejorar la enseñanza, el aprendizaje, las instituciones, los programas.

Función de conocimiento.- Mediante la realización de un proceso planificado e intencional, se obtiene datos sobre la evaluación que nos permitirán emitir juicios y tomar decisiones correspondientes.

- **Evaluación como instrumento para lograr la calidad.**

La evaluación es parte vital de cualquier proceso o decisión personal o institucional, puesto que es natural en los seres humanos querer reconocer los resultados o impactos que se obtienen con la inversión de sus recursos. Sin embargo, esta tarea no está libre de dificultades de orden psíquico, metodológico e institucional por esto es importante profundizar en el estudio de los conceptos y las dificultades que se presentan para realizarla. Para evaluar debe tomarse en cuenta:

1.- El Ambiente de la Evaluación
2.- Justificación de los Procesos de Evaluación

Si nos referimos a la calidad en el ambiente, integra todos los recursos naturales existentes en la Parroquia la Magdalena, y su conservación y utilización racional y adecuada por parte de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. y de la ciudadanía en general, para contar con servicios ambientales de calidad como: agua, aire, tierra, frutos, etc., con sustentos de calidad que nos permitan a nosotros como seres humanos vivir con dignidad.

Control Interno, de una entidad u organización comprende el plan de planificación y el conjunto de medios adoptados para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud y

veracidad de su información financiera, técnica y administrativa, promover la eficacia en las operaciones, estimular la observancia de las políticas prescritas y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados.

- **Evaluación Financiera.**

La evaluación financiera evalúa las actividades para establecer el grado de eficacia, efectividad y economía de sus operaciones.

La evaluación financiera se encarga de evaluar la eficacia en objetivos y metas propuestas; para determinar el grado de economía, eficiencia, ética y ecología, en el uso de recursos y producción de bienes; medir la calidad de los servicios, bienes u obras; y establecer el impacto socioeconómico.

La evaluación financiera es la actividad por la cual se verifica la corrección contable de las cifras de los estados financieros; es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la racionabilidad de las cifras que muestran los estados financieros emanados de ellos.

- **Indicadores.**

Son instrumentos que permiten medir, evaluar y comparar, cuantitativamente y cualitativamente las variables asociadas a las metas, en el tiempo, su propio comportamiento y su posición relativa respecto a sus similares de otras realidades.

- ✓ **Indicadores de Gestión.-** Pueden ser utilizados para evaluar la entidad como un todo y también respecto de todas las actividades que se ejecutan, para cualquier función, área o rubro que se quiera medir.
- **Indicador Financiero**.- Los indicadores son los cocientes que permiten analizar rendimientos. Se convierten en importantes cuando comparan diversos periodos.

- **Indicadores de Eficiencia**.- Miden la relación entre dos magnitudes: la producción física de un bien o servicio y los insumos y recursos que se utilizaron para alcanzar ese producto, pero de manera óptima.
- **Indicador de Eficacia.-** La evaluación de la eficacia de una entidad no puede realizarse sin la existencia de un plan, presupuesto o programa, en los que los objetivos aparezcan claramente establecidos y cuantificados."[13]

1.6.3.2 TEORÍA DE LA EFECTIVIDAD ORGANIZACIONAL.

"La efectividad organizacional consiste en identificar los objetivos de producción de una organización y determinar que tan bien las ha alcanzado.

1.6.3.2.1 Enfoques de la Efectividad Organizacional.

- ✓ **Enfoque de Metas u Objetivos**

Consiste en identificar los objetivos de producción de una organización y determinar que tan bien las ha alcanzado.

- ✓ **Enfoque de Proceso Interno**

La efectividad se mide como la salud, la eficiencia interna y externa de la organización.

- **Indicadores.-** Se enfoca en las relaciones humanas sobre las organizaciones.
- **Utilidad.-** Su importancia radica en que el uso eficiente de los recursos y un funcionamiento interno y externo, armónico son formas de medir la efectividad; además fuente de ventaja competitiva.

[13] Tesis de grado: Miranda Chávez Janeth Maribel, Ortega Hinojosa Yeseña Margarita. Evaluación Administrativa Financiera de la Microempresa de Ecoturismo Comunitario Chazo-Juan, Parroquia Salinas, Cantón Guaranda, Provincia Bolívar, Año 2005.

1.6.3.2.2 La Efectividad Organizacional, la Innovación y Cambio Innovar o Perecer: La Función Estratégica del Cambio.

Las organizaciones deben encontrar un equilibrio para innovar y cambiar no solo para prosperar sino para sobrevivir en un mundo creciente de competencia.

El cambio, no es la estabilidad, es lo que hoy marca la pauta. Mientras los cambios alguna vez ocurrieron de manera paulatina y poco frecuente, en la actualidad son drásticos y constantes. Un elemento clave para el éxito de la organización.

1.6.3.2.3 Cambio Paulatino en Comparación con el Cambio Radical.

Los cambios que se utilizan para adaptarse al entorno se pueden evaluar de acuerdo con su extensión, es decir el grado al cual los cambios son paulatinos, radicales para la organización.

El cambio paulatino representa una serie de progresiones continuas que mantienen el equilibrio general de la organización y muchas veces afectan solo una de sus partes.

El cambio radical rompe el marco de referencia de la organización y con frecuencia la transforma por completo.

1.6.3.2.4 Tipos de Cambio Estratégico.

Los directivos pueden enfocarse en cuatro tipos de cambio dentro de las organizaciones para lograr una ventaja estratégica. Estos cuatro tipos se resumen en los productos y los servicios, la estrategia y la estructura, la cultura y la tecnología.

Los cambios tecnológicos son los cambios en un proceso de producción dentro de una organización, lo que influye su conocimiento y su base de habilidades, los cuales hacen posible una competencia distinta. Estos cambios están diseñados para hacer que la producción sea más eficiente o para generar un volumen mayor. Los cambios en los productos y los servicios atañen a la generación de productos o servicios de una

organización. Los nuevos productos suponen nuevas adaptaciones a productos existentes o bien, líneas completas de nuevos productos.

Los cambios en la estrategia y la estructura pertenecen al dominio directivo de una organización. Este implica la supervisión y administración de la organización. Estos cambios son en la estructura organizacional, la administración estratégica, las políticas, los sistemas de recompensa, las relaciones laborales, los dispositivos de coordinación, los sistemas de contabilidad y presupuestos.

Los cambios culturales se refieren a los que se dan en valores, las actitudes, las expectativas, las creencias, las habilidades y el comportamiento de los empleados. Estos cambios se refieren en la forma de pensar de los empleados; es decir, son cambios en la mentalidad y no en la tecnología la estructura o los productos.

El cambio estructural fue una consecuencia natural del tecnológico. Las organizaciones son sistemas interdependientes y el cambio en una parte muchas veces repercute en otros elementos de la organización."[14]

1.6.3.3 EL COOPERATIVISMO EN EL ECUADOR.

"Hoy es irrefutable, que el cooperativismo y en general el Asociativismo, es el movimiento socioeconómico más grande de la humanidad; por ende, la Economía Solidaria es el sistema económico, social, político y cultural, que ha permitido ascender el nivel de vida de millones de personas fundamentalmente de clase media y baja, implementado en ellos valores y principios de solidaridad, equidad y justicia.

La economía solidaria se sustenta en cinco principios esenciales:

- Solidaridad, cooperación y democracia.
- Hegemonía de trabajo sobre el capital.
- Trabajo Asociado como base de la producción y la economía.

[14] http://www.itescam.edu.mx/principal/sylabus/fpdb/recursos/r60231.PDF

- Propiedad social de los medios de producción.
- Autogestión.

En un país en donde la desigualdad económica y social impera, con un estado que no cubre las necesidades básicas en su integridad, el cooperativismo surge como una alternativa válida y eficaz para mejorar las condiciones de vida de la sociedad.

Las cooperativas, son sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o personas jurídicas que sin perseguir finalidad de lucro, realizan actividades o trabajo de beneficio social o colectivo.

Las cooperativas se han caracterizado por ser una fórmula a través de la cual se podría realizar cualquier actividad económica lícita en régimen de empresario en común, por lo tanto, tal actividad tiene siempre una finalidad de mutua y equitativa ayuda entre los miembros de la cooperativa.

La conformación jurídica de acuerdo a la Ley de Cooperativas, está dada en cuatro grandes grupos: de producción, de consumo, de crédito y de servicio.

Las Cooperativas de consumo y servicio están bajo el control del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), a través de la Dirección Nacional de Cooperativas; las de crédito caen bajo la potestad de la Superintendencia de Bancos y Seguros; y, las de producción especialmente agropecuaria tienen el control del Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (MAGAP).”[15]

[15]http://www.utpl.edu.ec/consultoriojuridico/index.php?option=com_content&view=article&id=40&Itemid=12

- **Del Sector Financiero Popular y Solidario.**

Cooperativas de Ahorro y Crédito
Definición.

Art.- 88.- Son cooperativas de ahorro y crédito las formadas por personas naturales o jurídicas con el vínculo común determinado en su estatuto, que tienen como objeto la realización de las operaciones financieras, debidamente autorizadas por la Superintendencia, exclusivamente con sus socios.

No obstante la exclusividad mencionada en el presente artículo, cuando las cooperativas de ahorro y crédito, actúen como intermediarias en la canalización de recursos en el marco de la ejecución presupuestaria de entidades del Sector Público, del desarrollo de su política social o de recaudación de valores por concepto de impuestos o pagos por servicios públicos, no se requiere que los beneficiarios o depositantes tengan la calidad de socios.

- **Normas Aplicables**

Art.- 89.- Las cooperativas de ahorro y crédito, se regularán por lo previsto en la presente ley, para todas las cooperativas, por las normas del presente título y las de su Reglamento Especial, que será dictado por el Ejecutivo, con normas específicas en cuanto a límites de crédito, vinculaciones por administración o presunción, administración de riesgos, calificación de activos de riesgo, prevención de lavado de activos, cupos de créditos vinculados, requisitos para representantes a la asamblea general, vocales de los consejos de administración, vigilancia y gerentes y otros aspectos propios de su particular naturaleza funcional y operativa, en forma diferenciada, según el nivel en que sean ubicadas, de acuerdo con las normas de segmentación que responderán a su vínculo común, número de socios, monto de activos, volumen de operaciones y ámbito geográfico de acción.

- **Vínculo Común.**

Art.- 90.- Las cooperativas de ahorro y crédito tendrán como socios a quienes, siendo parte del público en general, tengan como vínculo común únicamente la capacidad y voluntad de acceder a sus servicios; o, a quienes tengan una identidad común de dependencia laboral, profesional o institucional.

- **Socios y Capital Mínimo.**

Art.- 91.- El número de socios y el capital mínimo requeridos, para la constitución y funcionamiento de las cooperativas de ahorro y crédito, serán establecidos por el Consejo Nacional, tomando en cuenta el vínculo común de los socios y el ámbito geográfico donde vayan a desarrollar sus actividades.

Ni en caso de retiro o separación forzosa del socio, ni para compensar deudas, se podrá redimir capital social por sumas que excedan el cinco por ciento del mismo, calculado al cierre del ejercicio económico inmediato anterior."[16]

1.6.3.4 CRÉDITO.

"La palabra crédito viene del latín credititus' (sustantivación del verbocredere: creer), que significa "cosa confiada". Así "crédito" en su origen significa entre otras cosas, confiar o tener confianza.

Se considerará crédito, el derecho que tiene una persona acreedora a recibir de otra deudora una cantidad en numerario entre otros; en general es el cambio de una riqueza presente por una futura, basado en la confianza y solvencia que se concede al deudor.

En la vida económica y financiera se entiende por crédito, la confianza que tenemos en la capacidad de cumplir, en la posibilidad, voluntad y solvencia de un individuo, por lo que se refiere al cumplimiento de una obligación contraída.)[17]

[16] Ley de la Economía Popular y Solidaria.

1.6.3.4.1 Importancia del Crédito.

"El crédito da flexibilidad a la oferta y la demanda, hace más productivo al capital, acelera la producción, intercambio y consumo de productos, por tanto el crédito es un activador económico, ya que aumenta el volumen de los negocios, facilita la transferencia de dinero en la economía y sirve para elevar el nivel de manejo de los negocios. A medida que se extiende el dinero en la economía, el crédito en dinero adquiere una importancia decisiva, pues éste trasmite al crédito aquella movilidad que le es intrínseca como medio general de cambio.

La importancia del crédito para la empresa capitalista se evidencia en la necesidad que el empresario tiene de anticipar a la sociedad sus costos de producción por sus propios medios (recursos propios) o por los que obtiene prestado.

También, el crédito un medio importante de "acumulación" ya que incrementa el capital de los que lo poseen al remunerarles el dinero ocioso. La múltiple necesidad de utilizar el crédito hace que tome distintas formas, ante todo hay que distinguir dos formas:

- **Crédito a corto plazo,** para sufragar gastos repetitivos, que cabe dentro del presupuesto de un ciclo agrícola, o ciclo de remuneración laboral (menor de un año).
- **Crédito de largo plazo,** que es otorgado para financiar inversiones cuyos costos sobrepasan la capacidad de pago de un solo ciclo agrícola, o ciclo de remuneración laboral (mayor de un año)."[18]

1.6.3.4.2 El Crédito Agrícola.

"El crédito agrícola es un instrumento económico encaminado a proveer a la agricultura (cultivos, ganadería, forestación, pesca y actividades afines) los recursos financieros necesarios, cuando el productor carece de capital propio suficiente. El crédito agrícola se

---

[17]Barzallo P: "Otros conceptos y herramientas de Contabilidad y Finanzas". *Publicaciones Gestio Polis.* Dirección: http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/fin/funhistocooperativa.htm, 08-2002

[18]Araica R: "Crédito Agropecuario". *Publicaciones Adobe Acrobat.* Dirección: http://www.rlc.fao.org/iniciativa/cursos/Curso%202006/Mod3/8e.pdf, marzo 2006

encarga de propiciar recursos suplementarios en condiciones tales que el crédito ayude al productor y éste garantiza el reintegro en las épocas convenidas. La principal finalidad de esta provisión de fondos es lograr la mayor productividad del trabajo humano y de los recursos naturales.

El crédito es un servicio por el cual se realiza una transferencia de uso y de derechos de dinero, bienes o servicio de una entidad o persona que los posee y que se convierte en acreedora, a otra persona que necesita de tales recursos y que se transforma en deudora bajo condiciones específicas entre las que sobresalen las promesas de devolución en un tiempo determinado y con recargo de un interés que es el costo de utilización del dinero.

Los elementos que integran el crédito son los siguientes:

1. El Acreedor, prestamista, mutante o sujeto activo, quien es el que provee los fondos.
2. El deudor, usuario, mutuario, beneficiario o sujeto pasivo, quien es el que recibe los fondos.
3. El monto, o sea la cantidad requerida o solicitada.
4. La garantía, o caución, los bienes que respaldan la operación para asegurar el cumplimiento de la obligación, ésta puede ser: la firma del deudor, la prenda, o sea la entrega de un bien mueble, la prenda en desposesión o sea un bien mueble que el deudor afecta, pero lo conserva en su poder, la hipoteca o sea la afectación de un inmueble que el deudor continua operando y la anticresis o sea la entrega de un bien mueble que hace el deudor al acreedor para que este lo administre y retenga los beneficios hasta la cancelación del préstamo.
5. El destino o propósito, o sea la utilización que se hará de los fondos o inversiones a realizar.
6. El plazo, período para el cual se presta el dinero.
7. El interés o tasa, costo financiero del dinero.
8. Calendario o ejercicio de aplicación, o sea los períodos de entrega del dinero.
9. La instrumentación, o sea el contrato que formaliza la operación, pudiendo ser éste un pagaré, una letra, una escritura pública, etc.

10. Fuentes de financiación, el origen de los fondos que financian el crédito.

Para suplir garantías y asegurar la eficacia de las inversiones, la institución prestataria se reserva una definida intervención temporal en la administración interna de la empresa, constituyendo éste el rasgo distintivo de esta modalidad de crédito.

- ✓ **Objetivos del Crédito Agrícola.**

El crédito agrícola, que en esencia debe ser función estatal, dadas sus características, tiene como objetivos centrales:

- ♦ Vincular la agricultura con las fuentes de financiamiento, creando instrumentos jurídicos y económicos para la movilización de la riqueza agrícola, en términos financieros.
- ♦ Favorecer el desarrollo del sector agrícola y por ende participar en el proceso de desarrollo general del país, es pues, un instrumento de la política agrícola.
- ♦ Promover la creación de otros servicios para los agricultores, sobre todo aquellos que pueden considerarse como auxiliares del crédito.
- ♦ Crear las bases para un mayor bienestar económico-social de la población rural.
- ♦ Pretende eliminar la usura y el agio en el medio rural."[19]

[19] http://crefal.edu.mx/biblioteca_digital/coleccion_crefal/tesis/acuna_checa.pdf

1.7 HIPÓTESIS.

La evaluación a los créditos otorgados al sector agro productivo, permite conocer la efectividad y mejorar el proceso crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. del Cantón Chimbo, Provincia Bolívar en el período 2010-2011.

1.8 VARIABLES.

1.8.1 Variable Independiente.

Evaluación de los Créditos Agro productivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

1.8.2 Variable Dependiente.

Efectividad para el fortalecimiento de la parroquia La Magdalena.

1.9 METODOLOGÍA.

1.9.1 Métodos.

- ✓ **Método Histórico Comparado**.- Con el cual investigamos los acontecimientos, ideas, personas, movimientos y organizaciones en relación con su determinado tiempo y lugar, se ubica en el pasado recogiendo datos criticándolos y sistematizándolos organizadamente hasta establecer la verdad histórica.

Este método nos permite detectar la información de la cantidad de socios que adquieren créditos y los servicios que se han incrementado.

- ✓ **Método Descriptivo**.- Consiste en la observación y descripción de los hechos actuales, ubicados en el presente para recoger y tabular datos, luego analizarlos e interpretarlos de una manera imparcial.
- ✓ **Método Inductivo.-** Porque parte de lo particular a lo general, y nos permitió llegar a un análisis, mediante el descubrimiento de un principio o ley general que los rige.
- ✓ **Método Deductivo.-** Porque parte de lo general a lo particular. Se inicia en una teoría general para llegar a la hipótesis que deberá de confirmarse por medio de la observación.
- ✓ **Método Científico.-** Porque nos permitió observar la realidad para descubrir problemas y plantear hipótesis desde un marco teórico, analizar e interpretar resultados.

1.9.2 Tipo de Investigación.

Se sustenta en el Paradigma **Cualitativo y Cuantitativo,** por su operación, su objeto de estudio nos permitió identificar las siguientes características:

- ➢ Se basa en muestras reducidas de sujetos seleccionados por métodos no probabilísticos.
- ➢ Lo que nos interesa es la interpretación del fenómeno

- Los estudios son a pequeña escala y no permiten generalizar los resultados, solo representan a sí mismos.
- **Diagnóstica – exploratoria.-** Porque nos permitió realizar un examen de la investigación.
- **Analítica – descriptiva.-** Porque nos permitió saber cómo influye la falta de una evaluación de la efectividad de los créditos agro productivos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
- **Propositiva.-** Porque mediante el estudio que realizamos nos permitió dar una alternativa de solución.

1.9.3 Técnicas e Instrumentos para la obtención de datos.

Entre las técnicas utilizadas tenemos:

Encuesta.- Son preguntas elaboradas de antemano que permiten conocer directamente la opinión de los socios sobre un tema específico.
Estos métodos y técnicas nos permiten determinar la situación real de la Cooperativa San José Ltda. en el período 2010-2011.

Esta investigación se baso en:

Fuentes primarias:

- Encuestas a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. de la parroquia La Magdalena

Fuentes secundarias:

- Enciclopedias, para desarrollar el glosario de términos.
- Libros y tesis referentes a la evaluación.
- Internet, páginas de interés sobre temas afines.

Técnicas de procesamiento y presentación de resultados.

- Aplicación estadística de Excel.

1.9.4 Universo y muestra.

La investigación se realizó con toda la población: 36 socios.

Socios de la Cooperativa (Parroquia La Magdalena) 36

TOTAL **36**

CUADRO N° 1

GRUPO A INVESTIGARSE	POBLACIÓN
Magdalena	10
Cochabamba	9
Achachi	6
Ilambulo	5
Panchigua	4
Chaupiurco	2
TOTAL	**36**

Fuente: Elaborado por las autoras.

1.9.5 Procesamiento de datos.

Se diseño la encuesta formulando once preguntas, las cuales se aplicó a 36 personas, se tabuló los resultados de cada una de las preguntas para posteriormente presentarlos en un cuadro estadístico que muestra los valores y porcentajes e inmediatamente se presenta un gráfico donde se indica el porcentaje de cada alternativa de las preguntas finalizando con un análisis de los resultados.

El procesamiento de datos se realizó a través de un análisis cuantitativo y porcentual de la información que se obtuvo mediante la aplicación de las encuestas.

Dicho proceso se lo realizó en el programa Excel, los resultados serán representados en cuadros estadísticos y gráficos porcentuales con su respectivo análisis.

RESUMEN DE LAS ENCUESTAS
VARIABLE INDEPENDIENTE
CUADRO N°2

OPCIONES DE RESPUESTA	**PREGUNTAS**						**TOTAL**
	1	**2**	**6**	**9**	**10**	**11**	
SI	36	14	23	12	17	23	**125**
NO	-	22	13	24	19	13	**91**

RESUMEN DE LAS ENCUESTAS
VARIABLE DEPENDIENTE
CUADRO N° 3

OPCIONES DE RESPUESTA	**PREGUNTAS**					**TOTAL**
	3	**4**	**5**	**7**	**8**	
SI	16	25	9	20	33	**103**
NO	20	11	27	16	3	**77**

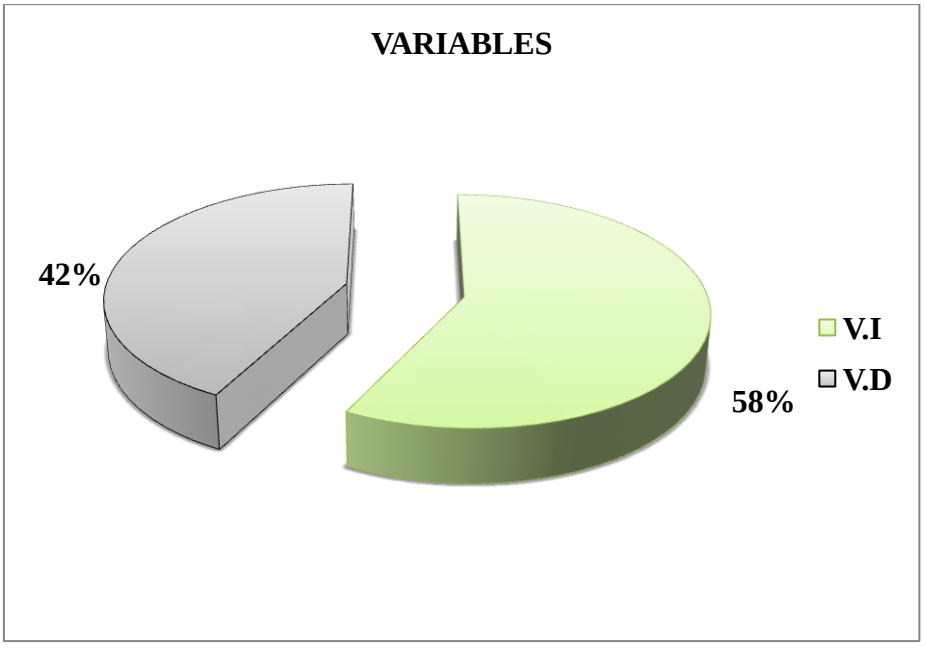
RESUMEN GENERAL.

CUADRO N° 4

RESPUESTAS	VARIABLE INDEPENDIENTE	VARIABLE DEPENDIENTE	TOTAL
SI	125	103	**228**
NO	91	77	**168**

GRÁFICO DE VARIABLES.

GRÁFICO N° 1



CAPÍTULO II

2.1 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.

De los datos que reflejan las encuestas se obtuvo los siguientes resultados, los cuales están representados en un cuadro, gráfico de pasteles y su respectivo análisis.

2.2 TABULACIÓN, PRESENTACIÓN E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.

PREGUNTA N° 1.

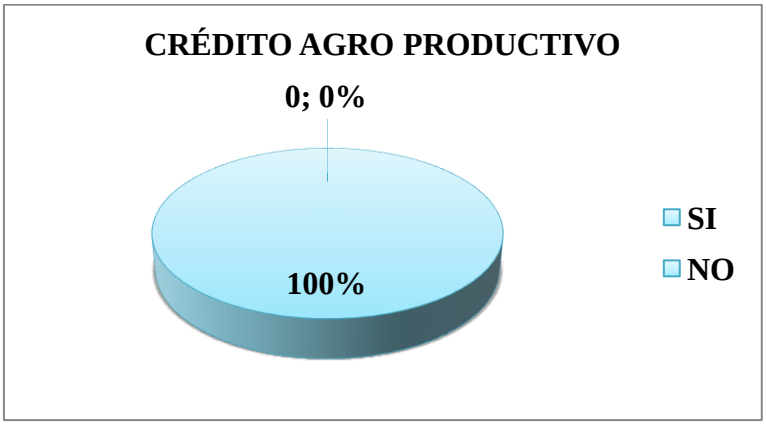
¿Usted como socio activo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. cuenta con un crédito agro productivo?.

CUADRO N° 5

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	36	100 %
NO	-	-
TOTAL	**36**	**100 %**

FUENTE: Encuesta aplicada a los socios de la Parroquia la Magdalena de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José Ltda."
AUTORAS: Adela Gómez; Cristina Trujillo.

GRÁFICO N° 2



Análisis.

Como podemos observar el 100% de los encuestados si cuentan con un crédito agro productivo el mismo que les permitirá desarrollarse como sector.

PREGUNTA N° 2.

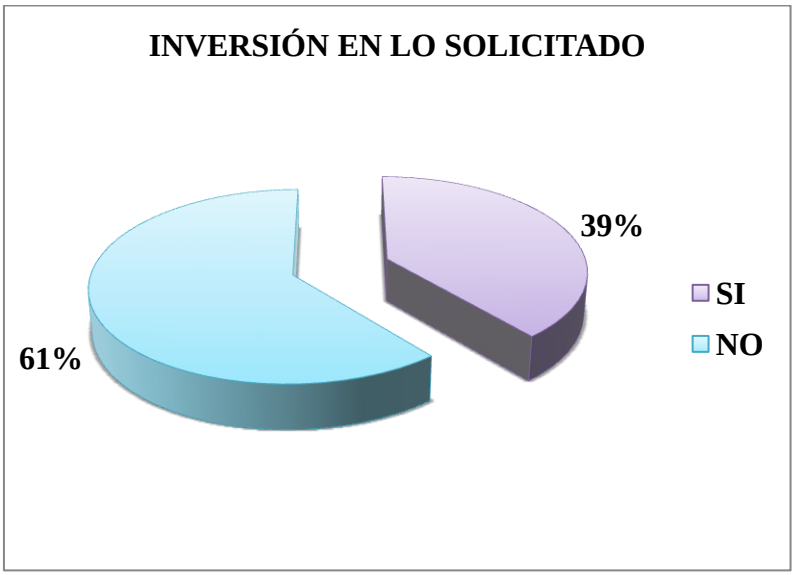
¡El crédito que obtuvo invirtió para lo que usted solicito?

CUADRO N° 6

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	14	39 **%**
NO	22	61 **%**
TOTAL	**36**	**100 %**

FUENTE: Encuesta aplicada a los socios de la Parroquia la Magdalena de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José Ltda."
AUTORAS: Adela Gómez; Cristina Trujillo.

GRÁFICO N° 3



Análisis.

De acuerdo al resultado de la pregunta podemos manifestar que el 61% de los socios no invierten los créditos en la actividad para lo cual lo solicitan, mientras que tan solo el 39%, si lo invierten, por lo tanto creemos que si es necesaria realizar una evaluación para ayudar a mejorar la calidad de vida de la población y lograr un equilibrio entre los intereses de la Cooperativa y los socios.

PREGUNTA N° 3.

¿En qué actividad agro productiva invirtió su crédito solicitado?

MAÍZ ( ) TRIGO ( ) PAPAS ( ) OTROS ( )

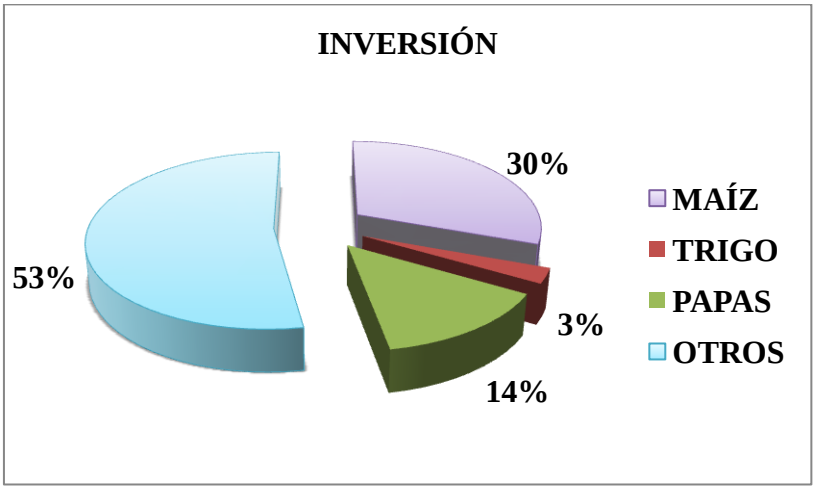
CUADRO N° 7

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
MAÍZ	11	30 %
TRIGO	1	3 %
PAPAS	5	14 %
OTROS	19	53 %
TOTAL	**36**	**100 %**

FUENTE: Encuesta aplicada a los socios de la Parroquia la Magdalena de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José Ltda."

AUTORAS: Adela Gómez; Cristina Trujillo**.**

GRÁFICO N° 4



Análisis.

Observamos que un porcentaje mayor de socios del 53%, no invierten el crédito agro productivo en el objetivo solicitado, el 30% invierte en el cultivo de maíz, el 14% en el cultivo de papas y solo el 3% invierten en el cultivo de trigo.

PREGUNTA N° **4.**

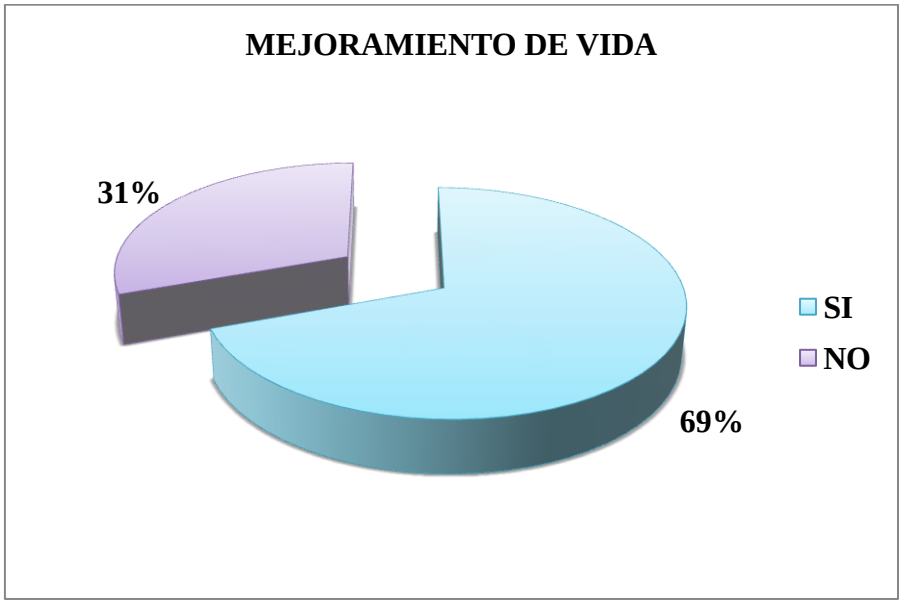
¿Ha mejorado su calidad de vida luego de haber sido beneficiado con el crédito agro productivo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.?

CUADRO N° 8

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	25	69 **%**
NO	11	31 **%**
TOTAL	**36**	**100 %**

FUENTE: Encuesta aplicada a los socios de la Parroquia la Magdalena de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José Ltda."
AUTORAS: Adela Gómez; Cristina Trujillo.

GRÁFICO N° 5



Análisis.

En esta pregunta se considera que el porcentaje del resultado de las encuestas es alto ya que la gran mayoría de los socios si han mejorado su calidad de vida luego de haber sido beneficiados con el crédito agro productivo que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

PREGUNTA N° 5.

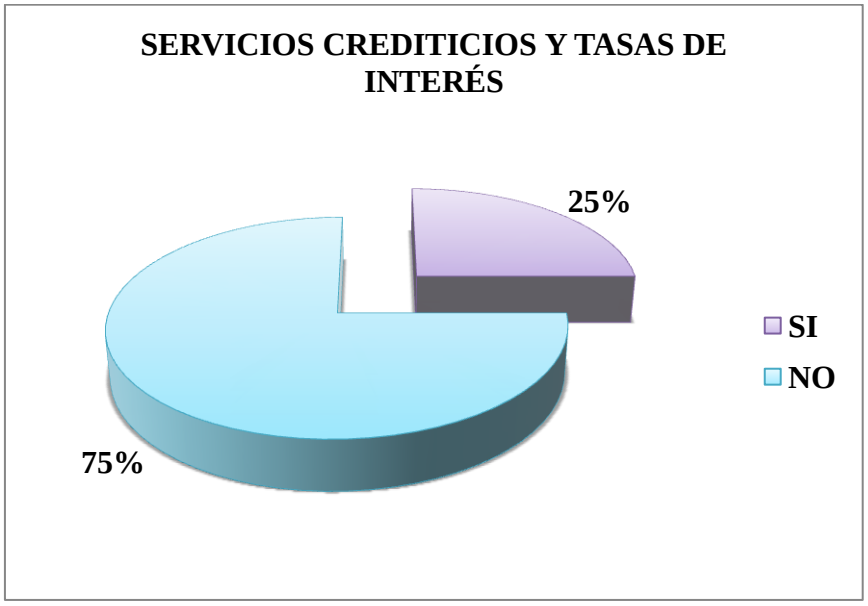
¿Está satisfecho con los servicios crediticios y las tasas de interés activa y pasiva que presta la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.?

CUADRO N° 9

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	25 **%**
NO	27	75 **%**
TOTAL	**36**	**100** %

FUENTE: Encuesta aplicada a los socios de la Parroquia la Magdalena de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José Ltda."
AUTORAS: Adela Gómez; Cristina Trujillo.

GRÁFICO N° 6



Análisis.

Como podemos observar los resultados de esta pregunta el 75% de los socios encuestados manifiestan que no están satisfechos con los servicios crediticios y las tasas de interés activa y pasiva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. sin embargo el 25% de los socios manifiestan que si se encuentran satisfechos.

PREGUNTA N° **6.**

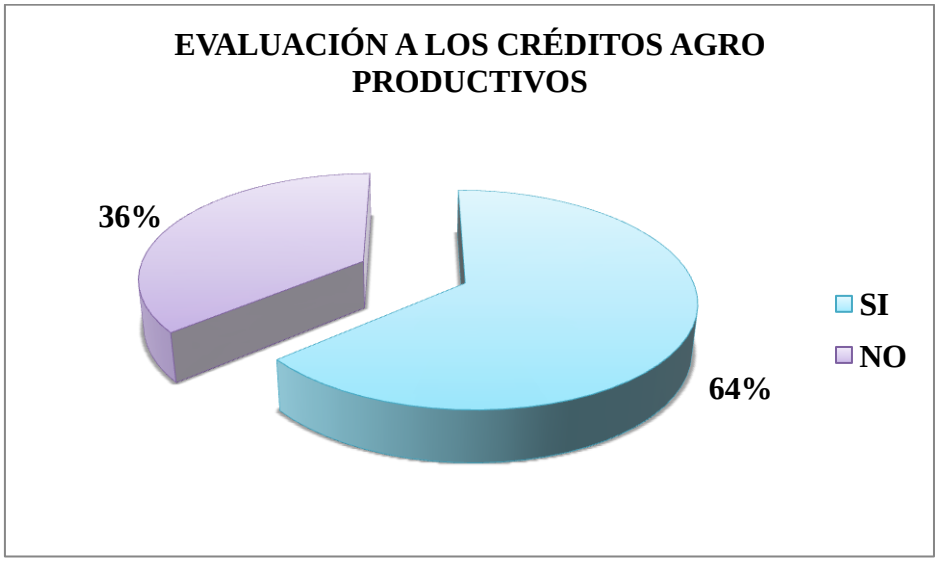
¿Cree usted que es necesario una Evaluación a los créditos agro productos por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.?

CUADRO N° 10

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	23	64 %
NO	13	36 %
TOTAL	**36**	**100 %**

FUENTE: Encuesta aplicada a los socios de la Parroquia la Magdalena de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José Ltda."
AUTORAS: Adela Gómez; Cristina Trujillo.

GRÁFICO N° 7



Análisis.

De acuerdo a los resultados de la tabulación podemos observar que el 64% de los socios encuestados si creen que es necesario que se realice una Evaluación a los créditos agro productos por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. mientras que tan solo el 34% de los socios no están de acuerdo, por lo tanto el objetivo que nosotros pretendemos implantar si cubriría con esta respuesta.

PREGUNTA N° **7.**

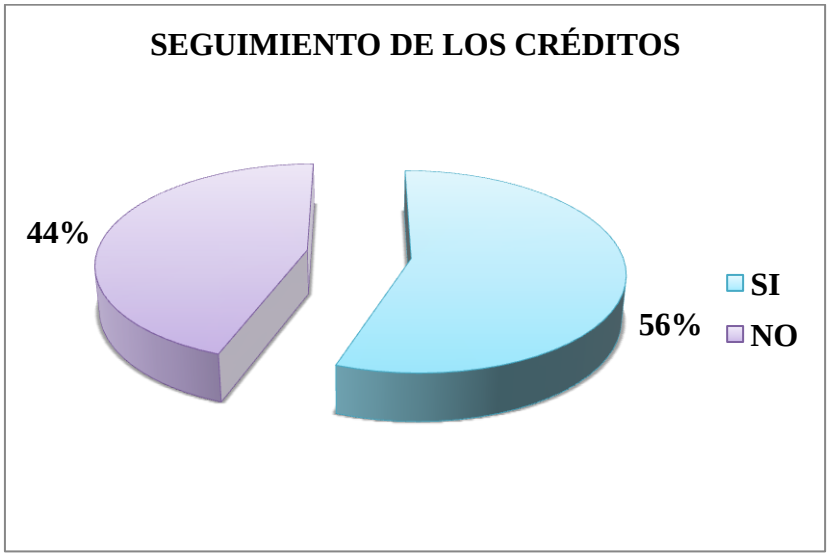
¿Ha existido un seguimiento de su crédito agro productivo por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.?

CUADRO N° 11

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	20	56 **%**
NO	16	44 **%**
TOTAL	**36**	**100 %**

FUENTE: Encuesta aplicada a los socios de la Parroquia la Magdalena de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José Ltda."
AUTORAS: Adela Gómez; Cristina Trujillo.

GRÁFICO N° 8



Análisis.

Como podemos observar el 56% de los socios encuestados manifiestan que si han recibido un seguimiento del crédito adquirido, mientras que el 44% no lo han recibido por lo que podemos manifestar que la Cooperativa tiene dificultades para cumplir con su objetivo.

PREGUNTA N° 8.

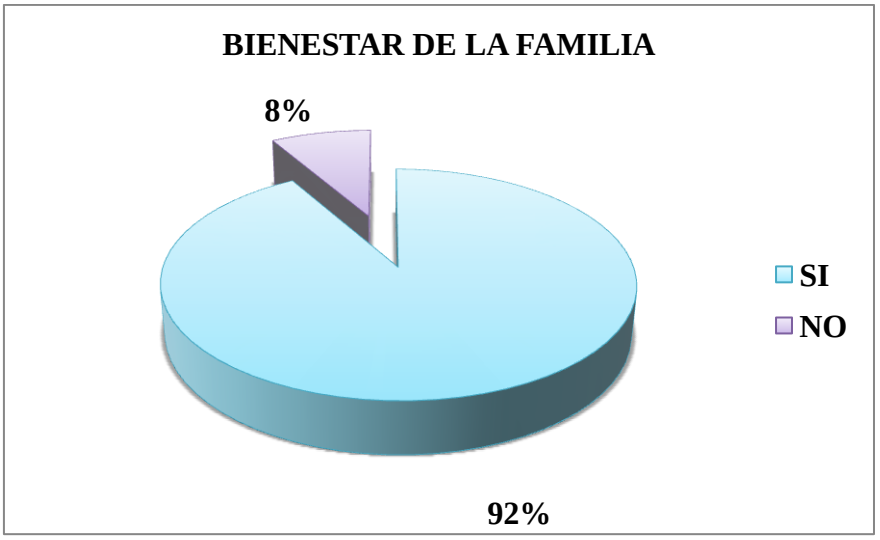
¿Piensa usted que mediante la Evaluación de su crédito agro productivo por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. se obtendrá resultados que ayuden en el bienestar de su familia?

CUADRO N° 12

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	33	92 %
NO	3	8 %
TOTAL	**36**	**100 %**

FUENTE: Encuesta aplicada a los socios de la Parroquia la Magdalena de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José Ltda."
AUTORAS: Adela Gómez; Cristina Trujillo.

GRÁFICO N° 9



Análisis.

Observamos que un porcentaje muy elevado del 92%, piensan que mediante la Evaluación de su crédito agro productivo por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. si se obtendrán resultados que ayuden en el bienestar de su familia ya que la Cooperativa tendrá una misión más fresca.

PREGUNTA N° 9.

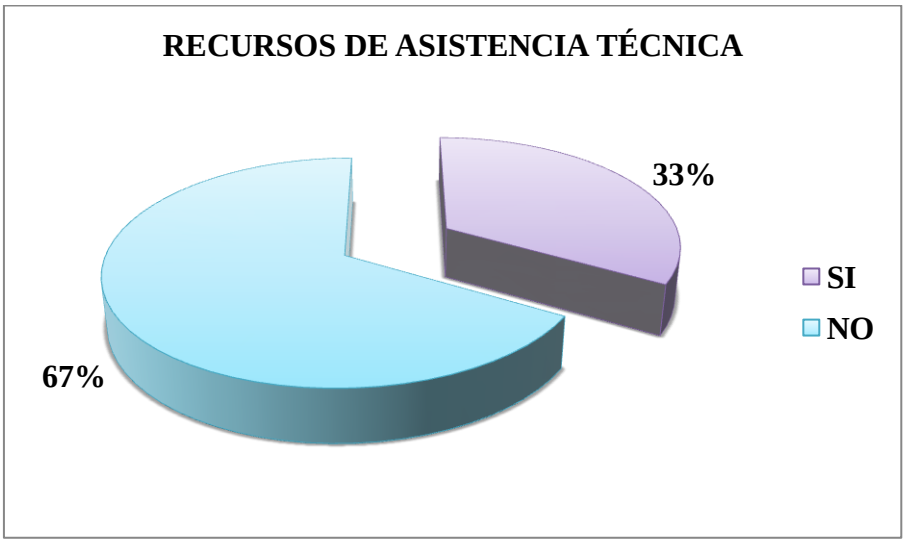
¿Han recibido recursos de asistencia técnica?

CUADRO N° 13

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	12	33 %
NO	24	67 %
TOTAL	**36**	**100 %**

FUENTE: Encuesta aplicada a los socios de la Parroquia la Magdalena de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José Ltda."
AUTORAS: Adela Gómez; Cristina Trujillo.

GRÁFICO N° 10



Análisis.

De los resultados de la encuesta se ha obtenido que el 67% de encuestados no han recibido recursos de asistencia técnica, mientras que el 33% manifiestan que si, por lo tanto podemos manifestar que la Cooperativa si debería brindar recursos de asistencia técnica a todos sus socios para brindar una mejor oportunidad de superación y de esta manera tener mayor posibilidades de devolución de dinero a tiempo.

PREGUNTA N° 10.

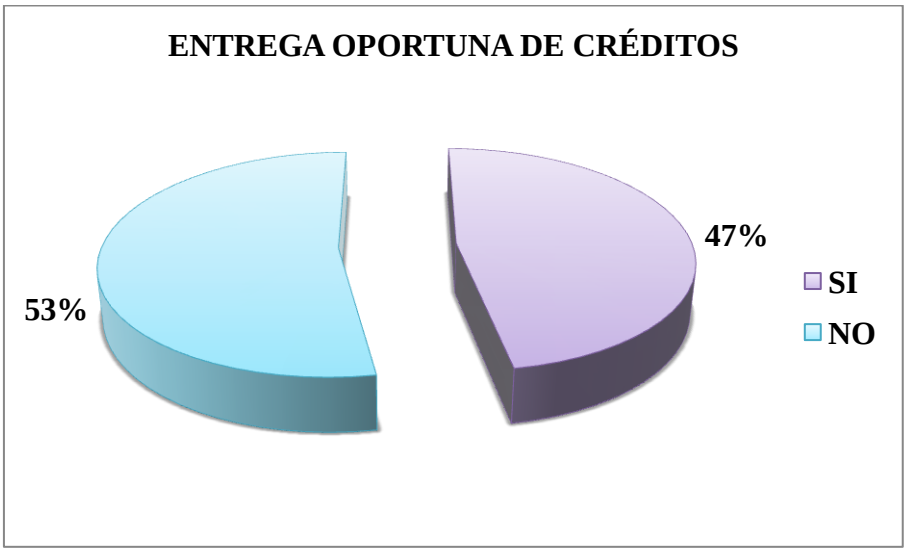
¿Es eficiente la cooperativa en la entrega oportuna de créditos agro productivos?

CUADRO N° 14

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	17	47 %
NO	19	53 %
TOTAL	**36**	**100 %**

FUENTE: Encuesta aplicada a los socios de la Parroquia la Magdalena de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José Ltda."
AUTORAS: Adela Gómez; Cristina Trujillo.

GRÁFICO N° 11



Análisis.

De los resultados de la encuesta el 53% de los socios manifiestan que si es eficiente la Cooperativa en la entrega oportuna de créditos, mientras que el 47%, manifiestan que no.

PREGUNTA N° 11.

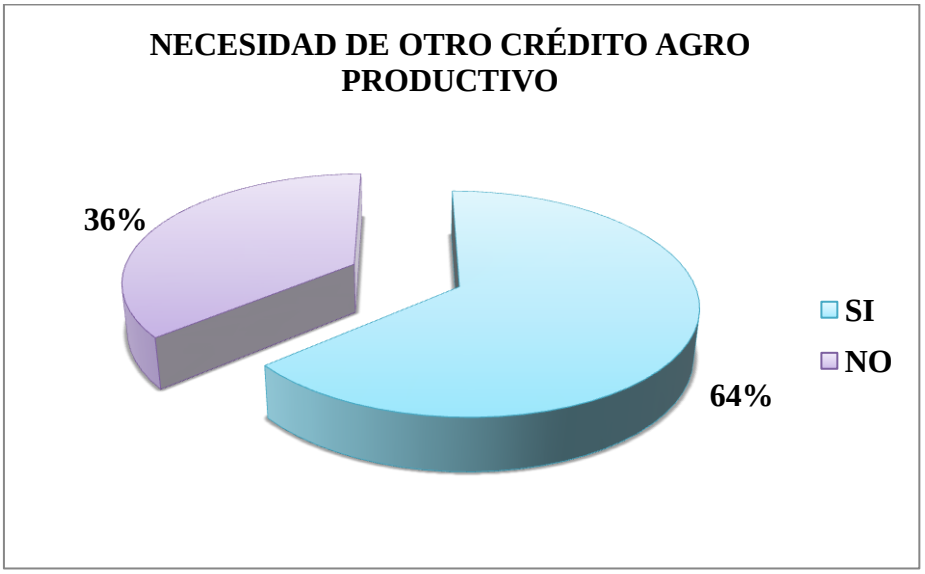
¿En la actualidad necesita otro crédito agro productivo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.?

CUADRO N° 15

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	23	64 %
NO	13	36 %
TOTAL	**36**	**100 %**

FUENTE: Encuesta aplicada a los socios de la Parroquia la Magdalena de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José Ltda."
AUTORAS: Adela Gómez; Cristina Trujillo.

GRÁFICO N° 12



Análisis.

Aquí se observa que el 64% de los socios si necesitan de un nuevo crédito para volver a invertir en la agricultura, mientras que el 36% ya no lo necesitan, quizá porque del crédito anterior les dio muchos frutos satisfactorios.

2.3 COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS.

La evaluación a los créditos otorgados al sector agro productivo, permitirá conocer la efectividad a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José Ltda.", durante el período 2010-2011.

2.3.1 PLANTEAMIENTO DE LA HIPOTESIS.

H_0: La evaluación a los créditos otorgados al sector agro productivo, permitirá conocer la efectividad a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José Ltda.", durante el período 2010-2011.

H_a: La evaluación a los créditos otorgados al sector agro productivo, no permitirá conocer la efectividad a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José Ltda.", durante el período 2010-2011.

2.3.2 NIVEL DE CONFIANZA

Alfa = No se aplicó fórmula para calcular la muestra ya que la población es de 36 socios agro productivos existentes en la Parroquia la Magdalena.

2.3.3 REGIÓN DE ACEPTACIÓN Y FÓRMULA ESTADÍSTICA

Grados de libertad

Gl = (f-1)*(c-1)

Gl = 1 * 1

Gl= 1, según tabla = 3.841

Si X^2 calculada es mayor que la X^2 tabulada entonces rechazo la H_0; caso contrario no rechazo la H_0

FÓRMULA.

$$\chi^2 = \sum \frac{FO - FE}{FE}^2$$

2.3.4 CÁLCULO DE LA JI O CHI CUADRADA.

CUADRO N° 16
FRECUENCIAS OBSERVADAS.

RESPUESTAS	V.I	V.D	TOTAL
SI	125	103	**228**
NO	91	77	**168**
TOTAL	216	180	**396**

CUADRO N°17
FRECUENCIAS ESPERADAS.

RESPUESTAS	V.I	V.D	TOTAL
SI	124,36	103,64	**228**
NO	91,64	76,36	**168**
TOTAL	216	180	**396**

$$\chi^2 = \sum \frac{FO - FE}{FE}^2$$

CUADRO N° 18

FO	FE	TOTAL
125	124,36	0,0032937
103	103,64	0,0039521
91	91,64	0,0044697
77	76,36	0,0053641
		0,0170795

2.3.4 DECISIÓN.

Como el valor calculado es **0,0170795** menor que el tabulado en este caso **3.841**; entonces no rechazo la hipótesis nula es decir: La evaluación a los créditos otorgados al sector agro productivo, permitirá conocer la efectividad a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José Ltda.”, durante el período 2010-2011.

2.4 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

2.4.1 CONCLUSIONES.

- Con las encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. podemos manifestar que la implementación de la evaluación a los créditos otorgados al sector agro productivo es una herramienta importante, ya que permitirá conocer la efectividad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. en los créditos que otorga.
- La mayoría de los socios manifiestan que los créditos que otorga la Cooperativa si benefician al agricultor.
- No existe un recurso de asistencia técnica por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. de las inversiones que realizan los socios.
- No hay una evaluación de parte de la institución de la efectividad de los créditos otorgados al sector agro productivo, porque no se monitorea lo que ocurre después de obtener el dinero; y se está pendiente mejor por los pagos puntuales de los deudores por ello consideramos importante la evaluación.

2.4.2 RECOMENDACIONES.

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. debe realizar un seguimiento y luego una evaluación de los créditos otorgados al sector agro productivo, verificar si se está cumpliendo el objetivo para alcanzar una sociedad más justa y con mejores condiciones humanas. Por ello es necesario realizar una evaluación de la efectividad de los créditos agro productivos para ayudar a asegurar operaciones financieras sólidas a la institución y con un alto nivel de respuesta, ya que se proporcionará una información clara y concisa a los directores de la cooperativa para la toma acertada de decisiones.
- Mejorar las prácticas agro productivas determinar el grado de efectividad con que han sido empleados los recursos financieros destinados, evitando la determinación de las desviaciones y a la adopción de medidas correctivas que garanticen el cumplimiento adecuado de las metas presupuestadas que contribuyan al bienestar de la comunidad y a la conservación de la biodiversidad del sector y que de esta manera los créditos sean aprovechados por los agricultores, para el fin que están establecidos.
- Crear, establecer y poner en práctica recursos de asistencia técnica que ayuden a fortalecer su imagen como elemento productivo, lo que a su vez generaría competencia frente a otras cooperativas.
- Lograr un equilibrio entre los intereses del accionista y los del deudor.

CAPÍTULO III

PROPUESTA.

3.1 TÍTULO.

GUÍA METODOLÓGICA DE EVALUACIÓN APLICABLE PARA LA EFECTIVIDAD DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR AGRO PRODUCTIVO PARA EL FORTALECIMIENTO DE LOS BENEFICIARIOS DE LA PARROQUIA LA MAGDALENA CANTÓN CHIMBO, PROVINCIA BOLÍVAR POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. EN EL PERÍODO 2010-2011.

3.2 INTRODUCCIÓN.

La Guía Metodológica de Evaluación pretende aportar a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. elementos técnicos para facilitar, orientar y realizar un eficaz desarrollo de iniciativas que tengan como fin la construcción y mantenimiento de un sistema, emprendido por un equipo interinstitucional, que trabaje para diseñar e implementar el desarrollo sostenible en parroquias de nuestra región. Se enfatizan fundamentos de procesos, aterrizándolos en la experiencia concreta de desarrollo sostenible.

Conocer todas aquellas técnicas y el análisis necesario para realizar la evaluación del crédito agro productivo, reconocer la importancia del análisis de una evaluación adecuada para cumplir los objetivos de corto, mediano y largo plazo en la institución.

Ser una herramienta metodológica para que los equipos a cargo de la evaluación puedan construir, implementar, mantener un sistema de desarrollo sostenible y definir prioridades en las decisiones.

La metodología también puede ser de utilidad para construir y sostener cualquier nivel de complejidad.

3.3 JUSTIFICACIÓN.

La guía pretende ser una herramienta de solución a los problemas encontrados en la evaluación de la efectividad de los créditos otorgados al sector agro productivo para el fortalecimiento de los beneficiarios de la parroquia La Magdalena cantón Chimbo, provincia Bolívar por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

La propuesta se fundamenta en los componentes de evaluación desde un sistema de comunicación que permite a los involucrados, decidir los procedimientos para el proceso de evaluación. Dentro de estos componentes tenemos la búsqueda de indicios, forma de registros y análisis, criterios, juicios de valor y toma de decisiones.

La evaluación en el área financiera se fundamenta en el grado de economía, eficiencia y eficacia, ética, ecología, uso de los recursos, producción de bienes y prestación de servicios.

La propuesta se fundamenta en la teoría del humanismo dialéctico (causa - efecto), privilegiando al hombre en servicio del hombre con sus fortalezas y debilidades.

Se da el carácter de humanista porque los socios al evaluar las actividades de efectividad están presentes talentos humanos, los cuales deben estar abiertos a las relaciones interpersonales donde exista respeto mutuo con los demás, se los valore y estime como persona en un ambiente de sana competencia. Donde se modele a los demás sobre la base de los valores superiores: respeto, justicia, honestidad, lealtad, responsabilidad, autoestima, solidaridad y autonomía.

3.4 OBJETIVOS

3.4.1 Objetivo General.

- ✓ Desarrollar una herramienta que permita fortalecer las capacidades analíticas de las personas usuarias, para que puedan identificar problemas en el sector agro productivo y contribuir en la definición de propuestas de acción efectivas.

3.4.2 Objetivos Específicos.

- ✓ Analizar las capacidades analíticas de las personas usuarias, que manejan el sistema de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
- ✓ Identificar problemas en el sector agro productivo para encontrar propuestas de acción efectivas.

3.5 APORTE TEÓRICO Y / O PRÁCTICO.

3.5.1 EVALUACIÓN.

La evaluación es un proceso mediante el cual una empresa, organización o institución puede conocer sus debilidades y fortalezas para de esta manera planificar nuevas propuestas o centrarse en aquellos resultados positivos que garanticen el cumplimiento adecuado de sus objetivos.

Hoy en día la utilización de los recursos de forma eficiente y eficaz se ha constituido como uno de los principales objetivos que se debe cumplir para satisfacer de forma adecuada las necesidades de los ciudadanos.

"El Diccionario de la Real Academia define a la evaluación como el "acto de valorar, estimar apreciar el valor de las cosas no materiales", acción de fijar el valor de una cosa.

La evaluación supone un juicio sobre el mérito o valor de uno o más procesos, experiencias o ideas. Algunas veces, el juicio de evaluación se basa totalmente en mediciones como las que se obtiene con los puntajes de las pruebas, para emitir un juicio se obtiene la información y se interpreta. El juicio es un resultado importante del proceso de recoger información porque los juicios son los que más se consideran a la hora de decidir.

Claro está que la información obtenida nos sirve para poder establecer juicios y tomar decisiones, pero para lograrlo demanda que ésta sea fiable y válida, que sea planteada con la mayor anticipación posible, decidiendo cuándo, dónde y cómo obtenerla. Se conocen cuatro técnicas para el efecto: la observación, la interrogación, el análisis y los tests.

Para decidirse por una de estas técnicas es importante saber qué tipo de información se necesita, la cantidad de tiempo disponible y la cantidad de información que se precisa, así también seremos capaces de identificar qué tipo de instrumento se requiere.

3.5.1.1 Componentes de Evaluación.

Este proceso complejo demanda establecer un sistema de comunicación que permite a los involucrados en la evaluación y a quienes tengan que tomar decisiones, conocer, discutir, y decidir los procedimientos a seguir en la implementación de la evaluación y la manera de usar los resultados.

En todo proceso de evaluación, reconocemos la presencia de algunos componentes:

Búsqueda de indicios.- Ya sea a través de la observación o de otras formas de medición obtienen información. Esta información constituye los indicios visibles que se seleccionan de modo sistemático y planificado.

Forma de registro y análisis.- Consiste en registrar los indicios a través de un conjunto de instrumentos que permitirá llevar a cabo la tarea de evaluación.

Criterios.- Un componente central de toda acción de evaluación es la presencia de criterios, es decir elemento a partir de los cuales se pueden establecer la comparación del objeto de la evaluación o algunas de sus características.

Juicios de valor.- El componente distintivo de todo proceso de evaluación se encuentra en la acción de juzgar, de emitir y formular juicios de valor. Este es el elemento de toda acción evaluativo por que articula y otorga sentido a los componentes anteriores citados, toda vez que la búsqueda de indicios, las diferentes formas de registro, análisis y la construcción están orientadas a la formulación de juicios de valores.

Toma de decisiones.- Es un componente inherente al proceso de evaluación. Las acciones evaluativos cobran sentido en tanto sea soporte para la toma de decisiones.

La toma de decisiones adquiere importancia central pero no siempre es tenido en cuenta por quienes llevan a cabo los procesos de evaluación o de quienes lo demandan**.**

3.5.1.2 Funciones de Evaluación.

Se puede reconocer diferentes funciones atribuidas a la evaluación, las mismas que no son excluyentes sino complementarias:

Función simbólica.- Los procesos de evaluación transmiten la idea de finalización de una etapa o de un ciclo**.** La evaluación está asociada simbólicamente con la conclusión de un proceso, aún cuando no sea este el propósito.

Función política.- Es una de las funciones mas importantes como instrumento central para los procesos de toma de decisiones. Aquí la evaluación adquiere un rol sustantivo como retroalimentación de los procesos de planificación y toma de decisiones.

Función de mejoramiento.- Esta función destaca el aspecto instrumental de la evaluación, puesto que permite definir la toma decisiones, con el objetivo de mejorar la enseñanza, el aprendizaje, las instituciones, los programas.

Función de conocimiento.- Mediante la realización de un proceso planificado e intencional, se obtiene datos sobre la enseñanza y sobre el aprendizaje que transformamos en conocimientos que nos permitirán emitir juicios y tomar decisiones correspondientes.

3.5.1.3 Evaluación como Instrumento para lograr la Calidad.

La evaluación es parte vital de cualquier proceso o decisión personal o institucional, puesto que es natural en los seres humanos querer reconocer los resultados o impactos que se obtienen con la inversión de sus recursos. Sin embargo, esta tarea no está libre de dificultades de orden psíquico, metodológico e institucional por esto es importante profundizar en el estudio de los conceptos y las dificultades que se presentan para realizarla. Para evaluar debe tomarse en cuenta:

1.- El Ambiente de la Evaluación
2.- Justificación de los Procesos de Evaluación

Si nos referimos a la calidad en el ambiente, integra todos los recursos naturales existentes en la Parroquia la Magdalena, y su conservación y utilización racional y adecuada por parte de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. y de la ciudadanía en general, para contar con servicios ambientales de calidad como: agua, aire, tierra, frutos, etc., con sustentos de calidad que nos permitan a nosotros como seres humanos vivir con dignidad.

Control Interno, de una entidad u organización comprende el plan de planificación y el conjunto de medios adoptados para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera, técnica y administrativa, promover la eficacia en las operaciones, estimular la observancia de las políticas prescritas y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados.

3.5.1.4 Evaluación Financiera.

La evaluación financiera evalúa las actividades para establecer el grado de eficacia, efectividad y economía de sus operaciones.

La evaluación financiera se encarga de evaluar la eficacia en objetivos y metas propuestas; para determinar el grado de economía, eficiencia, ética y ecología, en el uso de recursos y producción de bienes; medir la calidad de los servicios, bienes u obras; y establecer el impacto socioeconómico.

La evaluación financiera es la actividad por la cual se verifica la corrección contable de las cifras de los estados financieros; es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la racionabilidad de las cifras que muestran los estados financieros emanados de ellos.

3.5.1.5 Indicadores.

Son instrumentos que permiten medir, evaluar y comparar, cuantitativamente y cualitativamente las variables asociadas a las metas, en el tiempo, su propio

comportamiento y su posición relativa respecto a sus similares de otras realidades. Son los cocientes y parámetros que permiten analizar rendimientos.

- **Indicadores de Gestión.-** Pueden ser utilizados para evaluar la entidad como un todo y también respecto de todas las actividades que se ejecutan, para cualquier función, área o rubro que se quiera medir. Para construir indicadores de gestión, que es responsabilidad básica de la gerencia o administración de las entidades u organismos públicos
- **Indicador Financiero**.- Los indicadores son los cocientes que permiten analizar rendimientos. Se convierten en importantes cuando comparan diversos periodos.
- **Indicadores de Eficiencia**.- Miden la relación entre dos magnitudes: la producción física de un bien o servicio y los insumos y recursos que se utilizaron para alcanzar ese producto, pero de manera óptima.
- **Indicador de Eficacia.-** La evaluación de la eficacia de una entidad no puede realizarse sin la existencia de un plan, presupuesto o programa, en los que los objetivos aparezcan claramente establecidos y cuantificados."[20]

3.5.2 TEORÍA DE LA EFECTIVIDAD ORGANIZACIONAL.

"La efectividad organizacional consiste en identificar los objetivos de producción de una organización y determina que tan bien las ha alcanzado.

3.5.2.1 Enfoques de la Efectividad Organizacional.

- ✓ **Enfoque de Metas u Objetivos**

Consiste en identificar los objetivos de producción de una organización y determina que tan bien las ha alcanzado.

[20] Tesis de grado: Miranda Chávez Janeth Maribel, Ortega Hinojosa Yeseña Margarita. Evaluación Administrativa Financiera de la Microempresa de Ecoturismo Comunitario Chazo-Juan, Parroquia Salinas, Cantón Guaranda, Provincia Bolívar, Año 2005.

- ✓ **Enfoque de Proceso Interno**

La efectividad se mide como la salud y la eficiencia interna y externa de la organización.

- **Indicadores.-** Se enfoca en las relaciones humanas sobre las organizaciones.
- **Utilidad.-** Su importancia radica en que el uso eficiente de los recursos y un funcionamiento interno y externo, armónico son formas de medir la efectividad; además fuente de ventaja competitiva.

3.5.2.2 La Efectividad Organizacional, la Innovación y Cambio Innovar o Perecer: La Función Estratégica del Cambio.

Las organizaciones deben encontrar un equilibrio para innovar y cambiar no solo para prosperar sino para sobrevivir en un mundo creciente de competencia.

El cambio, no es la estabilidad, es lo que hoy marca la pauta. Mientras los cambios alguna vez ocurrieron de manera paulatina y poco frecuente, en la actualidad son drásticos y constantes. Un elemento clave para el éxito de la organización.

3.5.2.3 Cambio Paulatino en Comparación con el Cambio Radical.

Los cambios que se utilizan para adaptarse al entorno se pueden evaluar de acuerdo con su extensión, es decir el grado al cual los cambios son paulatinos, radicales para la organización.

El cambio paulatino representa una serie de progresiones continuas que mantienen el equilibrio general de la organización y muchas veces afectan solo una de sus partes.

El cambio radical rompe el marco de referencia de la organización y con frecuencia la transforma por completo.

3.5.2.4 Tipos de Cambio Estratégico.

Los directivos pueden enfocarse en cuatro tipos de cambio dentro de las organizaciones para lograr una ventaja estratégica. Estos cuatro tipos se resumen en los productos y los servicios, la estrategia y la estructura, la cultura y la tecnología.

Los cambios tecnológicos son los cambios en un proceso de producción dentro de una organización, lo que influye su conocimiento y su base de habilidades, los cuales hacen posible una competencia distinta. Estos cambios están diseñados para hacer que la producción sea más eficiente o para generar un volumen mayor. Los cambios en los productos y los servicios atañen a la generación de productos o servicios de una organización. Los nuevos productos suponen nuevas adaptaciones a productos existentes o bien, líneas completas de nuevos productos.

Los cambios en la estrategia y la estructura pertenecen al dominio directivo de una organización. Este implica la supervisión y administración de la organización. Estos cambios son en la estructura organizacional, la administración estratégica, las políticas, los sistemas de recompensa, las relaciones laborales, los dispositivos de coordinación, los sistemas de contabilidad y presupuestos.

Los cambios culturales se refieren a los que se dan en valores, las actitudes, las expectativas, las creencias, las habilidades y el comportamiento de los empleados. Estos cambios se refieren en la forma de pensar de los empleados; es decir, son cambios en la mentalidad y no en la tecnología la estructura o los productos.

El cambio estructural fue una consecuencia natural del tecnológico. Las organizaciones son sistemas interdependientes y el cambio en una parte muchas veces repercute en otros elementos de la organización.”[21]

[21] http://www.itescam.edu.mx/principal/sylabus/fpdb/recursos/r60231.PDF

3.5.3 CONTROL DE GESTIÓN.

"El control de gestión es el examen de eficiencia y eficacia de las entidades, determinando mediante la evaluación de los procesos administrativos, la utilización de indicadores de rentabilidad y desempeño.

3.5.3.1 Instrumentos para el control de gestión.- El control de gestión como cualquier sistema, tiene instrumentos que sirven de ayuda para las entidades:

- ✓ **Índices:** Permiten detectar variaciones con relación a metas o normas.
- ✓ **Indicadores:** Son los cocientes que permiten analizar rendimientos.
- ✓ **Cuadros de Mandos:** Permiten la dirección y enfoque hacia los objetivos.
- ✓ **Gráficas:** Representación de información (variaciones y tendencias).
- ✓ **Análisis comparativo:** Compararse con el mejor, para lograr una mayor superación.
- ✓ **Control Integral:** Participación sistemática de cada área organizacional en el logro de los objetivos.

3.5.3.2 Elementos de Gestión.

Entre los elementos de gestión tenemos los siguientes:

- ♦ Economía
- ♦ Eficiencia
- ♦ Eficacia
- ♦ Ecología
- ♦ Ética

Economía.- Uso oportuno de los recursos idóneos en cantidad y calidad correctas en el momento previsto, en el lugar indicado, es decir adquisición o producción al menor costo posible, con relación a los programas de la organización.

Eficiencia.- Es la relación entre los recursos consumidos y la producción de bienes y servicios, se expresa como porcentaje comparando la relación insumo-producción de bienes y servicios, se expresa como un estándar aceptable o norma; la eficiencia

aumenta en la medida en que un mayor número de unidades se producen utilizando una cantidad dada de insumo. Su grado viene dado de la relación entre los bienes adquiridos o producidos o servicios prestados, con el manejo de los recursos humanos, económicos y tecnológicos para su obtención.

Eficacia.- La relación de servicios y productos, los objetivos y metas programados.
La eficacia es el grado en que una actividad o programa alcanza sus objetivos o metas que se había propuesto.

Ecología.- Son las condiciones, operaciones y prácticas relativas de a los requisitos ambientales y su impacto, que deben ser reconocidos y evaluados en una gestión de un proyecto.

Ética.- Es un elemento básico de la gestión institucional, expresada en la moral y conducta individual y grupal, de los funcionarios y empleados de una entidad, basada en sus deberes, en su código de ética, las leyes, en las normas constitucionales, legales y vigentes de una sociedad.

3.5.3.3 Propósito y objetivos.

Entre los propósitos tenemos a los siguientes.

- ✓ Determinar si todos los servicios prestados, obras y bienes entregados son necesarios y, si es necesario desarrollar nuevos; así como, efectuar sugerencias sobre formas más económicas de obtenerlos.
- ✓ Determinar lo adecuado de la organización de la entidad; la existencia de objetivos y planes coherentes y realistas; la existencia y cumplimiento de políticas adecuadas; la existencia y eficiencia de métodos y procedimientos adecuados; y, la confiabilidad de la información y de los controles establecidos.
- ✓ Comprobar si la entidad adquiere, protege y emplea sus recursos de manera económica y eficiente y si se realizan con eficiencia sus actividades y funciones.
- ✓ Cerciorarse si la entidad alcanzó los objetivos y metas previstas de manera eficaz y si son eficaces los procedimientos de operación y de controles internos.

✓ Conocer las causas de ineficiencias o prácticas antieconómicas.

Dentro de los principales objetivos tenemos:

- Promover la optimización de los niveles de eficiencia, eficacia, economía, calidad e impacto.
- Determinar el grado de cumplimiento de objetivos y metas.
- Verificar el manejo eficiente de los recursos.
- Promover el aumento de la productividad.
- Satisfacer las necesidades de la población.

3.5.3.4 Alcance.

El Control de Gestión examina en forma detallada cada aspecto operativo de la organización, por lo que, en la determinación del alcance debe considerarse lo siguiente:

a) Logro de los objetivos institucionales; nivel jerárquico de la entidad; la estructura organizativa; y, la participación individual de los integrantes de la institución.
b) Evaluación de la eficiencia y economía en el uso de los recursos, entendido como rendimiento efectivo, o sea operación al costo mínimo posible sin desperdicio innecesario; así como, de la eficacia en el logro de los objetivos y metas, en relación a los recursos utilizados.
c) Medición del grado de confiabilidad, calidad y credibilidad de la información financiera y operativa.
d) Atención a la existencia de procedimientos ineficaces o más costosos; oportunidades de mejorar la productividad con mayor tecnificación; deficiencias importantes, en especial ocasionen desperdicio de recursos o perjuicios económicos"[22]

[22] http://es.scribd.com/doc/53826564/Auditoria-de-Gestion.

3.6 PLAN OPERATIVO DE LA PROPUESTA.

CONTENIDO	METODOLOGÍA	OBJETIVO	ACTIVIDADES	FECHA	RESPONSABLES	BENEFICIARIOS
Sesión con el Gerente de la Cooperativa para la presentación y análisis de la propuesta que se plantea.	Método Participativo mesa redonda.	Orientar los procesos de evaluación para la efectividad.	Dinámicas grupales Grupos de trabajo.	Cuarta semana de octubre del 2011.	Autoras del Trabajo: Adela Gómez y Cristina Trujillo.	Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. y socios de la Parroquia la Magdalena.
Proceso de Evaluación de la efectividad.	Método Participativo mesa redonda.	Mejorar la calidad del servicio.	Reuniones de trabajo con directivos. Utilización de instrumentos de evaluación crítica y auto crítica	Cuarta semana de octubre del 2011.	Autoras del Trabajo: Adela Gómez y Cristina Trujillo	Directivos de la Cooperativa San José Ltda. y socios de la Parroquia la Magdalena.
Proceso de gestión	Técnica de lectura comentada Seminario taller	Identificar los procesos de gestión encaminados a mejorar la evaluación de la efectividad de los créditos.	Lecturas comentadas Dinámicas grupales	Cuarta semana de octubre del 2011.	Autoras del Trabajo: Adela Gómez y Cristina Trujillo.	Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. y socios de la Parroquia la Magdalena.

Fuente: Elaborado por las autoras de la investigación.

3.7 RESULTADOS ESPERADOS.

- Tener una información clara y precisa de los créditos agros productivos otorgados a los socios.
- Facilitar el proceso de posibles mejoras.
- Aumentar su nivel de competitividad en el ámbito financiero.
- Tener un conocimiento y un control de los procesos institucionales mucho más acabado y ajustado a las necesidades del socio agropecuario actual.
- Orientar a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. sobre cuáles son los datos importantes y qué es lo que hay que medir y controlar.
- Proyectar beneficios y riesgos de las alternativas que se planteen, apoyando la toma de decisiones en beneficio de los socios y la cooperativa.
- Comprobar la utilidad de la guía en la evaluación de la efectividad de los créditos otorgados al sector agro productivo.

3.8 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

CONCLUSIONES.

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. no realiza una evaluación de la efectividad de los créditos otorgados a los socios para comprobar si lo utilizan en su destino.

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. no brinda recursos de asistencia técnica a los socios beneficiados con el crédito.

- Los créditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. si benefician al agricultor.

- No todos los socios que reciben los créditos invierten en la agricultura.

RECOMENDACIONES.

- Evaluar la efectividad de los créditos a través de la Guía Metodológica aplicable para la Efectividad de los Créditos otorgados al sector Agro Productivo para el Fortalecimiento de los beneficiarios de la Parroquia La Magdalena Cantón Chimbo, Provincia Bolívar porque es necesario conocer en forma cierta los aspectos positivos y negativos de la inversión de los créditos para corregir los errores cometidos en el pasado y además para fortalecerlos aspectos positivos del mismo.

- Desarrollar programas de asistencia técnica.

- Valorar la inversión externa dando un uso más productivo que refleje a simple vista los beneficios que ha dejado el apoyo recibido.

- Investigar las condiciones socio-económicas de las familias para planificar las necesidades anuales de crédito.

BIBLIOGRAFÍA.

- Tesis de grado: Mercedes Barreno, Ana Moyota. Plan de Riesgo Crediticio para disminuir la morosidad de los clientes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema" de la ciudad de Riobamba durante el Año 2009.

- http://www.itescam.edu.mx/principal/sylabus/fpdb/recursos/r60231.PDF

- Florencia: "Definición de Evaluación". *Publicaciones Definición ABC.* Dirección: http://www.definicionabc.com/general/evaluacion.php, 13 enero 2009.

- http://planning.co/bd/archivos/Octubre1998.pdf.

- Pérez L: "Modulo 6 contabilidad y finanzas". *Publicaciones CAJA DE HERRAMIENTAS.* Dirección: http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Offline/financiamiento/queescredito.htm,

- Ley de Economía Popular y Solidaria.

- *Publicaciones ucacsur.* Dirección: http://www.ucacsur.coop/index.php?option=com_content&view=article&id=78&Itemid=103,

- Océano Una (2007); "Nuevo Océano Uno Diccionario Enciclopédico Color", 2007, Océano, España, Barcelona, 556, 706.

- "Pagos y créditos en la Banca Comercial". *Publicaciones El Rincón del Vago.* Dirección: http://html.rincondelvago.com/pagos-y-creditos-en-la-banca-comercial-dominicana.html,

- Gabriel: "Definición de deuda". *Publicaciones Definición ABC.* Dirección: http://www.definicionabc.com/economia/deuda.php, 25 noviembre 2008.

- "Títulos valores". *Publicaciones El Rincón del Vago.* Dirección: http://html.rincondelvago.com/titulos-valores_1.html,

- "Origen del Dinero". *Publicaciones El Rincón del Vago.* Dirección: http://html.rincondelvago.com/origen-del-dinero.html,

- Fontanez D: "Herramientas para Emprendedores". *Publicaciones Gestio Polis.* Dirección: http://www.gestiopolis.com/canales5/comerciohispano/116.htm, 08-2005.

- Tesis de grado: Miranda Chávez Janeth Maribel, Ortega Hinojosa Yeseña Margarita. Evaluación Administrativa Financiera de la Microempresa de Ecoturismo Comunitario Chazo-Juan, Parroquia Salinas, Cantón Guaranda, Provincia Bolívar, Año 2005.

- http://crefal.edu.mx/biblioteca_digital/coleccion_crefal/tesis/acuna_checa.pdf.

- http://www.utpl.edu.ec/consultoriojuridico/index.php?option=com_content&view=article&id=40&Itemid=12

- Barzallo P: "Otros conceptos y herramientas de Contabilidad y Finanzas". *Publicaciones Gestio Polis.* Dirección: http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/fin/funhistocooperativa.htm, 08-2002.

- Araica R: "Crédito Agropecuario". *Publicaciones Adobe Acrobat.* Dirección: http://www.rlc.fao.org/iniciativa/cursos/Curso%202006/Mod3/8e.pdf, marzo 2006.

- http://es.scribd.com/doc/53826564/Auditoria-de-Gestion.

ANEXOS

GUÍA METODOLÓGICA DE EVALUACIÓN APLICABLE PARA LA EFECTIVIDAD DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR AGRO PRODUCTIVO PARA EL FORTALECIMIENTO DE LOS BENEFICIARIOS DE LA PARROQUIA LA MAGDALENA CANTÓN CHIMBO, PROVINCIA BOLÍVAR POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. EN EL PERÍODO 2010-2011.

INTRODUCCIÓN.

En toda organización se debe utilizar la evaluación como una herramienta que nos permite identificar las fortalezas y debilidades.

Una organización que tiene como prioridad el manejo económico, requiere que el gerente demuestre efectividad en los resultados alcanzados. Estos márgenes de beneficio serán producto del servicio que presta. Se suma el control del crédito agro productivo que permite realizar una evaluación del comportamiento de los recursos económicos y sus rendimientos.

OBJETIVO GENERAL DE LA GUÍA.

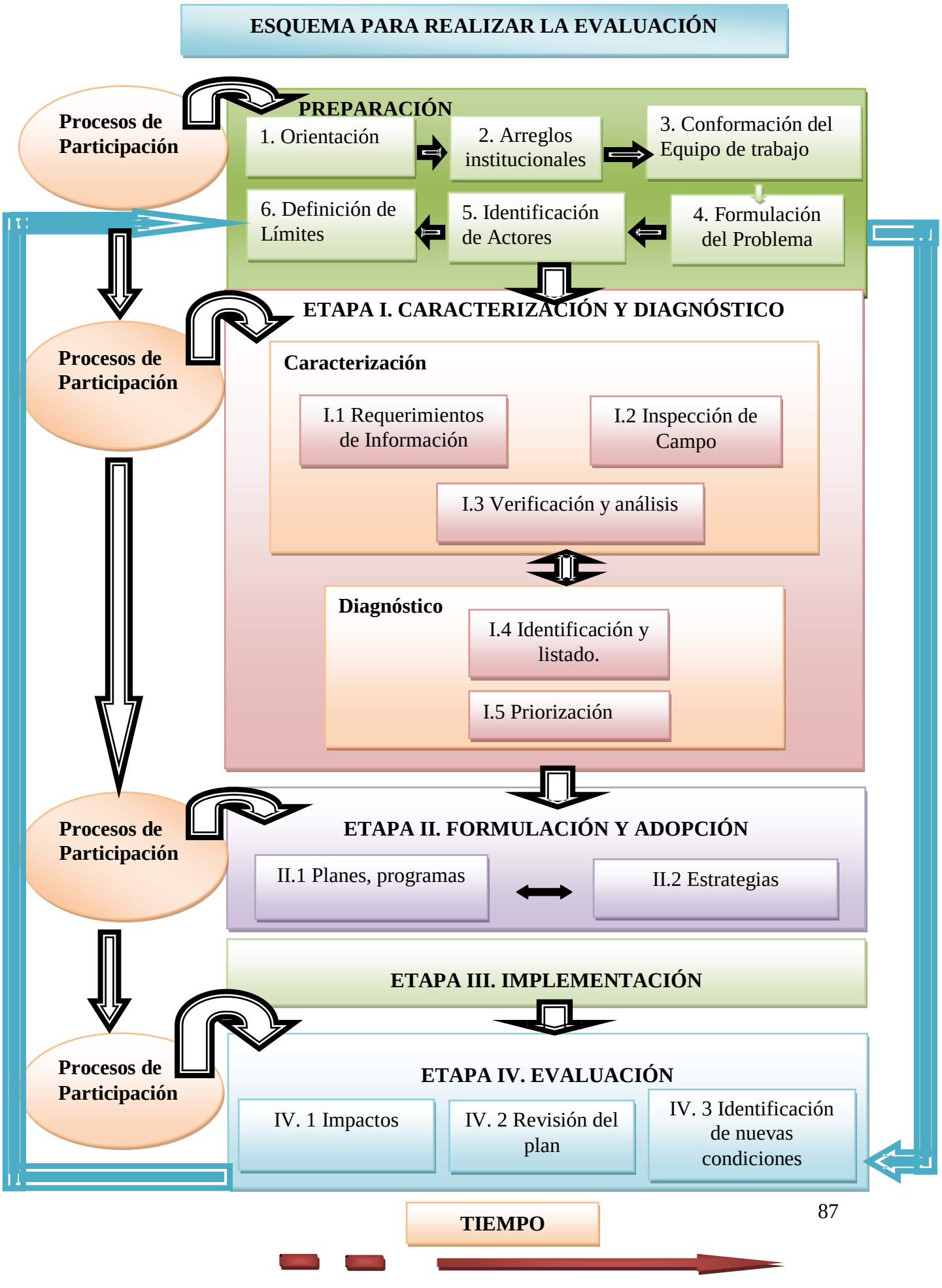
- Proporcionar a los interesados una guía metodológica aplicable para la efectividad de los créditos como una herramienta que permita desarrollar las capacidades analíticas de las personas usuarias, para que puedan identificar problemas en el sector agro productivo y contribuir en la definición de propuestas de acción efectivas.

¿A QUIÉN ESTÁ DESTINADA LA GUÍA?

La guía ha sido diseñada para ser usada por el departamento de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. del Cantón Chimbo Provincia Bolívar.

¿QUÉ CARACTERÍSTICAS TIENE ESTA GUÍA?

- **Flexible**: Los usuarios tienen la posibilidad de utilizar el documento completo o solo algunos puntos.
- **Orientadora:** Se propone un proceso secuencial lógico para facilitar el trabajo del usuario.


ESQUEMA PARA REALIZAR LA EVALUACIÓN
Procesos de Participación
PREPARACIÓN
1. Orientación
2. Arreglos institucionales
3. Conformación del Equipo de trabajo
4. Formulación del Problema
5. Identificación de Actores
6. Definición de Límites
Procesos de Participación
ETAPA I. CARACTERIZACIÓN Y DIAGNÓSTICO
Caracterización
I.1 Requerimientos de Información
I.2 Inspección de Campo
I.3 Verificación y análisis
Diagnóstico
I.4 Identificación y listado.
I.5 Priorización
Procesos de Participación
ETAPA II. FORMULACIÓN Y ADOPCIÓN
II.1 Planes, programas
II.2 Estrategias
ETAPA III. IMPLEMENTACIÓN
Procesos de Participación
ETAPA IV. EVALUACIÓN
IV. 1 Impactos
IV. 2 Revisión del plan
IV. 3 Identificación de nuevas condiciones
TIEMPO

DESARROLLO

PREPARACIÓN

Orientación.

En este paso se definen los términos de referencia bajo los cuales va a operar la actividad, los objetivos que persigue la evaluación de los créditos y los resultados esperados.

Arreglos institucionales.

En este paso, se define el proceso que se debe llevar a cabo en la evaluación, el tiempo, recursos humanos y económicos con los cuales cuenta la iniciativa.

Conformación del equipo de trabajo.

En este punto se definen las fortalezas y debilidades del grupo de investigación con el fin de aprovechar las primeras y minimizar el riesgo.

Se formula estableciendo reglas de juego y el plan de trabajo con objetivos, metas, actividades, responsables y tiempos. Es importante identificar el equipo que conducirá la investigación, incluidos quienes colectan, procesan y analizan la información. Es indispensable incluir diferentes disciplinas y campos de experiencia, teniendo presente cubrir los aspectos sociales, culturales, económicos y políticos. Inicialmente el equipo deberá estar conformado por personas de la institución para llevar a cabo la experiencia de manejo.

Igualmente, se debe identificar en el grupo de trabajo quienes tienen una visión DETALLISTA y quienes tienen una visión GENERALISTA, estos últimos son los que "piensan en sistemas", en "integralidad", en "conjunto" y pueden visualizar el TODO, los primeros ven más puntual y detallado, trabajan en el perfeccionamiento y la mayor exactitud de algunos ítem.

Identificación y formulación del problema de investigación.	**Identificación de actores.**	**Definición de límites.**
En este punto, el grupo de investigación comienza su labor. Con base en el conocimiento del área, se hace una visualización rápida del ambiente a ser estudiado con los problemas y oportunidades de la investigación para implementar y comenzar a definir los objetivos de la actividad. La identificación del problema, consiste básicamente en comparar la realidad actual de un área y una situación deseada para el mismo lugar, de tal manera que se identifican las diferencias y se evalúan para ver si ellas constituyen o no un problema. El propósito de formular el problema es clarificarlo, de manera que el diseño de la investigación conduzca a su solución o contribuya a mejorar las condiciones actuales.	Se refiere a la definición de las personas y comunidades que hacen uso directo o indirecto de los recursos económicos o se benefician de ellos y que llevan a cabo sus propias prácticas de manejo. La importancia de este punto, radica en la vinculación de estos actores al proceso, la sensibilización de los mismos, su disposición para llevar a cabo de manera participativa el desarrollo de la iniciativa y la validación. Los actores que deben considerarse en esta fase son los que tienen injerencia directa con el área de investigación.	Hace referencia a la definición de los límites precisos que tendrá la unidad de manejo, partiendo siempre de la premisa fundamental de la definición del sector sujeto a estudio. Es muy importante en este punto poseer toda la información necesaria de los socios es decir sus datos actuales. Así mismo, se hace un recorrido rápido del área delimitada con el fin de reconocer aspectos relevantes a la caracterización de componentes, socioculturales y económicos para establecer puntos físicos fácilmente identificables y poco cambiantes en el tiempo.

ETAPA I. CARACTERIZACIÓN Y DIAGNÓSTICO

Esta etapa se enfoca principalmente en un estudio de tipo descriptivo, en la caracterización, y el diagnóstico. Su síntesis tiene importantes incursiones en la parte explicativa.

CARACTERIZACIÓN.

Requerimiento de información.

Se requiere información adecuada y oportuna, presentada en forma apropiada para la labor prevista, por lo tanto no se debe realizar al azar se debe tener una estrategia explícita.

En este paso se lleva a cabo un listado de requerimientos de información bajo la **misión y** visión de la institución. Es aquí donde se complementa el plan de trabajo establecido en la "Preparación" con acciones concretas para el trabajo de campo.

En este punto se requiere un inventario de los productos (fotos, imágenes etc.), así como disponibilidad y accesibilidad a los mismos.

El resultado final de este paso debe ser un archivo ordenado y descriptivo de todo el material disponible.

Inspección de campo.

Este paso consta de dos visitas, una de reconocimiento y una detallada.

Una visita de reconocimiento, donde todo el equipo de trabajo inspecciona el área de estudio, es esencial que el grupo vaya con personas locales o investigadores que conocen el lugar para no desperdiciar tiempo en esta visita no se requiere ser minucioso ya que es preliminar.

Una visita detallada, esta visita consiste en realizar un MUESTREO DESCRIPTIVO en el cual se escoge de manera ALEATORIA una muestra y su réplica para describir y caracterizar cada sector.

El trabajo de campo en las visitas detalladas se hace teniendo en cuenta los recursos humanos disponibles. Es necesario tener un PLAN DETALLADO DE TRABAJO DE CAMPO.

Por ejemplo, definir cada día a que parte del sector se irá, si van todos los expertos o si se divide el grupo, si se va a diferentes sitios durante el mismo día, o se concentra la actividad en un lugar de alta relevancia.

Para ambas visitas (reconocimiento y detallada), es importante primero, tener contacto con los socios del sector para avisar de la presencia del grupo de investigación y revisar con ellos aspectos que puedan ser útiles para identificar los problemas.

Verificación y análisis.

En este paso, se procede a realizar una constatación de los hechos y a realizar un análisis de la información recolectado en el campo.

DIAGNÓSTICO.

El diagnóstico se centra en el conocimiento, análisis y evaluación de la realidad actual respecto al manejo que se ha venido dando, su proceso evolutivo y la incidencia sobre el hombre y las actividades que éste desarrolla.

En esta etapa se identifican problemas, grado de complejidad de los mismos, actores y agentes involucrados positiva y negativamente dentro del proceso. Se incluye una definición y evaluación de los ámbitos del sector productivo donde se pretende lograr los objetivos (presente, pasado y futuro).

Identificación y listado.

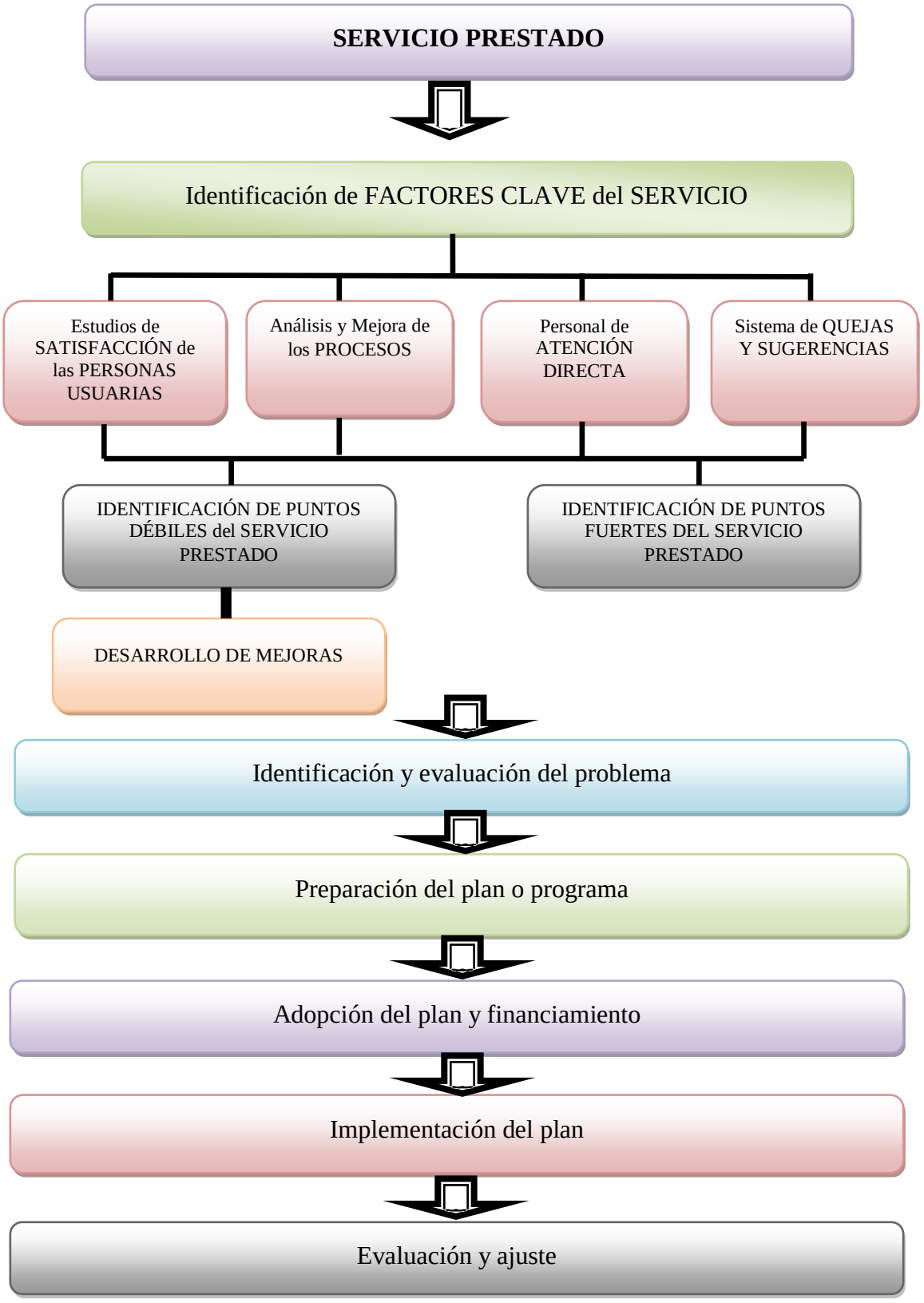
En esta parte se identifican los problemas encontrados y se hace un listado.

Priorización.

Se refiere al análisis de cada uno, mediante la asignación de un valor que depende de la

importancia percibida por ellos en los diferentes componentes, socioeconómico, cultural). 1 = Muy baja importancia 3 = Baja importancia 5 = Moderadamente importante 7 = Importante 9 = Altamente importante		
ETAPA II FORMULACIÓN Y ADOPCIÓN. En esta etapa se procede a diseñar planes, programas y estrategias que nos ayuden a tener una visión de lo que se quiere lograr en un futuro con la evaluación.	**ETAPA III. IMPLEMENTACIÓN.** En esta etapa se procede a la ejecución del plan, programa o estrategia sobre la cual se va a basar el estudio.	**ETAPA IV. EVALUACIÓN.** Es esta etapa se identifican las fortalezas y debilidades del estudio para centrarse en aquellos resultados positivos o bien encontrar alternativas de solución.

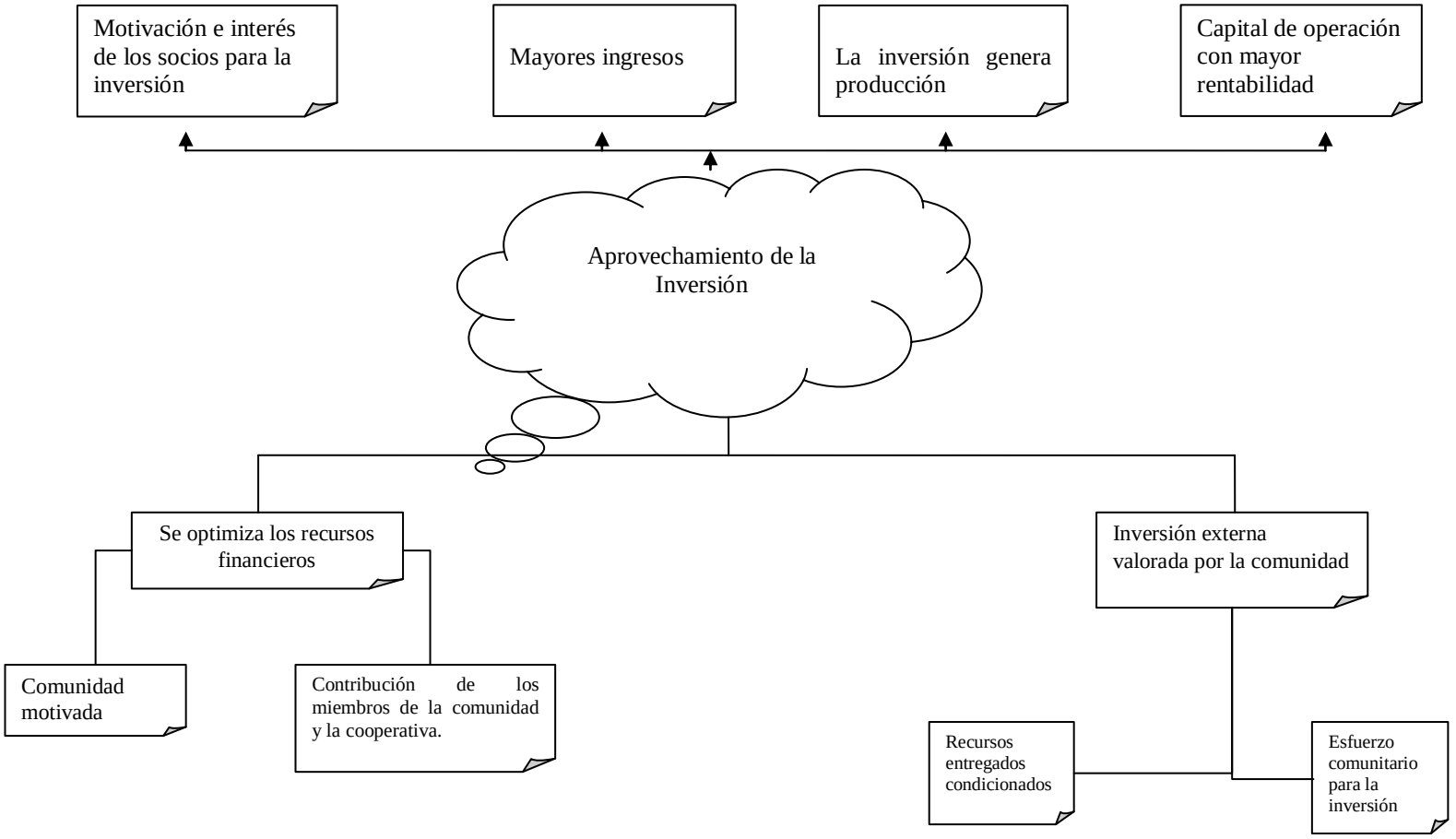
ESQUEMA PARA IDENTIFICAR LA EFECTIVIDAD



DESARROLLO

FASE	OBJETIVO	ACCIONES PRIORITARIAS	CONTRIBUCIÓN DE LA CIENCIA
1. Identificación y evaluación del problema	➢ Compilar, integrar y priorizar la información para caracterizar y diagnosticar la situación actual.	➢ Evaluar la situación social e institucional. ➢ Identificar a los actores y sus intereses. ➢ Seleccionar el problema. ➢ Definir las metas de la iniciativa de manejo.	➢ Clasificar y evaluar la información (social, económica, cultural, institucional.) ➢ Evaluar la relevancia y calidad de la información. ➢ Dar recomendaciones sobre el enfoque del plan identificando acciones tanto a corto como a largo plazo.
2. Preparación del plan o programa	➢ Desarrollar el plan detallado con una visión de futuro, de acuerdo con los problemas identificados en el paso anterior.	➢ Conducir la investigación a responder preguntas.	➢ Identificar metodologías, facilidades y personal necesario para que los estudios sean exitosos y costo-efectivos.
3. Adopción del plan y financiamiento	➢ Adoptar el plan como un mandato oficial con recursos propios y/o identificados.	➢ Obtener recursos financieros para la implementación del plan.	➢ Analizar la calidad de las decisiones y la relación costo beneficio. ➢ Argumentar en qué condiciones es razonablemente esperar, que las acciones propuestas produzcan los resultados prometidos.
4. Implementación del plan	➢ Desarrollar el plan	➢ Modificar las estrategias en el plan como necesidad. ➢ Generar una resolución de conflictos. ➢ Fortalecer el sector atendido.	➢ Reenfocar el monitoreo en la medición de los cambios en las practicas y formas de desarrollo que se buscan. ➢ Desarrollar observaciones que ayuden a mejorar la efectividad para alcanzar los objetivos propuestos.
5. Evaluación y ajuste	➢ Analizar, reflexionar y retroalimentar, ajustar a las nuevas condiciones.	➢ Evaluar los impactos del crédito sobre su utilización. ➢ Adaptar el plan a las nuevas experiencias y condiciones cambiantes de la sociedad.	➢ Concluir que cambios y prácticas observadas son atribuibles al plan.

ÁRBOL DE OBJETIVOS ÁREA FINANCIERA.



Fuente: Elaborado por las autoras de la investigación

FORMULARIO DE ENCUESTA

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA.

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. PARROQUIA LA MAGDALENA CANTÓN CHIMBO, PROVINCIA BOLÍVAR.

OBJETIVO:

Conocer si los créditos otorgados al sector agro productivo de la parroquia la Magdalena contribuyen en el fortalecimiento de la misma, mediante su uso adecuado.

INSTRUCCIONES:

Favor señale con una (x) en la respuesta correcta.

CUESTIONARIO

1. ¿Usted como socio activo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. cuenta con un crédito agro productivo?

   SI ( ) NO ( )

2. ¿El crédito que obtuvo invirtió para lo que usted solicito?

   SI ( ) NO ( )

3. ¿En qué actividad agro productiva invirtió su crédito solicitado?.

   MAIZ ( ) TRIGO ( ) PAPAS ( ) OTROS ( )

4. ¿Ha mejorado su calidad de vida luego de haber sido beneficiado con el crédito agro productivo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.?

   SI ( ) NO ( )

5. ¿Está satisfecho con los servicios crediticios y las tasas de interés activa y pasiva que presta la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.?

   SI ( ) NO ( )

6. ¿Cree usted que es necesario una Evaluación a los créditos agro productos por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.?

   SI ( ) NO ( )

7. ¿Ha existido un seguimiento de su crédito agro productivo por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.?

   SI ( ) NO ( )

8. ¿Piensa usted que mediante la Evaluación de su crédito agro productivo por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. se obtendrá resultados que ayuden en el bienestar de su familia?

   SI ( ) NO ( )

9. ¿Han recibido recursos de asistencia técnica?

   SI ( ) NO ( )

10. ¿Es eficiente la cooperativa en la entrega oportuna de créditos agro productivos?

    SI ( ) NO ( )

11. ¿En la actualidad necesita otro crédito agro productivo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.?

    SI ( ) NO ( )

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN.



PARROQUIA LA MAGDALENA.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.