

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

**TRABAJO DE TITULACIÓN, PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO
EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

**TEMA: “DESENVOLVIMIENTO DE LAS CAJAS SOLIDARIAS Y SU IMPACTO EN EL
DESARROLLO ECONÓMICO DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI EN EL AÑO 2015.”**

AUTORES:

**VICTORIA VANESSA ALOMALIZA PEÑAFIEL
ROSANA LISSETH REINOSO ALBÁN**

DIRECTOR:

ECON. FRANCISCO CAICEDO

LATACUNGA

2017



CAPÍTULO I

LAS CAJAS SOLIDARIAS Y SU INFLUENCIA EN LA ECONOMÍA DE COTOPAXI EN EL AÑO 2015

Cajas Solidarias



Unión de esfuerzos, capital para el desarrollo

Planteamiento del problema



La crisis económica de países subdesarrollados entre ellos Ecuador han presentado escenarios vulnerables en la economía, “en el 2013, la economía ecuatoriana registró la peor tasa de crecimiento de los últimos tres años (4,5%);



Las Cajas Solidarias y Bancos Comunales, están dispersas en todo el territorio Ecuatoriano, sin embargo su gran mayoría están ubicadas en la zona 3 debido a que es un sector el cual se dedica a Agricultura, Ganadería, Pesca, siendo así estas actividades poco fiables a para la Banca Tradicional.



En la Provincia de Cotopaxi predomina el sector agrícola, ya que posee una gran diversidad de pisos climáticos que dan soporte para la producción de varios alimentos para el consumo no solo local y nacional sino también para exportación.

Formulación del problema

¿Cómo inciden el desenvolvimiento de las Cajas Solidarias en el desarrollo económico de la provincia de Cotopaxi?



Árbol del problema

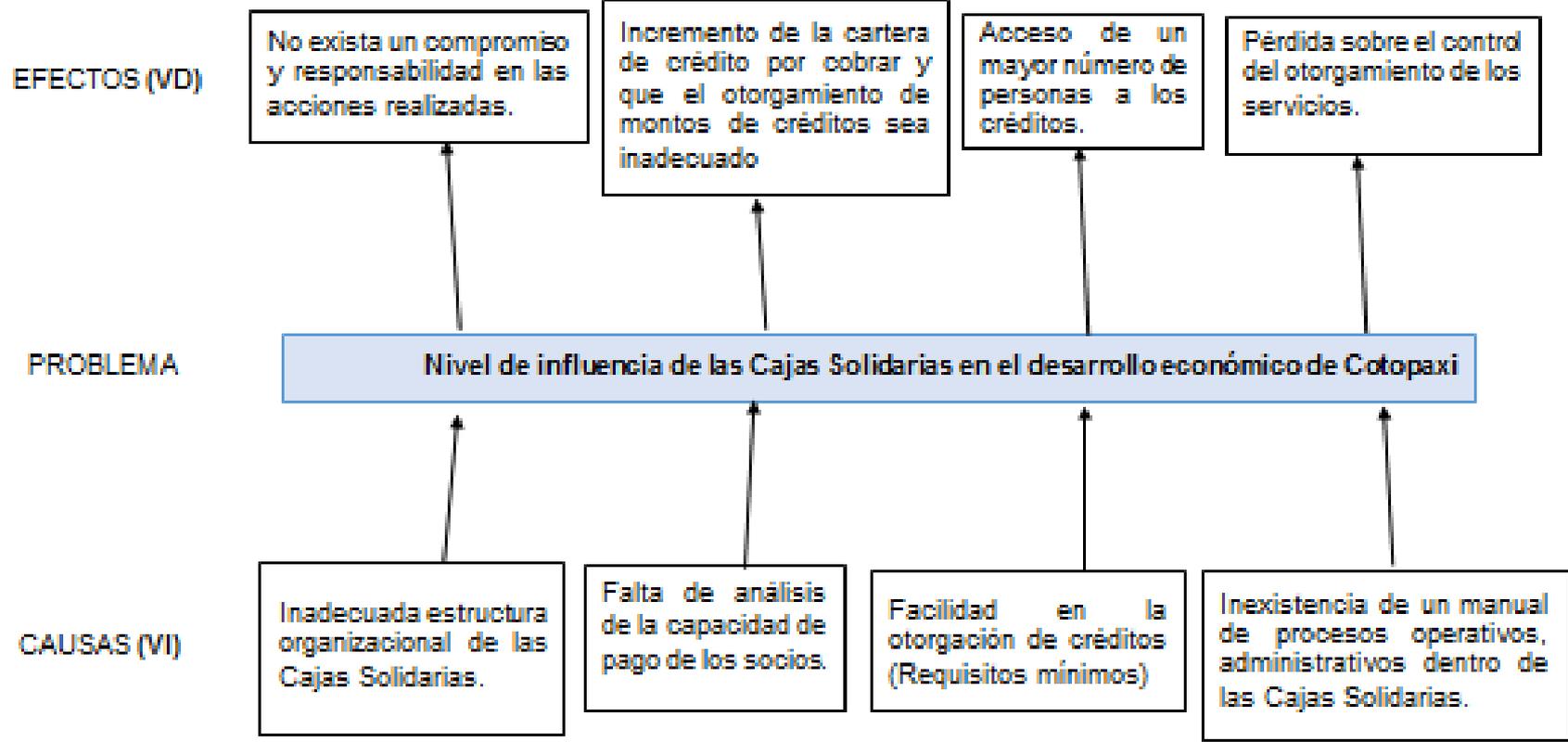


Figura 1: Relación Causa Efecto

JUSTIFICACIÓN

La investigación servirá para enriquecer los conocimientos en el ámbito financiero, y mejorar las relaciones con directivos y socios de este sector financiero que cada día va posicionándose en la economía del país.

IMPORTANCIA

Las Cajas Solidarias y Bancos Comunales son de vital importancia dentro de una economía rural puesto que brindan ayuda oportuna cuando más lo necesitan, con créditos para la agricultura debido a que la Banca Tradicional en muchas ocasiones se niega a dar el apoyo a estos sectores, por otra parte, las Cajas Solidarias y Bancos Comunales juegan un papel importante y su desarrollo debe ser investigado a mayor profundidad.

GENERAL

Determinar el desenvolvimiento de las Cajas Solidarias y su impacto en el desarrollo económico en los diversos cantones de la provincia de Cotopaxi en el año 2015.



ESPECÍFICOS

Evaluar la situación económica de las Cajas Solidarias y el impacto en sus beneficiarios.

Diagnosticar la situación económica, financiera de las Cajas Solidarias, a través del levantamiento de información.

Identificar el impacto económico que generan las Cajas Solidarias en los diversos cantones de la provincia de Cotopaxi en sus socios.

Demostrar el aporte de las Cajas Solidarias en el crecimiento económico de la provincia de Cotopaxi.

CAPÍTULO II

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA Y LEGAL EN LA INVESTIGACIÓN DE LAS CAJAS SOLIDARIAS DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI.



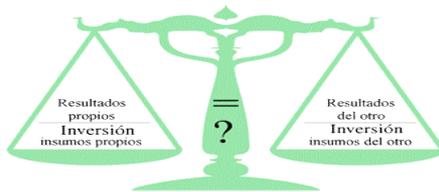
ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Según Tocachi (2011) menciona que la Economía Popular y Solidaria: “no es una economía individual o individualista sino una economía colectiva, asociativa, una economía hecha por y para grupos humanos. La organización colectiva es, quizá, la condición más grande e importante de la economía popular y solidaria” (p. 1).

Las teorías pretenden explicar el porqué de ciertos acontecimientos ó justificar la relación entre dos o más cosas.

➤ Teoría de Equidad

Teoría de la equidad
J. Stacy Adams



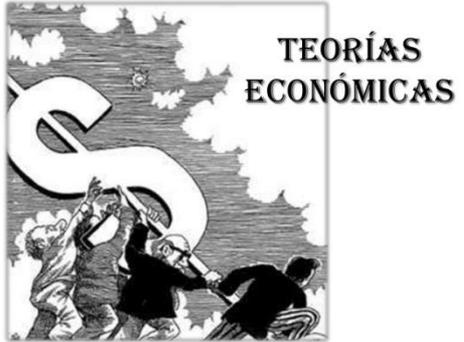
➤ Teoría de Solidaridad

TEORÍA DE LA SOLIDARIDAD

*"Los humanos ayudamos porque somos capaces de sentir
y de ponernos en la piel de los demás.
Y ayudar genera felicidad personal y colectiva"*



➤ Teorías Económicas



➤ Teoría de Impactos



Economía popular

Según Coraggio (2013):

La nueva Constitución establece que se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las empresas públicas o privadas, mixtas, familiares, domésticas, autónomas, comunitarias, asociativas y cooperativas. Las seis últimas formas enumeradas conforman la economía popular, y las tres últimas la economía popular solidaria.

Economía Social y Solidaria

Al conjunto de formas y prácticas económicas, individuales o colectivas en la que sus integrantes se unen para producir, intercambiar comercializar y consumir bienes y servicios que les permitan satisfacer sus necesidades y generar ingresos, privilegiando al ser humano, como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza y por encima de la acumulación de capital.

Diferencia entre la Economía Social y la Banca Tradicional

- Forma de organización
- Orientación
- La finalidad
- Objetivos



Indicadores financieros

Alcántara (2013), expone que los indicadores financieros son utilizados para mostrar las relaciones existentes entre diversas cuentas de los estados financieros y sirven para analizar liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa en una entidad.

Índices de liquidez: mide la capacidad de pago en efectivo de una empresa, pues satisface sus compromisos de efectivo en corto plazo.

Índices de endeudamiento: tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa, por lo tanto deberán ser analizados hasta un punto adecuado donde la compañía pueda endeudarse.

Índices de utilidad: son aquellos que sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa, para controlar los costos y gastos y con ello convertir ventas en utilidades.

CONSTITUCIÓN

La Constitución del Ecuador siendo la ley madre de todas las leyes también protege al sistema económico popular y solidario, dando así credibilidad y sustentabilidad a las acciones y actividades que el sector realiza.

Art. 309

- Sistema financiero se conforma de los sectores público, privado, del popular y solidario

Art. 311

- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro.

Art. 283

- El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y tiene por objetivo garantizar la producción.

CÓDIGO MONETARIO

Art. 163

El sector financiero popular y solidario está compuesto por:

1. Cooperativas de ahorro y crédito;
2. Cajas centrales;
3. Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro;

Art. 458

son organizaciones que podrán optar por la personalidad jurídica, que se forman por voluntad de sus socios dentro del límite y en la forma determinada por la Junta de Política y Regulación Monetaria

CAPÍTULO III

FUNDAMENTACIÓN METODOLÓGICA EN LA INVESTIGACIÓN DE LAS CAJAS SOLIDARIAS EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI

METODOLOGÍA

ENFOQUE

Cualitativo

Cuantitativo



METODOLOGÍA

MODALIDAD

Investigación de Campo

Investigación bibliográfico - documental



METODOLOGÍA



METODOLOGÍA

MÉTODO



Inductivo



Deductivo

POBLACIÓN

N°	NOMBRE	PARROQUIA	N° SOCIOS
1	CAJA SOLIDARIA "NUEVA VIDA"	PASTOCALLE	142
2	BANCO COMUNAL SAN VICENTE	POALO	200
3	CAJA SALIDARIA UNION Y PROGRESO LA CALERA	ELOY ALFARO	270
4	CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CREDITO "EL ROSAL"	SAN JUAN DE PASTOCALLE	191
5	CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CREDITO DIVINO NIÑO	MULALO	319
6	CAJA DEAHORRO Y CREDITO EL BELEN	PASTOCALLE	55
7	CAJA SOLIDARIA KULLKITA MAÑACHIK IRACUNGA	ELOY ALFARO	495
8	CAJA SOLIDARIA NUEVA ESPERANZA ROMERILLOS	PASTOCALLE	280

TOTAL: 1952 socios

MUESTRA

Nº	NOMBRE	Nº SOCIOS	% PARTICIPACIÓN	TOTAL, MUESTRA
1	CAJA SOLIDARIA "NUEVA VIDA"	142	7%	23
2	BANCO COMUNAL SAN VICENTE	200	10%	32
3	CAJA SALIDARIA UNION Y PROGRESO LA CALERA	270	14%	45
4	CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CREDITO "EL ROSAL"	191	10%	32
5	CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CREDITO DIVINO NIÑO	319	16%	53
6	CAJA DEAHORRO Y CREDITO EL BELEN	55	3%	10
7	CAJA SOLIDARIA KULLKITA MAÑACHIK IRACUNGA	495	25%	80
8	CAJA SOLIDARIA NUEVA ESPERANZA ROMERILLOS	280	14%	46
TOTAL		1952	100%	321

$$n = \frac{N \sigma^2 Z^2}{(N - 1)e^2 + \sigma^2 Z^2}$$

$$n = \frac{1952 * (0,5)^2 * (1,96)^2}{(1952 - 1)(0,05)^2 + (0,5)^2 * (1,96)^2}$$

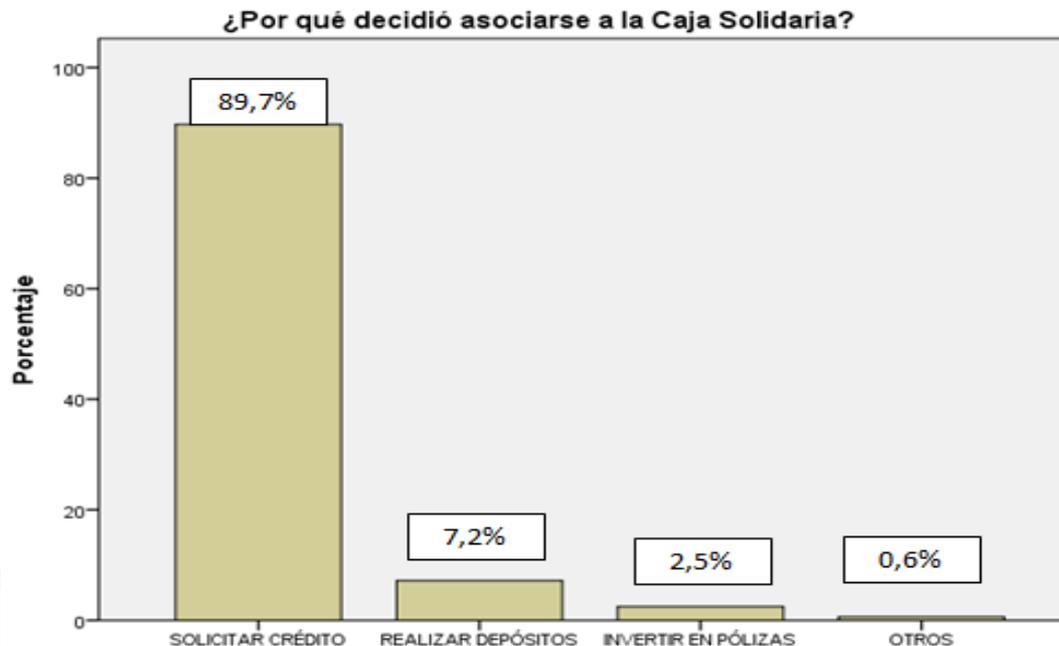
$n = 321$ encuestas



RESULTADOS DE LAS ENCUESTAS A LOS SOCIOS DE LAS CAJAS SOLIDARIAS

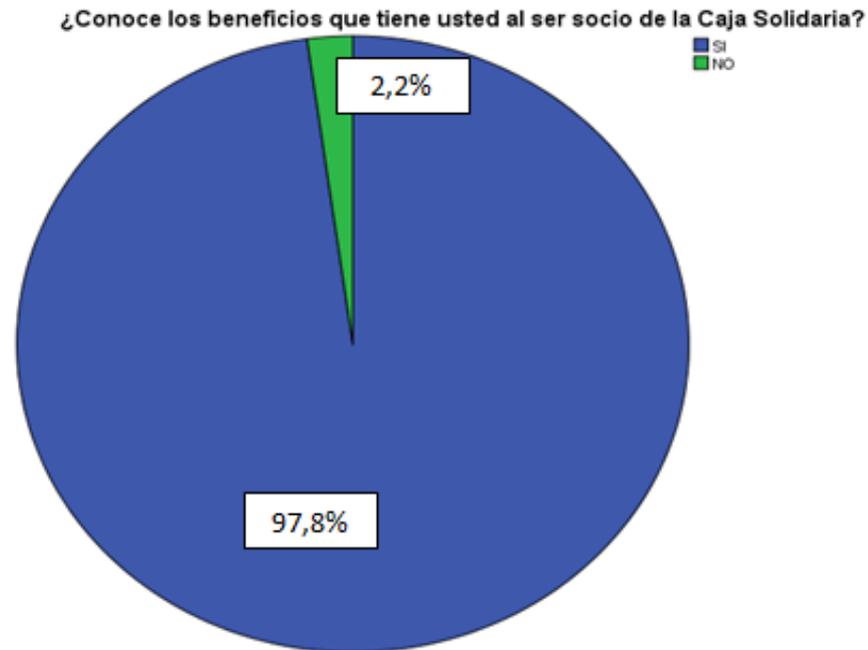
Pregunta 1. ¿Por qué decidió asociarse a la Caja Solidaria?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SOLICITAR CRÉDITO	288	89,7	89,7
REALIZAR DEPÓSITOS	23	7,2	96,9
INVERTIR EN PÓLIZAS	8	2,5	99,4
OTROS	2	,6	100,0
Total	321	100,0	



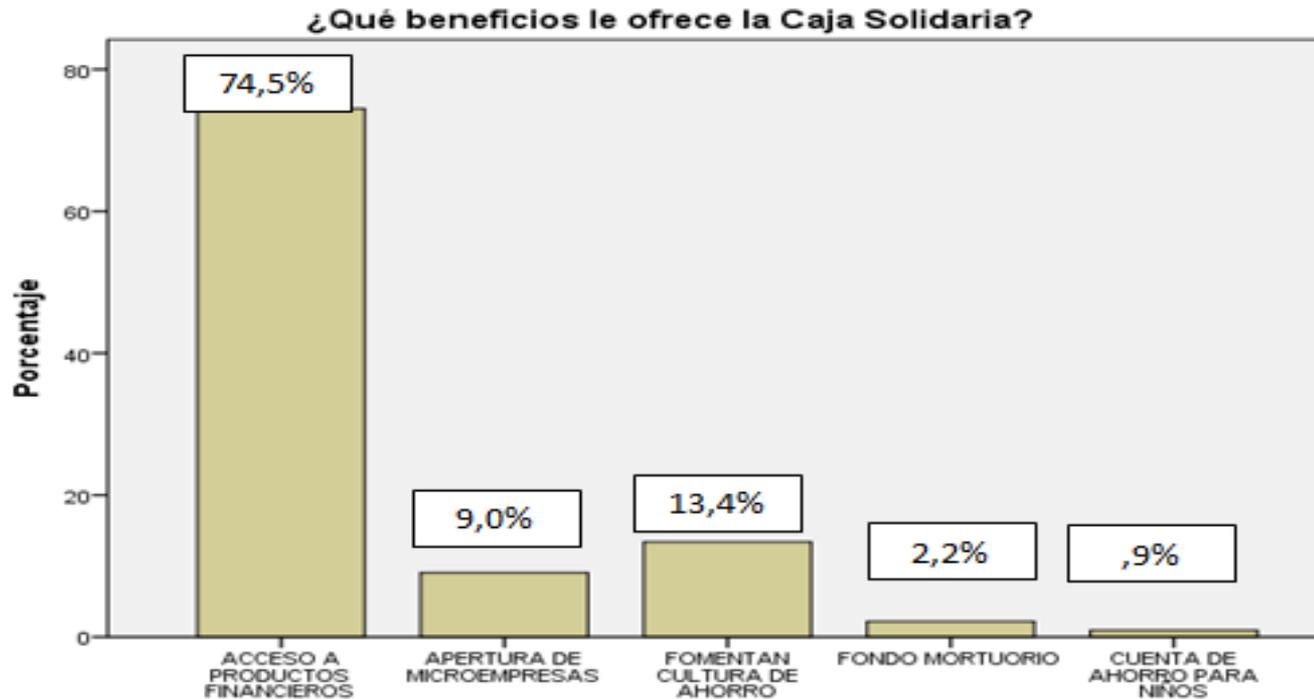
Pregunta 2. ¿Conoce los beneficios que tiene usted al ser socio de la Caja Solidaria?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	314	97,8	97,8
NO	7	2,2	100,0
Total	321	100,0	



Pregunta 3. ¿Qué beneficios le ofrece la Caja Solidaria?

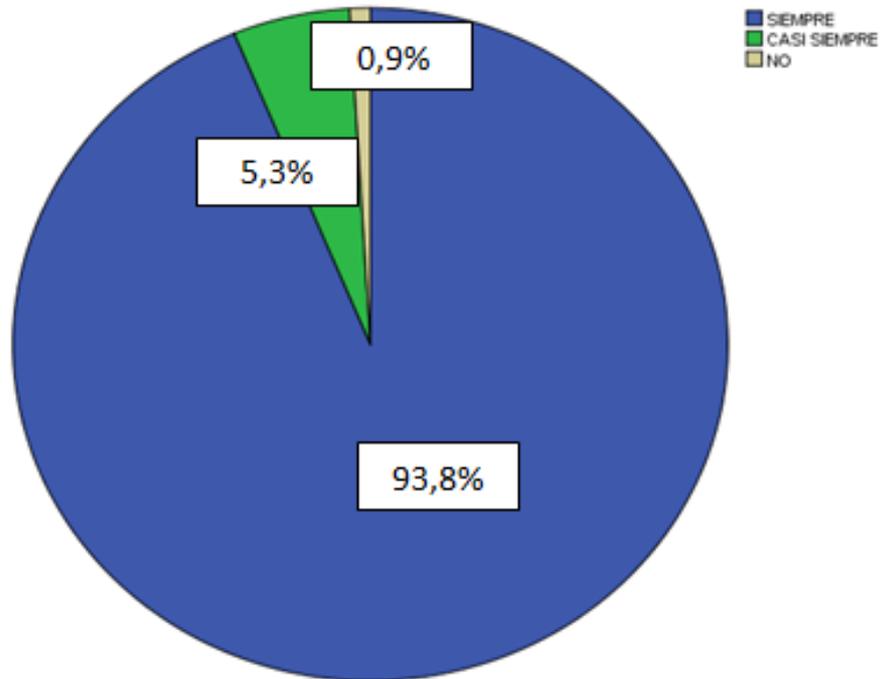
Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
ACCESO A PRODUCTOS FINANCIEROS	239	74,5	74,5
APERTURA DE MICROEMPRESAS	29	9,0	83,5
FOMENTAN CULTURA DE AHORRO	43	13,4	96,9
FONDO MORTUORIO	7	2,2	99,1
CUENTA DE AHORRO PARA NIÑOS	3	,9	100,0
Total	321	100,0	



Pregunta 4. ¿Considera usted que la Caja Solidaria está cumpliendo con las ofertas que le hizo como socio?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	301	93,8	93,8
CASI SIEMPRE	17	5,3	99,1
NO	3	,9	100,0
Total	321	100,0	

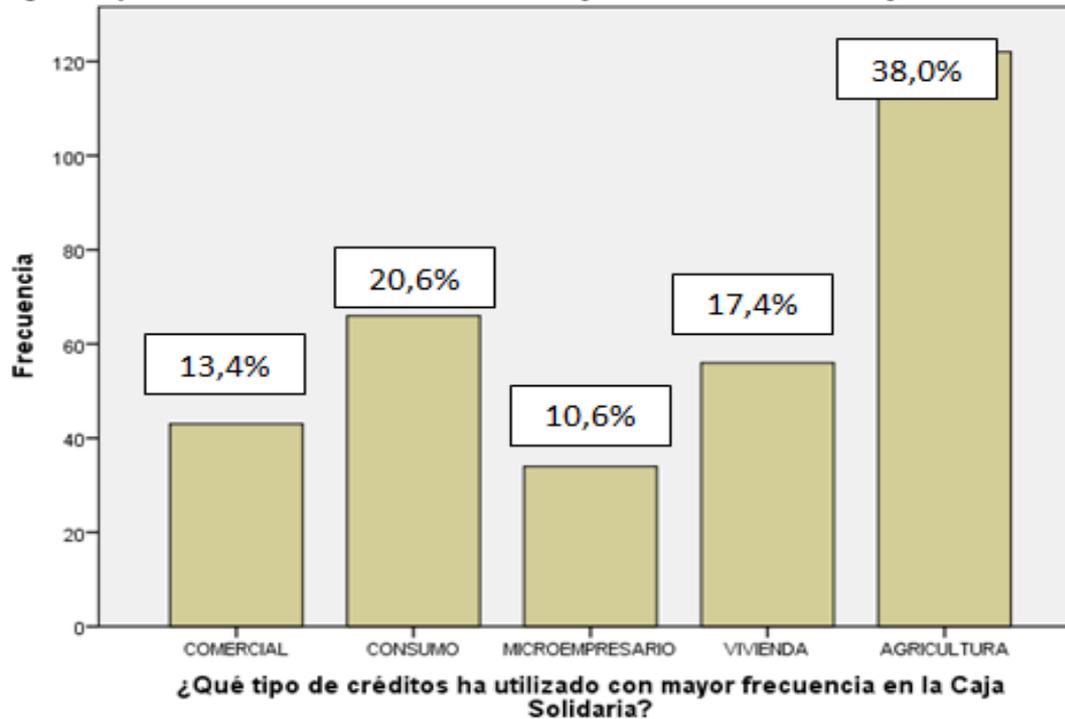
¿Considera usted que la Caja Solidaria está cumpliendo con las ofertas que le hizo como socio?



Pregunta 5. ¿Qué tipo de créditos ha utilizado con mayor frecuencia en la Caja Solidaria?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
COMERCIAL	43	13,4	13,4
CONSUMO	66	20,6	34,0
MICROEMPRESARIO	34	10,6	44,5
VIVIENDA	56	17,4	62,0
AGRICULTURA	122	38,0	100,0
Total	321	100,0	

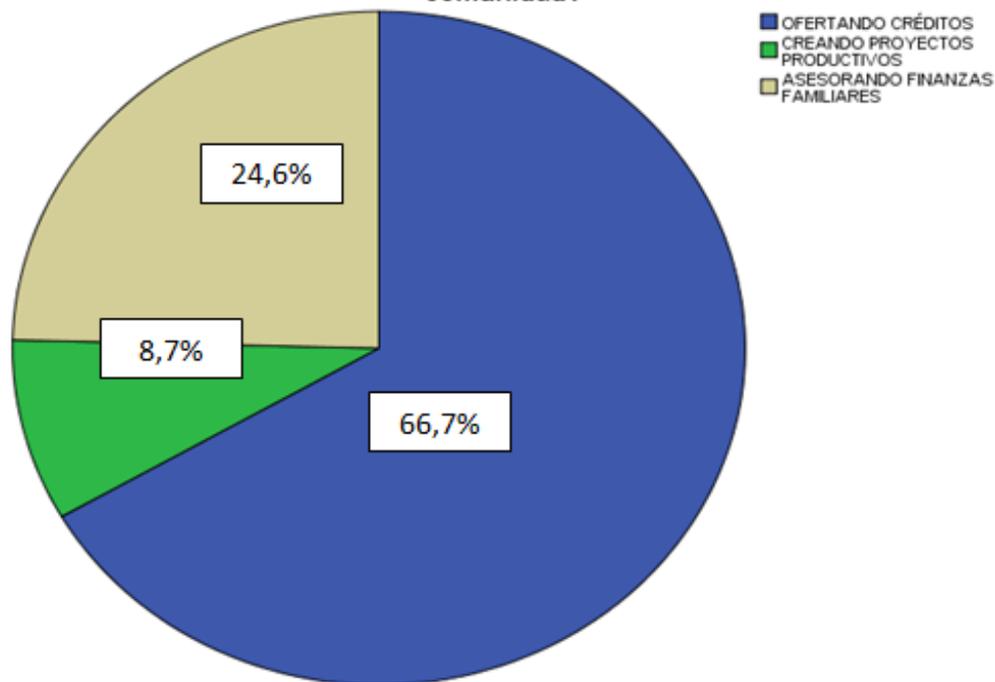
¿Qué tipo de créditos ha utilizado con mayor frecuencia en la Caja Solidaria?



Pregunta 6. ¿De qué manera las Cajas Solidarias han influenciado en la economía de la comunidad?

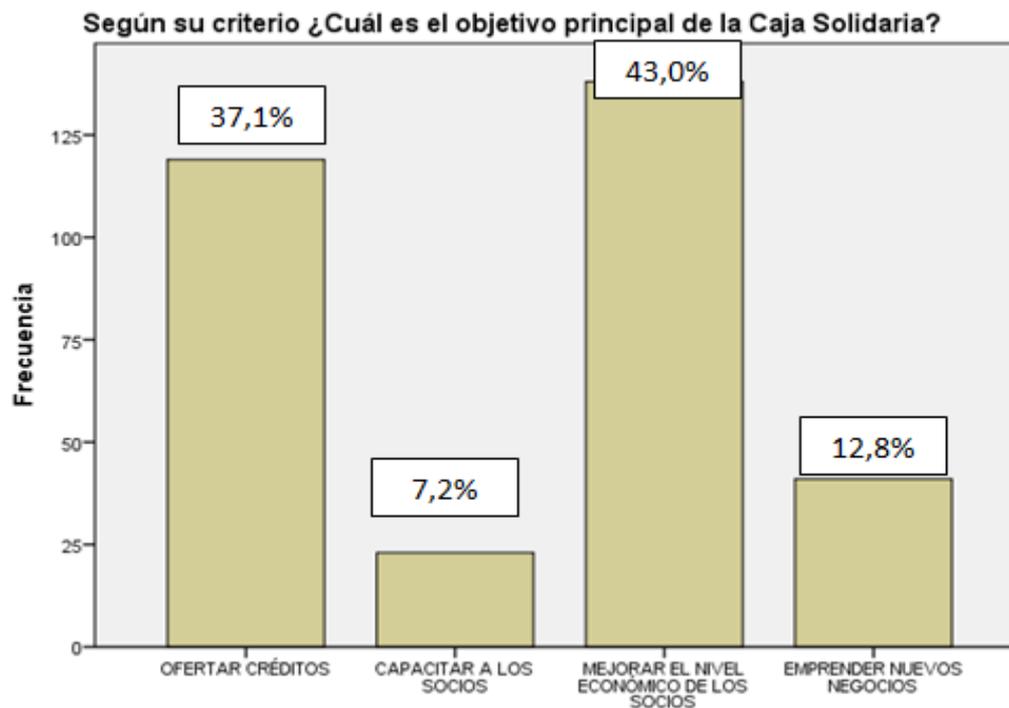
Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
OFERTANDO CRÉDITOS	214	66,7	66,7
CREANDO PROYECTOS PRODUCTIVOS	28	8,7	75,4
ASESORANDO FINANZAS FAMILIARES	79	24,6	100,0
Total	321	100,0	

¿De qué manera las Cajas Solidarias han influenciado en la economía de la comunidad?



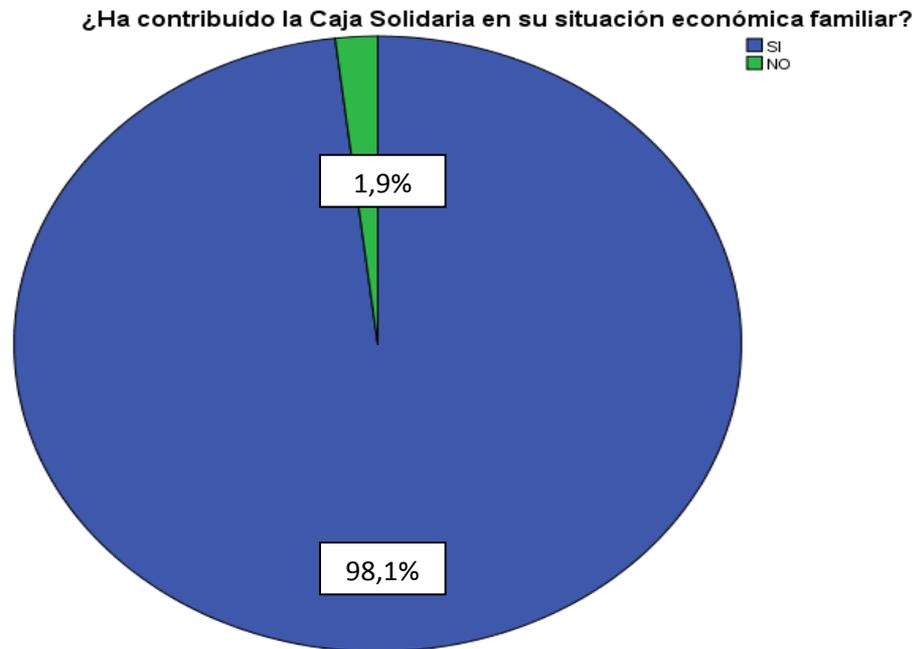
Pregunta 7. Según su criterio ¿Cuál es el objetivo principal de la Caja Solidaria?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
OFERTAR CRÉDITOS	119	37,1	37,1
CAPACITAR A LOS SOCIOS	23	7,2	44,2
MEJORAR EL NIVEL ECONÓMICO DE LOS SOCIOS	138	43,0	87,2
EMPRENDER NUEVOS NEGOCIOS	41	12,8	100,0
Total	321	100,0	



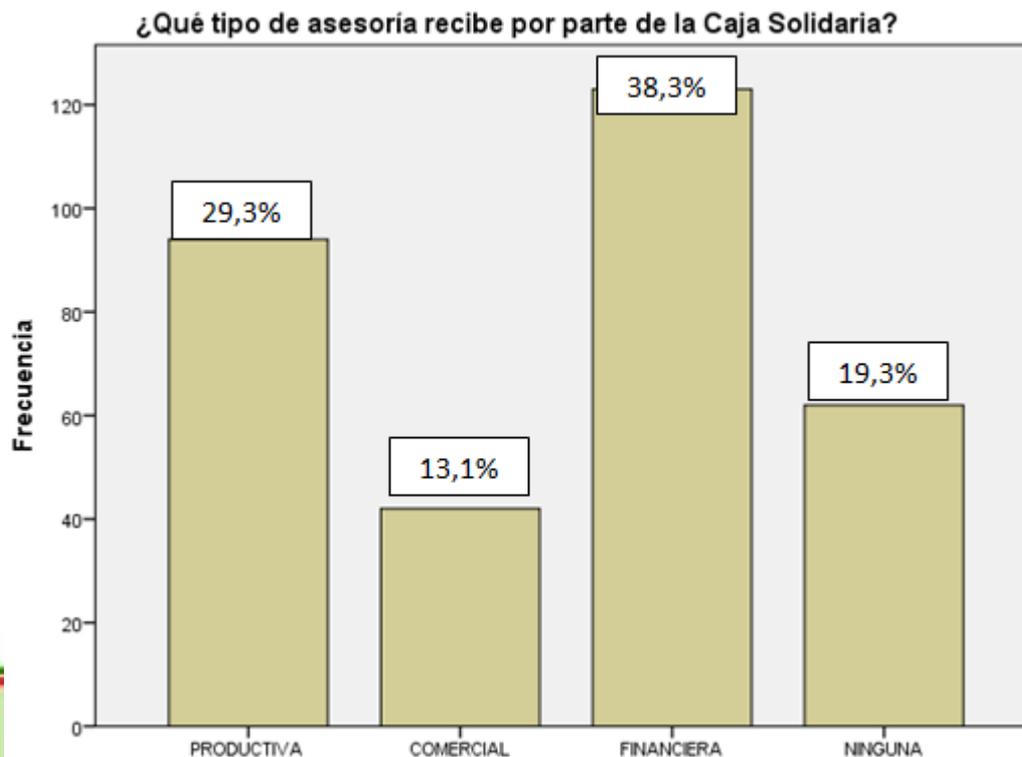
Pregunta 8. ¿Ha contribuido la Caja Solidaria en su situación económica familiar?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	315	98,1	98,1
NO	6	1,9	100,0
Total	321	100,0	



Pregunta 9. ¿Qué tipo de asesoría recibe por parte de la Caja Solidaria?

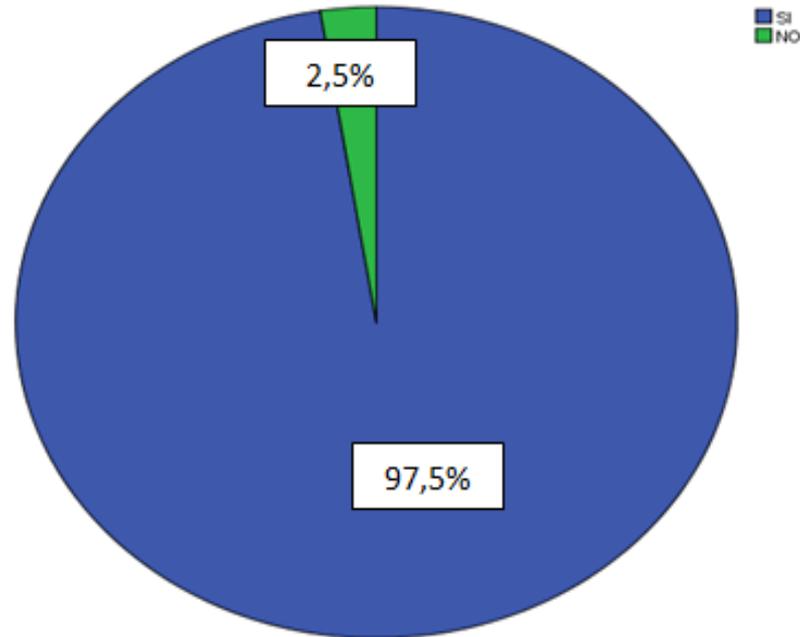
Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
PRODUCTIVA	94	29,3	29,3
COMERCIAL	42	13,1	42,4
FINANCIERA	123	38,3	80,7
NINGUNA	62	19,3	100,0
Total	321	100,0	



Pregunta 10. ¿Considera que la Caja Solidaria ha influenciado en el desarrollo social de la comunidad?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	313	97,5	97,5
NO	8	2,5	100,0
Total	321	100,0	

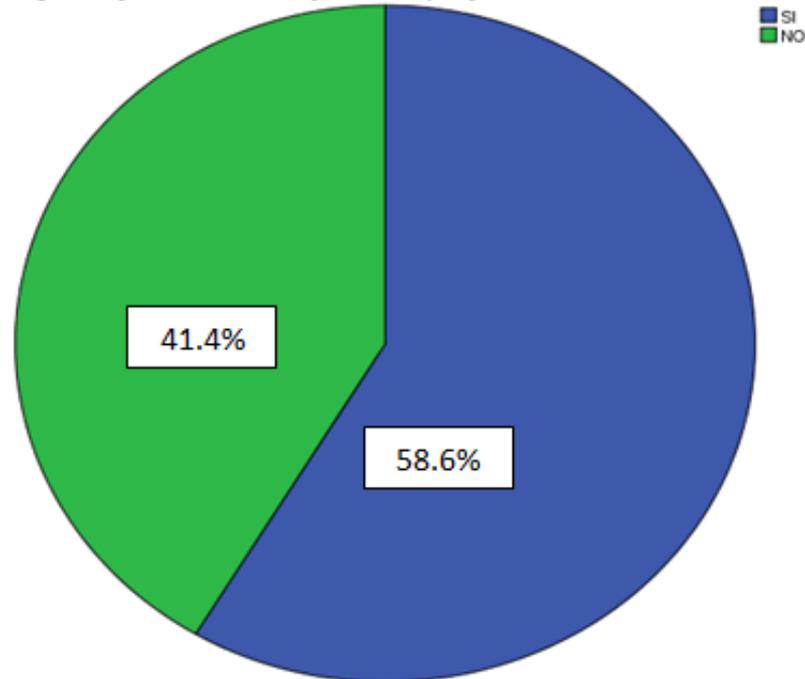
¿Considera que la Caja Solidaria ha influenciado en el desarrollo social de la comunidad?



Pregunta 11. ¿La Caja Solidaria ha ejecutado proyectos sociales en bien de la comunidad?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	188	58,6	58,6
NO	133	41,4	100,0
Total	321	100,0	

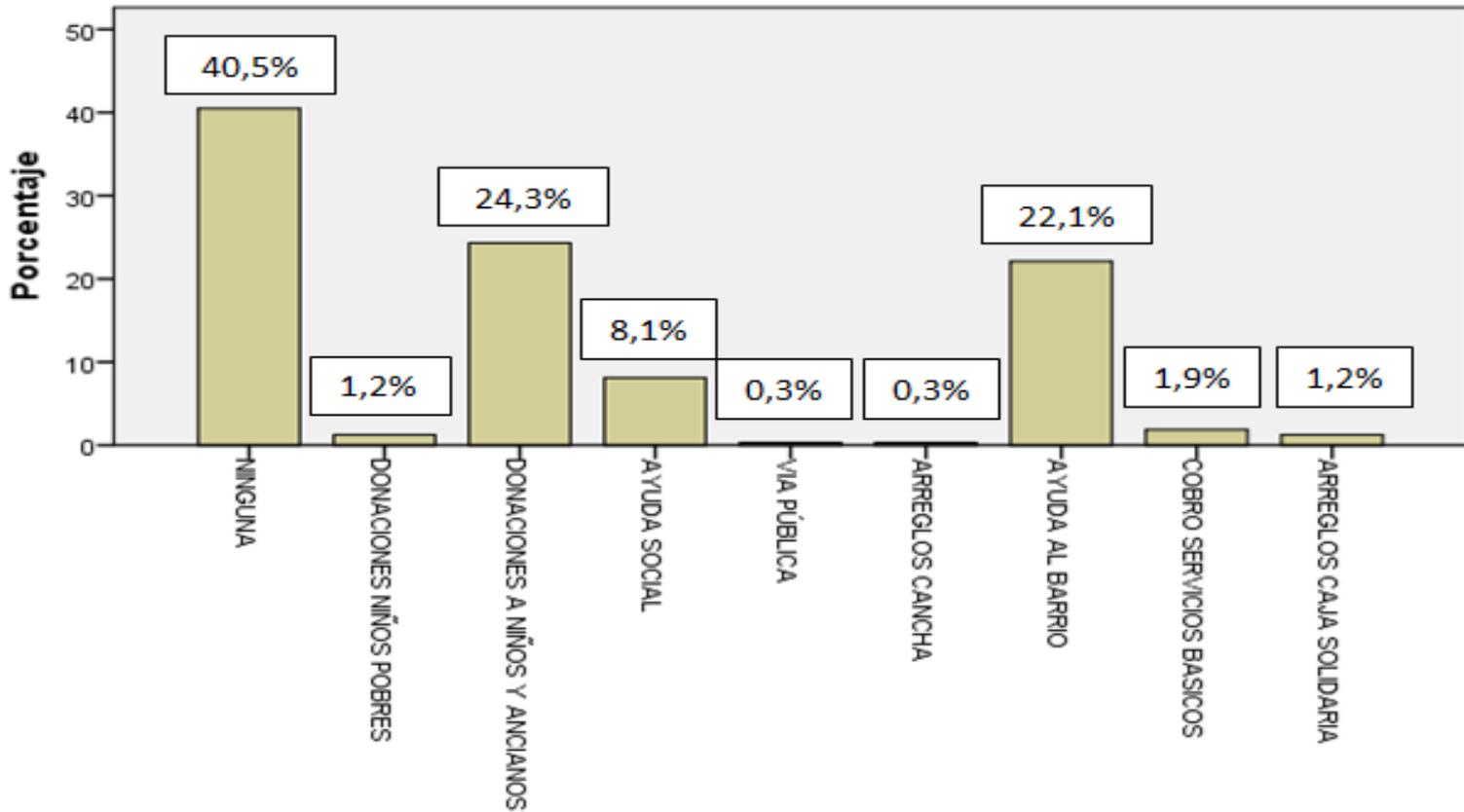
¿La Caja Solidaria ha ejecutado proyectos sociales en bien de la comunidad?



Pregunta 12. ¿Cuáles son los proyectos sociales que la Caja Solidaria ha realizado en la comunidad?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
NINGUNA	130	40,5	40,5
DONACIONES NIÑOS POBRES	4	1,2	41,7
DONACIONES A NIÑOS Y ANCIANOS	78	24,3	66,0
AYUDA SOCIAL	26	8,1	74,1
VIA PÚBLICA	1	,3	74,5
ARREGLOS CANCHA	1	,3	74,8
AYUDA AL BARRIO	71	22,1	96,9
COBRO SERVICIOS BASICOS	6	1,9	98,8
ARREGLOS CAJA SOLIDARIA	4	1,2	100,0
Total	321	100,0	

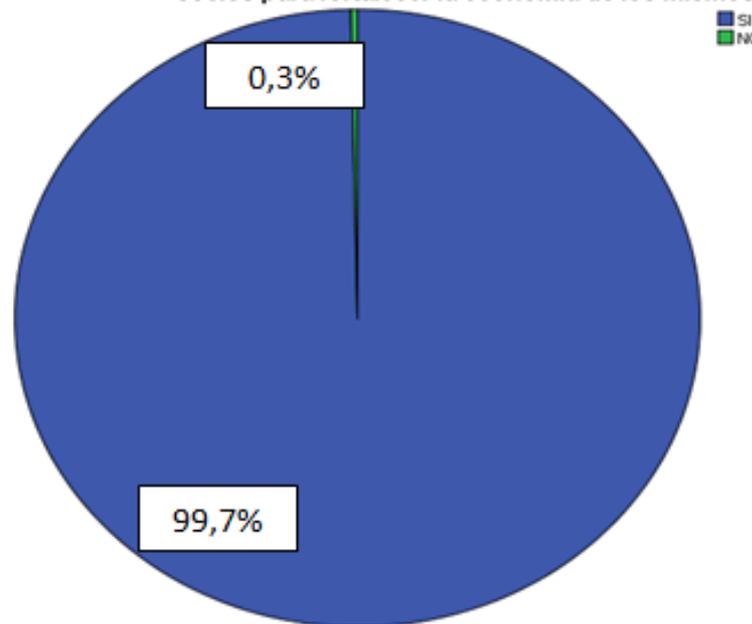
¿Cuáles son los proyectos sociales que la Caja Solidaria ha realizado en la comunidad?



Pregunta 13. ¿Considera usted que las Caja Solidaria debería dar mayores beneficios a sus socios para fortalecer la economía de los mismos?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	320	99,7	99,7
NO	1	,3	100,0
Total	321	100,0	

Considera usted que la Caja Solidaria debería dar mayores beneficios a sus socios para fortalecer la economía de los mismos?

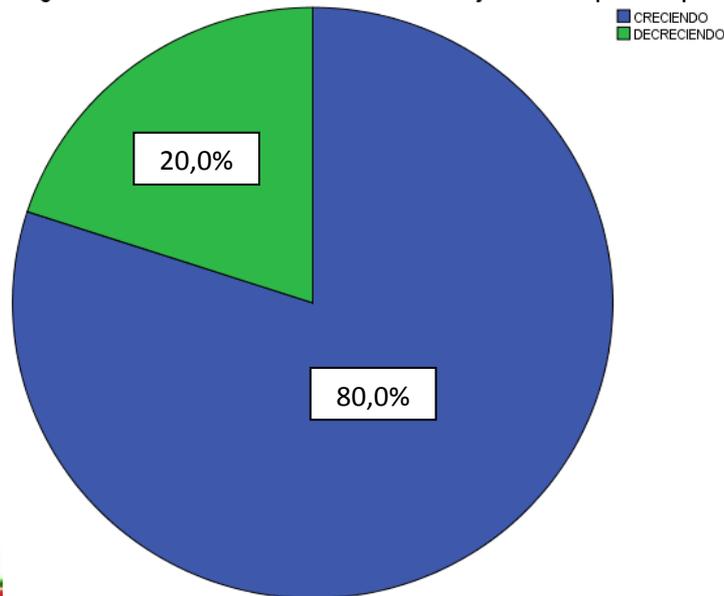


RESULTADOS DE LAS ENCUESTAS A LOS REPRESENTANTES DE LAS CAJAS SOLIDARIAS

Pregunta. ¿Cómo se encuentra económicamente la Caja Solidaria que usted representa?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
CRECIENDO	4	80,0	80,0
DECRECIENDO	1	20,0	100,0
Total	5	1,6	

¿Cómo se encuentra económicamente la Caja Solidaria que ud representa?



RESULTADOS

	Casos					
	Válidos		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
¿Ha contribuido la Caja Solidaria en su situación económica familiar? *						
¿Cómo se encuentra económicamente la Caja Solidaria que usted representa?	5	1,6%	316	98,4%	321	100,0%

		¿Cómo se encuentra económicamente la Caja Solidaria que usted representa?		Total
		CRECIENDO	DECRECIENDO	
¿Ha contribuido la Caja Solidaria en su situación económica familiar?	SI	4	1	5
Total		4	1	5

CAPÍTULO IV

**ANÁLISIS Y DIAGNÓSTICO DEL
DESENVOLVIMIENTO DE LAS CAJAS
SOLIDARIAS Y SU IMPACTO EN EL
DESARROLLO ECONÓMICO DE LA
PROVINCIA DE COTOPAXI.**

ORDEN POLÍTICO



Política de
Inclusión
Propició la
Equidad social y
territorial

Legislación
Política de
distribución de
la riqueza
Incentiva el
emprendimiento

Personas gocen
de sus derechos
Respeto a sus
diversidades

ORDEN LEGAL



LEY DE ECONOMÍA
POPULAR Y SOLIDARIA
Protege, regula y fomenta la
creación de emprendimientos

Art 1.

- Concepto de Economía Popular y Solidaria

Art 2.

- Formas de Organización

Art 3.

- Características de las formas de organización

Art. 4

- Valores
- Justicia, honestidad, transparencia y responsabilidad social

Art. 5

- Interés Público
- Aumentar y mejorar las fuentes de trabajo

Art 6.

- Autonomía
- El estado garantiza su autonomía, independencia, libre desarrollo y ejercicio de cualquier actividad económica.

Art. 101

- Las cajas solidarias se forman por voluntad y aportes de sus socios, que destinan una parte de sus dinero a un patrimonio colectivo.

Art 102.

- Las cajas solidarias no son sujetos de supervisión, sino de acompañamiento

Art 103.

- Autorresponsabilidad
- Las Cajas Solidarias fijarán sus propios mecanismos de auto control social.

Orden Económico

Oferta y la demanda de
créditos del sector
financiero

La oferta de créditos
esta disminuyendo en
un 15%

El riesgo de pago es la
principal restricción en
el sector crediticio.

Evaluación financiera de las Cajas Solidarias del sector

INDICES FINANCIEROS		NUEVA VIDA	SAN VICENTE	UNIÓN	EL ROSAL	DIVINO NIÑO	EL BELÉN	KULKITA MAÑACHIK IRACUNGA	NUEVA ESPERANZA
LIQUIDEZ	LIQUIDEZ CORRIENTE	0,21	0,94	★ 2,89	★ 1,78	★ 1,74	★ 1,6	0,75	★ 4,03
SOLVENCIA	ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO	1,53	1,52	2,33	2,16	2,00	1,82	1,698720425	1,57
	APALANCAMIENTO PATRIMONIAL	★ 2,87	★ 2,96	1,75	1,87	2,00	2	1,665278881	2,92
GESTIÓN	ROTACIÓN DE CARTERA	14,58	N/A	N/S	★ 183,68	19,22	15,6	12,3	14,10

Análisis horizontal y vertical de los Estados Financieros

Caja Solidaria

Análisis

Nueva Vida

Cartera de créditos = 88.77%
Obligaciones con el público = 64.46%
Utilidad = 1.03%
Presenta un crecimiento en Caja y Cartera de Crédito del 29% con respecto al año anterior

San Vicente

Cartera de créditos = 78,17%
Obligaciones con el público = 43,70%.
Utilidad = 0,51%
Presenta un crecimiento elevado de cartera con respecto al año anterior

Unión y
Progreso

Fondos disponibles = 45,37%
Obligaciones con el público = 42,93%.
Utilidad = 0,44%
Presenta un decrecimiento en Cartera de Crédito en un 39.17%,

El Rosal

Cartera Comercial = 61,64%
Obligaciones con el público = 43.23%.
Utilidad representa el 0.12%
Presenta un crecimiento en Caja muy elevada del 86.78%, sin embargo decremento en la cuenta Cartera de Crédito del 20.22%.

Divino Niño

Activo Corriente = 86,82%
Cartera de Crédito = 59.60%
Depósitos de ahorro = 38,41 %
Pérdida = 6,33%
Presenta un decremento en la cuenta Cartera de créditos del 27.62%

El Belén

Cartera de Créditos = 58.39%
Obligaciones con el público = 55.80%
Presenta un crecimiento en Caja del 18%, también se incrementó en la cuenta Cartera de Crédito el 25.93%.

Kullkita Mañachik

Cartera de Créditos = 72.03%

Obligaciones con el público = 32.96%.

Utilidad representa el 4% del patrimonio.

Presenta un decremento mínimo del 0.19% en Caja y en cartera de créditos el 0.24%

Nueva Esperanza

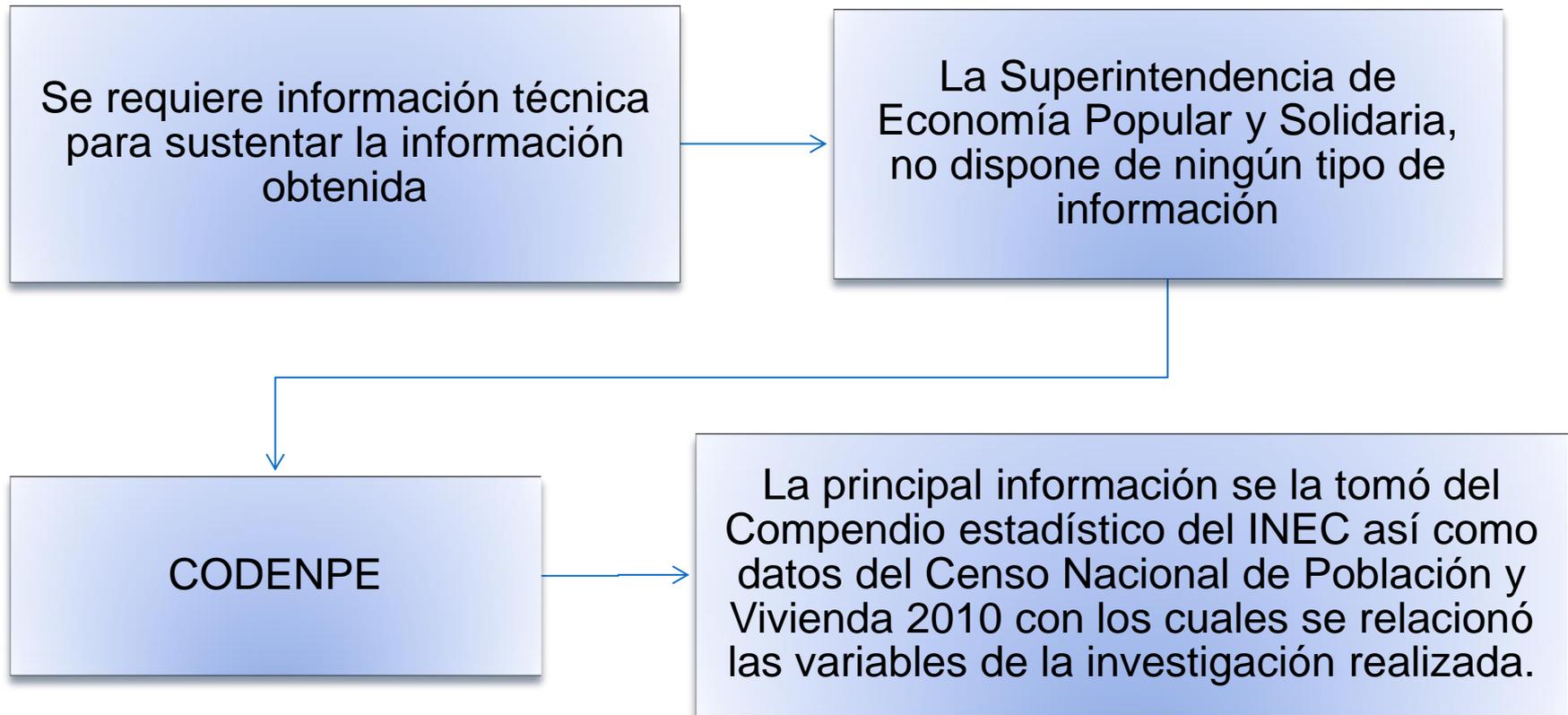
Cartera de Créditos = 90.85%

Obligaciones con el público = 59.88%.

Utilidad representa el 0.91% del patrimonio

Presenta un decremento en Caja del 66.79%, mientras que en la cuenta cartera de créditos arroja un incremento del 20.48%.

Impacto económico de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales en la Provincia de Cotopaxi



Población

- 424.663 habitantes del cual el 51.50% son mujeres y el 48.50% hombres

Tasa de Desempleo

- El año 2015 cerró con una tasa de desempleo del 4.8% que comparada con el 2014 ha aumentado en un 1% ,en términos relativos se mantiene dentro del promedio

Participación en # empresas a nivel nacional

- La provincia de Cotopaxi para el año 2014 presentaba una tasa de participación a nivel nacional del 3.10% con 25.798 empresas.

Sector Agrícola

Es el que mayor influencia tiene en la provincia, representa el 59% de la economía de la misma



Cotopaxi tiene un porcentaje del 3,42% en cuanto a superficie del total nacional y aunque es pequeño con respecto al país, representa el 59% del PIB provincial.



Se determina para el año 2015 un porcentaje en cuanto al sector financiero nacional del 0,0025% y con referencia a nivel provincial es de 0,15%



Según informe del Banco Central del Ecuador la provincia de Cotopaxi aporta con el 1.6% a la economía nacional en el 2015.

FODA DE RESULTADOS

FORTALEZAS

- Captación de nuevos nichos del mercado crediticio
- Prestamos inmediatos
- Crecimiento continuo

DEBILIDADES

- Falta capacitación técnica
- Se ofrece en su mayoría microcréditos
- Desconocimiento de sus atribuciones como entidad

OPORTUNIDADES

- Déficit de oferta crediticia
- Incremento de emprendimientos

AMENAZAS

- Inestabilidad económica y política
- Crisis financiera
- Competencia del Sistema financiero tradicional

MATRIZ DE CORRELACIÓN

La matriz de correlación permitirá determinar la relación entre los factores internos y externos, priorizando los hechos o tendencias más importantes del Impacto que ejercen en la economía las Cajas Solidarias. La ponderación se realizará de acuerdo a lo siguiente:

-
- 1 No tiene relación
 - 2 Tiene mediana relación
 - 3 Tiene relación
-

MATRIZ DE SÍNTESIS ESTRATÉGICA

	Oportunidades	Amenazas
Fortalezas	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Oferta de créditos y captación de socios aprovechando la baja oferta crediticia de la banca tradicional. ➤ Incluir oferta de créditos dirigidos a nuevos emprendimientos 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Se debe fortalecer la oferta de servicios tomando en cuenta las necesidades de los socios y del mercado crediticio. ➤ Adelantarse a la competencia ofertando nuevos servicios y productos financieros. ➤ Se debe aplicar y gestionar el plan de negocios de la entidad para prever escenarios y tomar decisiones adecuadas.
Debilidades	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Mejorar los cupos de crédito para solventar la demanda crediticia. ➤ Establecer programas crediticios destinados a los nuevos emprendimientos 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Establecer capacitaciones constantes al personal para competir con mayores argumentos en el mercado crediticio. ➤ Mejorar el monto de créditos para atraer más socios

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES DE LA INVESTIGACIÓN EN LAS CAJAS SOLIDARIAS

Conclusiones

- El estudio permite establecer que las Cajas Solidarias y Bancos Comunales en la Provincia de Cotopaxi han tenido un desenvolvimiento positivo como lo demuestra el análisis de los estados de resultados de las Cajas Solidarias de las tablas N° 40 a 48, en las cuales se establece un promedio de 8.31% de crecimiento, la mayoría presentó un crecimiento sostenible de su actividad en el análisis horizontal realizado indica que en cuanto a ingresos en promedio aumentó un 68.68% al 2015 con respecto al 2014. De esta manera se confirma que las Cajas Solidarias están en pleno desarrollo como lo muestra los análisis financieros efectuados y consolidados.
- Financiera y económicamente las Cajas Solidarias presentan en su mayoría solidez con un índice de liquidez que en promedio se encuentra en 1.74 según los datos de la tabla N° 23 lo cual permite responder a las obligaciones mantenidas con los socios

- Las Cajas Solidarias presentan un índice de apalancamiento promedio de 2.26 que permite generar utilidades con sus activos, es decir que por cada \$1 de patrimonio se obtiene \$2.26 de ganancia demostrando una buena gestión de recursos.
- En lo que se refiere a la rotación de cartera las Cajas Solidarias estudiadas en promedio se mueven 34.33 veces al año permitiendo así continuar con los servicios crediticios ofertados.

- El impacto económico de las Cajas Solidarias en la provincia de Cotopaxi en un periodo de recesión se ha visto afectado notoriamente por los múltiples factores macroeconómicos que se desarrollan, sin embargo, un 38% del total de cajas solidarias estudiadas han sido beneficiadas como muestra en la figura N° 11 en el sector agrícola. A demás el 98.1% manifiesta que a través de las Cajas Solidarias han mejorado su situación económica familiar, pues los créditos han sido invertidos en emprendimientos que sustentan a su hogar, finalmente el 97.5% de los socios de las Cajas Solidarias encuestadas como lo expone la tabla N° 16 concuerdan que las mismas han influenciado en el desarrollo social de la comunidad a través de donaciones y obras de infraestructura que mejoran la calidad de vida de los habitantes. Estos resultados pueden parecer marginales en el contexto provincial, pero se debe tomar en cuenta que las Cajas Solidarias están en pleno apogeo y por ende necesitará de un tiempo prudencial para arrojar resultados que permitan medir su impacto económico.

- A pesar de que la ley indica a la Superintendencia de Economía Social y Solidaria es un ente regulador y de acompañamiento de las Cajas Solidarias, por el momento no están realizando su función, no existe un banco de información estadística completa que muestre el comportamiento de este sector frente a la economía nacional, sin embargo para este caso en particular se obtuvo información estadística del INEC como: la proyección poblacional, las tasas de desempleo y la participación agrícola de la provincia de Cotopaxi, para demostrar el impacto que las Cajas Solidarias y Bancos Comunales han tenido en la provincia en estudio.
- Según el análisis FODA realizado en esta investigación, demuestra que la demanda de créditos de la Cajas Solidarias, ayuda a su fortalecimientos en aspectos referentes a cupos de crédito, planificación institucional, oferta de nuevos productos financieros y capacitaciones las mismas que hacen más apetecible la asociación con estas entidades para fomentar la Economía Popular y Solidaria.

RECOMENDACIONES

- Fortalecer el crecimiento y apertura de Cajas Solidarias en el sector rural de la provincia de Cotopaxi, realizando asambleas y exposiciones por parte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con los representantes de los Gobiernos Autónomos Descentralizados Parroquiales, indicando en cada parroquia los beneficios de desarrollar la economía comunitaria.
- Mantener el monitoreo constante y periódico de los Estados Financieros de las Cajas Solidarias por parte de sus representantes, para evaluar su desempeño y tomar decisiones adecuadas, creando un archivo informático sobre cada movimiento contable – financiero que realice la entidad, permitiendo así llevar un registro del desenvolvimiento de la organización.

- Se recomienda a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria fortalecer el sector de la Economía Popular y Solidaria especialmente las Cajas Solidarias en el segmento agrícola que según el estudio es el de mayor prioridad en la provincia de Cotopaxi, como lo expone el estudio realizado del censo poblacional 2010, sector que requiere capacitaciones y tutorías sobre finanzas, producción agrícola y asociación comunitaria, que permita inducir a la asociación comunal para cubrir las necesidades de la población a partir de su propio emprendimiento.
- Es necesario desarrollar las estrategias resultantes del análisis FODA realizado en el trabajo investigativo, para mejorar la competitividad y la oferta crediticia en el mercado dando así paso al desarrollo de emprendimientos que sustenten las necesidades colectivas.

GRACIAS POR SU ATENCIÓN