



PONTIFICIA UNIVERIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR

SEDE ESMERALDAS

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

TESIS DE GRADO

**ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL DE LAS SOCIEDADES
POPULARES DE INVERSIÓN QUE OPERAN EN LOS CANTONES
QUININDÉ, SAN LORENZO, ELOY ALFARO Y RIOVERDE DE LA
PROVINCIA ESMERALDAS.**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN ARTICULACIÓN EMPRESARIAL
TERRITORIAL**

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:

INGENIERA COMERCIAL MENCIÓN PRODUCTIVIDAD

AUTORA:

LISSET GIMABEL ARÉVALO ESCOBAR

ASESOR:

PHD. ROXANA BENITES

ESMERALDAS, 2018

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN

Trabajo de Tesis aprobado, luego de haber dado cumplimiento a los requisitos exigidos por el Reglamento de Grado de la PUCESE previo a la obtención de título de INGENIERÍA COMERCIAL MENCIÓN PRODUCTIVIDAD.

f. -----

Lector 1

Mgt. Mirna Chichande

f. -----

Lector 2

Mgt. Gloria Holguín

f. -----

Directora de Tesis

PhD. Roxana Benites.

f. -----

Director de Escuela

Mgt. Alexandra Bautista

Esmeraldas, Junio 2018

AUTORÍA

Yo, LISETT GIMABEL AREVALO ESCOBAR, declaro que la presente investigación es absolutamente original, auténtica y personal.

En virtud que el contenido de esta investigación es de exclusiva responsabilidad legal y académica de la autora y de la PUCESE.

Lisett Gimabel Arévalo Escobar

C.I. 1003081682

DEDICATORIA

El trabajo de investigación lo dedico principalmente a mi familia, quienes a pesar de las adversidades que se pudieron presentar siempre supieron apoyarme y acompañarme fielmente hasta el final de este proyecto.

A Dios ser supremo que ha sido de guía espiritual, moral e intelectual.

A mis amigos (as) que fueron incondicionales, estando en momentos gratos como también en los difíciles, demostrando cariño y aprecio verdadero.

A todas aquellas personas que de alguna manera aportaron y estuvieron para mí cuando los necesite y cuando no también.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador sede Esmeraldas y a los docentes de la institución que han sido parte de mi formación académica en mi carrera universitaria y fueron de apoyo en mi desarrollo profesional.

A los coordinadores de la ONG CEPESIU, quienes con sus conocimientos y apoyo ayudaron a que esta investigación se llevara a cabo.

A los miembros de las SPI, que demostraron siempre optimismo y buena voluntad al dar a conocer información importante para el desarrollo del estudio.

A mis lectores Eco. Mirna Chichande y la Ing. Gloria Holguín por su orientación y atención a mis consultas, siempre me ayudaron a despejar dudas en el trabajo de investigación.

Un agradecimiento especial a mi asesora de tesis PhD. Roxana Benites por sus consejos y guía; por su paciencia brindada para poder dar este paso tan importante en mi vida profesional.

A mi amada familia y admirables padres, quienes han sido guía y compañeros de vida, con su apoyo incondicional, sin escatimar tiempo ni recursos para estar a mi lado y velar para que cumpla con este sueño.

A Dios porque con el todo ha sido posible y me ha ayudado con su sabiduría a seguir adelante y luchando por cumplir una meta más, renovando mis fuerzas cada mañana y así poder continuar firme hasta cumplir mi meta.

A mis queridos y estimados compañeros de aula, con quienes se luchó durante este tiempo para llegar a este día, en medio de risas, suspensos, momentos gratos y difíciles pero siempre con el mismo objetivo en mente.

A todos y a cada uno de los mencionados, muchas gracias por enseñarme a ir siempre en busca de la excelencia y a amar lo que hago.

LISSET GIMABEL ARÉVALO ESCOBAR

INDICE

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN	ii
AUTORÍA	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE DE TABLAS	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	xi
INTRODUCCIÓN	xi1
Presentación del Tema.	4
Planteamiento del Problema.	4
Justificación.	6
Objetivo General.	6
Objetivos específicos.	6
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO.	7
1.1. Bases Teórico–Científicas.	7
1.2. Antecedentes.	10
1.2.1. Estudios Previos.	11
1.3. Marco Legal.	13
CAPÍTULO II: METODOLOGIA	16
2.1. Tipo de Estudio	16
2.2. Definición conceptual y operacionalizacion de las variables en el estudio de las Sociedades Populares de Inversión	17
2.3 Población y Muestra.	18
2.4 Métodos.	18

2.5	Técnicas e Instrumentos	19
2.6	Análisis de Datos.....	20
	CAPITULO III: ANÁLISIS DE RESULTADOS	21
	CAPITULO IV: DISCUSIÓN.....	27
	CAPITULO V: CONCLUSIONES.....	30
	CAPITULO VI: RECOMENDACIONES	32
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	33
	ANEXOS	36
	ANEXO N° 1: Cuestionario para la encuesta dirigida a los socios de las SPI	37
	ANEXO N° 2: Cuestionario para la encuesta dirigida a los representantes de la CEPECIU.....	47
	VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS.....	59
	ANEXO N° 3: BASE DE DATOS	58

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Indicadores	17
Tabla 2: Determinación de la población de estudio	18
Tabla 3: Listado de las SPI en los cantones de San Lorenzo, Quinindé, Eloy Alfaro y Rioverde de la provincia Esmeraldas.....	34
Tabla 4: Análisis FODA de las SPI en los cantones de San Lorenzo, Quinindé, Eloy Alfaro y Rioverde de la provincia Esmeraldas.....	40
Tabla 5: SPI activas y números de Socios.....	41

RESUMEN

Las Sociedades Populares de Inversión (SPI) en el Ecuador con el paso del tiempo se han convertido en pilares fundamentales de la economía de los sectores marginados por la banca, dando una mayor apertura a que sean investigadas y así conocer la realidad y procedimientos a utilizar para que este tipo de finanzas populares sigan activas.

Por tal motivo se realizó esta investigación en la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas (PUCESE), con el objetivo principal de conocer el estado actual de las SPI en lugares rurales y de escasos recursos, conociendo las características tales como la cantidad de socios, tipo de interés que utilizan, desgravamen, variables que demostraron ser indispensables para el funcionamiento de estas sociedades, su comportamiento bajo la Ley, siendo reguladas pero no controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), el manejo de créditos, indicadores financieros que demuestran la factibilidad de su desempeño, corroborando que cumplen un papel importante en la economía de sus comunidades. Ante lo expresado, la presente investigación quiere dar a conocer nueva información y datos de las SPI que se encuentran funcionando hasta el día de hoy, lo cual servirá de aporte para futuras investigaciones.

Se realizó a través de una metodología cuantitativa, cualitativa y descriptiva. Para cumplir con los objetivos de esta investigación se realizó el levantamiento de información de 15 SPI en los cantones de San Lorenzo, Quinindé, Eloy Alfaro y Rioverde, a través de una base de datos elaborada en Excel, que permitió obtener información que fue brindada por el Gerente o Tesorero, y dos entrevistas a los representantes de la ONG Centro de Promoción del Empleo y el Desarrollo Económico Territorial (CEPESIU), quienes brindaron documentación y ubicación de las SPI en los cantones de estudio.

Los principales resultados de la investigación muestran que la SPI más dinamizada es la que se encontró ubicada en el cantón de Quinindé, la cual posee buen manejo de su cartera, otorgando créditos con el interés de 2,5% mensual, pagando multa por mora de 0,25 centavos y manejando una tasa de desgravamen del 1%, demostrando ser una de sociedad consolidada, que brinda apoyo económico para sus integrantes.

Destacando que las SPI se han convertido en parte fundamental del desarrollo económico, para microempresarios, donde la herramienta primordial son las finanzas populares, que en conjunto con sus reglamentos internos, han logrado que exista un ahorro socialmente responsable y ético, canalizándolo en proyectos sociales que evidencien una equidad social hacia las personas que son marginadas por la banca financiera en las grandes ciudades.

PALABRAS CLAVE: Sociedades, microempresarios, finanzas populares.

ABSTRACT

Popular Investment Societies in Ecuador over time have become fundamental pillars of the economy of sectors marginalized by banking, giving greater openness to be investigated and thus know the reality and procedures to be used so that this type of popular finances remain active.

For this reason, this research was carried out at the Pontifical Catholic University of Ecuador Sede Esmeraldas (PUCESE), with the main objective of knowing the current status of SPI in rural and low-income areas, knowing the characteristics such as the number of partners, type of interest they use, deductions, variables that proved indispensable for the functioning of these companies, their behavior under the Law, being regulated but not controlled by the SEPS, the handling of credits, financial indicators that demonstrate the feasibility of their performance, corroborating that they play an important role in the economy of its inhabitants. In view of the above, this research thesis wants to disclose new information and data of the SPI that are still working today, which will serve as input for future research.

This was done through a methodology, quantitative, qualitative and descriptive. In order to meet the objectives of this research, information was collected from 15 SPIs in the cantons of San Lorenzo, Quinindé, Eloy Alfaro and Rioverde, through a database prepared in Excel, which allowed us to obtain information that was able to provide an person of the company Manager or Treasurer, and two interviews to the representatives of the NGO CEPESIU, who provided documentation and location of the companies in these sectors.

The main results of the research show that the most dynamic SPI is located in the canton of Quinindé, which has good management of its portfolio, granting loans with interest of 2.5%, paying a penalty for delay of 0.25 cents and managing a tax rate of 1%, proving to be one of the consolidated companies and providing financial support for its members.

Emphasizing that SPIs have become a fundamental part of economic development, for micro-entrepreneurs, for people who are marginalized with banking in large cities.

KEYWORDS: Societies, microentrepreneurs, popular finance.

INTRODUCCIÓN

TEMA: Análisis de la situación actual de las Sociedades Populares de Inversión que operan en los cantones de Quinindé, San Lorenzo, Eloy Alfaro y Rio Verde en la provincia Esmeraldas.

La presente investigación se centra en el análisis de la situación actual de las Sociedades Populares de Inversión en los cantones Quinindé, San Lorenzo, Eloy Alfaro y Rioverde de la Provincia de Esmeraldas, que han impactado en el desarrollo económico de ahorro y crédito de la población.

Las llamadas cajas de ahorro, bancos comunales, entidades asociativas o solidarias, sociedades populares, cooperativas de ahorro y crédito, se han convertido en pilares estratégicos para el crecimiento económico, buen vivir y desarrollo de las comunidades más vulnerables y menos acogidas financieramente. Tienen como objetivo principal el financiamiento de los emprendimientos locales de quienes las formen, con reglamentos, normativas o leyes que así dispongan quienes los regulen o capaciten.

El caso de estudio específicamente a continuación es de las Sociedades Populares de Inversión SPI que son instituciones de crédito sin ánimo de lucro con finalidad social y marcado carácter territorial a diferencia de los bancos que son sociedades anónimas.

De tal manera resulta oportuno mencionar que las SPI vienen a dar mayor dinamismo a las necesidades de crédito de las micro y pequeñas empresas y a la población que se ha quedado marginada por el sistema tradicional de crédito que manejan las instituciones bancarias, representa también una opción para el desarrollo de las actividades económicas dentro del sistema de la banca de desarrollo.

En el marco de las observaciones anteriores, se puede mencionar el caso de las cajas solidarias en España como un ejemplo, las cuales se han convertido en algo tan popular ya que son instituciones financieras de carácter social que revierten un porcentaje sustancial de sus beneficios netos a las comunidades donde operan y creciente variedad de actividades destinadas a atender las necesidades que recaen en los ámbitos cultural, socio-asistencial,

educativo y medioambiental fundamentalmente. Se han visto sometidas en los últimos años a continuos cambios motivados por factores como la implantación de nuevas tecnologías, la globalización de la economía, la desregularización, la integración económica, etc. Siendo estas variaciones una auténtica modificación estructural en las condiciones en las que compiten y también un fuerte proceso de crecimiento en los niveles de competencia (Alcaraz, 2012).

Las cajas de ahorro existen en varios países europeos como Alemania, España, Francia, Italia, Rumania, Suiza siendo algunas de ellas asociadas con grupos europeos como Canadá y de América Latina como Perú, Panamá, Colombia, Argentina y Ecuador.

En países como Colombia sin proponérselo las “Cadenas de Ahorro” le están haciendo la competencia al sistema bancario conocidas como Banco Pobre, donde no pagar intereses es normal, sin costos de operación, no hay horarios de atención al público, careciendo de burocracia y colas al retirar sus dineros, ni cita previa para hablar con el gerente. Son desconocidos jurídicamente y se conoce que muchos empleados públicos y privados disponen de este tipo de ahorro (Tovar, 1994).

Sobre la base de la información recolectada, se puede establecer de manera más clara el significado de este tipo de Sociedades Populares de Inversión o cajas de ahorro y las condiciones desfavorables que se presentan al momento de adquirir un crédito en entidades bancarias.

Respecto del origen del cooperativismo en Ecuador, “se remonta a fines del siglo XIX, cuando se organizan las primeras instituciones mutualistas de la mano de artesanos, industriales, obreros, comerciantes, empleados y patronos; instituciones caracterizadas por ser entidades gremiales y multifuncionales” (Poveda-Burgos, Erazo-Flores, & Neira-Vera, 2017, p. 2).

El Ecuador es hoy en día un interesante ejemplo de la evolución que se ha venido dando con las SPI, su diseño y aplicación de políticas públicas, cuya finalidad es disminuir la pobreza en el país.

Según el artículo publicado por Auquilla B., Ordoñez, y Auquilla O. (2014), se menciona que el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) en el año 2006 el indicador de

pobreza alcanzó el 37,6% y que a partir del 2007, se implementaron beneficios en diversas políticas para los sectores populares de la Economía Popular y Solidaria (EPS) y las Finanzas Populares y Solidarias (FPS) son una de ellas. Cabe mencionar que están sustentadas en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario (LOEPS).

Por otra parte, se puede decir que en la actualidad la falta de empleo y oportunidades de trabajo es una característica global, en el Ecuador el sistema educativo o la misma idiosincrasia de las personas de los sectores populares y urbanos, ha llevado a buscar alternativas para manejar su economía y acceder a un financiamiento que les proporcione mejorar su estilo de vida.

En este sentido se considera necesario dar a conocer una importante organización que existe en el país y está establecida legalmente, proporcionando información de las SPI y como han fortalecido al desarrollo de la presente investigación, brindando la ayuda necesaria a diferentes sectores rurales de la provincia mediante su metodología y seguimiento, con la finalidad de hacer crecer emprendimientos populares y así mejorar el estilo de vida de estos sectores.

El Centro de Promoción del Empleo y el Desarrollo Económico Territorial (CEPESIU), entidad privada conformada en 1983, que se encarga de promover el desarrollo económico y las Microfinanzas en Ecuador y cuenta con oficinas en Quito, Guayaquil, Riobamba y Esmeraldas, pero su trabajo se extiende a diez provincias del país (CEPESIU, 2017).

Presentación del Tema.

Con la presente investigación se conoció la situación actual de las SPI en las comunidades donde se encuentran funcionando, que por lo general son de bajos recursos, personas que no cuentan la facilidad de acceder a un crédito financiero, proyectos o planes de desarrollo, donde las finanzas populares juegan un papel clave en el avance de los diferentes sectores productivos.

Las SPI están dirigidas y controladas por sus socios; tienen como finalidad primordial brindar servicios financieros (inversiones, crédito y ahorro) a sus integrantes, y con frecuencia también a personas no socias de los ámbitos geográficos donde funcionan (CEPESIU, 2017).

Se sabe que son iniciativas de inversión a riesgo; el capital aportado está sujeto a pérdidas o ganancias distribuibles y en ese sentido tienen ánimo de lucro. Con una clara estructura de propiedad, los dueños del capital de la empresa cuentan con dos derechos básicos: participar de las decisiones y participar de las utilidades.

Las SPI son totalmente independientes y autónomas desde sus inicios de formación, la autogestión organizada del grupo, el trabajo voluntario de sus integrantes es su sustentación, como también reciben apoyo financiero externo, pero la base de su funcionamiento (y de su autonomía) está en los aportes de capital de sus socios inversionistas (CEPESIU, 2017).

De esta manera se puede decir que las SPI son un modelo interesante de gestión de capital, llamadas también cajas solidarias que dan una alternativa para reducir la pobreza y exclusión de algunos sectores de la población ecuatoriana.

Al contar con este tipo de Sociedades Populares de Inversión en la provincia de Esmeraldas se desea profundizar en sus actividades y desempeño en los cantones Quinindé, San Lorenzo, Rioverde y Eloy Alfaro, por medio del análisis a las SPI que ahí se encuentren trabajando se establecerá cómo funcionan en la actualidad y así marcar un precedente de su labor como promotoras del desarrollo económico de la población rural esmeraldeña de recursos bajos.

La información de esta investigación cobra relevancia porque recopiló datos no registrados sobre las Sociedades Populares de Inversión de las que se ha escrito muy poco en Ecuador a pesar de su gran aporte en el desarrollo de las comunidades donde operan.

Planteamiento del Problema.

Las Sociedades Populares de Inversión se han convertido en pilares fundamentales del desarrollo económico de sectores de la población vulnerables, pobres y excluidos, generando grandes cambios positivos en el vivir de la ciudadanía donde se encuentran, prestando sus servicios, y en esta ocasión se da la oportunidad de investigar la situación actual de las SPI en los cantones de Quinindé, San Lorenzo, Eloy Alfaro y Rioverde de la provincia Esmeraldas, sin embargo, hasta la presente fecha, no se ha encontrado información sobre el desempeño actual que realizan y su crecimiento, lo que ha generado negativamente el levantamiento de información respecto a este tema de investigación. Por lo que se busca analizar el funcionamiento y situación actual, determinando las estrategias que las han sostenido económicamente, por lo tanto, se ha planteado la siguiente interrogante.

¿En la actualidad las Sociedades Populares de Inversión, contribuyen al desarrollo del sector microempresarial de los cantones Quinindé, San Lorenzo, Eloy Alfaro y Rioverde?

Justificación.

La presente investigación contribuirá académicamente a la generación de conocimientos y conceptos sobre las SPI, es necesario información de este sector de la economía que impide el desarrollo de investigaciones con mayor profundidad.

A la CEPESIU porque han desarrollado un gran trabajo de campo, pero no han escrito nada respecto de la metodología, ni del seguimiento que dan a las SPI, de esta manera generó información con la que podrán contar para realizar cada vez mejor, el arduo trabajo que brindan a la comunidad con la creación de las SPI.

Con esta investigación se favorece al conocer el beneficio social para los miembros de las SPI que no cuentan con información, oportunidad y facilidad para emprender en algo que les ayude al crecimiento económico.

Objetivo General.

Analizar la situación actual de las Sociedades Populares de Inversión SPI que operan en los cantones de San Lorenzo, Quinindé, Eloy Alfaro y Rioverde de la provincia de Esmeraldas para conocer su condición y grado de organización.

Objetivos específicos.

- Definir las características de las SPI, que operan en los cantones de San Lorenzo, Quinindé, Eloy Alfaro y Rioverde de la provincia de Esmeraldas.
- Realizar un diagnóstico de las SPI.
- Examinar los indicadores de créditos para establecer su comportamiento.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO.

Para tener una apreciación general del contexto en el que se desarrolló esta investigación, a continuación, se detallan algunas definiciones y conceptos importantes.

1.1. Bases Teórico–Científicas.

Sociedades Populares y Solidarias.

Cardoso (2012) menciona lo siguiente:

Las finanzas populares y solidarias es el conjunto de ideas, esfuerzos, capacidades, apoyos, normas, programas, instrumentos, recursos y estructuras, que actúan en cada situación geográfica definida y limitada (recinto, parroquia, barrio suburbano y otros) con el propósito de que la población organice el mercado del ahorro, del crédito y de los servicios financieros en su propio beneficio y en pos del desarrollo de toda la comunidad.

“En el Ecuador existen una diversidad de este tipo de instituciones, dentro de las cuales puede citar a aquellas que no tiene personería jurídica: cajas de ahorro y crédito, cajas solidarias, bancos comunitarios, sociedades populares de inversión, entre otros” (Vaca, 2012).

La Integración del sistema económico social y solidario del sector financiero popular y solidario, organizando el mercado financiero del ahorro, del crédito y de los servicios financieros en su propio beneficio y por supuesto en pos del desarrollo (Flacso, 2015).

De tal manera las Sociedades Populares y Solidarias son necesarias para el nuevo sistema económico, social y solidario, donde se diseña una novedosa estructura financiera, siendo de vital importancia, cobrando vida y fuerza en la construcción de modelos de desarrollo económico. Que permita al ser humano convertirse en centro del desarrollo económico y social del país.

De esta manera se quiere enmarcar que las Sociedades Populares y Solidarias tienen relación con las Microfinanzas ya que prestan un servicio financiero o no financiero, que les permite desarrollar actividades económicas.

El término Sociedad Popular de Inversión es acuñado por la CEPESIU como una forma de aplicar lo que en la ley de Economía Popular y Solidaria se denomina Cajas de ahorro.

Finanzas Populares.

Las Finanzas Populares se han convertido hoy en día en finanzas del pueblo, la población que sufre por la pobreza y ha tomado en sus manos la administración de sus ingresos o excedentes que produce (Bancodesarrollo, 2013).

La Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria en su artículo 78, determina que el Sector Financiero Popular y Solidario está integrado por: "...las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro" (LEPS, 2011).

Se puede mencionar entonces que las finanzas populares van de la mano con las microfinanzas y las Sociedades Populares y Solidarias, son un conjunto que definen las Sociedades Populares de Inversión que en la presente investigación se quiere dar a conocer, semi informales pero amparadas por reglamentos internos que les permite ejercer en la sociedad y ser entes económicos fundamenteles para el progreso de quienes las conforman, de igual manera del entorno en el cual se encuentran ubicadas, llamadas cajas de ahorro, bancas comunales y hasta grupos de autoayuda, con la finalidad de beneficiar aquellos sectores vulnerables de la provincia Esmeraldas.

Microfinanzas.

Cuasquer & Maldonado (2011) se adentran más en el marco de la globalización indicando que:

También se las puede definir a las Microfinanzas donde se incluyen los productos y servicios financieros y no financieros que proporcionan las entidades a las personas de bajos ingresos que no han sido incluidas en el sistema financiero formal, para el desarrollo de actividades, de comercio o servicios.

Por otro lado, se establece que las Microfinanzas son:

“El conjunto de servicios micro financieros (ahorro, préstamos, seguros, transferencias, pago de remesas del exterior y pago de servicios), las instituciones que ofrecen al menos uno de ellos y los instrumentos mediante los cuales se prestan” (Conde Bonfil, 2005, p. 16).

De esta manera se puede apreciar que las Microfinanzas son las normas que permiten que las organizaciones brinden un servicio adecuado y oportuno que, a pesar de las limitaciones del marco jurídico en algunos países, adoptan una figura legal para ejercer en proyectos productivos o micro negocios.

Economía Popular y Solidaria.

De acuerdo a Humberto (2007), recopilado por Moreno (2011) la economía popular y solidaria “es un conjunto de actividades de producción, distribución o consumo que realizan estas personas y organizaciones sea para auto-generar ingresos, empleo o bien para reducir los costos de vida accediendo a bienes básicos alimentos, medicinas, vivienda, servicios básicos, etc.”

Se entiende entonces por economía popular y solidaria, al conjunto de formas y prácticas económicas, individuales o colectivas, auto gestionadas por sus propietarios que, en el caso de colectivas, tienen simultáneamente, la calidad de trabajadores, proveedores, consumidores o usuarios de las mismas, privilegiando al ser humano, como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza por sobre el lucro y la acumulación de capital. (Maya, 2012).

Mediante los diferentes conceptos que se está indicando, se quiere lograr la comprensión de la investigación, la importancia para el desarrollo y crecimiento de la economía de la provincia de Esmeraldas mediante las Sociedades Populares de Inversión, siendo en la actualidad más comunes de lo que se imagina y que están en pleno auge, por lo cual se quiere investigar más a fondo su desempeño rural de la provincia específicamente en aquellos sitios que se han visto favorecidos con sus servicios.

Destacando que los servicios que se otorgan son a personas de escasos recursos económicos, evitando el acceso a créditos bancarios por el protocolo legal que conlleva el tramitar los mismos.

Las finanzas que se llevan a cabo son con la finalidad de demostrar la seriedad, validez y legalidad con la que trabajan las Sociedades Populares de Inversión en algunas ciudades del Ecuador.

La presente investigación pretende demostrar la situación actual de las Sociedades Populares de Inversión a nivel rural adaptándose a las necesidades que requieren las personas con menos recursos económicos.

1.2. Antecedentes.

Se tomó en cuenta las investigaciones a nivel nacional sobre las Sociedades Populares de Inversión, Cajas de ahorro dentro y fuera del país, investigaciones de SPI en diferentes ciudades del Ecuador.

Dejando claro la seriedad con la que efectúan los créditos y la capacidad de impulsar a los emprendimientos de pequeños y medianos empresarios que no tienen la misma oportunidad ni economía como los grandes empresarios del mercado.

En la presente investigación se definió el origen y la importancia que tiene la dinámica del sistema cooperativo de ahorro y crédito en el Ecuador, así como su funcionamiento en la economía es destacable desde sus inicios, en el cual se marcó un precedente y se analizó el aporte de las mismas al financiamiento de los diferentes sectores productivos de la economía.

Merchán & Ontaneda (2015) aducen lo siguiente:

Los cambios y problemas sociales provocaron que durante el siglo XIX surjan diversas corrientes de pensamiento, con el objetivo de construir una sociedad alternativa por medio de la asociación y de las organizaciones cooperativistas. Entre las corrientes se puede mencionar a la tendencia Marxista, el Anarquismo y la corriente del Socialismo Utópico; si bien los planteamientos propuestos no tardaron en convertirse en hechos sociales, la organización de cooperativas no dejaba de ser experimental. (Párrafo 3)

Una de las corrientes que tuvo un desarrollo notable en el entorno cooperativo, fue el Socialismo Utópico por intermedio de Robert Owen, máximo representante del socialismo

reformista y cooperativista, quien propuso un cambio de orden social, sustituyendo a la competencia por la cooperación.

Luego de las diferentes experiencias en el nacimiento de las organizaciones de crédito en Europa tienen lugar en Alemania a mediados del siglo XIX, destacándose principalmente por dos sistemas. El primero hace mención al sistema organizado por Herman Schultze, economista que constituyó los bancos populares destinados al financiamiento de pequeños comerciantes, industriales y artesanos, cuyo beneficio principal era estimular al pequeño ahorro. Por otro lado, Friedrich Wilhelm Raiffeisen impulsó las cajas rurales que tenían el objetivo de lograr el bienestar campesino (Tobar, 1942).

Ahora bien, en esta investigación se tomó énfasis en conceptos sobre la economía popular y social, ante esto José Luis Coraggio (2009) menciona que:

En la última década en América Latina registra una presencia creciente de prácticas y discursos asociados a algunos de estos nombres: economía solidaria, economía popular, economía popular y solidaria, economía alternativa, economía plural.

De esta manera se presentó como a lo largo de varias décadas las Cooperativas de Ahorro y Crédito se han convertido en pilar fundamental para el crecimiento económico de aquellas personas que no podrían desarrollar un cambio de progreso y en constante crecimiento de no ser por la oportunidad de créditos que les proporcionan estas cooperativas, fueron diferentes economistas que pusieron empeño y gracias a su ardua labor al creer que se puede vivir y mejorar la calidad de vida de quienes necesitan solo un empuje económicamente motivando al cambio y crecimiento laboral y económico, que se ve hoy plasmada en las diferentes Sociedades Populares Inversión alrededor del mundo.

1.2.1. Estudios Previos.

Desde la creación de las SPI hace 33 años, han venido implementando proyectos dirigidos al sector informal de la población ecuatoriana, creando la ONG CEPESIU, que capacita a los integrantes de las Sociedades Populares de Inversión en la ciudad de Esmeraldas.

En Ecuador existe la investigación referente a las Sociedades Populares de Inversión (SPI) “Una metodología alternativa para reducir los índices de pobreza. Caso Atucucho ciudad de Quito. 2004-2009” (Villarruel, 2010, p. 1).

Donde se dio a conocer de manera descriptiva, los problemas económicos que afronta la humanidad, especialmente en Ecuador en áreas urbanas y rurales. Frente a esta realidad, se convirtió en una posibilidad positiva e innovadora la creación de la SPI antes mencionada, la cual esta consolidada y formada por mujeres, quienes han logrado fortalecer la organización, sirviendo de ayuda y progreso para sus socias (y no socias), aliviando la carga económica de sus hogares y fortaleciendo las microempresas que se dan por medio de sus ahorros, desarrollando habilidades y destrezas financieras, administrativa y empresarial, mejorando su desarrollo personal al luchar por sus derechos y su rol como mujeres emprendedoras. Destacando de esta manera el desempeño de la SPI al describir indicadores de pobreza y desigualdad en el país, las diferentes metodologías de crédito que lograron llevar a cabo evitando el impacto de la pobreza en el sector donde fue creada.

“Propuesta para la creación de una caja solidaria de ahorro y crédito nuevo rumbo en el recinto ganaderos orensés, parroquia los Bancos, cantón los Bancos, provincia de Pichincha” (Barrionuevo, 2014, p. 1).

Dentro de la metodología que se planteó en la investigación realizada por Barrionuevo, propone el método Inductivo que posibilitan analizar las causas y orígenes que dieron paso al establecimiento de las Cajas Solidarias de Ahorro y Crédito. Su introducción al Ecuador, sus inicios, su consolidación y su plena vigencia como alternativa válida de captación, crédito y capitalización. La investigación en curso planteó procedimientos de tipo científico que marcaron el rumbo de la investigación, en esta sección se estableció los parámetros y lineamientos que condujeron la investigación, que fue realizada en los cantones de Quinindé, San Lorenzo, Rioverde y Eloy Alfaro, donde se pudo conocer la situación actual en la que se encuentran las Sociedades Populares de Inversión.

“Creación de una Caja de Ahorro y Crédito comunitaria para la comunidad de Santo Domingo de la parroquia San Antonio de Pichincha en el periodo 2009-2010” (Ushiña & Paredes, 2012, p. 1).

Destacando el apoyo a la microempresa y la reactivación de su entorno, son las cajas de ahorro que se han convertido en un eslabón importante de financiamiento para pequeños emprendimientos en sectores olvidados de la economía, que al igual que en la investigación se menciona y evidencia los beneficios que brindan las SPI y en este caso la creación de una caja de ahorro que les permita el desarrollo económico esperado en esa parroquia. Proponiendo como objetivos analizar el sistema financiero, estudio y diagnóstico socioeconómico de la zona. Se utilizó una metodología cuantitativa y cualitativa que les permitió conocer datos exactos que favorecieron para la creación de la SPI en ese sector.

“Diseño de un modelo administrativo y financiero para la creación de cajas de ahorro y crédito comunitarias” (Ruilova & Paguay, 2013, p. 1).

La investigación destacó la mínima organización y que no llevan control adecuado y correcto, como las tasas de interés que son fijadas sin menor criterio económico. Dando a conocer sus problemas y como superarlos para lograr la eficiencia, de acuerdo a su metodología inductiva la cual da paso a que se analice a profundidad a las cajas de ahorro y crédito comunitario.

1.3. Marco Legal.

Para el siguiente marco legal se mencionó leyes que han amparado a las Sociedades Populares de Inversión, destacando que la Economía Popular y Solidaria, promueve interés no solo en la parte económica del país sino en los ciudadanos en general.

Partiendo de que de la Constitución se dan o nacen las leyes, a continuación se menciona los artículos que permiten a las llamadas cajas de ahorro, bancos comunales o Sociedades Populares de Inversión estar amparadas y ejercer en la economía popular y solidaria.

En el art. 4 de la constitución de la Ley, en ejercicio de sus actividades deberán seguir los siguientes principios según:

- a) La búsqueda del buen vivir y del bien común:
- b) La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- c) El comercio justo y consumo ético y responsable:
- d) La equidad de género;

- e) El respeto a la identidad cultural;
- f) La autogestión;
- g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,
- h) La distribución equitativa y solidaria de excedentes.

En la Constitución del Ecuador en el Art. 283 menciona que el Sistema Económico es Social y Solidario; porque propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado en armonía con la naturaleza; donde el sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios (Constitución de la República del Ecuador, 2008).

Del art. 309 al art. 311 de la misma Constitución señala que 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 y que las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidaria y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

Capítulo I De las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario del art. 78 al art. 80 mencionan que integran el Sector Financiero Popular y Solidario al Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su reglamento, 2011)

La LOEPS y su reglamento son varios de los instrumentos técnico-jurídicos que el Ministerio Coordinador de Desarrollo Social está elaborando, la cual busca favorecer el dinamismo de los sectores público, privado y de la economía popular y solidaria.

También se basó en el art. 1 el cual menciona que se entiende por economía popular y solidaria a la agrupación de actividades económicas, orientas al buen vivir, al igual que el art. 2 que indica que son todas las organizaciones pertenecientes a la Ley de Economía Popular y Solidaria conformadas por familias o pequeñas comunidades como: bancos

comunales, cajas de ahorro. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su reglamento, 2011)

Y demás artículos donde hacen referencia a la formación y creación de las asociaciones, de esta manera tener personería jurídica, requisitos indispensables para estar legalmente constituidas, como lo menciona el art. 6 donde indica los requisitos que deben presentar como el acta constitutiva, suscrito mínimo 10 asociados, solicitud de constitución, aporte inicial y firma, número de identificación, estatuto de la asociación, etc.

Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario

Se menciona en el art. 90 que entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales.- Son organizaciones que pertenecen al Sector Financiero Popular y Solidario realizando sus actividades económicas en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyen y se pueden financiar, con sus propios recursos o con sus fondos.

De esta manera se regula mediante el seguimiento de sus artículos el cumplimiento de la ley, lo cual les permitirá ejercer con conformidad a las normativas expuestas.

Las regulaciones se llevan de forma diferenciada según la naturaleza y segmentos en el que se ubiquen las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria y las del sector Financiero Popular y Solidario, respectivamente.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria es asignada para vigilar el cumplimiento de la ley, este reglamento y las regulaciones, en el ejercicio de las actividades económicas y sociales, por parte de las organizaciones sujetas a la misma. La Superintendencia, ejercerá el control en forma objetiva, profesional e independiente.

Cabe destacar que si algunas no cumplen por completo con lo dispuesto por la Ley Económica Social y Solidarias no quiere decir, que no estén realizando un trabajo con el mismo desempeño que las que están legalmente establecidas, ya que estas están sujetas por diferentes normativas internas que les permite seguir y las CEPESIU las ampara.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

Los procedimientos que determinaron la investigación de tipo científico y que marcaron el rumbo de la investigación en esta sección fueron lineamientos y parámetros, que condujeron la dirección de la misma. Para el caso de esta investigación, los lugares de estudio fueron los cantones de Quinindé, San Lorenzo, Rioverde y Eloy Alfaro de la provincia de Esmeraldas, donde se pudo conocer la situación actual en la que se encuentran las Sociedades Populares de Inversión.

2.1. Tipo de Estudio

Esta investigación fue mixta y de tipo cuantitativa y cualitativa, con enfoque descriptivo.

Investigaciones Cuantitativas: “Son aquellas en la que se recogen y analizan datos cuantitativos sobre variables” (Pita y Díaz, 2002).

El tipo de investigación fue cuantitativo porque se realizó una recolección de información sobre la cantidad de Sociedades Populares de Inversión que se encontró en funcionamiento en los cantones de Quinindé, San Lorenzo, Rioverde y Eloy Alfaro de la provincia Esmeraldas.

Investigaciones Cualitativas: “Esencialmente desarrolla procesos en términos descriptivos e interpreta acciones, lenguajes, hechos funcionalmente relevantes y los sitúa en una correlación con el más amplio contexto social” (Martínez, 2011).

En este caso se puede decir que esta investigación fue de tipo cualitativa porque se interpretó los diferentes indicadores sociales de las SPI que existen en los cantones antes mencionados.

Investigación descriptiva: de acuerdo a Danhke, 1989 (citado por Hernández, Fernández y Baptista, 2003, p.26), “miden, evalúan o recolectan datos sobre diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno a investigar”.

Tabla 1

2.2. Indicadores

Definición conceptual y operacionalización de las variables en el estudio de las Sociedades Populares de Inversión

Variable	Definición conceptual	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Técnicas e Instrumentos
Sociedades Populares de Inversión	Organizaciones Populares independientes, de tipo empresarial, propiedad de sus socios, que constituyen un capital social mediante aportes de capital individual.	Selección del Tema	Situación Actual de las SPI	Cultura de transparencia	Encuestas
		Planteamiento del Problema			
		Construcción del Marco Teórico	Generación de Crédito.	Destino de crédito	
		Funciones de las SPI		Número de Socios	
Sector Urbano	Se trata de las SPI que se encuentren brindando sus servicios en la actualidad.	Beneficios de las SPI para la comunidad donde se encuentran	Sociedades Populares de Inversión	Plan de pagos	Entrevistas
		Encuestas con los socios de las SPI en los cantones antes mencionados		Monto de crédito	
		Aplicar entrevistas a los capacitadores que crean las SPI a nivel nacional		Pago de Interés	
		Revisión de la Ley Económica Popular y Solidaria.	Organizaciones SPI	Cantidad de SPI que funcionan actualmente.	Investigación Documental.

2.3 Población y Muestra.

El presente estudio estuvo dirigido a las Sociedades Populares de Inversión que se encontraron en los cantones de San Lorenzo, Rioverde, Eloy Alfaro y Quinindé de la provincia Esmeraldas. De los registros obtenidos de CEPESIU se determinó que existen 15 SPI, por decisión de la investigadora se trabajó con toda la población por lo que no se empleará una muestra, la distribución se detalla a continuación:

Tabla 2

Determinación de la población de estudio

VARIABLES CANTONES	POBLACIÓN
San Lorenzo	2
Rioverde	9
Eloy Alfaro	3
Quinindé	1
TOTAL	15

Fuente: Información proporcionada por CEPESIU 2017

2.4 Métodos.

Para este estudio de investigación se usó el método empírico el cual se basa en experiencias y lógica empírica de este se aplicó el método inductivo, de observación y de campo.

Inductivo: es una generalización que conduce de los casos particulares a la ley general, basada en la experiencia de algunos casos de un fenómeno (Baena, 2014, p 45).

Se aplicó este método inductivo y de campo al dirigirse a los lugares donde se encuentran, y radica en el análisis de las experiencias de las Sociedades Populares de Inversión en la actualidad, en los cantones de Quinindé, San Lorenzo, Eloy Alfaro y Rioverde.

Observación: Según Sampieri, et. al., (2006), se trata de la recolección de datos, denominada también observación de campo, observación directa u observación participante.

Como el mismo concepto lo dice este método fue aplicado porque por medio de la observación se obtuvo datos perceptibles, directos y situación real sobre las Sociedades Populares de Inversión a nivel cantonal.

Y de acuerdo a los razonamientos que se han venido realizando, la observación será un factor importante en la veracidad y realidad que viven día a día las Sociedades Populares de Inversión en los cantones de estudio en la provincia Esmeraldas, con las visitas que se realizó y la recolección de datos que se tomó.

2.5 Técnicas e Instrumentos

Las técnicas que se utilizaron en este trabajo de investigación fue la directa que sirvió para obtener información mediante las 15 encuestas a las SPI encontradas y 2 entrevistas dirigidas al personal de CEPESIU, y la indirecta cuya información fue proporcionada por los archivos de la CEPESIU, colocándolo como referente principal para el trabajo de investigación, tomando esa información que proporcionaron como histórica.

Entrevista: “esta técnica permite al investigador datos de actitudes y conducta del sujeto que abarquen pasado, presente y futuro” (Hair, Bush, & Ortinau, 2004, p. 216).

Encuesta: “esta técnica exige el uso de prácticas de comunicación bidireccional, lo que significa que se realizaran preguntas al objeto de estudio con la finalidad de reunir datos de forma estructurada y precisa” (Hair, Bush, & Ortinau, 2004, p. 251).

Las encuestas fueron dirigidas a los gerentes o representantes legales de las Sociedad Popular de Inversión localizadas en los cantones Quinindé, San Lorenzo, Rioverde y Eloy Alfaro, que en total suman una población de 15, con la información obtenida se estableció el porcentaje de validez al problema planteado. Se aplicó un cuestionario con preguntas cerradas, las cuales generaron resultados sobre las funciones de las SPI, montos y plazos que otorgan en sus créditos, el destinado el crédito que otorgan, si son transparentes en sus reglamentos y leyes, etc., formuladas de manera clara.

Las entrevistas fueron dirigidas a los capacitadores de los grupos que forman estas Sociedades Populares de Inversión, las CEPESIU, donde se elaboró un cuestionario con preguntas abiertas y de esta manera conocer si capacitan a los integrantes de las SPI, si les dan seguimiento a las SPI, si existieron problemas al formar las SPI, objetivos para formar las SPI, etc., formuladas de manera clara.

2.6 Análisis de Datos.

Los instrumentos para recopilación de información fueron validados por especialistas en el tema, quienes brindaron la fiabilidad de la investigación.

Para el análisis de datos se basó en la estadística descriptiva, para el proceso de análisis, ya que una vez que se obtuvo la información se la ingresó en el sistema Office, donde se realizó la tabulación y se pudo observar las variaciones y características cuantitativas y cualitativas, posteriormente se analizó y cruzó toda la información, usando el marco teórico para comparar y describir la situación actual en la que se encuentran las Sociedades Populares de Inversión.

CAPITULO III: ANÁLISIS DE RESULTADOS

3.1 Características de las SPI, que operan en los cantones de San Lorenzo, Quinindé, Eloy Alfaro y Rioverde de la provincia Esmeraldas.

Las sociedades populares de inversión son organizaciones independientes y autónomas de tipo empresarial, de carácter local y popular, propiedad de personas que tienen actividades económicas de pequeña escala y constituyen un capital mediante aportes patrimoniales individuales. (CEPESIU, 2018).

Están dirigidas y controladas por los socios y tienen como finalidad prestar servicios financieros, como crédito, ahorro e inversión a sus integrantes, en algunas ocasiones por políticas de la SPI se ha observado la entrega de créditos a otras personas no socias con la garantía de un socio de la SPI. Generalmente el modelo de SPI es aplicado en comunidades, o en grupos que los una un mismo propósito, comunidades rurales, grupos de profesionales, miembros de un barrio.

El modelo implica que el grupo debe diseñar, construir con la aprobación de estatutos y manejar la organización para operar los servicios de ahorro, crédito y capitalización.

La sostenibilidad de la SPI es responsabilidad del grupo, con el trabajo voluntario de sus socios, donde la relación personal es uno de los insumos para la aprobación del crédito.

Una característica importante es que son sociedad de capitales locales, a escala micro, que operan como un mecanismo de recirculación, reasignación y optimización del dinero. Se constituye en un aporte para las economías familiares en los sectores populares urbanos y rurales donde funciona.

Con el fin de lograr los objetivos planteados al inicio de la investigación, se realizó el levantamiento de información mediante una base de datos en el programa Excel para una mejor comprensión. La información se levantó en los cantones San Lorenzo, Quinindé, Eloy Alfaro y Rioverde de la provincia Esmeraldas.

Tabla 3*Listado de SPI cantones San Lorenzo, Quinindé, Eloy Alfaro y Rioverde*

N° SPI	NOMBRE DE LA SPI	CANTÓN	FUNCIONA
1	Manos Solidarias	Eloy Alfaro	si
2	Manos Unidas	Eloy Alfaro	si
3	Mirando hacia el Futuro	Eloy Alfaro	si
4	Dale vida a tus Sueños	Rioverde	si
5	Renacer	Rioverde	si
6	Hoy, mañana y siempre	Rioverde	si
7	Nueva Esperanza	Rioverde	si
8	Manos Amigas	San Lorenzo	si
9	San Lorenzo del Pailón	San Lorenzo	si
10	Capital Semilla	Quinindé	si
11	Manos Unidas	Rioverde	no
12	Manos Unidas	Rioverde	no
13	PROCAR unidos somos más	Rioverde	no
14	Montalvo	Rioverde	no
15	Mineros	Rioverde	no

Fuente: Datos obtenidos en visitas realizadas

Se pudo observar que a pesar de ser pocas las SPI que se encuentran actualmente en funciones, estas luchan y perseveran por mantenerse en pie.

Las SPI que se encuentran funcionando en la actualidad, han brindado una labor emprendedora, quienes fueron entrevistados relataban la oportunidad de contar con este tipo de ahorro que ayuda a mejorar el estilo de vida de muchas familias, sus créditos son para beneficio productivo de sus socios y no socios, para emergencias y comercio. Existen varias SPI que con sus créditos financian actividades de siembra, cosecha, compra de mercadería para el comercio y en algunos casos el crédito es ágil y oportuno para las enfermedades de sus socios y de sus familiares.

Finalmente, se pudo conocer según datos arrojados por la base de datos que las SPI tienen una cantidad de socios que varía entre 12 hasta 20 de acuerdo con el tiempo de funciones y sostenibilidad de la misma, y que dependiendo de este (tiempo) la cantidad de socios aumenta, el monto de créditos que otorgan es desde \$50,00 hasta \$250,00 dólares, lo cual se

ajusta a su capacidad de capital y confianza con la que brindan los mismos. El promedio de créditos otorgados es de 601.

3.2 Diagnóstico de las SPI.

Para el diagnóstico de las SPI se empleó la herramienta del FODA

Tabla 4

Análisis FODA de las SPI en los cantones de estudios de la provincia Esmeraldas

<p>FORTALEZAS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Grupo organizado por un fin común • Posibilidad de ahorro, crédito e inversión • Confianza de los socios • Aporta al desarrollo económico de las familias de los socios • Aporta al desarrollo de la comunidad donde se desarrollo 	<p>OPORTUNIDADES</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ley de Economía Popular y Solidaria • Fortalecimiento de las finanzas populares como política de estado
<p>DEBILIDADES</p> <ul style="list-style-type: none"> • Alto riesgo de desintegrarse porque no hay ataduras legales • La SPI funciona siempre que la directiva mantenga el liderazgo • Morosidad • Garantías ejecutables 	<p>AMENAZAS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bancos se encuentran promoviendo crédito productivo, ven atractivo el mercado • Inestabilidad económica

Fuente: Elaboración Propia

Se pudo evidenciar la falta de liderazgo en muchas de las SPI, al encontrar en funciones 10, las 5 restantes que cerraron fue; en su mayoría por no contar con un líder que les brinde confianza, motivación, perseverancia y guía en su desempeño como pilar fundamental de las

mismas, otro factor importante la irresponsabilidad de algunos de los socios que orilló que quebraran por falta del capital.

Tabla 5

SPI activas y número de socios

Nº SPI	NOMBRE DE LA SPI	Nº SOCIOS	CREACIÓN
1	Manos Solidarias	12	2015
2	Manos Unidas	22	2015
3	Mirando hacia el Futuro	18	2016
4	Dale vida a tus Sueños	17	2016
5	Renacer	23	2015
6	Hoy, mañana y siempre	10	2011
7	Nueva Esperanza	15	2016
8	Manos Amigas	15	2016
9	San Lorenzo del Pailón	12	2015
10	Capital Semilla	40	2013

Fuente: Elaboración Propia

3.3 Indicadores de créditos para establecer su comportamiento.

Respecto a la política de créditos de las 10 SPI analizadas se pudo evidenciar que la SPI “Capital Semilla” del cantón Quinindé con 40 socios ha dinamizado sus créditos en un total de 250 desde el año 2013 en que se creó, con montos que van desde 100 a 1200 dólares. En general, la tasa de interés para los socios está en el 2.5% mensual, una multa por mora de 0.25 centavos de dólar y cancelan el 1% por valor de desgravamen, con un plazo de morosidad de hasta 15 meses dependiendo de la cantidad del crédito otorgado.

Las SPI que en la actualidad se encuentran en funciones, es por su perseverancia y confianza en quienes las dirigen, en ese apoyo económico que cuentan para mejorar su estilo de vida.

Es necesario que la CEPESIU como creadora de estas SPI a nivel nacional, se empodere y mantenga seguimiento de este tipo de finanzas populares, cuyo papel fundamental es clave en el avance de los diferentes sectores productivos de donde se encuentran ubicadas.

Se analizó los créditos otorgados en relación a los créditos solicitados.

Créditos:	$\frac{\text{Créditos Otorgados}}{\text{Créditos Solicitados}}$
Total de créditos:	$\frac{601}{601}$
Créditos gestionados:	100%

Cabe recalcar que se tomó en cuenta los créditos otorgados a los socios como a los no socios, mediante el cual se puede comprobar que el 100% de los créditos solicitados se han concedido, y esto es debido a que los montos no son altos y los que sobrepasan cantidades mayores a la del promedio, es debido al capital que manejan las sociedades, el tiempo del socio y el monto que posee este en la sociedad. El promedio de los créditos es entre \$50,00 y \$ 250,00 dólares.

Realidad de Crédito:	$\frac{\text{Créditos Otorgados}}{\text{N° de Socios}}$
Total de créditos:	$\frac{601}{184}$
Realidad de Créditos:	3,26

En el análisis de este indicador se tomó en cuenta los créditos otorgados con la cantidad de socios que hay en una SPI, de esta manera se puede evidenciar la frecuencia con la que solicitan un crédito, lo cual demostró que cada socio adquiere 3 créditos al año, sin embargo hay que mencionar que en estos datos no solo están los que se da a los socios sino también a los no socios, ya que fueron incluidos en los créditos otorgados, pero fue difícil separarlo porque las SPI no supieron dar este tipo de información, no llevan ese control.

CAPITULO IV: DISCUSIÓN

La presente tesis sobre la Situación Actual de las Sociedades Populares de Inversión (SPI) en los cantones de Quinindé, San Lorenzo, Eloy Alfaro y Rioverde, a través de la técnica directa, se planteó la encuesta donde permitió monitorear el estado de 15 sociedades, detectándose 10 en funciones actualmente que dependen en gran medida de liderazgo con el que son dirigidas, la presencia y compromiso de los socios.

Las 5 SPI lamentablemente se encontró que estaban cerradas, muestran falta de compromiso, carteras vencidas, sin liderazgo y empoderamiento, motivos por los cuales no continúan con actividad financiera.

Los resultados del tema definieron las características de las SPI que están en funciones, presentando su accionar y trabajo, dirigiéndose por reglamentos internos que les permiten llevar a cabo su desempeño con responsabilidad y normativas legales como su constitución bajo la Ley de Economía Popular y Solidaria.

Realizar el diagnóstico de las SPI permitió conocer cuáles son los motivos que provocan el cierre y que otras sociedades actualmente sigan funcionando, determinando de acuerdo al levantamiento de información su comportamiento crediticio, el mismo influye a que sus socios sean responsables al momento de pagar y/o cumplir con sus obligaciones como integrantes.

Por lo cual, se ha examinado los indicadores de crédito que establecen, generando su comportamiento ante los préstamos que otorgan.

De tal manera se debe tener en cuenta que las SPI desempeñan un papel importante en la economía de una región, proporcionando bienestar y desarrollo, estas sociedades son manejadas formalmente y organizadas voluntariamente.

Las SPI cumplen un rol importante en la economía de la ciudadanía de los sectores menos favorecidos por la banca.

Las limitaciones que tuvo esta investigación fueron la dificultad para contactar a los socios que pudieran dar información requerida, disponibilidad de tiempo por parte de la persona que

conoce la ubicación de las SPI en los cantones, la distancia que resultaba difícil de acceder por vía terrestres y encontrando SPI cerradas.

Villaruel (2010) propone en su investigación la posibilidad de disminuir los índices de pobreza por medio de estas sociedades populares de inversiones o cajas de ahorro, que posibilitan el desarrollo económico, intelectual y personal de sus integrantes, en esta sección se logró direccionar la presente investigación sobre la situación actual de las SPI conociendo sus oportunidades y beneficios en los cantones de Quinindé, San Lorenzo, Rioverde y Eloy Alfaro analizando e identificando los beneficios potenciales y oportunidades económicas, sociales y psicológicas que brindan.

Barrionuevo (2014) en su investigación propone analizar las causas y orígenes que dieron paso a la creación de Cajas Solidarias de ahorro y crédito en el Ecuador, siendo temas similares al estudio realizado en la presente tesis, por ser comparadas con las SPI, se logró conocer las alternativas, procedimientos y lineamientos (Reglamento Organizativo, de Aporte de Capital, de Ahorro y Crédito) los cuales definen procesos operativos y documentación a utilizar, esto ayudó a que las personas abrieran sus mentes a la creación de manera formal de las SPI, donde sus socios son quienes administran y las gestionan. Brindando esa confianza y motivación que son necesarios para el éxito de las llamadas cajas de ahorro o SPI.

Ushiña & Paredes (2010) mencionan que el apoyo a la microempresa y la reactivación de su entorno, son las llamadas Cajas de Ahorro. De acuerdo a los resultados obtenidos en esta investigación la realidad es la misma, la creación de estas sociedades es positiva para sus integrantes y su entorno, se la asemeja a las SPI porque llevan el mismo control, pero en este caso de manera formal, ejecutando funciones y actividades, cumpliendo todos los socios con los reglamentos internos que le permite a la sociedad ejercer como tal, lo cual fue información de apoyo para la investigación de este trabajo en las SPI de los cantones San Lorenzo, Quinindé, Rioverde y Eloy Alfaro, evidenciando el ahorro y desarrollo que da como resultado este tipo de finanzas populares. Con una metodología de tipo cuantitativa y cualitativa que permitió recolectar datos que permitieron el desarrollo del trabajo, dando paso a realizar un trabajo de campo con datos rigurosos en las encuestas y entrevistas, lo que favoreció para conocer la situación actual de las SPI en la provincia Esmeraldas.

Ruilova & Paguay (2013), mencionan que un diseño de modelo administrativo y financiero a la hora de crear Cajas de Ahorro es importante, sin estos conocimientos no se puede dirigir eficientemente. Y de esta manera en la recolección de información se pudo observar que la creación de las SPI en los sectores de estudio, fueron con reglamentos que cada socio debe cumplir y que permitió la generación de documentación en la parte de administrativa, mediante libros diarios, balances, ingresos y egresos, llevando a cabo sus finanzas de acuerdo a sus funciones. De tal manera, se relaciono con la investigación en conocer cómo están organizadas, los créditos que otorgan y su vinculación con la sociedad, dando resultados positivos y que la SPI siga en funciones, circulando el capital de los socios ya sea con sus aportaciones, inversión o en créditos otorgados a sus socios y no socios.

El compromiso y desempeño laboral son factores importantes en estas organizaciones, como la forma en que son constituidas, una persona comprometida tendrá mayor desempeño laboral y al contar en un amparo legal fortalece la continuidad en el tiempo de las Sociedades Populares de Inversión.

En el transcurso de la investigación se presentaron limitaciones, las cuales dificultaron en un momento obtener la información que se requería, como el tiempo de la persona que conocía los sectores rurales de las SPI, las distancias que no ayudaron a que por vía terrestre se lograra llegar a ellas, muy distantes las zonas donde están creadas.

El trabajo realizado será importante para futuras investigaciones que puedan ampliar estos aspectos y así brindar más conocimientos, que enriquezcan esta investigación, profundizar en los indicadores financieros y en las SPI que se encuentran cerradas.

CAPITULO V: CONCLUSIONES

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general conocer la situación actual de las Sociedades Populares de Inversión (SPI) que operan en los cantones de Quinindé, San Lorenzo, Eloy Alfaro y Rioverde en la provincia Esmeraldas y su grado de organización, donde se pudo observar que 10 de 15 SPI están actualmente en funciones en esos sectores, que su organización es legal, porque son creadas bajo la Ley de Economía Popular y Solidaria siendo amparadas por la ONG “CEPESIU”.

Se definió tres objetivos específicos de vital importancia para llevar a cabo la presente tesis.

- Se logró definir las características de las SPI, ya que operan de manera formal, llevando un control de sus funciones y rigiéndose por reglamentos internos que les permiten la creación.
- En el diagnóstico de las SPI, se permitió conocer los motivos que provocan el cierre de las mismas, determinando la falta de compromiso, liderazgo e irresponsabilidad de los socios, aquellos que no son socios dio pie a que existiera fuga de capital, todos estos percances fueron detonantes que provocaron que algunas sociedades dejaran de funcionar, sin embargo es oportuno mencionar que las SPI que se encuentran en funciones actualmente se han convertido en pilares fundamentales para el desarrollo y crecimiento de las comunidades donde se encuentran ubicadas.
- Y al examinar los indicadores de crédito se conoció el comportamiento de las SPI, donde se pudo evidenciar que de acuerdo la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIS), exigen por ley que las organizaciones que pertenecen a las finanzas populares presente sus estados financieros y cumplir con un sinnúmero de indicadores de eficiencia y productividad, de solvencia, etc.

Sin embargo, las SPI están reguladas por la Ley, pero no son controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), razón por la cual estas sociedades no se han preocupado por elaborar estados financieros razonables que les

permitan de esta manera cumplir con los indicadores exigidos antes mencionados por la (CONAFIS).

CAPITULO VI: RECOMENDACIONES

Dentro de la presente investigación, siempre se desea que existan cambios y mejoras positivas; por lo tanto se recomienda a futuros interesados en este tipo de trabajo profundizar en las normativas que hacen que las SPI puedan ejercer bajo la Ley de Economía Popular y Solidara, conocer las causas que han provocado el cierre de algunas sociedades.

Que la ONG, CEPESIU esté en seguimiento de las SPI, eso les genera confianza entre sus socios y demás habitantes que observan el desarrollo de aquellas sociedades y motiva a muchas seguir adelante

Es importante que cada SPI Organice y mantenga datos de sus socios (y no socios), esto les permitirá tener archivos de los movimientos de sus clientes con referente a créditos, tasas de interés, plazos, multas, etc.

Sería bueno que las SPI tuvieran seminarios o talleres donde les enseñen a llevar de manera más controlada sus balances financieros, dándoles a conocer la importante de estos aspectos y los beneficios económicos que se obtiene y de esta manera seguir creciendo como sociedades en las finanzas populares.

Se conoció que la fuga de capital fue común y uno de los motivos por lo cual las SPI cerraron, lo cual no se debe permitir, se recomienda crear sanciones para aquellos integrantes que no cumplen con sus obligaciones y compromisos en las mismas.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aquilla Belema, L. A., Ordóñez Bravo, E. F., & Aquilla Ordóñez, Á. A. (Junio de 2014). Eumed.net. Recuperado el 20 de Junio de 2017, de Observatorio Iberoamericano del Desarrollo Local y la Economía Social: <http://www.eumed.net/rev/oidles/16/finanzas-populares.pdf>
- Baena Paz, G. (2014). Metodología de la Investigación. México: Patria.
- Banco Desarrollo. (22 de Agosto de 2013). Bancodesarrollo.fin.ec. Recuperado el 22 de Junio de 2017, de [bancodesarrollo.fin.ec](http://www.bancodesarrollo.fin.ec): <http://www.bancodesarrollo.fin.ec/index.php/2013-08-22-07-41-26>
- Villaruel M. (2010). Una metodología alternativa para reducir los índices de la pobreza. Caso Atucucho en la ciudad de Quito. 2004 – 2009. https://www.puce.edu.ec/economia/docs/disertaciones/2010/2010_villaruel_meythaler_ramiro_efrain.pdf
- Tovar Martínez, E. (1994). *Cadenas de Ahorro compiten con los bancos*: <http://www.eltiempo.com/archivo/documento/MAM-205512>
- Barrionuevo Saltos, C. P. (2014). Repositorio Universidad Central del Ecuador. Recuperado el 23 de Junio de 2017, de Repositorio Universidad Central del Ecuador: <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/2626/1/T-UCE-0005-434.pdf>
- Cardoso, G. (Noviembre de 2012). Finanzas Populares y Solidaria. Recuperado el 20 de Junio de 2017, de base.socioeco.org: http://base.socioeco.org/docs/2012_ecuador_economia_y_finanzas_populares_y_solidarias_para_el_buen_vivir.pdf
- Cardoso, G. (2015). Flacso. Recuperado el 21 de Junio de 2017, de Flacso: <http://www.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/55272.pdf>
- CEPESIU. (2017). CEPESIU. Recuperado el 20 de Junio de 2017, de CEPESIU: <http://www.cepesiu.org.ec/p/inicio/>

- CEPESIU. (2017). CEPESIU. Recuperado el 20 de Junio de 2017, de CEPESIU:
<http://www.cepesiu.org.ec/p/nuestro-trabajo/sociedades-populares-inversion/>
- Conde Bonfil, C. (2005). Instituciones e Instrumentos de las microfinanzas en México. México: El Colegio Mexiquense.
- Coraggio, J. L. (2009). Coraggio Economía. Recuperado el 23 de Junio de 2017, de Coraggio Economía:
http://coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/La_economia_popular_solidaria_en_el_Ecuador.pdf
- Constitución del Ecuador*. (2008). Montecristi R. O. #449.
- Cuasquer, H., & Maldonado, R. (Marzo de 2011). cemla.org. Recuperado el 22 de Junio de 2017, de cemla.org: <http://www.cemla.org/PDF/discusion/DDI-2011-03-02.pdf>
- Hair, J. F., Bush, R. P., & Ortinau, D. J. (2004). Investigación de mercados. México: Mc Graw Hill.
- Hair, J. F., Bush, R. P., & Ortinau, D. J. (2004). Investigación de mercados. México: Mc Graw Hill.
- Hernández Sampieri. (Septiembre de 2011). Métodos y técnicas de la investigación. Recuperado el 28 de Junio de 2017, de Métodos y técnicas de la investigación: <http://metodosdos.blogspot.com/2011/09/hernandez-sampieri-et-al-2006.html>
- Martínez Rodríguez, J. (2011). CIDE. Recuperado el 23 de Junio de 2017, de CIDE: <http://www.cide.edu.co/doc/investigacion/3.%20metodos%20de%20investigacion.pdf>
- Merchán Huanga, J. L., & Ontaneda Jiménez, D. D. (2015). EL SISTEMA COOPERATIVO DE AHORRO Y CRÉDITO Y SU RELACIÓN CON EL DESEMPEÑO ECONÓMICO EN EL ECUADOR. UN ANÁLISIS A NIVEL SECTORIAL Y EMPRESARIAL. Cuenca: Universidad de Cuenca.
- Moreno, D. (2011). La economía social y solidaria: su concepción e influencia en el desarrollo actual del Ecuador. Quito: Repositorio PUCE.

- Pita Fernández, S., & Pértegas Díaz, S. (2002). Fistera. Recuperado el 29 de Junio de 2017, de Fistera: https://www.fistera.com/mbe/investiga/cuanti_cuali/cuanti_cuali.asp
- Poveda-Burgos, G., Erazo-Flores, E., & Neira-Vera, G. (Julio de 2017). Importancia de las Cooperativas en el Ecuador al margen de la Economía Popular y Solidaria. Observatorio de la Economía Latinoamericana, 2.
- Ruilova Astudillo, J. P., & Paguay Paguay, S. A. (2013). Repositorio Universidad de Cuenca. Recuperado el 23 de Junio de 2017, de Repositorio Universidad de Cuenca: <http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/3350>
- Seguí Alcaraz, A. (2012). Redalyc. Recuperado el 20 de Junio de 2017, de Revesco: http://www.redalyc.org/pdf/367/Resumenes/Resumen_36723224006_1.pdf
- Solidaria, L. O. (10 de Mayo de 2011). Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Recuperado el 22 de Junio de 2017, de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria: <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Orga%CC%81nica%20de%20Economi%CC%81a%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0836bc47-bf63-4aa0-b945-b94479a84ca1> R. O. #444
- Ushiña Buse, M. Y., & Paredes Moyano, J. E. (Mayo de 2012). Repositorio Universidad Central del Ecuador. Recuperado el 23 de Junio de 2017, de Repositorio Universidad Central del Ecuador: <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/167>
- Vaca, J. (Diciembre de 2012). Universidad Andina Simón Bolívar. Recuperado el 21 de Junio de 2017, de Universidad Andina Simón Bolívar: <http://www.uasb.edu.ec/UserFiles/385/File/Documento%20conceptual%20microfinanzas%20y%20finanzas%20solidarias.pdf>

ANEXOS



ANEXO N° 1: Cuestionario para la encuesta dirigida a los representantes de las SPI

PREVIO AL GRADO ACADÉMICO DE INGENIERIA COMERCIAL MENCION PRODUCTIVIDAD

Soy estudiante de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador sede Esmeraldas, estoy realizando un trabajo de carácter educativo con la finalidad de realizar una *Investigación sobre la Situación Actual de las Sociedades Populares de Investigación en los cantones de Quinindé, San Lorenzo, Rioverde y Eloy Alfaro.*

ENCUESTA

La encuesta será dirigida a los socios de la Sociedad Popular de Inversión ubicada en los cantones de Quinindé, San Lorenzo, Rio Verde y Eloy Alfaro de la provincia Esmeraldas, con la finalidad de conocer si en la actualidad están ejerciendo sus funciones.

Le agradezco por su valioso tiempo, por favor responda las siguientes preguntas.

Datos Personales.

- F M
- Edad:
- Cargo:

PREGUNTAS.

1.- ¿Cuál es el nombre de la SPI?

2.- ¿La SPI que usted pertenece se encuentra en funciones actualmente?

Si___ No___

3.- Si su respuesta fue negativa, indicar el motivo por favor

4.- ¿En qué cantón se encuentra ubicada la SPI?

Quinindé___

San Lorenzo___

Rioverde___

Eloy Alfaro___

5.- ¿En qué parroquia o cantón se encuentran ubicada la SPI?

Timbiré_____

Colón Eloy___

Montalvo___

Lagarto_____

Barrió Duran_____

Papayal___

San Lorenzo___

Quinindé___

6.- ¿Cuántos socios forman parte de la SPI?

Timbiré_____

Colón Eloy___

Montalvo___

Lagarto_____

Barrió Duran_____

Papayal_____

San Lorenzo_____

Quinindé_____

7.- Indique en que año fue conformada la SPI.

Timbiré_____

Colón Eloy_____

Montalvo_____

Lagarto_____

Barrió Duran_____

Papayal_____

San Lorenzo_____

Quinindé_____

8.- ¿Socializan los Estatutos a todos los socios que forman la SPI?

Si_____ No_____

9.- ¿La SPI ha reformado sus estatutos?

Si_____ No_____

10.- ¿De ser positiva su respuesta indicar por qué por favor?

11.- ¿Indique el monto de créditos otorgados?

Eloy Alfaro _____

Eloy Alfaro _____

Eloy Alfaro _____

Rioverde _____

Rioverde _____

Rioverde _____

Rioverde _____

San Lorenzo _____

San Lorenzo _____

Quinindé _____

12.- ¿Cuántos créditos ha otorgado la SPI?

Timbiré _____

Colón Eloy _____

Montalvo _____

Lagarto _____

Lagarto _____

Barrió Duran _____

Papayal _____

San Lorenzo _____

San Lorenzo _____

Quinindé _____

13.- ¿Cuál es el capital actual de la SPI?

Timbiré _____

Colón Eloy _____

Montalvo_____

Lagarto_____

Lagarto_____

Barrió Duran_____

Papayal_____

San Lorenzo_____

San Lorenzo_____

Quinindé_____

14.- ¿Cuál es la tasa de interés que proporcionan a los Socios?

Timbiré_____

Colón Eloy_____

Montalvo_____

Lagarto_____

Lagarto_____

Barrió Duran_____

Papayal_____

San Lorenzo_____

San Lorenzo_____

Quinindé_____

15.- ¿Cuál es la tasa de interés que proporcionan a los no Socios?

Timbiré_____

Colón Eloy_____

Montalvo_____

Lagarto_____

Lagarto_____

Barrió Duran_____

Papayal_____

San Lorenzo_____

San Lorenzo_____

Quinindé_____

16.- ¿Cuál es la tasa por mora que dan?

Timbiré_____

Colón Eloy_____

Montalvo_____

Lagarto_____

Lagarto_____

Barrió Duran_____

Papayal_____

San Lorenzo_____

San Lorenzo_____

Quinindé_____

17.- ¿Cuál es el plazo de mora que otorgan al momento de dar un crédito?

Timbiré_____

Colón Eloy_____

Montalvo_____

Lagarto_____

Lagarto_____

Barrió Duran_____

Papayal_____

San Lorenzo_____

San Lorenzo_____

Quinindé_____

18.- ¿Cuentan con utilidades en las SPI?

Timbiré_____

Colón Eloy_____

Montalvo_____

Lagarto_____

Lagarto_____

Barrió Duran_____

Papayal_____

San Lorenzo_____

San Lorenzo_____

Quinindé_____

19.- ¿Han reinvertido su capital?

Timbiré_____

Colón Eloy_____

Montalvo_____

Lagarto_____

Lagarto_____

Barrió Duran_____

Papayal_____

San Lorenzo_____

San Lorenzo_____

Quinindé_____

20.- ¿Cuál es la cuota inicial de la SPI?

Timbiré_____

Colón Eloy_____

Montalvo_____

Lagarto_____

Lagarto_____

Barrió Duran_____

Papayal_____

San Lorenzo_____

San Lorenzo_____

Quinindé_____

21.- ¿Cuál es la cuota mínima de aportaciones de la SPI?

Timbiré_____

Colón Eloy_____

Montalvo_____

Lagarto_____

Lagarto_____

Barrió Duran_____

Papayal_____

San Lorenzo_____

San Lorenzo_____

Quinindé_____

22.- ¿Cuál es el destino del crédito?

Salud_____

Comercio_____

Educación_____

Emergencia Familiar_____

Producción_____

23.- ¿la SPI lleva control de sus balances?

Sí

No

Timbiré

Colón Eloy

Montalvo

Lagarto

Lagarto

Barrió Duran

Papayal

San Lorenzo

San Lorenzo

Quinindé

24.- ¿La SPI cuenta con otro ingreso?

Sí No

Timbiré

Colón Eloy

Montalvo

Lagarto

Lagarto

Barrió Duran

Papayal

San Lorenzo

San Lorenzo

Quinindé

25.- Cual es el valor de desgravamen de la SPI?

Timbiré

Colón Eloy

Montalvo

Lagarto

Lagarto

Barrió Duran

Papayal

San Lorenzo

San Lorenzo

Quinindé



ANEXO N° 2: Cuestionario para la encuesta dirigida a los dirigentes de la CEPESIU.

PREVIO AL GRADO ACADÉMICO DE INGENIERIA COMERCIAL MENCION PRODUCTIVIDAD

Soy estudiante de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador sede Esmeraldas, estoy realizando un trabajo de carácter educativo con la finalidad de realizar una *Investigación sobre la Situación Actual de las Sociedades Populares de Investigación en los cantones de Quinindé, San Lorenzo, Rioverde y Eloy Alfaro.*

ENTREVISTA

La entrevista será dirigida a los dirigentes de la CEPESIU, quienes dieron capacitaciones a los integrantes de las Sociedades Populares de Inversión ubicadas en los cantones de Quinindé, San Lorenzo, Rio Verde y Eloy Alfaro de la provincia Esmeraldas.

Le agradezco por su valioso tiempo, por favor responda las siguientes preguntas.


Datos del entrevistado.

Nombre:

Cargo de ocupa dentro de CEPISIU:

PREGUNTAS	
¿Qué expectativas genera el realizar este tipo de trabajo con la comunidad?	
¿Cuál o cuáles han sido los problemas para emprender una SPI?	
¿Considera que el apoyo que la CEPESIU brinda a este grupo de personas ha mejorado las condiciones de vida donde funcionan?	
¿El servicio que ustedes brindan está financiado por alguna entidad, fundación o etc.?	
¿Es posible que las SPI crezcan como cooperativas o entidades financieras?	
¿Cómo capacitadores de las SPI, que objetivo tienen para seguir con este tipo de proyecto?	

VALIDACION DE INSTRUMENTOS.


PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR
SEDE ESMERALDAS

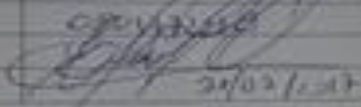
ANEXO N° 4
VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

OBJETIVO: Conocer la situación actual de las Sociedades Populares de Inversión en los Cantones San Lorenzo, Quimsac, Kioverde y El Joy Allano.

POBLACIÓN: PI - Encuesta dirigida a los Socios de las SPI

INSTRUMENTOS: Encuestas

ITEM	CRITERIOS A EVALUAR										OBSERVACIONES	
	Claridad en la redacción		Cobertura interna		Inducción a la respuesta (sesgo)		Lenguaje adecuado con el nivel del informante		Mide lo que pretende			
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO		
1	/		/		/		/		/			
2	/		/		/		/		/			
3	/		/		/		/		/			
4	/		/		/		/		/			
5	/		/		/		/		/			
6	/		/		/		/		/			
7	/		/		/		/		/			
8	/		/		/		/		/			
9	/		/		/		/		/			
10	/		/		/		/		/			
11	/		/		/		/		/			
12	/		/		/		/		/			
13	/		/		/		/		/			
ASPECTOS GENERALES										SI	NO	OBSERVACIONES
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario.										/		
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación										/		
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencia										/		
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta												
VALIDEZ												
APLICABLE:						NO APLICABLE:						
APLICABLE ATENDIENDO LAS OBSERVACIONES:												

Validado por:	Elias SANCHEZ SUAREZ
Ci:	02012300
Firma:	
Fecha:	24/02/17



ANEXO N° 5

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

OBJETIVO: Conocer la situación actual de las Sociedades Populares de Inversión en las Cantónes San Lorenzo, Quimsa, Riverón y Elroy Alfaro.

POBLACIÓN: P1 – Entrevista dirigida a representantes de las SEPICU

INSTRUMENTOS: Entrevista

ITEM	CRITERIOS A EVALUAR										OBSERVACIONES	
	Claridad en la redacción		Coherencia interna		Inducción a la respuesta (sesgo)		Lenguaje adecuado con el nivel del informante		Mide lo que pretende			
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO		
1	/		/		/		/		/			
2	/		/		/		/		/			
3	/		/		/		/		/			
4	/		/		/		/		/			
5	/		/		/		/		/			
6	/		/		/		/		/			
7												
8												
9												
10												
11												
12												
ASPECTOS GENERALES										SI	NO	OBSERVACIONES
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario.										/		
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación.										/		
Los ítems están distribuidos en forma lógica y sucesiva.										/		
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta.										/		
VALIDEZ												
APLICABLE:						NO APLICABLE:						
APLICABLE A TENIENDO LAS OBSERVACIONES:												
Validado por:			Elias Saizel Dorado									
C.I:			08017422+3									
Firma:												
Fecha:			28/02/2011									



ANEXO N° 4

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

OBJETIVO: Conocer la situación actual de las Sociedades Populares de Inversión en los Cantones San Lorenzo, Quimsinda, Rioverde y Elboyo Alfaro.

POBLACIÓN: P1 - Encuesta dirigida a los Socios de las SPI

INSTRUMENTOS: Encuestas

ITEM	CRITERIOS A EVALUAR										OBSERVACIONES	
	Claridad en la redacción		Coherencia interna		Inducción a la respuesta (sesgo)		Lenguaje adecuado con el nivel del informante		Mide lo que pretende			
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO		
1	✓		✓			✓	✓		✓			
2	✓		✓			✓	✓		✓			
3	✓		✓			✓	✓		✓			
4	✓		✓			✓	✓		✓			
5	✓		✓			✓	✓		✓			
6	✓		✓			✓	✓		✓			
7	✓		✓			✓	✓		✓			
8	✓		✓			✓	✓		✓			
9	✓		✓			✓	✓		✓			
10	✓		✓			✓	✓		✓			
11	✓		✓			✓	✓		✓			
12	✓		✓			✓	✓		✓			
13	✓		✓			✓	✓		✓			
ASPECTOS GENERALES										SI	NO	OBSERVACIONES
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario											✓	
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación											✓	
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencial											✓	
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta											✓	
VALIDEZ												
APLICABLE:										✓	NO APLICABLE:	
APLICABLE ATENDIENDO LAS OBSERVACIONES:												

Validado por:	- Jéssica Vanessa Pires
C.I.	- 5433
Firma:	- Jéssica Pires
Fecha:	24/03/17



ANEXO N° 8

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

OBJETIVO: Conocer la situación actual de las Sociedades Propietarias de Inversión en los Cantones San Lorenzo, Quimsá, Ruvinda y Elay Alfaro.

POBLACIÓN: P1 - Entrevista dirigida a representantes de las SEPPCH

INSTRUMENTOS: Entrevista

ITEM	CRITERIOS A EVALUAR										OBSERVACIONES	
	Claridad en la redacción		Coherencia interna		Indicaciones a la respuesta (preg.)		Lenguaje adecuado con el nivel del informante		Mide lo que pretende			
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO		
1	✓		✓			✓		✓		✓		
2	✓		✓			✓		✓		✓		
3	✓		✓			✓		✓		✓		
4	✓		✓			✓		✓		✓		
5	✓		✓			✓		✓		✓		
6	✓		✓			✓		✓		✓		
ASPECTOS GENERALES										SI	NO	OBSERVACIONES
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario.										✓		
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación.										✓		
Los ítems están distribuidos en forma lógica y sucesiva.										✓		
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta.										✓		
VALIDEZ												
APLICABLE: ✓				NO APLICABLE:								
APLICABLE ATENDIENDO LAS OBSERVACIONES:												
Validado por: <i>Juan Jose Pizarro</i>												
C.J: <i>J.Pizarro</i>												
Firma: <i>J.Pizarro</i>												
Fecha: <i>31/07/17</i>												



ANEXO N° 4

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

OBJETIVO: Conocer la situación actual de las Sociedades Populares de Inversión en los Cantones San Lorenzo, Quitandío, Ríoverde y El Rey Alfaro.

POBLACIÓN: P1 - Encuesta dirigida a los Socios de las SPI

INSTRUMENTOS: Encuestas

ITEM	CRITERIOS A EVALUAR										OBSERVACIONES	
	Claridad en la redacción		Coherencia Interna		Inducción a la respuesta (sesgo)		Lenguaje adecuado con el nivel del informante		Mede lo que pretende			
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO		
1	✓		✓		✓		✓		✓			
2		✓		✓		✓		✓		✓		
3	✓		✓		✓		✓		✓			
4	✓		✓		✓		✓		✓			
5	✓		✓		✓		✓		✓			
6	✓		✓		✓		✓		✓			
7	✓		✓		✓		✓		✓			
8	✓		✓		✓		✓		✓			
9	✓		✓		✓		✓		✓			
10	✓		✓		✓		✓		✓			
11	✓		✓		✓		✓		✓			
12	✓		✓		✓		✓		✓			
13	✓		✓		✓		✓		✓			
ASPECTOS GENERALES										SI	NO	OBSERVACIONES
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder al cuestionario.										✓		
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación										✓		hay que mejorar algunas preguntas
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencia										✓		
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta										✓		
VALIDEZ												
APLICABLE:						NO APLICABLE:						
APLICABLE ATENDIENDO LAS OBSERVACIONES:						✓						

Validado por:	<i>Orlando Alvarado</i>
C.I.	0802669521
Firma:	<i>[Signature]</i>
Fecha:	31.07.2019



PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR
SEDE ESMERALDAS

ANEXO N° 8

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

OBJETIVO: Conocer la situación actual de las Sociedades Populares de Inversión en los Cantones San Lorenzo, Quevedo, Baezverde y Elroy Alfaro

POBLACIÓN: P1 - Entrevista dirigida a representantes de las SEPCEI

INSTRUMENTOS: Entrevista

ITEM	CRITERIOS A EVALUAR										OBSERVACIONES
	Claridad en la redacción		Coherencia interna		Inducción a la respuesta (sesgo)		Lenguaje adecuado con el nivel del informante		Mede lo que pretende		
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	✓		✓		✓		✓		✓		
2	✓		✓		✓		✓		✓		
3	✓		✓		✓		✓		✓		
4	✓		✓		✓		✓		✓		
5	✓		✓		✓		✓		✓		
6	✓		✓		✓		✓		✓		

ASPECTOS GENERALES		SI	NO	OBSERVACIONES
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder al cuestionario.		✓		
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación.		✓		
Los ítems están distribuidos en forma lógica y sucesiva.		✓		
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta.			✓	partes para ser revisadas y ajustadas al plan

VALIDEZ:
 APLICABLE: NO APLICABLE:

APLICABLE ATENDIENDO LAS OBSERVACIONES:

Validado por: *Chilva María Cuello*

C.I.: *0902669531*

Firma: *[Firma manuscrita]*

Fecha: *31.07.2017*

ANEXO N° 3: BASE DE DATOS

Nº SPI	NOMBRE DE LA SPI	CANTÓN	MOTIVO DE CIERRE	Nº SOCIOS	CREACIÓN	Nº DE CRÉDITOS	TASA INTERES SOCIOS	TASA INTERES NO SOCIOS	TASA POR MORA	PLAZO (MESES)	DESTINO DEL CRÉDITO	VALOR DESGRAVAMEN
1	MANOS SOLIDARIAS	ELOY ALFARO		12	2015	25	2,50%			3	PRODUCCION	1%
2	MANOS UNIDAS	ELOY ALFARO		22	2015	17	2,50%	5%	0,25	3	PRODUCCION	1%
3	MIRANDO HACIA EL FUTURO	ELOY ALFARO		18	2016	24	2,50%	3%	0,25	6	COMERCIO	1%
4	DALE VIDA A TUS SUEÑOS	RIO VERDE		17	2016	55	2,50%	5%	0,25	6	COMERCIO	1%
5	RENACER	RIO VERDE		23	2015	70	2,50%	5%	0,25	6	COMERCIO	1%
6	HOY, MAÑANA Y SIEMPRE	RIO VERDE		10	2011	60	2,50%		0,25	5	COMERCIO	1%
7	NUEVA ESPERANZA	RIO VERDE		15	2016	40	2,50%	5%	0,25	3	PRODUCCION	1%
8	MANOS AMIGAS	SAN LORENZO		15	2016	30	2,50%	4%	0,25	3	PRODUCCION	2%
9	SAN LORENZO DEL PAILON	SAN LORENZO		12	2015	30	2,50%	4%	0,25	6	COMERCIO	1%
10	CAPITAL SEMILLA	QUININDE		40	2013	250	2,50%		0,05	15	PRODUCCION	1%

184

601

18,4

60,1

11	MANOS UNIDAS	RIO VERDE	IRRESPONSABILIDAD SOCIOS									
12	MANOS UNIDAS	RIO VERDE	FALTA DE HONESTIDAD									
13	PROCAR UNIDOS SOMOS MAS	RIO VERDE	AUSENCIA DE LOS SOCIOS									
14	MONTALVO	RIO VERDE	NO PAGARON CREDITOS									
15	MINEROS	RIO VERDE	FALTA DE HONESTIDAD									