



Universidad Nacional Mayor de San Marcos

Universidad del Perú. Decana de América

Dirección General de Estudios de Posgrado

Facultad de Ciencias Administrativas

Unidad de Posgrado

**“La administración de las cooperativas de ahorro y
crédito (COAC) y su influencia en el emprendimiento
rural de la provincia de Manabí – Ecuador”**

TESIS

Para optar el Grado Académico de Doctora en Ciencias

Administrativas

AUTOR

Dianexy Viviana CARREÑO VILLAVICENCIO

Lima, Perú

2018



Reconocimiento - No Comercial - Compartir Igual - Sin restricciones adicionales

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>

Usted puede distribuir, remezclar, retocar, y crear a partir del documento original de modo no comercial, siempre y cuando se dé crédito al autor del documento y se licencien las nuevas creaciones bajo las mismas condiciones. No se permite aplicar términos legales o medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otros a hacer cualquier cosa que permita esta licencia.

Referencia bibliográfica

Carreño, D. (2018). *“La administración de las cooperativas de ahorro y crédito (COAC) y su influencia en el emprendimiento rural de la provincia de Manabí – Ecuador”*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Administrativas / Unidad de Posgrado]. Repositorio institucional Cybertesis UNMSM.



20 pp. L. / 256 p. A

ACTA DE SUSTENTACIÓN N° 00038-UPG-FCA-2018 PARA

OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE DOCTORA EN CIENCIAS



ADMINISTRATIVAS

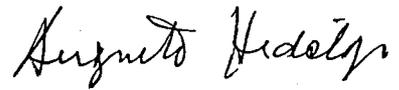
En la Ciudad Universitaria, a los veinte días del mes de agosto del año dos mil dieciocho, siendo las once horas, en el aula 208 de la sede de la Unidad de Posgrado de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos; ante el Jurado Examinador, Presidido por el **DR. EMILIO JAVIER ROJAS VILLANUEVA**, e integrado por los miembros: **DR. AUGUSTO HIDALGO SÁNCHEZ (Asesor)**, **DR. AMADOR GROVER MEJÍA OSORIO (Miembro)** y **DR. PEDRO LEONARDO TITO HUAMANI (Miembro)**; la postulante al Grado Académico de Doctora en Ciencias Administrativas, doña **DIANEXY VIVIANA CARREÑO VILLAVICENCIO**, procedió a hacer la exposición y defensa pública de su Tesis titulada: **"LA ADMINISTRACIÓN DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO (COAC) Y SU INFLUENCIA EN EL EMPRENDIMIENTO RURAL DE LA PROVINCIA DE MANABÍ - ECUADOR"**, con el propósito de optar el Grado Académico de Doctora en Ciencias Administrativas.

Concluida la exposición y absueltas las preguntas, de acuerdo con lo establecido en el **Artículo 72°** del Reglamento para el Otorgamiento del Grado de Doctor en Ciencias Administrativas, los miembros del Jurado, procedieron a asignar la calificación siguiente:

BUENO (16)

Acto seguido, el Presidente del Jurado recomienda a la Facultad de Ciencias Administrativas Otorgar el Grado Académico de Doctora en Ciencias Administrativas, a doña **DIANEXY VIVIANA CARREÑO VILLAVICENCIO**. Se extiende la presente Acta en cinco originales y siendo las 12:15 horas se da por concluido el Acto Académico de sustentación, firmando sus miembros en señal de conformidad.


DR. EMILIO JAVIER ROJAS VILLANUEVA
PRESIDENTE


DR. AUGUSTO HIDALGO SÁNCHEZ
ASESOR


DR. AMADOR GROVER MEJÍA OSORIO
MIEMBRO


DR. PEDRO LEONARDO TITO HUAMANI
MIEMBRO

DEDICATORIA

A Antonia, mi madre, por ser mi inspiración.

A Bolívar, mi padre, por su presencia y amor en mi vida.

A Valter, mi esposo, por su amor y comprensión.

A Francisco y Cecilia, mis suegros, por su apoyo incondicional.

AGRADECIMIENTO

Elevo un agradecimiento especial a Jehová Dios por medio del Señor Jesucristo, por su bondad y amor, por permitirme haber llegado hasta esta etapa de mi vida.

A la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, por su oportuna gestión.

A la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, mi Alma Mater.

A mis profesores por sus enseñanzas, en especial al Dr. Augusto Hidalgo Sánchez, mi tutor, quien con sus magnos conocimientos me guió para desarrollar esta investigación.

La autora

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO	ii
ÍNDICE GENERAL	iii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xi
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xii
ÍNDICE DE TABLAS	xv
RESUMEN.....	xviii
ABSTRACT	xix
RESUMO.....	xx
I. CAPÍTULO 1: INTRODUCCIÓN.....	1
1.1 Situación Problemática.....	1
A. Emprendimiento rural: Cacao fino de aroma - Fortaleza del Valle.....	13
B. Emprendimiento rural: Elaboración de queso en la parroquia rural de San Isidro.....	14
C. Emprendimiento rural: Elaboración de aguardiente en el cantón Junín.	17
1.2 Formulación del Problema	24
1.2.1 Problema general	24
1.2.2 Problemas específicos	24
1.3 Justificación Teórica	25
1.4 Justificación Práctica	25

1.5	Objetivos de la Investigación.....	26
1.5.1	Objetivo General	26
1.5.2	Objetivos específicos.....	26
II.	CAPITULO 2: MARCO TEÓRICO.....	27
2.1	Marco filosófico y epistemológico de la investigación	27
2.2	Antecedentes de la investigación	32
2.2.1	Tesis.....	32
1.	En la tesis titulada: “Incorporación de una economía social solidaria como alternativa al mejoramiento de las microfinanzas rurales desde 2007-2010” (Dávalos, 2012).	32
2.	Evaluación de la aplicación de la metodología de banca comunal en Ecuador, proyecto – WOCCU, (Maldonado, 2007).	33
3.	Estudio exploratorio del micro-crédito otorgado a los habitantes de la parroquia Malacatos del cantón Loja, (Samaniego, 2014).	35
4.	Impacto socioeconómico de las cooperativas de ahorro y crédito, gerenciadas por indígenas en Tungurahua, (Alulema, 2011).	37
5.	Análisis sobre la aplicación de buenas prácticas en un sistema de gestión sustentable basado en responsabilidad social empresarial en las cooperativas de ahorro y crédito en la ciudad de Latacunga, reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, para incrementar la aceptación en la comunidad, (Peñaherrera, Salazar, & Tapia, 2012).	39
6.	Modelo incluyente de emprendimiento rural para las Instituciones Educativas Municipales del Municipio de Pasto – Colombia, (Guerrero & Delgado, 2015).	41

7.	Evaluación del impacto del microcrédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Colanta Colombia, (Álvarez , 2013).	43
2.3	Artículo Científico.....	44
A.	Ecuador, microcrédito: ¿negocio o inclusión financiera?, (Salinas, 2011).	44
B.	Presente y futuro del cooperativismo rural de ahorro y crédito en Colombia, (Dávila, 2003).	46
C.	Evaluación del desempeño de las cooperativas de ahorro y crédito de Antioquia para el periodo 2009-2013, (Castaño, Gallego, & Otros, 2016).....	48
D.	Mujer, actividad emprendedora y desarrollo rural en América Latina y el Caribe, (Buendía & Carrasco, 2013).....	50
2.4	Bases Teóricas	54
2.4.1	Las cooperativas de ahorro y crédito.....	54
2.4.2	La administración	56
2.4.3	Gestión estratégica.....	59
2.4.4	Gestión operativa	63
2.4.5	Capital humano	64
2.4.6	Capital físico	66
2.4.7	Capital financiero	66
2.4.8	Emprendedor	67
2.4.9	Emprendimiento.....	69
2.4.10	Emprendimiento rural	73
2.4.11	Emprendimientos en América Latina	75
2.4.12	Desarrollo socioeconómico	77

2.4.13	Satisfacción del cliente	79
III.	CAPITULO 3: HIPÓTESIS Y VARIABLES	80
3.1	Hipótesis y Variables	80
3.1.1	Hipótesis General	80
3.1.2	Hipótesis Específicas.....	80
3.2	Identificación de las variables	80
3.2.1	Variable Independiente	80
3.2.2	Variable Dependiente.....	80
3.3	Operacionalización de las Variables	81
3.3.1	Operacionalización de la Variable Independiente: La administración en las cooperativas de ahorro y crédito.	81
3.4	Operacionalización de la Variable Dependiente: Emprendimientos rurales	82
3.5	Matriz de consistencia.....	84
IV.	CAPITULO 4: METODOLOGÍA.....	85
4.1	Tipo y Diseño de Investigación	85
4.2	Diseño de la investigación	86
4.2.1	Mediante encuestas	86
4.2.2	Mediante observación directa.....	86
4.3	Población de estudio	87
4.4	Selección de los elementos de la muestra.....	87
a.	Tamaño de la muestra, (Aguilar, 2005).	87
b.	Selección de la muestra.....	87

4.5	Técnicas de recolección de datos	88
4.6	Unidad de análisis	90
4.7	Prueba piloto.....	90
4.8	Análisis e interpretación de la información	91
4.8.1	Análisis Descriptivo.....	91
4.8.2	Variable Independiente: “La Administración de las Cooperativas de Ahorro y Crédito”	92
4.8.3	Variable Dependiente: “Emprendimiento Rural”	95
4.9	Análisis Multivariante.....	97
V.	CAPITULO 5: RESULTADOS Y DISCUSIÓN	99
5.1	Análisis, interpretación y discusión de resultados.....	99
5.2	Resultados de la prueba piloto.....	100
5.3	Resultados instrumento definitivo	104
5.4	Análisis de factores.....	109
5.5	Pruebas de hipótesis	113
5.5.1	Prueba de hipótesis general	113
5.5.2	Prueba de hipótesis específicas.....	118
5.5.2.1	Hipótesis específica 1	118
5.5.2.2	Hipótesis específica 2	122
5.6	Correlación de Pearson de todas las variables	126
5.7	Correlación de Tau-b Kendall de todas las variables	128
5.7.1	Hipótesis General: La Administración de las Cooperativas de Ahorro y crédito y los Emprendimientos Rurales.....	130

5.7.2	Hipótesis Alternativa 1: La Gestión Estratégica de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y el Desarrollo Socioeconómico de los emprendedores rurales.	130
5.7.3	Hipótesis alternativa 2: La Gestión operativa de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y la satisfacción de los emprendedores rurales.	131
5.8	Resultados descriptivos.....	132
5.8.1	Estadísticos descriptivos de todas las variables.....	132
5.9	Análisis Descriptivo	162
5.10	Análisis de Chi- Cuadrado (Chi ²).....	163
5.11	Presentación de resultados	164
VI.	CAPITULO 6: PROPUESTA	168
6.1	Título de la propuesta: Modelo para la promoción del emprendimiento rural asociativo en la provincia de Manabí.	168
6.2	Objetivo del modelo.....	168
6.3	Dinámica del modelo.....	169
6.4	Análisis de la cadena de valor.....	169
6.4.1	Cadena de valor del cacao fino de aroma.....	169
6.4.1.1	Actividades primarias	170
6.4.1.2	Actividades de apoyo.....	171
6.4.2	Cadena de valor del queso de la parroquia rural San Isidro, cantón Sucre provincia de Manabí.....	172
6.4.2.1	Actividades primarias.	172
6.4.2.2	Actividades de apoyo.....	173
6.4.3	Cadena de valor del aguardiente de caña de azúcar del cantón Junín provincia de Manabí	174

6.4.3.1	Actividades primarias	174
6.4.3.2	Actividades de apoyo.....	174
6.5	Hallazgos	175
6.6	Operación del Modelo.....	176
6.6.1	Identificación de proyectos	176
6.6.2	Propuestas para implementar el Modelo	177
6.6.3	Propuestas legales y administrativas que permitan implementar el modelo.....	179
6.6.3.1	Creación dentro de la estructura administrativa de las COAC una comisión especializada en proyectos de inversión asociativos.....	179
6.6.3.2	Organigrama estructural de las COAC	180
6.6.3.3	Firmar convenios tripartitos entre las COAC, las Universidades y los GAD de cada territorio	187
6.6.3.4	Crear modelos asociatividad productiva	190
6.6.3.5	Plan de capacitación y motivación para mejorar el desempeño de los funcionarios y empleados de las COAC.	192
6.6.4	Presupuesto de gasto para crear dentro de la estructura administrativa de las COAC una comisión especializada en proyectos de inversión asociativos.....	195
	CONCLUSIONES	196
	RECOMENDACIONES.....	198
	BIBLIOGRAFÍA.....	201
	ANEXOS	217
	Anexo 1.- Preguntas de la encuesta piloto para gerentes y empleados - julio 2017.	217
	Anexo 2.- Preguntas de la encuesta piloto para emprendedores rurales - julio 2017.....	220
	Anexo 3.- Preguntas de la encuesta final aplicada a gerentes - julio 2017.....	223
	Anexo 4.- Preguntas de la encuesta final aplicada a empleados - julio 2017.	226

Anexo 5.- Preguntas de la encuesta final aplicada a emprendedores rurales - julio 2017.	228
Anexo 6.- Base legal para firmar convenios tripartitos entre las COAC, las universidades y los GAD de cada territorio.....	231
Anexo 6.1.- Código Orgánico Monetario y Financiero.....	231
Anexo 6.2.- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria.....	233
Anexo 6.3.- Ley Orgánica de Educación Superior (Registro Oficial N° 298 -- martes 12 de octubre del 2010).....	245
Anexo 6.4.- Reglamento de Carrera y Escalafón del Profesor e Investigador del Sistema de Educación Superior	246
Anexo 6.5.- Reglamento de Régimen Académico.....	247
Anexo 7.- Ficha de expertos	253
Anexo 8.- Mapa de la provincia de Manabí – Ecuador	255
Anexo 9.- Mapa de la provincia de Manabí – Ecuador con la ubicación geográfica de las COAC	256

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 <i>Indicadores de inclusión financiera entre las COAC y los bancos Privados.</i>	4
Figura 2 Segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	8
Figura 3 Niveles de pobreza y pobreza extrema en el Ecuador: Nacional, Urbano y Rural.....	10
Figura 4 Número de créditos por género otorgado por las COAC hasta marzo de 2016.	20
Figura 5 Distribución de los créditos entregados por las COAC según el nivel educativo.	21
Figura 6 Modelo para la promoción del emprendimiento rural en la provincia de Manabí-Ecuador.....	168
Figura 7. Cadena de valor (Porter, 1991)	170
Figura 8 Organigrama estructural básico de las COAC	180

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Distribución del sistema cooperativo ecuatoriano por actividad a junio de 2016.....	2
Gráfico 2 <i>Distribución de las COAC por segmento, activas y no activas hasta abril de 2016.....</i>	9
Gráfico 3 Nivel de escolaridad de los emprendedores rurales de la provincia de Manabí	135
Gráfico 4 Años de actividad en el emprendimiento rural de la provincia de Manabí ..	136
Gráfico 5 Estado civil de los emprendedores rurales de la provincia de Manabí	136
Gráfico 6 <i>Estado civil de los empleados y socios de las COAC de la provincia de Manabí.....</i>	137
Gráfico 7 <i>Grado de escolaridad de los empleados y socios emprendedores de las COAC de la provincia de Manabí.....</i>	137
Gráfico 8 Colocaciones de las COAC en emprendimientos rurales de la provincia de Manabí	138
Gráfico 9 Colocaciones de las COAC en emprendimientos rurales de la provincia de Manabí con agregación de valor	138
Gráfico 10 <i>Nivel de morosidad de las COAC de la provincia de Manabí</i>	139
Gráfico 11 Nivel de cumplimiento del plan estratégico	139
Gráfico 12 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 1	140
Gráfico 13 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 2.....	140
Gráfico 14 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 3.....	141
Gráfico 15 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 4.....	141
Gráfico 16 <i>Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 5.....</i>	142
Gráfico 17 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 6.....	142
Gráfico 18 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 7.....	143
Gráfico 19 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 8.....	143
Gráfico 20 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 9.....	144

Gráfico 21 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 10.....	144
Gráfico 22 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 11	145
Gráfico 23 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 12.....	145
Gráfico 24 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 13.....	146
Gráfico 25 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 14.....	146
Gráfico 26 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 15.....	147
Gráfico 27 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 16.....	147
Gráfico 28 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 17.....	148
Gráfico 29 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 18.....	148
Gráfico 30 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 19.....	149
Gráfico 31 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 20.....	149
Gráfico 32 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 21	150
Gráfico 33 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 22.....	150
Gráfico 34 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 23.....	151
Gráfico 35 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 24.....	151
Gráfico 36 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 25.....	152
Gráfico 37 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 26.....	152
Gráfico 38 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 27.....	153
Gráfico 39 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 28.....	153
Gráfico 40 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 29.....	154
Gráfico 41 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 30.....	154
Gráfico 42 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 31	155
Gráfico 43 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 32.....	155
Gráfico 44 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 33.....	156
Gráfico 45 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 34.....	156
Gráfico 46 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 35.....	157
Gráfico 47 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 36.....	157
Gráfico 48 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 37.....	158
Gráfico 49 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 38.....	158

Gráfico 50 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 39.....	159
Gráfico 51 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 40.....	159
Gráfico 52 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 41	160
Gráfico 53 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 42.....	160
Gráfico 54 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 43.....	161
Gráfico 55 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 44.....	161
Gráfico 56 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 45.....	162
Gráfico 57 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 46.....	162

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Participación del Sector Financiero Popular y Solidario (SFPS) y la Banca Privada por tipo de crédito.....	2
Tabla 2 Distribución de la variación por periodos de las COAC por segmento; número de socios y del total de cartera a junio de 2013 y diciembre de 2014.....	6
Tabla 3 Distribución porcentual por periodos de las COAC, por segmento, número de socios y del total de cartera a junio de 2013 y diciembre de 2014.	7
Tabla 4 Población rural de la provincia de Manabí segmentada por su condición de pobres y no pobres; y kilómetros cuadrados de superficie por cantón.	12
Tabla 5 Matriz de variables e indicadores	83
Tabla 6 Distribución muestral	89
Tabla 7 Estadísticos descriptivos, pregunta 1	93
Tabla 8 Estadísticos descriptivos, pregunta 4	94
Tabla 9 Estadísticos descriptivos, Pregunta 13.....	94
Tabla 10 Estadísticos descriptivos, pregunta 16	95
Tabla 11 Estadísticos descriptivos, Pregunta 19.....	95
Tabla 12 Estadísticos descriptivos, pregunta 22	96
Tabla 13 Estadísticos descriptivos, pregunta 30	96
Tabla 14 Estadísticos descriptivos, pregunta 45	97
Tabla 15 Estadística de fiabilidad de Alfa de Cronbach	103
Tabla 16 Cargas del componente Administración.....	103
Tabla 17 Resumen de procesamiento de casos arrojado el software estadístico SPSS 23 con el índice de ALFA DE CRONBACH	105
Tabla 18 Resumen de procesamiento de casos arrojado el software estadístico SPSS 23 con el índice de ALFA DE CRONBACH	105
Tabla 19 Estructuración de las preguntas arrojados por el software estadístico SPSS 23 aplicando el índice de confiabilidad de ALFA DE CRONBACH.....	105

Tabla 20 Estadísticos descriptivos arrojados por el software estadístico SPSS 23 aplicado a las 114 encuestas.....	109
Tabla 21 Matriz de componentes rotados.....	112
Tabla 22 Correlación de Pearson para las variables independiente y dependiente....	114
Tabla 23 Prueba de chi-cuadrado para la hipótesis general	114
Tabla 24 Correlación de Tau b de Kendall: La Administración de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y Emprendimiento Rural	115
Tabla 25 Tabla de contingencia: La Administración de las Cooperativas de Ahorro y Crédito versus Emprendimiento Rural	116
Tabla 26 Correlación de Pearson: La Gestión Estratégica de las COAC / Desarrollo Socio económico.....	118
Tabla 27 Prueba de chi-cuadrado para la hipótesis específica 1	119
Tabla 28 Correlación de Tau_b de Kendall: La Gestión Estratégica de las COAC / Desarrollo Socio económico.....	119
Tabla 29 Tabla de contingencia para la hipótesis alternativa 1	120
Tabla 30 Correlación de Pearson: La Gestión Operativa de las COAC / satisfacción de los emprendedores	122
Tabla 31 Chi-cuadrado de la hipótesis específica 2	123
Tabla 32 Correlación de Tau_b de Kendall: Gestión Operativa - Capital Físico / Emprendimiento Rural	123
Tabla 33 Tabla de contingencia de la hipótesis alternativa 2.....	124
Tabla 34 Correlación de Pearson para todas las variables.....	127
Tabla 35 Correlación de Tau-b de Kendall para todas las variables.....	129
Tabla 36 Estadístico descriptivos agrupados de todas las variables	132
Tabla 37 Media y desviación estándar de la variable Independiente: La Administración de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	133
Tabla 38 Media y desviación estándar de la variable Dependiente: Emprendimiento Rural.....	134

Tabla 39 Identificación de proyectos estratégicos para las COAC rurales de la provincia de Manabí.	177
---	------------

RESUMEN

El objetivo de esta investigación es establecer qué influencia tiene la administración de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Manabí-Ecuador en el emprendimiento rural, considerando que la banca privada tiene poca presencia en las zonas rurales y las COAC son las instituciones que atienden los requerimientos financieros de estos emprendedores; generando con ello mayor riqueza y puestos de trabajo, aportando al desarrollo de las comunidades campesinas y al emprendimiento y creatividad del habitante del campo.

La muestra para esta investigación se determinó de manera aleatoria y de conformidad a la proporcionalidad de cada una de las COAC, quedando conformada por 114 personas; entre socios emprendedores, gerentes y empleados. Para la selección de los elementos muestrales se utilizó el muestreo no probabilístico deliberado.

La aceptación de las hipótesis alternativas determinó que la administración de las COAC sí incide en los emprendimientos rurales, en el desarrollo socioeconómico y en la satisfacción de los emprendedores de las zonas rurales de la provincia de Manabí - Ecuador; sin embargo, se encontraron debilidades que impiden mejorar la producción y productividad de los emprendimientos. Otro hallazgo encontrado en la investigación, es que las COAC no cuentan con un departamento especializado para desarrollar proyectos para los emprendedores; por lo que sus emprendimientos no son lo suficientemente rentables, ni sostenibles en el tiempo. Además, existe poca asociatividad entre los socios de las COAC para producir bienes y servicios y desarrollar emprendimientos de mayor envergadura; por tal motivo, se plantea un modelo para la promoción del emprendimiento rural asociativo en la provincia de Manabí.

PALABRAS CLAVE: Administración, cooperativas de ahorro y crédito, emprendimiento rural, asociatividad.

ABSTRACT

The objective of this research is to establish what influence the administration of cooperatives of savings and credit of the province of Manabí has in rural entrepreneurship, whereas private banking has little presence in rural areas and the COAC are the ones which meet the financial requirements of these entrepreneurs; thereby generating greater wealth and jobs, contributing to the development of communities and the entrepreneurship and creativity of the inhabitant of the field.

The sample for this study was determined randomly and in accordance to the proportionality of the COAC, being formed by 114 people; entrepreneurs partners, managers and employees. Deliberate non-probability sampling was used to collect the information.

The acceptance of the alternative hypotheses determined that administration of the COAC does impact the rural entrepreneurship, the socio-economic development and the satisfaction of entrepreneurs in rural areas of the province of Manabí - Ecuador; however, weaknesses which prevent improving the production and productivity of enterprises were found. Another finding in this investigation is that the COAC does not have a specialized department to develop projects for entrepreneurs; so their endeavors are not as profitable or sustainable over time. There is also little associativity between the partners of the COAC to produce goods and services and develop larger enterprises; therefore, a model for the promotion of associative rural entrepreneurship in the province of Manabí is proposed.

KEYWORDS: Management, cooperatives of savings and credit, rural entrepreneurship, associativity.

RESUMO

O objetivo desta pesquisa é estabelecer a influência da gestão de cooperativas de ganho e crédito na província de Manabí-Ecuador no empreendedorismo rural, considerando que os bancos privados têm pouca presença em áreas rurais e as COAC são as instituições que atender às necessidades financeiras desses empreendedores; gerando com isso maior riqueza e empregos, contribuindo para o desenvolvimento das comunidades rurais e do empreendedorismo e criatividade dos habitantes do campo.

A amostra para esta pesquisa foi determinada de forma aleatória e de acordo com a proporcionalidade de cada COAC, sendo composta por 114 pessoas; entre parceiros empresariais, gerentes e funcionários. Para a coleta de informações, utilizou-se amostragem deliberada não probabilística.

A aceitação das hipóteses alternativas determinou que a administração das COAC afeta as empresas rurais, o desenvolvimento socioeconômico e a satisfação dos empresários das áreas rurais da província de Manabí - Ecuador; no entanto, foram encontradas deficiências que impedem a melhoria da produção e produtividade das empresas. Outra descoberta encontrada na pesquisa é que as COAC não possuem um departamento especializado para desenvolver projetos para empreendedores; assim, seus empreendimentos não são lucrativos o suficiente, nem sustentáveis ao longo do tempo. Além disso, há pouca associação entre os parceiros das COAC para produzir bens e serviços e desenvolver empreendimentos maiores; por esta razão, um modelo para a promoção do empreendedorismo rural associativo na província de Manabí é proposto.

PALAVRAS-CHAVE: Administração, cooperativas de ganho e crédito, empreendedorismo rural, associatividade.

I. CAPÍTULO 1: INTRODUCCIÓN

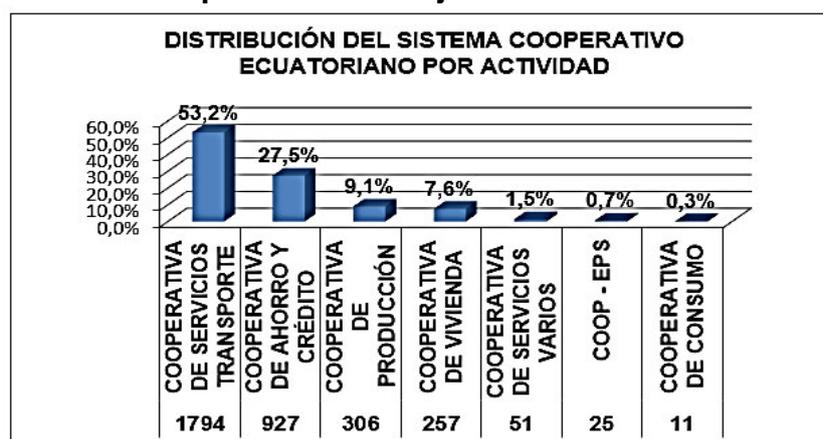
1.1 Situación Problemática

Según la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2013, pág. 4), en el Ecuador, a diciembre de 2012 existían 3.932 cooperativas, concentradas en los grupos de ahorro y crédito, transporte, vivienda, producción, consumo y otros servicios. El 99% de las cooperativas del país está integrado por las cooperativas de ahorro y crédito (COAC), de transporte y de vivienda. Cabe destacar, que las COAC constituyen el grupo más grande en cuanto a los activos, pasivos y patrimonio; en relación al total de cooperativas a nivel nacional.

A diciembre de 2012, acorde a valoraciones (SEPS, 2013, pág. 4), los activos de las COAC ascendieron a cerca de USD 5.795,8 millones; lo que representa el 93% del total de los activos del sector cooperativo. En segundo lugar, por su tamaño, están las cooperativas de transporte con activos totales de USD 251 millones, equivalente al 4% de los activos de todo el sector cooperativo. El 3% restante pertenecen a las cooperativas de producción, vivienda, consumo y otros servicios.

Para junio del año 2016, de acuerdo con (SEPS, 2016), el número de cooperativas en el Ecuador creció en el (menos) – 16,6%; esto es, que de 3.932 que había a diciembre del 2012 pasó a 3.371 cooperativas; de este total el 53,2% son de transporte, 27,5% de ahorro y crédito, estos dos grupos concentran el 80,7%; (ver gráfico 1). El porcentaje restante agrupa a otras cooperativas, como a las de vivienda de adquisición y de construcción, de producción (agricultura y ganadería); y de pesca. Según (SEPS, 2015, pág. 1) existe una mayor proporcionalidad de cooperativas pequeñas que de cooperativas grandes; pero con poca o nula evidencia de su integración vertical y diversificación productiva o de prestación de servicios.

Gráfico 1 Distribución del sistema cooperativo ecuatoriano por actividad a junio de 2016.



Fuente. (SEPS, 2016)

Según el artículo 309 de la Constitución de la República del Ecuador, el sistema financiero ecuatoriano está conformado, “por los sectores público, privado y del popular y solidario”, y este último lo componen las COAC y otras entidades asociativas (Constitución , 2008).

El sistema financiero cooperativo de ahorro y crédito tiene una activa participación en el desarrollo económico del Ecuador, su campo de acción abarca a un grupo bastante considerable de cuenta ahorristas, que son sus socios (Carreño, 2014, págs. 48 - 59).

Para este estudio se requiere conocer la participación de los bancos privados y las COAC en los diferentes tipos de créditos. Para ello, es necesario analizar la siguiente información:

Tabla 1 Participación del Sector Financiero Popular y Solidario (SFPS) y la Banca Privada por tipo de crédito.

PARTICIPACIÓN DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO Y BANCOS PRIVADOS POR TIPO DE CRÉDITO								
TIPO DE CRÉDITO	MONTO (Millones USD)				TOTAL SISTEMA	% DEL DEST. FINAL DEL CRÉDITO	PARTICIPACIÓN	
	SFPS	%	BANCOS PRIVADOS	%			% SFPS	% BANCOS PRIVADOS
COMERCIAL	195	3%	8.952	48%	9.147	36%	2%	98%
CONSUMO	3.268	49%	6.396	34%	9.664	38%	34%	66%
VIVIENDA	369	6%	1.855	10%	2.224	9%	17%	83%
MICROCRÉDITO	2.787	42%	1.430	8%	4.217	17%	66%	34%
TOTAL	6.619	100%	18.633	100%	25.252	100%	26%	74%

Fuente. (SEPS, 2016)

En la tabla 1, se observa la participación del SFPS y la banca privada en la colocación de los diferentes tipos de crédito a abril de 2016, así como los destinos de estas erogaciones, por parte de los usuarios del sistema financiero.

El uso comercial del crédito en el SFPS es de apenas USD 195 MM y representa solo el 3% del total de los préstamos concedidos.

Haciendo una comparación con los préstamos otorgados por los bancos privados durante el periodo de análisis, se observa en la tabla de referencia que estos concedieron USD 8.952 MM para el comercio, lo que representó el 48% del total del dinero prestado. Es decir, que, de cada dólar prestado, al menos 50 centavos se canalizan al comercio, lo que, en valores más elocuentes, los bancos privados prestaron para comercio 46 veces más que el SFPS; por tanto, del total de los préstamos destinados al área comercial por parte del SFPS y los bancos privados, solo el 2% fue prestado por el SFPS y el 98% por la banca privada (ver tabla 1).

Los préstamos para consumo concedidos por el SFPS alcanzaron el 49% del total prestado, al menos 1 de cada dos dólares se lo ocupó para el consumo y en este mismo rubro los bancos privados colocaron el 34%, pero en términos absolutos el monto colocado para consumo por parte del SFPS fue de USD 3.268 MM y los bancos privados prestaron USD 6.396 MM; es decir, 1,96 veces más. Del global prestado para todos los tipos de crédito, el 38% fue canalizado para consumo; de los que el SFPS participó con el 34% y los bancos privados con el 66%, (ver tabla1).

En el crédito destinado para vivienda, el SFPS colocó USD 369 MM lo que representó el 6% de la totalidad prestada, mientras que los bancos privados concedieron para este rubro USD 1.865 MM que es el 10% del monto entregado. Sin embargo, en términos absolutos, esto representó 5 veces más que lo que prestó el SFPS para vivienda. La participación del SFPS en los créditos para vivienda fue del 17% y los bancos privados del 83%. Del total de

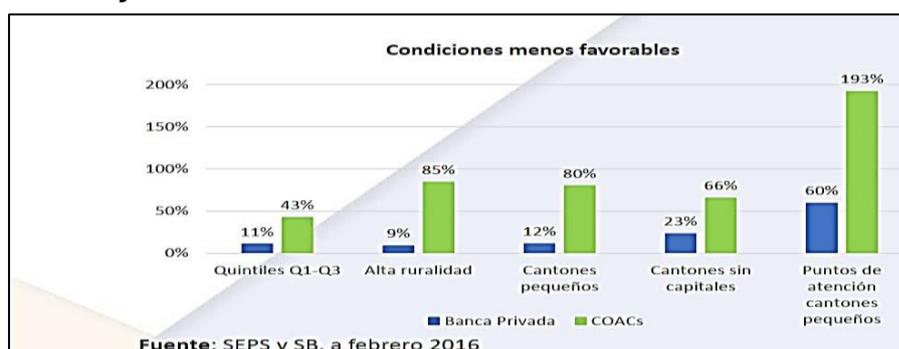
las operaciones crediticias efectuadas en el periodo de análisis, el 9% de destino para la vivienda (ver tabla 1).

El SFPS para el rubro de microcrédito colocó el 42% del total de la cartera; lo que representa, USD 2.787 MM, y los bancos privados USD 1.430 MM que alcanzan el 8% de las operaciones de crédito realizadas. Estas cifras demuestran que el SFPS apuesta más al microcrédito que los bancos privados, en este caso las COAC tienen el 195% de saldo con relación a la banca privada y el total de las operaciones del sistema el 66% corresponde a estas instituciones financieras y el 34% a la banca privada. Pero de toda la cartera colocada, el 17% tuvo como destino el microcrédito, lo que significa que es una porción muy pequeña del pastel, siendo el comercio y consumo los que captaron la mayor parte del pastel con el 74%, lo que significa que de cada cuatro dólares prestados, al menos tres fue para este rubro (ver tabla 1).

En las operaciones de cartera generadas tanto por las IFPS (Instituciones Financieras Populares y Solidarias) y la banca privada dirigidas al consumo y microcrédito, las COAC participaron con el 66%, siendo esto una participación muy importante (ver tabla 1).

Es relevante destacar que, aunque la banca privada ha incursionado en los microcréditos, estas instituciones financieras, regularmente, no tienen presencia en pueblos pequeños de la ruralidad; según los indicadores de inclusión financiera entre las COAC y los bancos privados (ver figura 1).

Figura 1 Indicadores de inclusión financiera entre las COAC y los bancos Privados.



Fuente. (SEPS, 2016)

En la figura 1, se puede apreciar que las COAC son las entidades de intermediación financiera que dan atención a los grupos de menores ingresos; a los quintiles 1 a 3, que son los “pobres entre los pobres”. En esta población, las COAC dan cobertura al 43%; mientras que los bancos privados cubren el 11%. En la población rural las COAC atienden el 85% de la población, los bancos apenas el 9%. En las ciudades o cantones pequeños las COAC llegan al 80% de la población, los bancos solo al 12%. En los cantones sin capitales, las COAC también le llevan la delantera a los bancos; estas tienen una cobertura del 66% y los bancos del 23%. En los “puntos de atención en cantones pequeños” las COAC tienen un volumen de atención del 193%, con relación a los bancos que solo llegan al 60%.

Además, se puede concluir que las COAC son las entidades de intermediación financiera de los estratos sociales de menores ingresos y de los lugares más alejados de los grandes polos de desarrollo, como lo son Quito y Guayaquil (ver figura 1).

Por otra parte, es imprescindible analizar que a junio del año 2013 habían 489 COAC del segmento 1 y a diciembre de 2014 quedaron 470; es decir, se contrajeron en un -3,9%, esto por varias razones, sea porque entraron en liquidación, por haber violentado las normas reglamentarias al no cumplir con los nuevos requisitos que estableció la LOEPS (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria), por haberse fusionado con otras o por absorción de otras entidades del mismo sector. Las COAC del segmento 2 decrecieron en el -2,7%, siendo las de mayor decrecimiento las del segmento 4; que lo hicieron el -5%, la variación promedio fue del -3,5% en el total de las COAC, pues de 947 cooperativas que había en junio de 2013, en diciembre de 2014 quedaron 914 entidades. El número de socios también presentó una variación decreciente en todos los segmentos, a excepción del segmento 3 que tuvo un incremento del 0,5% en el periodo de análisis. El segmento 1 fue el que presentó el mayor descenso: pasó de 116.435 socios a junio de 2013 a

105.982 a diciembre de 2014; es decir, una reducción del -9%; sin embargo, la variación promedio del número de socios, entre junio de 2013 a diciembre de 2014 fue del -1,4% (ver tabla 2).

Tabla 2 Distribución de la variación por periodos de las COAC por segmento; número de socios y del total de cartera a junio de 2013 y diciembre de 2014.

SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO									
SEGMENTO	COAC / PERIODOS			# DE SOCIOS / PERIODO			# DE OPERACIONES (CARTERA) / PERIODO		
	A JUN/2013	A DIC/2014	Δ %	A JUN/2013	A DIC/2014	Δ%	A JUN/2013	A DIC/2014	Δ%
SEGMENTO 1	489	470	-3,9%	116.435	105.982	-9,0%	68.309	88.325	29,3%
SEGMENTO 2	335	326	-2,7%	656.471	638.029	-2,8%	445.703	522.044	17,1%
SEGMENTO 3	83	80	-3,6%	1.238.481	1.245.190	0,5%	1.154.437	1.467.630	27,1%
SEGMENTO 4 *	40	38	-5,0%	2.912.711	2.865.489	-1,6%	3.123.757	3.817.079	22,2%
TOTAL	947	914	-3,5%	4.924.098	4.854.690	-1,4%	4.792.206	5.895.078	23,0%

* Incluye Caja Central Financoop.

Fuente. (SEPS, 2016, pág. 4)

El número de operaciones de crédito, durante los 18 meses de recorrido, presentó una variación positiva en todos los segmentos y no obstante la reducción en el número de COAC y de socios en el segmento 1, este fue el que más creció en términos relativos, pues alcanzó el 29,3% (ver tabla 2).

Los otros segmentos también presentaron un crecimiento porcentual muy significativo en las operaciones, pero el crecimiento total de las operaciones de crédito efectuadas por las COAC durante este periodo fue del 23%; pues pasaron de 4.8 millones de operaciones a 5.9 millones en este año y medio de análisis (ver tabla 2).

En la tabla 3, se destaca la distribución porcentual de las COAC, su capacidad de captar socios y de realizar operaciones de crédito durante estos 18 meses de análisis. Así, por ejemplo, las COAC del segmento 3 y 4 solo tienen el 13% de total de estas entidades financieras, pero aglutinan el 85% de los socios y el 90% de la cartera.

Tabla 3 Distribución porcentual por periodos de las COAC, por segmento, número de socios y del total de cartera a junio de 2013 y diciembre de 2014.

SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO												
SEGMENTO	COAC / PERIODOS				# DE SOCIOS / PERIODO				# DE OPERACIONES (CARTERA) / PERIODO			
	A JUN /13	%	A DIC/ 14	%	A JUN/13	%	A DIC/14	%	A JUN/13	%	A DIC/14	%
SEGMENTO 1	489	52%	470	51%	116.435	2%	105.982	2%	68.309	1%	88.325	1%
SEGMENTO 2	335	35%	326	36%	656.471	13%	638.029	13%	445.703	9%	522.044	9%
SEGMENTO 3	83	9%	80	9%	1.238.481	25%	1.245.190	26%	1.154.437	24%	1.467.630	25%
SEGMENTO 4*	40	4%	38	4%	2.912.711	59%	2.865.489	59%	3.123.757	65%	3.817.079	65%
TOTAL	947	100%	914	100,0%	4.924.098	100%	4.854.690	100,0%	4.792.206	100%	5.895.078	100,0%

* Incluye Caja Central Financoop.

Fuente. (SEPS, 2016, pág. 4)

En cuanto a los socios, a diciembre de 2014, el número total de estos declarados por las cooperativas de ahorro y crédito a nivel nacional bordea los 4'854.690; millones de personas; sin embargo, a junio de 2013 esta cifra era de 4'924.098; es decir, hubo una reducción de (menos) – 1,41%; que en términos absolutos representan a 69.408 socios que dejaron de pertenecer a las COAC (ver tabla 3).

En Manabí existen 53 COAC activas; 33 del segmento 1, 12 del segmento 2; dos están en el segmento 3; y, 5 en el segmento 4, (Carreño, 2014, págs. 48 - 59). Las COAC rurales en la provincia de Manabí tienen un nivel de morosidad entre el 2 % y el 13% (SEPS, 2013).

Cabe señalar que cuando esta investigación se realizó existía una segmentación invertida. A continuación, se detalla la actual clasificación:

La (SEPS, 2017), señala que, conforme a lo dispuesto en el Art. 14, numeral 35 del Código Orgánico Monetario y Financiero en el que determina entre las funciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera “Establecer la segmentación de las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario.” (SEPS, 2017), la Junta de Política y Regulación Monetaria y

Financiera expide la resolución No. 038-2015-F el 13 de febrero de 2015, en la que establece la norma para LA SEGMENTACIÓN DE LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO, (SEPS, 2017).

(SEPS, 2017) Artículo 1.- Las entidades del sector financiero popular y solidario de acuerdo al tipo y al saldo de sus activos se ubicarán en los siguientes segmentos: (ver figura 2).

La distribución de las COAC bajo la nueva normativa para la segmentación dispuesta por el Código Orgánico Monetario y Financiero, mediante la resolución No. 038-2015-F el 13 de febrero de 2015 (ver figura 2).

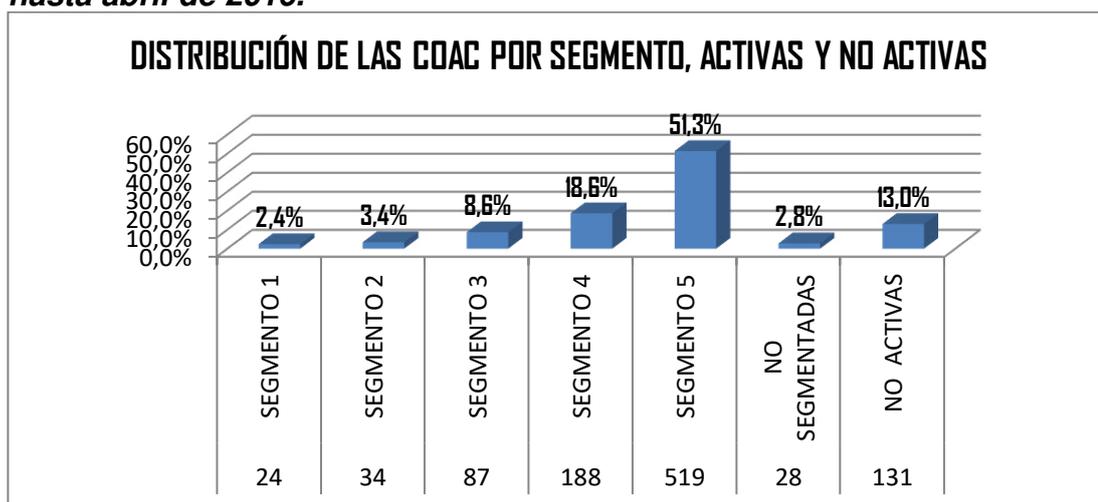
Figura 2 Segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Segmento	Activos (USD)
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00
	Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales

Fuente. (SEPS, 2017)

En la (SEPS, 2017), también se publica en los indicadores financieros y manifiesta que el índice de morosidad que tienen las COAC en microcréditos a marzo de 2017 es de 5,68% en el segmento 1; el 12,50% segmento 2; el 14,15% para el segmento 3; el 17,41% para el segmento 4; y del 20,02% para el segmento 5, lo que arroja un promedio total de morosidad de las COAC en microcréditos de 10,92%.

Gráfico 2 Distribución de las COAC por segmento, activas y no activas hasta abril de 2016.



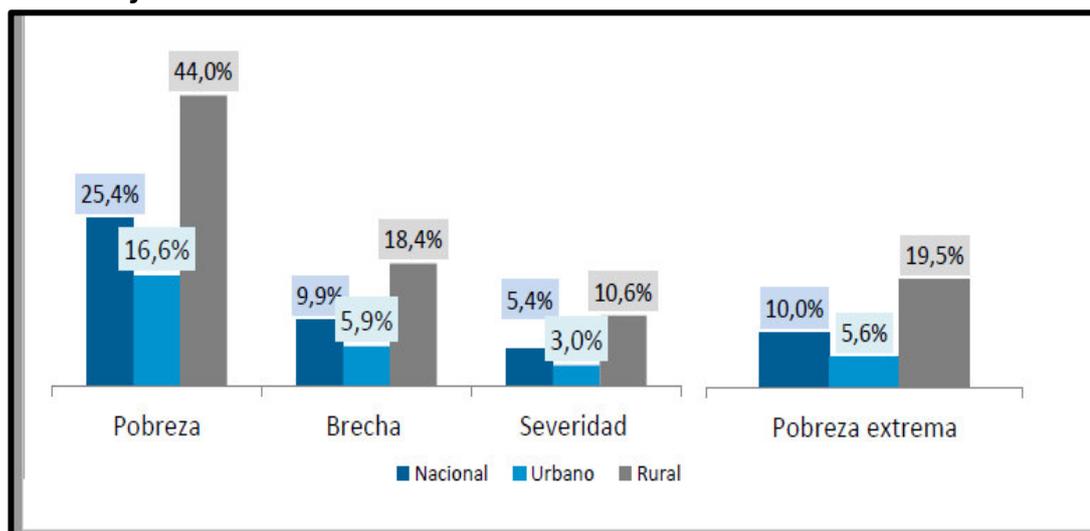
Fuente. (SEPS, 2016)

En el cantón Portoviejo se concentra el 40% de las COAC de la provincia de Manabí; además, se detectó que el principal problema que enfrentan estas, es “la gobernabilidad” y debe ser atendido; porque estas instituciones financieras pueden debilitarse y llegar a la disolución, por lo que esta tendencia es generalizada a los demás cantones, los cuales son eminentemente rurales (Carreño, 2014, págs. 48 - 59).

Las COAC rurales de la provincia Manabí, principalmente las de los segmentos 4 y 5, tienen una gama de limitaciones que son muy costosas de superar para dar un mejor servicio a los socios o usuarios del sistema y tienen que ver con los costos fijos que deben cubrir para crear y llevar a cabo con eficiencia y eficacia una planificación estratégica, la implementación de tecnología, infraestructura física y tecnológica, sistemas de comunicación de la información, etc.; esto potencia los riesgos de las cooperativas rurales.

Para profundizar en esta problemática, es preciso conocer los niveles de pobreza y pobreza extrema en el Ecuador a nivel nacional, urbano y rural; además, de la población rural de la provincia de Manabí segmentada por su condición de pobres y no pobres (ver figura 3).

Figura 3 Niveles de pobreza y pobreza extrema en el Ecuador: Nacional, Urbano y Rural.



Fuente. (INEC, 2016)

La incidencia de pobreza “es el cociente entre el total de la población pobre y la población total”, para marzo 2016 este cociente a nivel nacional era del 25,4%; en el área urbana fue del 16,6% y en zona rural el 44%, (INEC, 2016) (ver figura 3).

La brecha de pobreza que “es una medida que representa cuán pobres son los pobres y, por tanto, proporciona una idea de la profundidad de las carencias de ingreso que definen una situación de pobreza”; para el año de análisis a nivel nacional el 9,9% de la población tenía un nivel de pobreza profunda, en el área urbana el 5,9% atravesaba esta situación y en la zona rural era el 18,4%, (INEC, 2016) (ver figura 3).

La severidad de pobreza nos “indica cuánto les falta a las personas (hogares) para satisfacer sus necesidades básicas (la brecha de la pobreza), toma en cuenta las diferencias de ingreso de los pobres”. Para marzo de 2016 en el Ecuador el 5,4% de la población manifestaba un nivel de pobreza severa; en el área urbana el 3% y en la zona rural el 10% de la población estaba en esta condición, (INEC, 2016) (ver figura 3).

Se considera a una persona pobre por ingresos, si percibe un ingreso familiar per cápita, menor a USD 84,25 mensuales y pobre extremo si percibe menos de USD 47,48; (INEC, 2016). En Ecuador, a nivel de país, el 10% de la población vive en la extrema pobreza; es decir, vive con menos de USD 1,5 diario. En el área urbana, el 5,6% está en esta condición; pero en la zona rural el 19,5% sobrevive con ingresos paupérrimos. Los índices más elevados de pobreza y pobreza extrema están en la zona rural (ver figura 3).

La distribución de la población rural de la provincia de Manabí por su condición de no pobres y pobres, en la que se evidencia que la condición de pobres alcanza el promedio de 96%; es decir, que esta zona del territorio manabita requiere un aporte sustancial de las COAC para alcanzar mejores condiciones de vida y salir de la postración en la que ha sido relegada por parte del sistema bancario privado y estatal (ver tabla 4).

En la tabla 4, se puede observar la extensión territorial de cada uno de los cantones que integran la distribución geográfica de la provincia de Manabí y el número de parroquias rurales que integran cada jurisdicción cantonal.

Otro aspecto muy importante, por las connotaciones que representa es la pobreza rural, el mayor número de pobres se encuentra entre agricultores y sus familiares afirma (Chiriboga & Wallis, 2010, pág. 2) y que tienen ingresos considerados de subsistencia y trabajadores agrícolas eventuales sin tierra. Los primeros parecen localizarse sobre todo en la costa, mientras los segundos en la Sierra y Amazonía. Sin embargo, hay una ausencia de información suficiente sobre las dinámicas de pobreza vinculadas a los trabajadores agrícolas sostiente (Chiriboga & Wallis, 2010, pág. 2), (ver tabla 4).

Tabla 4 Población rural de la provincia de Manabí segmentada por su condición de pobres y no pobres; y kilómetros cuadrados de superficie por cantón.

CANTONES	PARRO- QUIAS RURALES	NO POBRES	POBRES	TOTAL	% DE NO POBRES	% DE POBRES	Km ² *
PORTOVIEJO	8	3.253	69.562	72.815	4%	96%	960,72
BOLIVAR	3	690	21.599	22.289	3%	97%	538,19
CHONE	8	1.279	72.280	73.559	2%	98%	3037,1
EL CARMEN	3	999	41.473	42.472	2%	98%	1.261,31
FLAVIO ALFARO	3	261	18.544	18.805	1%	99%	1.346,92
JIPIJAPA	8	709	30.110	30.819	2%	98%	1.467,44
JUNÍN	1	639	12.895	13.534	5%	95%	246,07
MANTA	3	75	8.824	8.899	1%	99%	303,31
MONTECRISTI	2	208	23.762	23.970	1%	99%	738,58
PAJAN	5	542	29.388	29.930	2%	98%	1.088,23
PICHINCHA	3	549	25.830	26.379	2%	98%	1.075,26
ROCAFUERTE	1	2.629	21.559	24.188	11%	89%	279,65
SANTA ANA	5	2.512	35.121	37.633	7%	93%	398,16
SUCRE - BAHÍA DE CARÁQUEZ	3	1.710	25.721	27.431	6%	94%	296,09
TOSAGUA	3	1.710	25.721	27.431	6%	94%	374,80
24 DE MAYO	4	606	23.424	24.030	3%	97%	525,91
PEDERNALES	4	509	32.665	33.174	2%	98%	1.907,25
OLMEDO	1	49	7.680	7.729	1%	99%	253,88
PUERTO LÓPEZ	3	430	10.103	10.533	4%	96%	429,36
JAMA	1	557	16.454	17.011	3%	97%	579,39
JARAMIJÓ	1	589	447	1.036	57%	43%	97,23
SAN VICENTE	2	503	11.537	12.040	4%	96%	709,43
TOTAL	75	21.008	564.699	585.707	4%	96%	17.914,28

*Fuente: (Observatorio Económico - UTM, 2015) no incluye áreas no delimitadas como la Manga del Cura

Fuente. (INEC, 2015)

Elaboración. Propia

La provincia de Manabí la integran 22 cantones, incluido el cantón Portoviejo, capital de la provincia, (ver tabla 4), posee una superficie de 18.940 Km², donde se desarrollan una diversidad de actividades productivas, para lo cual los emprendedores se han agrupado en cooperativas de producción o en asociaciones, dedicándose a la pesca, explotación de la madera, artesanías, agricultura, explotación de minas y canteras, elaboración de alimento, prendas de vestir, etc.

A continuación, a manera de ejemplos, se detallan 3 emprendimientos rurales de la provincia de Manabí:

A. Emprendimiento rural: Cacao fino de aroma - Fortaleza del Valle.

Entre los emprendimientos de éxito que se desarrollan en la provincia de Manabí, está la Corporación Fortaleza del Valle (CFV, 2018), esta es una organización jurídica de segundo grado, dedicada a la producción y comercialización de cacao orgánico nacional fino de aroma. La corporación cuenta en la actualidad con 600 socios, que tienen en conjunto una superficie de 1.700 hectáreas en sistemas agroforestales, produce un promedio de 10 quintales de cacao por hectárea al año. La corporación ofrece cacao orgánico fino de aroma con certificaciones orgánicas: National Organic Program standard (NOP), Unión Europea (UE) y Fairtrade Labelling Organizations International (FLO) de Comercio Justo.

Según se evidencia en (CFV, 2018), la sede principal de Fortaleza del Valle está ubicada en la Vía Calceta-Canuto, km 1^{1/2}; Cantón Bolívar – Manabí, está conformada por cuatro asociaciones agrícolas de primer grado, integradas por pequeños y medianos productores de cacao nacional fino y de aroma, con certificación orgánica; estas asociaciones son: Valle del Carrizal, La Fortaleza, Quiroga, y Rio Grande de Canuto, asentadas en los cantones de Bolívar, Tosagua, Chone, Junín y Portoviejo, en la provincia de Manabí, siendo su principal objetivo, promover la producción y comercialización de cacao nacional fino de aroma, el desarrollo social, económico y medioambiental de sus miembros y familias.

Esta Corporación comenzó sus actividades en el año 2006 bajo la cobertura financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Limitada, del cantón Bolívar, concediendo préstamos a los socios de las asociaciones que conforman la Corporación Fortaleza del Valle.

La Corporación comenzó con una producción y venta al exterior de 25 toneladas al año. Actualmente está produciendo y exportando un poco más de 500 t/año, siendo su principal destino los mercados de Comercio Justo en Europa, México, Estados Unidos, mercado nacional y mundial (CFV, 2018).

Dentro de las limitaciones con las que se encuentra el productor de cacao fino de aroma nacional, son los costos de algunos insumos agrícolas que utilizan para mantener la adopción de buenas prácticas ambientales; como lo son, la elaboración de insumos seguros para el ambiente a partir de algunos frutos, semillas y hojas de varias plantas y árboles, esto, para los agricultores cacaoteros pequeños, es mucho más costoso que el uso de pesticidas tradicionales y otros químicos.

El uso de insumos naturales para el control de maleza y plagas, conlleva un monitoreo a las zonas de cultivo del cacao con mayor frecuencia, lo que conduce a mayores costos de producción, especialmente cuando se está en la etapa de inicio de nuevos cultivos, puesto que aquí solo se realizan fuertes desembolsos y se debe esperar entre cuatro y cinco años para empezar a recuperar la inversión realizada. Otras de las limitaciones por las que se encuentran los productores de cacao, es con la reducción de la producción; esto en plantaciones adultas, debido a la necesidad de realizar podas intensivas para la eliminación de enfermedades de la planta, como son la monilla y la escoba bruja, lo que implica mayores costos por el uso intensivo de mano de obra calificada, tanto para la poda como para el monitoreo.

B. Emprendimiento rural: Elaboración de queso en la parroquia rural de San Isidro.

En la parroquia rural San Isidro, perteneciente al cantón Sucre (Bahía de Caráquez) situada en el extremo norte de la provincia de Manabí, existen emprendimientos rurales financiados por la cooperativa de ahorro y crédito San Isidro Limitada.

La parroquia rural de San Isidro, cuenta con magnífico hato de ganado vacuno, que según el (GAD S. Isidro, 2011) citando a la Comisión Nacional de Erradicación de la Fiebre Aftosa (CONEFA) fue de 40.496 reses para el año 2010, estimándose un crecimiento anual del 3%, para el año 2017 tiene una población de ganado vacuno de aproximadamente 49.805 reses; de

estas, el 50%, son vacas paridas, que se ordeñan diariamente, con una producción de leche diaria por vaca, según (MAGAP, 2016) de 3,5 litros.

Del promedio total de producción de leche diaria, 87.158 litros, el 73%, (63.626 litros), de acuerdo con el (GAD S. Isidro, 2011), la venden los ganaderos a plantas procesadoras de derivados lácteos, a precios que fluctúan entre, 38 y 40 centavos de dólar el litro, la diferencia; es decir el 27%, (23.533 litros), lo dedican a la elaboración de queso, yogur, requesón y mantequilla. Para la elaboración de una libra de queso se necesita en promedio, entre 3,5 y cuatro litros de leche, esto en función de algunos factores ambientales al momento de comenzar el proceso de la preparación, por lo que diariamente se procesan entre 6.724 y 5.883 libras de queso.

A un grupo considerable de ganaderos de la parroquia rural de San Isidro, que se dedican a la elaboración de queso y otros derivados de la leche, de manera artesanal, los financia la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Isidro" debido a que el producto requiere de un tiempo para su maduración, y este va en función del tipo de queso que se quiere producir; por ejemplo, si es queso de mesa, este está en el mismo día, porque es muy blando y suave; pero si es un queso duro, demora entre cinco y siete días en una prensa; por tanto, los ingresos de dinero a la caja del emprendedor, como producto de la venta, tarda un poco más de los que se reciben cuando se vende la leche en su estado natural.

Las limitaciones con las que se tropieza el agricultor - ganadero productor de queso de la parroquia rural de San Isidro, es el no uso de tecnologías para el ordeño y la elaboración del producto, falta de canales de comercialización adecuados, esto ocasionado por la individualización de la actividad; es decir, cada ganadero produce su queso y lo vende al precio que a él le convenga. El no uso de tecnología para la elaboración del queso y otros derivados lácteos, no permite obtener resultados iguales en cada lote, pues no tiene la misma textura y palatabilidad, esto a varios factores existentes en el medio donde trabajan, como son: la temperatura ambiental, temperatura de coagulación, calidad y cantidad de cuajo utilizado, tiempo de coagulación,

fraccionamiento de cuajada, salado, peso y tiempo de prensa; entre los más importantes.

El queso obtenido de esta forma, es vendido a los intermediarios o comerciantes que lo llevan a los distintos centros de consumo dentro del país, siendo de gran demanda por su buen sabor. La comercialización final se la realiza de forma abierta; es decir, sin ninguna marca o logo que identifique la procedencia del producto; esto es, en los centros de abastos o tiendas de barrios, mas no en los centros comerciales de mayor magnitud.

Los agricultores manabitas, se caracterizan por ser buenos pagadores, pues mantienen una buena credibilidad en todas sus actividades, para ellos la palabra es una ley, de ahí que surge un refrán muy popular, que dice que la palabra del campesino manabita es “palabra de gallero”, en donde el solo hecho de decir “pago” la apuesta está hecha. Por lo tanto, son sujetos de crédito en la COAC San Isidro, siendo la morosidad casi nula, con las excepciones.

Con cada hectárea de pasto disponible, dedicada al pastoreo, se puede mantener en promedio 1,5 cabezas de ganado, por lo que, en la parroquia rural de San Isidro, existen aproximadamente 33.203 hectáreas de potrero. Considerando que el promedio de tierra de cada predio que el hacendado dedica al pastoreo es del 53% del total de la propiedad, y la diferencia de la superficie territorial la dedica a otros cultivos, como plátano, banano, maíz, café, cacao, árboles frutales, bosques para madera, etc.; destinando esta producción al autoconsumo o la venta en cantidades poco representativas; se estima, que el total de tierra en propiedad de los agricultores dedicados a la ganadería es de 62.647 hectáreas, y, siendo el promedio de extensión de cada finca de 70 hectáreas, se considera que existen 895 propietarios.

C. Emprendimiento rural: Elaboración de aguardiente en el cantón Junín.

La provincia de Manabí según Álava 2014, citado por (Herrera, 2015) cuenta con un total de 1.187,94 ha plantadas de caña de azúcar; de las cuales, el 62,56% se concentran en las áreas del cantón Junín; es decir 748 hectáreas.

El cultivo de la caña de azúcar, es una actividad agrícola muy arraigada en la población del cantón Junín, conservando prácticas culturales en el manejo del cultivo y su aprovechamiento como fuente generadora de riquezas, muy elementales. El uso de maquinarias o tecnología es prácticamente inexistente; destinando la cosecha o zafra de la caña de azúcar, únicamente para la elaboración de aguardiente y de panela.

La extracción del jugo de la caña de azúcar, con el uso de las herramientas ancestrales (trapiche o molino de dos rodillos, es accionado mediante el uso de una bestia -caballo, burro, mular o buey- para moler la caña), es; por decir lo menos, un verdadero desperdicio; pues apenas logran extraer entre 180 y 200 litros de jugo por tonelada, esto dependiendo del ajuste o compresión que tengan los rodillos; sin embargo, cuando se usan molinos de tres rodillos accionados por un motor, sea de combustión de gasolina o de diésel, la extracción de jugo es mayor, llegándose a obtener en promedio, de 580 a 630 litros de jugo por tonelada, y con molinos de seis rodillos y accionados por motores eléctricos se alcanza una extracción de jugo de hasta 700 litros por tonelada.

La producción de aguardiente con los medios utilizados por los cañicultores del cantón Junín es 150 ml por cada litro de jugo de caña, con un grado de alcohol que va desde los 50 a 60, dependiendo de la madurez de la caña al momento de la zafra; es decir, la conversión del jugo de caña de azúcar en aguardiente es del 15%. Actualmente, están obteniendo 30 litros de aguardiente por cada tonelada de caña molida, cuando podrían obtener entre 87 y 105 litros por tonelada.

En cuanto a los costos de producción de una hectárea de caña de azúcar, que constituye un problema muy fuerte, porque la mayoría de los cañicultores no llevan registros de los gastos e ingresos que le reporta la siembra y cosecha de la caña de azúcar y su posterior transformación en aguardiente; sin embargo, en conversaciones con los cañicultores, estos manifestaron que en el mantenimiento de una hectárea de caña gastan aproximadamente entre USD 500 y USD 800.

Las pérdidas que le ocasionan al agricultor-cañicultor dedicado a la obtención de aguardiente, con el uso de las herramientas ancestrales, son enormes. Comparando los resultados de la extracción de jugo de caña de azúcar con el uso del trapiche, con lo que se obtiene con el uso de molinos accionados por motor a gasolina o diésel es del 222%; y si la comparación es con molinos accionados por un motor eléctrico, la pérdida puede llegar hasta el 289%; es decir, que con el apoyo de un cierto nivel de tecnología podrían obtener excelentes ganancias. Esto sin considerar que los rendimientos promedios de una hectárea de caña de azúcar son de alrededor de 65 toneladas, y que según (Herrera, 2015), los rendimientos promedios en *la zona de Junín son de* alrededor de las 35 t/ha, (la cursiva es nuestra), lo que hace aún más grande la pérdida que tiene el cañicultor juninense, que puede llegar a ser del 485%, por cada hectárea de caña de azúcar explotada. En las condiciones actuales solo está cosechando 35t/ha y una producción de aguardiente de hasta 1.050 litros de aguardiente; con la incorporación de un poco de tecnología podría obtener 65t/ha y hasta 6.142 litros de aguardiente por hectárea explotada.

La comercialización del aguardiente se la hace directamente a los consumidores o a intermediarios que luego lo revenden a las embotelladoras de licor; si la venta es directa al consumidor, el precio de venta es un dólar por litro, y es una venta marginal que va desde el 5 al 10%; cuando venden a los intermediarios o inclusive a las embotelladoras, el precio de venta oscila entre los 40 y 50 centavos el litro o menos; con la diferencia, de que las embotelladoras exigen un mayor grado alcohólico, lo que reduce el número de litros de aguardiente obtenido por cada tonelada de caña de azúcar molida.

Los emprendimientos de la extracción de aguardiente del cantón Junín son financiados por la cooperativa de ahorro y crédito “Agrícola Junín” y por la cooperativa de ahorro y crédito “Calceta Ltda.”, siendo los índices de morosidad de entre el 1 y el 2%.

Una vez que se han abordado ejemplos de emprendimientos rurales que se desenvuelven en Manabí, es importante resaltar aspectos concernientes a las COAC, en este caso las consideradas pequeñas, mismas que, no tienen planes estratégicos o si lo poseen, son planes bastante débiles o en proceso de reestructuración. El 42% de las colocaciones de las COAC es destinado a microcréditos, sin embargo, la falta de visión de los directivos limita a los socios campesinos a invertir sus préstamos de manera redituable.

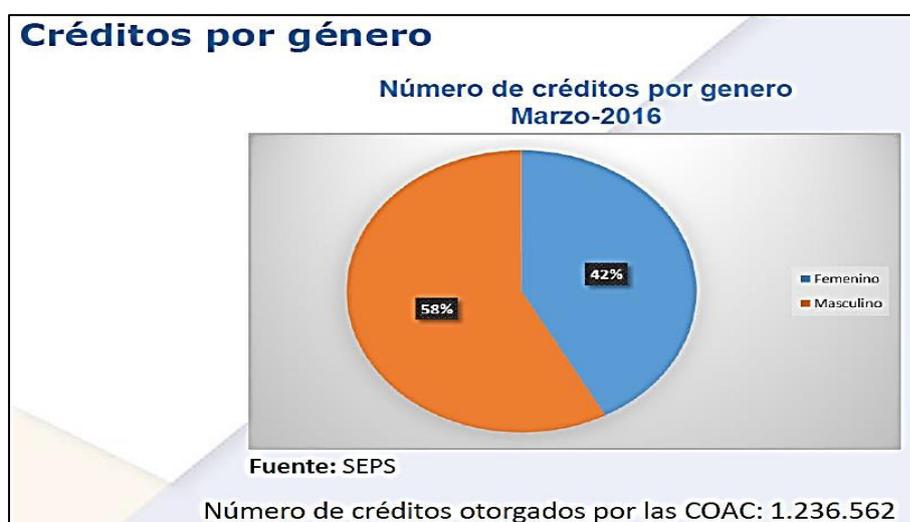
La inseguridad que siente el campesino o emprendedor al momento de ejecutar su proyecto, es un factor muy importante; la falta de preparación, el poco o nulo conocimiento para elaborar proyectos y conocer si tiene o no viabilidad, es un gran obstáculo cuando se quiere invertir en un proyecto.

(Mariño & Otros, 2014, pág. 5) sostienen que la inclusión económica de las personas de menores ingresos, a través de la provisión de servicios financieros, es un proceso complejo; puesto que sus operaciones son de bajo valor e implican costos elevados, razón por la cual las Instituciones Financieras (IFIs) deben realizar inversiones altas y adecuarse a una serie de regulaciones impuestas por la autoridad; factores, que en muchos casos, encarecen la oferta de productos inclusivos, particularmente los de ahorro y crédito,(...) lo anterior reduce la capacidad de las IFIs para ofrecer variedad de productos a los clientes, limitan la posibilidad de recuperar los costos incurridos y de mantener sus niveles de solvencia y crecimiento.

Por su parte, se puede referenciar que “el emprendedor es una persona que tiene muchas condiciones para poder salir de la crisis, porque ve oportunidades donde otros no las ven” (INTI, 2010, págs. 6 - 7).

Los emprendimientos tienen un rol preponderante en la economía de los pueblos, porque su objetivo principal es mejorar la calidad de vida de las familias, permitiendo desarrollar nuevos proyectos y con ello nuevos retos. Por tal motivo, se considera que, si las COAC mejoraran su gestión en las líneas de crédito para emprendimientos nuevos o en ejecución, implementarían programas de capacitación dirigidos al emprendimiento e innovación, desarrollarían entre los socios una cultura de mejoramiento continuo y ampliarían su visión en cuanto a sus negocios, obtendrían mejores resultados y más socios se interesarían en presentar sus ideas para desarrollarlas.

Figura 4 Número de créditos por género otorgado por las COAC hasta marzo de 2016.

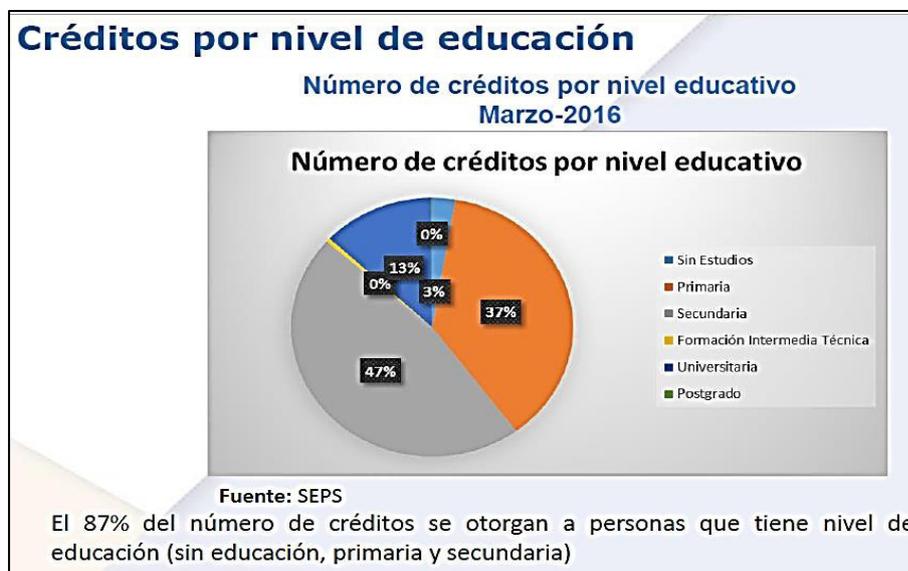


Fuente. (SEPS, 2016)

Las COAC que están agrupadas en los segmentos 1, 2 y 3, hasta marzo de 2016, habían realizado 1'236.562 operaciones de crédito; de las cuales el 58% fueron otorgadas a hombres, es decir, 717.206 operaciones y 519.356 fueron dirigidas a las mujeres, lo que representa el 42% del total de los créditos colocados (SEPS, 2016). Es necesario resaltar que en esta gráfica solo se consideran a las COAC de los segmentos antes indicados, pues las de los segmentos 4 y 5 no registran esta información. Sin embargo, estas entidades son las que en número superan a las cooperativas más "grandes" (ver figura 4).

A continuación se presentará la figura 5, misma que está relacionada con la distribución de créditos entregados por las COAC según el nivel educativo.

Figura 5 Distribución de los créditos entregados por las COAC según el nivel educativo.



Fuente. (SEPS, 2016)

Para las entidades del SFPS, el no poseer un título académico no es un impedimento para apoyarles concediéndoles un crédito; pues hasta marzo de 2016 las COAC, del total de las operaciones de crédito aceptadas, el 3% se las concedieron a individuos que no tenían ningún nivel de estudio. El 37% fue para aquellas personas que habían cursado la instrucción primaria; y el 47% para los ciudadanos que tenían estudios secundarios. Es decir, que 87% de los créditos se canalizó a personas con un nivel de preparación académica no universitario o superior (ver figura 5).

Para que el campesino que habita la zona rural de la provincia de Manabí tenga acceso a un crédito para poner en práctica una idea de producción debe superar varios obstáculos, los mismos que son de distinta naturaleza, entre los que más se destacan son los siguientes: Información contable – financiera. - Esta información es de trascendental importancia para la entidad financiera que otorgará el financiamiento al socio o cliente. Esta información debe presentar: los estados financieros (balance general y estado de resultados), flujos de caja, presupuestos, etc.; los mismos que servirán para

poder establecer cuáles serán las perspectivas del negocio o emprendimiento, la que luego de su análisis pertinente se presentará a los niveles de aprobación o al comité de crédito.

Siendo esta información contable – financiera de importancia, en la mayoría de los casos los campesinos no están familiarizados con estos documentos; lo que les dificulta poder acceder a un crédito en mejores condiciones, porque desconocen las ventajas que podrían obtener cuando llevan registros adecuados de las actividades productivas que realizan o pretenden poner en marcha, sea como un proyecto nuevo o mejoramiento de uno en ejecución.

Otro aspecto fundamental y que impide acceder a un buen crédito es lo que se conoce como el respaldo patrimonial; es decir, con que cuenta para la ejecución de su proyecto, sea nuevo o de mejoramiento (innovación) de uno ya existente y que frecuentemente se mezclan las informaciones del negocio con el de la familia y tiende a confundirse el patrimonio real de la microempresa en análisis.

Las instituciones financieras o crediticias, (no importa cuál sea su objetivo, lucro o sin fines de lucro) siempre buscarán que la persona, sea esta natural o jurídica, adjunte una información considerada como requisitos básicos, entre los que se pueden detallar: cédulas, certificados de votación, comprobantes de pagos de servicios básicos o algún otro documento que justifique la existencia del negocio, además de otros, a veces más complicados de adjuntar como nombramientos de los administradores, avales bancarios, fiducias, documentos negociables, acciones, etc. y la documentación que sea necesaria para que sus solicitudes no sean negadas.

Dependiendo del monto de la operación crediticia se le solicita también un aval o garantía para el otorgamiento del crédito, siendo las más conocidas las hipotecas, los avales bancarios, las pólizas de fiel cumplimiento, cartera por cobrar, acciones, titularizaciones, etc.

Estos elementos, que aparentan ser muy comunes para las personas instruidas, para el campesinado o emprendedor, la mayoría de las veces son verdaderos obstáculos para poder obtener un financiamiento adecuado para su proyecto nuevo o ya en marcha.

Una vez analizada la influencia que tienen las COAC de la provincia de Manabí en los emprendimientos rurales, se puede destacar que, estas han sido de gran relevancia para el desarrollo socioeconómico de las zonas rurales. Sin embargo, se encontraron debilidades que se deben fortalecer para mejorar las capacidades de producción y productividad en los emprendimientos y optimizar los recursos humanos y financieros de los que disponen las COAC. Estos hallazgos constituyen fuertes obstáculos para elevar los niveles de eficiencia, tanto para las COAC como para los socios emprendedores en las zonas rurales de la provincia de Manabí – Ecuador.

La ruralidad manabita, según (MAGAP, 2016) se dedica a la agricultura familiar. El 54,9% de las unidades de producción “agrícolas” de la provincia corresponde a propiedades inferiores a cinco ha, donde se practica la pequeña agricultura; el 83% de los productores ganaderos de la provincia son considerados pequeños (1 a 50 animales) y en conjunto poseen el 61% del hato ganadero. Además, se *constituyen* en una importante fuente de generación de alimentos de la canasta básica, mano de obra familiar, productos agropecuarios, y *conservación de culturas y costumbres* ancestrales (MAGAP, 2016). (las cursivas son nuestras).

La fuerza laboral la constituyen los miembros de una misma familia, donde el jefe de hogar lidera el trabajo, administrando los ingresos que se obtiene de la agricultura (MAGAP, 2016).

Los principales productos permanentes que cultivan son: Cacao, plátano, café, palma africana, banano, mandarina, limón, coco, naranja, achiote, cebolla perla y roja, y *entre los cultivos de ciclo corto* o transitorios están: Maíz duro seco, arroz, maíz duro, maní, yuca, soya, fréjol seco, fréjol tierno, sandía, maíz suave seco (MAGAP, 2016). (las cursivas son nuestras).

En la provincia de Manabí están registradas 342 asociaciones, cuatro cooperativas de vivienda, siete cooperativas de agricultura y ganadería, 34 cooperativas de pesca y 140 cooperativas de transporte, según los registros de (SEPS, 2016). De las 342 asociaciones; 237 son de producción (agricultura y ganadería); 18 de pesca; y las restantes corresponden a otras actividades productivas que se desarrollan en las áreas urbanas.

La individualización de la producción de los bienes producidos en el agro constituye el cuello de botella para generar producción a escala, que permita abastecer al mercado interno y satisfacer las necesidades del mercado internacional. Los proyectos de inversión orientados a la industrialización o agregación de valor requieren de producción de materias primas que satisfagan las exigencias de los niveles de producción que se requieren alcanzar, esto solo se puede lograr mediante el impulso agresivo de la asociatividad de las distintas actividades productivas agropecuarias, y de esta manera se logra reducir el riesgo a las entidades que financian la inversión, buscar mercados con alta demanda del producto que se elabora por la alta competitividad que se logra al reducir costos de producción.

1.2 Formulación del Problema

1.2.1 Problema general

¿Tiene la administración de las cooperativas de ahorro y crédito influencia en el emprendimiento rural de la provincia de Manabí-Ecuador?

1.2.2 Problemas específicos

¿Incide la gestión estratégica de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Manabí – Ecuador en el desarrollo socioeconómico de los emprendedores rurales?

¿Incide la gestión operativa de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Manabí-Ecuador en la satisfacción de los emprendedores rurales?

1.3 Justificación Teórica

Esta investigación se justifica porque, en la actualidad, no existen estudios especializados que puedan determinar la problemática del sector financiero cooperativo y sus implicancias en los sectores rurales ecuatorianos, en particular manabita; debido a la constatación de la poca influencia que tiene la política crediticia de las cooperativas de ahorro y crédito en el emprendimiento productivo rural de la provincia de Manabí. En investigaciones preliminares se ha podido establecer que existen muy pocos trabajos que aborden el tema y si lo hacen, es de manera muy superficial y no de modo integral.

En ese sentido, este trabajo pretende contribuir al desarrollo y enriquecimiento de las ciencias administrativas en el campo del sistema cooperativo de ahorro y crédito del Ecuador.

1.4 Justificación Práctica

Desde el punto de vista práctico, este trabajo pretende aportar al desarrollo del emprendimiento rural de la provincia de Manabí. En ese sentido; se considera que, de manera directa, esta pesquisa será de gran utilidad para los pequeños empresarios, emprendedores y las COAC. Esta investigación también contribuye a la comprensión del problema de nuestro interés por parte de la academia y, de manera general, este aporte es al desarrollo de la sociedad.

1.5 Objetivos de la Investigación

1.5.1 Objetivo General

Determinar qué influencia tiene la administración de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Manabí-Ecuador en el emprendimiento rural.

1.5.2 Objetivos específicos

- Establecer qué incidencia tiene la gestión estratégica de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Manabí – Ecuador en el desarrollo socioeconómico de los emprendedores rurales.

- Determinar en qué incide la gestión operativa de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Manabí-Ecuador en la satisfacción de los emprendedores rurales.

II. CAPITULO 2: MARCO TEÓRICO

2.1 Marco filosófico y epistemológico de la investigación

Desde hace mucho tiempo, los filósofos han tratado de transformar nuestra manera de ver, de pensar, de actuar y de interactuar. Ellos buscan interpretar el mundo en el cual vivimos para permitirnos liberarnos de ilusiones directas o indirectas de nuestras actividades (Martí, 2005, pág. 7).

Según R. LEGENDRE. “*Dictionnaire actuel de l’éducation*. Montréal, Guérin, 1993” citado por (Martí, 2005, pág. 9) expresa que “para comprender el tejido de la educación en una sociedad, es necesario reflexionar sobre los fundamentos filosóficos que nos conducen a cuestionamientos fundamentales sobre el hombre, sobre sus valores importantes y sobre su finalidad última”.

El fundamento es la reflexión de una definición del hombre, de sus valores y de sus finalidades; lo que el sistema es a la construcción práctica y conforme de los medios para actualizar un tal fundamento filosófico (Martí, 2005, pág. 11).

Analógicamente, según (Martí, 2005, pág. 11), sostiene que podríamos tomar la imagen de un edificio. Su estructura (el sistema) no se construye, sino en función de sus cimientos (los fundamentos filosóficos). Sería muy arriesgado, incluso peligroso, modificar la estructura de una habitación sin respetar la forma particular de su sostén fundamental. Su edificación particular no se realiza, por lo tanto, sino a partir de sus cimientos. Uno no va sin el otro, es decir, uno sostiene al otro y el otro no se construye, sino que va en función del primero.

El cooperativismo se basa en la asociación libre y voluntaria de individuos que, de manera autónoma, deciden formar parte de una organización democrática para; a través de ella, gestionar beneficios, no solo para cada uno de los integrantes, sino para la comunidad en donde se encuentran desarrollando

sus actividades. Y esto se lo efectúa de una manera organizada y democrática, con lo que se logra hacer frente a las necesidades y aspiraciones económicas de los socios; además de las socioculturales, de educación, trabajo, consumo, comercialización conjunta, enseñanza, crédito, etc.

Las iniciativas del cooperativismo surgen de la necesidad de socializar la propiedad sobre los medios de producción y la valoración del trabajo como el principal factor de producción que debe mantener la supremacía sobre el capital. Estas iniciativas del cooperativismo emergen durante la segunda mitad del siglo XIX, con la primera cooperativa de consumo que se crea en Inglaterra.

Las cooperativas en el nuevo continente aparecieron, al igual que en Inglaterra, como resultado de las crisis financieras provocada por el sistema bancario; cuyas repercusiones derrumbaron todas las expectativas de producción, acción que se manifestó en la gran depresión económica en los Estados Unidos que comenzó a finales del año 1929. Este acontecimiento la catapultó para el inicio del cooperativismo en la mayoría de los países andinos, siendo las de consumo y de ahorro y crédito las que primero iniciaron sus actividades.

Según (Rojas, Bastidas, & Otros, 2007, pág. 232), el paradigma cooperativo (que es un “mecanismo de producción de identidad”) ha sido aplicado como un código ético para hacer frente a la lógica excluyente, narcisista y egoísta del capital; porque este (el capital) desconoce los vínculos epistemológicos y éticos que existen entre el ideal de libertad, de igualdad, de democracia, de solidaridad, de equidad y de responsabilidad que conduce a precisar el contenido humanista del proyecto cooperativista.

Esta investigación tomó el ideal del cooperativismo como modelo, no obstante, en el proceso del desarrollo investigativo no se tomará como un paradigma, que según (Rojas, Bastidas, & Otros, 2007) es el conjunto de nociones y convicciones que modelan un determinado modo de percibir el mundo e intervenir en él; [...] en un sentido restrictivo, puede entenderse como

un conjunto de principios que se refieren simultáneamente a una modalidad particular de organización de los comportamientos en el ámbito individual y, en el plano social más global, a una forma de ser, compartida por la colectividad.

Según sostiene Marcotte, 2006: 80, citado por (Rojas, Bastidas, & Otros, 2007) “Los paradigmas son, de alguna manera, planos mentales que nos ayudan a comprender la realidad de la cual formamos parte, con el fin de que podamos adaptarnos a sus exigencias y a sus límites”.

Con estos elementos, en la presente investigación, se referenciarán los planteamientos hechos de los inicios del cooperativismo por diferentes autores; los mismos que han aportado, en forma directa, a construir un marco teórico-metodológico del cooperativismo moderno.

El desarrollo cooperativo, como sostiene (Rojas, Bastidas, & Otros, 2007), es siempre una forma de desarrollo local que supera el modelo capitalista dominante, debido a su consonancia con el nuevo enfoque de desarrollo territorial y a la confluencia de intereses, necesidades y aspiraciones con las comunidades en que estas operan. Porque, como dice Capra 2002, “En la nueva economía el objetivo fundamental del juego no consiste ya en maximizar los beneficios, sino en maximizar el valor de las acciones”, citado por (Rojas, Bastidas, & Otros, 2007).

Las diversas formas de cooperativismo han estado presentes en los pueblos ancestrales de América desde los mismos inicios de la cultura prehispánica, cuya manifestación más evidente se expresaba en el desarrollo organizacional y cultural de las poblaciones indígenas; en donde la cooperación voluntaria, tales como la minga, para las poblaciones asentadas en los altiplanos y los cambios de brazo para las localidades de las regiones costaneras. Para realizar actividades de beneficio comunal, las primeras y las segundas, en tareas agropecuarias para obtener beneficios comunes para el seno familiar; constituyendo estos elementos un marco adecuado para que en el Ecuador se reconozca a estas organizaciones socioculturales como

sociedades de derecho privado y sin fines de lucro. Su objetivo fundamental: el de realizar diligencias a favor de la sociedad a través de una organización empresarial constituida por aportes monetarios en especie y los más importantes, el aporte intelectual y moral de sus integrantes.

En los orígenes del movimiento cooperativo del Ecuador se pueden observar al menos tres etapas (Da Ros, 2007, pág. 251): la primera tuvo sus inicios en la última década del siglo XIX, aproximadamente; época en la que en ciudades como Quito y Guayaquil se constituyen varias organizaciones artesanales y de ayuda mutua. La segunda fase comienza a partir del año 1937, cuando se dicta la primera Ley de Cooperativas, cuyo propósito fue la de dar un mayor impulso en lo organizativo a los movimientos campesinos para procurar modernizar la producción, mediante los modelos cooperativistas de la época y la tercera etapa se inicia en el año 1964, con la expedición de la Ley de Reforma Agraria y de la nueva Ley de Cooperativas en 1966.

El nacimiento de las organizaciones de ahorro y crédito, como lo sostienen (Miño, 2013, pág. 23) reflejó un gran crecimiento después de la experiencia de los pioneros de Rochdale.

La evolución del cooperativismo en el Ecuador es uno de los capítulos de la historia social menos conocidos y poco estudiados (Miño, 2013, pág. 1). No obstante, la relevancia de su accionar en la economía nacional, los esfuerzos por establecer este modelo como alternativa de desarrollo social dispone de una temporalidad de alrededor de un siglo y fue considerado, en determinados momentos de la historia, como una herramienta de transformación social.

Cabe resaltar que, en el Ecuador, el cooperativismo nace como una necesidad de amplios sectores de la sociedad civil, agrupados en organizaciones gremiales de empleados y trabajadores, de obreros y artesanos, de pequeños y medianos comerciantes, de trabajadores agrícolas, de miembros de la fuerza pública, de docentes en todos los niveles; que en busca de mejoras en sus condiciones de vida optaron por la asociatividad y el cooperativismo en todas sus formas.

La organización comunitaria indígena utilizó, de forma secular, formas de cooperación en la construcción de caminos, viviendas, acequias y múltiples obras sociales de larga duración. En el largo período colonial las comunidades indígenas dispusieron de tierras comunales y resistieron el avance territorial de la hacienda. Asimismo, los vecinos urbanos, gremios artesanales y numerosas sociedades con fines de protección social adoptaron y mantienen formas de colaboración asociativa que son parte del desarrollo histórico de la sociedad ecuatoriana (Econ. Milton Maya, Ex Director Nacional de Cooperativas 2007/8, entrevista de agosto/2012) citado por (Miño, 2013, pág. 24).

Para el efecto, se tomarán en consideración los diferentes modelos de organización que se han desarrollado en el Ecuador y que constituyen el modelo organizacional que se ha implementado en el país y de manera puntual, las formas en la que se toman las decisiones para poder llegar a un mayor número de personas para atraerlas y que formen parte de este mundo cooperativo.

Según (OIT-COOP, 2015, pág. 2), cerca de mil millones de personas están vinculadas a las cooperativas de una u otra forma; ya sea como socios/clientes, como empleados/participantes o de ambas formas. Las cooperativas emplean al menos a 100 millones de personas en el mundo y se ha estimado que empresas cooperativas aseguran los medios de subsistencia de cerca de la mitad de la población del planeta; lo que evidencia que sin las cooperativas, no se darían oportunidades de empleo y no se podrían alcanzar niveles de producción y productividad, ni tampoco se desarrollarían nuevos emprendimientos que posibiliten la creación de nuevos puestos de trabajo y la oportunidad de lanzar al mercado nuevos productos a precios muy competitivos y no se podrían alcanzar precios justos de la producción de sus cultivos, por lo que cabe preguntarse ¿Qué variables son las que establecen el modelo cooperativo ecuatoriano?.

2.2 Antecedentes de la investigación

La problemática de las COAC, ha sido abordada por diversas investigaciones de entidades educativas públicas y privadas e instituciones de consultoría.

Sobre la problemática, diagnóstico y planteamientos de alternativas para mejorar la sostenibilidad y competitividad de las COAC en Ecuador, se puede resaltar lo siguiente:

2.2.1 Tesis

- 1. En la tesis titulada: “Incorporación de una economía social solidaria como alternativa al mejoramiento de las microfinanzas rurales desde 2007-2010” (Dávalos, 2012).**

Presentada por (Dávalos, 2012), para optar por el grado de Magíster, en desarrollo local con mención en formulación y evaluación de proyectos de desarrollo endógeno de la Universidad Politécnica Salesiana – Ecuador, se pueden resaltar los siguientes elementos de interés:

Problema General

¿De qué manera ayudaría la incorporación de la economía social solidaria al a las microfinanzas rurales?, (Dávalos, 2012).

Objetivo General

Incorporar la economía social solidaria como alternativa al mejoramiento de las microfinanzas rurales, (Dávalos, 2012).

Instrumentos de recolección de datos: Encuesta

Conclusiones

Al término de la investigación (Dávalos, 2012), concluye que, hasta mayo del 2012, durante los tres años anteriores, se otorgaron USD 195 millones a través del Programa Nacional de Finanzas Populares; lo que contribuyó a un

mayor acceso al crédito de los sectores de la economía popular solidaria. Esto es debido a que las instituciones micro financieras tienen una cobertura del 74% del territorio nacional, beneficiando a 617.583 microempresarios, entregando préstamos que superan los USD 1.000 millones, lo que significa que el 75% de la población está cubierta.

Según (Dávalos, 2012), las finanzas populares en el Ecuador, en los últimos 10 años, han tenido un acelerado crecimiento; registrándose a junio del 2010 una cartera de USD 2.500 millones, favoreciendo a 1,2 millones de personas. Esto, debido a que en el 2002 solo existían 14 entidades que daban servicios de microfinanzas y, a septiembre del 2010, eran ya 68 instituciones las que prestaban estos servicios, entre los que se contaban 20 bancos privados, 37 cooperativas, 17 sociedades financieras, 2 mutualistas y 2 instituciones públicas (Banco Nacional de Fomento y Corporación Financiera Nacional).

2. Evaluación de la aplicación de la metodología de banca comunal en Ecuador, proyecto – WOCCU, (Maldonado, 2007).

Presentada por la economista (Maldonado, 2007), para optar por el grado de Magíster, en el Programa de Maestría en Dirección de Empresas de la Universidad Andina Simón Bolívar - sede Ecuador se pueden resaltar los siguientes elementos de interés:

Planteamiento del problema

¿De qué manera el Proyecto del Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (WOCCU) aplicado en Ecuador, desde abril de 2002, ha contribuido a fomentar las relaciones de solidaridad entre los grupos de mujeres; convirtiéndose, al mismo tiempo, en el mejor elemento de promoción y diferenciación del Crédito con Educación, ¿en un ambiente de fuerte competencia? (Maldonado, 2007, pág. 9).

Objetivo General

Evaluar los resultados y el grado de cumplimiento de la aplicación de las metas financieras – económicas y sociales, planteadas para las mujeres beneficiarias de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, del Proyecto WOCCU a finales del año 2005, (Maldonado, 2007, pág. 10).

Hipótesis

La implementación del Programa WOCCU ayuda a las mujeres beneficiarias a incrementar sus activos, ahorros, auto-confianza y a mejorar sus habilidades en el manejo de sus actividades productivas y a asimilar conocimientos básicos de cuidado de la salud, (Maldonado, 2007, pág. 9).

Conclusiones

La microfinanciación ayuda a los hogares pobres a satisfacer sus necesidades básicas y a protegerlos contra riesgos, (Maldonado, 2007, pág. 99).

El uso de servicios financieros por los hogares de bajos ingresos, lleva a un mejor bienestar económico de la familia y a una mayor estabilidad y el desarrollo empresarial, (Maldonado, 2007, pág. 99).

Al apoyar la participación económica de la mujer, a través de la microfinanciación, empodera a las mujeres; promoviendo así la igualdad de género y mejorando el bienestar del hogar, (Maldonado, 2007, pág. 99).

Las cooperativas de ahorro y crédito, que tienen la oportunidad de crecer en un mundo globalizado, son aquellas que se preparan para superar sus debilidades y pueden servir eficientemente a los más pobres de la comunidad, (Maldonado, 2007, pág. 99).

Recomendaciones

Se debe cambiar el modelo de exclusión de las cooperativas de ahorro y crédito y facilitar la inclusión de otros sectores, para asegurar el principio de la responsabilidad social con la comunidad (Maldonado, 2007, pág. 100).

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito, para brindar diversificación de productos y servicios a través de la intermediación financiera, deben fidelizar a sus mejores clientes; entendiéndose como “mejores clientes” aquellos con mayor crecimiento y que han aprendido una cultura de pago y de ahorro (Maldonado, 2007, pág. 100).

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito deben buscar acceso a fuentes alternas de fondeo, captar más ahorro del público y buscar acceso a líneas de crédito locales e internacionales y mayor transparencia en las operaciones para cumplir con regulaciones poco flexibles (Maldonado, 2007, pág. 100).

3. Estudio exploratorio del micro-crédito otorgado a los habitantes de la parroquia Malacatos del cantón Loja, (Samaniego, 2014).

Presentada por Aurora Fernanda Samaniego Namicela, (Samaniego, 2014), para optar por el grado de Magíster, en Administración Bancaria y Finanzas de la Universidad San Francisco de Quito Colegio de Posgrados, se pueden resaltar los siguientes elementos de interés:

Planteamiento del problema

En la provincia de Loja y en el cantón Loja está la parroquia rural de Malacatos, donde existe un gran porcentaje de negocios que no tienen información contable ni financiera; no cuentan con RUC, entre los que se encuentran agricultores y vivanderos, que para obtener este registro se requiere que tengan, al menos, un año en la actividad en el negocio. Además, tienen dificultad en las garantías personales e hipotecarias, los bancos comerciales cobran altas tasas de interés para los préstamos y los montos

son muy bajos que no permiten el desarrollo de los negocios. Pregunta de investigación ¿Cómo y hasta qué punto el micro-crédito ha mejorado las condiciones socio-económicas de los habitantes de la parroquia Malacatos? (Samaniego, 2014, págs. 18 - 19).

Conclusiones

El 95.05% de los encuestados tienen acceso al micro-crédito en la parroquia Malacatos, siendo esta una estrategia para impulsar el desarrollo local (Samaniego, 2014, pág. 97).

De los beneficiarios del micro-crédito de la parroquia Malacatos, el 68% son mujeres, el 50% están casadas, la edad promedio es de 40 años y el nivel de educación es el primario, con el 46.45% (Samaniego, 2014, pág. 97).

El destino del micro-crédito es para la compra de materia prima e inventario con el 79.62%; para ampliar el negocio, el 12,32%; para pagar de deudas, el 5.69% y para la creación del negocio, el 2.37% (Samaniego, 2014, pág. 97).

El 55.45% de los encuestados han pedido micro-créditos, cuyo monto está entre los USD 100 a USD 3000; con un plazo que van desde los 6 meses hasta los 12 meses (Samaniego, 2014, pág. 97).

El 100% de los beneficiados del micro-crédito ha mejorado las condiciones de vida y la de sus familias; principalmente en vivienda, alimentación, salud, educación y vestimenta (Samaniego, 2014, pág. 97).

Recomendaciones

Que las operadoras de micro-crédito realicen supervisión y acompañamiento a los beneficiarios, antes, durante y después de la operación; con asesoramiento en cada etapa para garantizar el pago del préstamo (Samaniego, 2014, pág. 98).

Las instituciones financieras que otorgan micro-crédito deben realizar un análisis pormenorizado de las necesidades de financiamiento de cada solicitante, para darle un préstamo de acuerdo a sus necesidades (Samaniego, 2014, pág. 98).

4. Impacto socioeconómico de las cooperativas de ahorro y crédito, gerenciadas por indígenas en Tungurahua, (Alulema, 2011).

Presentada por el Ing. Nelson Alulema, (Alulema, 2011), Tesis de grado previa la obtención de título de: Magister en Educación y Desarrollo Social de la Universidad Tecnológica Equinoccial; Vicerrectorado General Académico. Maestría en Educación y Desarrollo Social; en la que se pueden resaltar los siguientes elementos de interés:

Problema General

¿Cuál es el impacto social y económico, que tienen las cooperativas de ahorro indígenas, en el desarrollo económico, de los sectores rurales y urbanos marginales en la provincia de Tungurahua? (Alulema, 2011).

Objetivo General

Conocer el Impacto Social y Económico de las Cooperativas de Ahorro y Crédito indígenas, en la provincia de Tungurahua; así como el cambio de la realidad social y económica de los socios de una Cooperativa Indígena (Alulema, 2011).

Instrumentos de recopilación de datos

La encuesta con 9 preguntas cerradas y una abierta, y, una entrevista semiestructurada, a 3 Gerentes de Cooperativas líderes de la ciudad de Ambato (Alulema, 2011).

Conclusiones

Las cooperativas indígenas han tenido en los últimos 10 años, un impacto positivo en el aspecto social y económico de los socios, que se refleja en la relación directa entre las cooperativas y la comunidad; debido a que se hace un diagnóstico previo de las necesidades del contexto (Alulema, 2011).

En el cantón Ambato existe un 10,07% de analfabetismo inclinándose en mayor medida al sexo femenino, debido a la mentalidad de considerar que la mujer debe dedicarse únicamente a las actividades del hogar; afectando al progreso del pueblo (Alulema, 2011).

La PEA del Cantón Ambato se dedica en un 36%, a la agricultura y comercio, y en menor porcentaje se dedican actividades como jornalero y quehaceres domésticos. La edad está comprendida entre los 29 a 48 y son los que mayor actividad realizan, por ser mano de obra especializada. Los ingresos que perciben son muy bajos, pues apenas bordean los USD 300 mensuales y provienen de la venta de las cosechas (Alulema, 2011).

El 78,85% de los socios de las COAC en el cantón Ambato es de sexo masculino, con una alta concentración en la zona rural, se dedican a actividades agrícolas, comerciales y otras (Alulema, 2011).

El 73% de los socios de la COAC tienen casa propia y el 18% ha solicitado la ayuda para la remodelación, ampliación y construcción de su vivienda (Alulema, 2011).

El 78,85% de los socios de las COAC del cantón Ambato se dedican a la agricultura y el comercio, cuyos ingresos oscilan entre los USD 100 y los USD 300 mensuales (Alulema, 2011).

Recomendaciones

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito deben innovar sus servicios para captar un mayor número de socios para mejorar los indicadores económicos del entorno que las rodea (Alulema, 2011).

Solicitar al gobierno provincial la difusión de los indicadores económicos locales (Alulema, 2011).

5. Análisis sobre la aplicación de buenas prácticas en un sistema de gestión sustentable basado en responsabilidad social empresarial en las cooperativas de ahorro y crédito en la ciudad de Latacunga, reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, para incrementar la aceptación en la comunidad, (Peñaherrera, Salazar, & Tapia, 2012).

Presentada por la Ing. Soraya de las Mercedes Peñaherrera Semanate, Ing. Johanna Paulina Salazar Jácome e Ing. Julio César Tapia León, (Peñaherrera, Salazar, & Tapia, 2012) en la Escuela Politécnica del Ejército Extensión Latacunga; Maestría en Gestión de Empresas, Mención Pequeña y Medianas Empresas; en la que se pueden resaltar los siguientes elementos de interés:

Objetivo General

Analizar la aplicación de buenas prácticas de Responsabilidad Social Empresarial y propuesta de un sistema de gestión sustentable en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Latacunga, reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, para asegurar su sostenibilidad y la calidad de vida de las partes interesadas, (Peñaherrera, Salazar, & Tapia, 2012, pág. 2).

Conclusiones

(Peñaherrera, Salazar, & Tapia, 2012, pág. 106) para toda organización, es posible un alineamiento a la Responsabilidad Social Empresarial, cuando existe la voluntad de las autoridades de la empresa en alcanzar altos estándares de calidad, productividad y eficiencia; dentro de un marco de normas internacionales, logrando las Metas del Milenio.

La identificación de las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Latacunga, reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, constituye una parte esencial en este proceso para diagnosticar su posicionamiento en el mercado, (Peñaherrera, Salazar, & Tapia, 2012, pág. 106).

Las buenas prácticas organizacionales han sido iniciadas en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Latacunga, como parte de un sistema de gestión sustentable, debidamente alineado a la Responsabilidad Social Empresarial, (Peñaherrera, Salazar, & Tapia, 2012, pág. 106).

La propuesta de la implementación del sistema de gestión sustentable, abarca una diversidad de herramientas metodológicas, que constituyen la base para que la RSE tenga éxito en el futuro mediato; logrando la lealtad y menor rotación de los grupos de relación (stakeholders) (Peñaherrera, Salazar, & Tapia, 2012, pág. 106).

Recomendaciones

Las cooperativas de ahorro y crédito deben iniciar este proceso gestión sustentable con la convicción de formarse y adquirir mayores conocimientos sobre el tema, para contar con el aval técnico y dirigir efectivamente a la cooperativa (Peñaherrera, Salazar, & Tapia, 2012, pág. 107).

Una vez claro que la RSE no es un acto filantrópico, sino una nueva forma de gestión, basada en la triple base: social, medioambiental y económica, las cooperativas podrán definir que toda acción social deberá estar enmarcada en un sistema o programa que tenga un impacto mayoritario en la comunidad y no acciones aisladas (Peñaherrera, Salazar, & Tapia, 2012, pág. 107).

6. Modelo incluyente de emprendimiento rural para las Instituciones Educativas Municipales del Municipio de Pasto – Colombia, (Guerrero & Delgado, 2015).

Trabajo de investigación presentado por (Guerrero & Delgado, 2015) como requisito para optar al título de Magister en Administración de organizaciones, en la que se pueden resaltar los siguientes elementos de interés:

Planteamiento del problema

Según el Sistema Nacional de indicadores Educativos para los niveles pre escolar básica y media en Colombia 2014 citado por (Guerrero & Delgado, 2015, pág. 15), el nivel de escolaridad promedio a nivel nacional (*Colombia*) en las áreas rurales es bajo; situación que genera desempleo y obliga a que más personas, sobre todo los jóvenes; se dediquen a labores del campo mal remuneradas y en el peor de los casos, a enrolarse como trabajadores en cultivos de uso ilícito, actividades de construcción y oficios domésticos para las mujeres. Muy pocos son los casos que llegan a la universidad a continuar estudios profesionales.

De no mejorarse los niveles de calidad en la educación, no se vislumbra una solución a la problemática; es decir, invertir más en la educación en todas las etapas: desde la pre escolar básica, media, secundaria y hasta el nivel universitario, para hacer de esta población de jóvenes, personas socialmente activas creativas, debido a que los que están concebidos en la actualidad, no contribuyen a incentivar el espíritu emprendedor en los estudiantes; es decir,

se están formando para demandar empleo y no para ser generadores de trabajo en la creación de nuevas empresas (Guerrero & Delgado, 2015, pág. 15).

Objetivo general

Proponer un modelo incluyente de emprendimiento rural dirigido a las Instituciones Educativas Municipales del San Juan de Pasto, (Guerrero & Delgado, 2015, pág. 20).

Conclusiones

Que el modelo de alternancia contribuya a que los estudiantes, durante su permanecía en la institución educativa, reciban orientación vocacional sobre la base de las realidades y necesidades de su entorno y que no necesariamente tiene que ser orientada hacia la agricultura (Guerrero & Delgado, 2015, pág. 94).

No existe una ruta clara para el apoyo local a las IEM en la consolidación de buenas ideas de negocio o emprendimiento, especialmente desde las empresas y entidades oficiales (Guerrero & Delgado, 2015, pág. 94).

La principal necesidad que tienen las IEM para el fomento de la cultura del emprendimiento es de tipo financiero; la ausencia de recursos frustra la innovación y la creatividad de estudiantes y emprendedores del sector (Guerrero & Delgado, 2015, pág. 94).

No existe un modelo educativo de emprendimiento propio de las IEM rurales que permita al estudiante desarrollar competencias laborales o empresariales orientadas a mejorar su calidad de vida y que posibilite su inserción al campo laboral (Guerrero & Delgado, 2015, pág. 94).

7. Evaluación del impacto del microcrédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Colanta Colombia, (Álvarez , 2013).

Trabajo de investigación presentado por (Álvarez , 2013) como requisito para optar el título de Magíster en Ingeniería Administrativa, en la que se pueden resaltar los siguientes elementos de interés:

Objetivo general

Medir el impacto que el microcrédito otorgado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Colanta ha tenido en sus afiliados; buscando comprobar si el acceso al crédito otorgado por la cooperativa tiene impactos económicos positivos en sus afiliados y determinar si esos efectos son atribuibles al programa de crédito (Álvarez , 2013, pág. 16).

Hipótesis general

- a. H0 Los microcréditos facilitan el crecimiento de la microempresa (ingresos, ventas), (Álvarez , 2013, pág. 16).
- b. H0 Los microcréditos facilitan la constitución de ahorros personales, (Álvarez , 2013, pág. 16).

Conclusiones

Al contrastar las hipótesis, se comprobó que ambos grupos (tratamiento y control) son homogéneos. No existen diferencias estadísticamente significativas entre ambos grupos, en cuanto a las características observables, (Álvarez , 2013, pág. 115).

Los resultados de las evaluaciones mostraron impactos positivos en las variables seleccionadas para realizar las mediciones y confirman las hipótesis planteadas para la investigación, (Álvarez , 2013, pág. 115).

Los resultados obtenidos en el contraste de la primera hipótesis de trabajo confirman que se puede establecer una relación entre los ingresos de los asociados y el crédito otorgado por Cooperativa de Ahorro y Crédito Colanta.[...] Estos resultados, aunque estadísticamente no significativos, (diferencia de medias estandarizada después del Matching de 0,130), validan la hipótesis de que el microcrédito facilita el crecimiento de la microempresa; crecimiento que se ve reflejado en mayores ingresos y en un mayor volumen de ventas de leche (Álvarez , 2013, pág. 116). La segunda hipótesis de trabajo se ha comprobado que existe una clara asociación entre el nivel de ahorro individual y el crédito otorgado por Cooperativa de Ahorro y Crédito Colanta [...] Los impactos positivos, aunque pequeños (diferencia de medias estandarizada después del Matching de 0,072), validan la hipótesis de que el microcrédito facilita la constitución de ahorros personales (Álvarez , 2013, pág. 116).

2.3 Artículo Científico

A. Ecuador, microcrédito: ¿negocio o inclusión financiera?, (Salinas, 2011).

Artículo presentado por Juanita Salinas Vásquez en la Universidad Politécnica Salesiana del Ecuador; en la que se pueden resaltar los siguientes elementos de interés:

Objetivo General

Identificar las causas más relevantes que justifican la tasa diferenciada en los créditos, en función de su monto y del tipo de institución que otorga, así como resaltar el impacto que tienen tasas elevadas sobre la población de menores condiciones económicas (Salinas, 2011, pág. 126).

Instrumentos de recolección de Datos

Levantamiento de encuestas a las estructuras organizadas de la EPS (154) en el Azuay y entrevistas a los actores más representativos de las instituciones financieras del país y región austral de Ecuador, (Salinas, 2011, pág. 126).

Conclusiones

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito han desarrollado un sistema solidario en la gestión de las tasas de interés activas, logrando transferir recursos, a través de este procedimiento de los costos de los créditos a los socios que menos tienen, obtenidos de los socios más pudientes (Salinas, 2011, pág. 132).

Las entidades más grandes captan recursos a tasas pasivas relativamente más bajas que las entidades financieras pequeñas, ampliando el margen de intermediación y transfiriendo a sus utilidades los ingresos obtenidos (Salinas, 2011, pág. 133).

Las políticas de fijación de las tasas de interés, bajo el criterio de la economía de capital, son un poderoso instrumento de extracción de valor; que acentúa las condiciones de marginalidad y exclusión social (Salinas, 2011, pág. 133).

Recomendaciones

Impulsar el desarrollo de instituciones financieras populares y solidarias que promuevan la inclusión social y la redistribución de la riqueza (Salinas, 2011, pág. 133).

Facilitar la provisión de líneas de recursos adecuados a las instituciones financieras que trabajan con el sector de la economía popular y solidaria, asegurando que dicho beneficio contribuya efectivamente al mejoramiento de

las condiciones crediticias de los sectores más necesitados de la economía ecuatoriana (Salinas, 2011, pág. 133).

B. Presente y futuro del cooperativismo rural de ahorro y crédito en Colombia, (Dávila, 2003).

Artículo presentado por (Dávila, 2003); Profesor Titular del Instituto de Estudios Rurales, Pontificia Universidad Javeriana (PUJ); en la que se pueden resaltar los siguientes elementos de interés:

Objetivo general

Orientar a las personas que tienen a su cargo la dirección, el control y la toma de decisiones en la cooperativa y ofrecer un conjunto de herramientas conceptuales propias al carácter de la cooperativa, con el fin de asegurar una gestión eficiente y efectiva (Dávila, 2003, pág. 140).

Instrumentos de recolección de Datos

Estudios de casos y artículos recogen los resultados de la realización de cinco estudios (Dávila, 2003, pág. 140). Se refieren principalmente a las precisiones conceptuales logradas en la investigación, con base en las cuales se logró hacer una renovación de conceptos tradicionales cooperativos, referidos a la cooperativa como una organización alternativa y solidaria, el principio de identidad, el gobierno cooperativo, la función gerencial cooperativa, la cooperativa una innovación organizacional (Dávila, 2003, pág. 140).

Para (Dávila, 2003, pág. 142), la cooperativa es una organización particular que se diferencia de las otras organizaciones y empresas con las cuales convive y compete, definiéndola como una organización alternativa, la función de la gerencia, el criterio de identidad, de gobierno cooperativo, de solidaridad y por su impacto en el desarrollo local.

La identidad de las cooperativas según (Dávila, 2003, pág. 144), se constituye en un rasgo común, cuando se quiere hablar de la diferenciación con otras organizaciones y empresas, porque asume el doble papel de dueño y de usuario; mientras que la empresa capitalista o estatal, los socios solo asumen el papel de propietarios de la empresa y al asociado le interesa participar en la gestión de su cooperativa y vigilar que esta no se aleje de los objetivos trazados.

El impacto en el desarrollo local de las cooperativas de ahorro y crédito en Colombia, donde la ausencia de Estado en amplias regiones y donde las pocas iniciativas del gobierno para incidir en el desarrollo local se convierten en asistencialismo y subsidios; que son medidas transitorias de mitigación de impactos y crisis económicas. Entonces, las cooperativas surgen como escuela de aprendizaje, permitiendo a asociados y a la comunidad, acceder a bienes y servicios que satisfacen sus necesidades (Dávila, 2003, pág. 146).

Además, se confirma (Dávila, 2003, pág. 146), que el cooperativismo es un potencial creador y transformador, en el marco de temas como el capital social, talento humano y capital económico.

Así mismo, el estudio sostiene que las cooperativas han jugado un rol importante en la creación y mantenimiento de confianza y seguridad, entre los asociados y las comunidades para el desarrollo de las actividades sociales, económicas y culturales (Dávila, 2003, pág. 146).

Las cooperativas rurales de ahorro y crédito son una muestra de madurez y capacidad de gestión al superar los momentos de crisis que debió enfrentar el sector y el país (1997/1999) (Dávila, 2003, pág. 147).

Las cooperativas rurales de ahorro y crédito han desarrollado una capacidad emprendedora, de carácter colectivo, que contrasta con la capacidad empresarial individual, ampliamente difundida en el mundo actual (Dávila, 2003, pág. 148).

Conclusiones

El liderazgo clientelista existente en algunos de los sectores cooperativos urbanos y rurales, así como la acentuada crisis ideológica que predomina en muchos gerentes y directivos, la incoherencia que se encuentra en administradores y asociados por desconocimiento de lo que dice la doctrina, la ley y la teoría, la doble moral cooperativa, los costos de agencia, la carencia de estadísticas verídicas y de estudios globales; son algunos de los aspectos débiles que deben tenerse en cuenta a la hora de pensar en el cooperativismo como actor principal de una experiencia de desarrollo regional, nacional e internacional (Dávila, 2003, pág. 150).

C. Evaluación del desempeño de las cooperativas de ahorro y crédito de Antioquia para el periodo 2009-2013, (Castaño, Gallego, & Otros, 2016).

Objetivo

Presentar una evaluación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito antioqueñas durante el periodo 2009-2013 (Castaño, Gallego, & Otros, 2016).

Las cooperativas han tenido un impulso importante en el desarrollo de la economía; se han constituido en una alternativa eficiente de desarrollo socioeconómico, buscan contribuir por medio de alternativas sociales a disminuir la pobreza y la inequidad que se vive en el país (Castaño, Gallego, & Otros, 2016, pág. 177).

De acuerdo con la Supersolidaria 2004, citados por (Castaño, Gallego, & Otros, 2016, pág. 179), el sector solidario de Colombia está conformado por asociaciones mutuales, fondos de empleados, instituciones auxiliares de la economía solidaria, cooperativas con sección de aporte y crédito, cooperativas multiactivas e integrales sin sección de ahorro y crédito, cooperativas especializadas en actividades diferentes a la financiera,

precooperativas, administraciones públicas cooperativas, cooperativas de trabajo asociado.

Según (Castaño, Gallego, & Otros, 2016, pág. 179), en los últimos años, el sector solidario ha manifestado un crecimiento, pues actualmente cuenta con aproximadamente 6.000 cooperativas, 2.000 fondos de empleados y 283 asociaciones mutuales y están presentes en unos 900 municipios aproximadamente en el país.

Conclusiones

La importancia del beneficio colectivo está por encima de la rentabilidad de la cooperativa, pues el objeto principal es el bienestar de sus asociados; lo cual ha hecho que dichas entidades aumenten su credibilidad, su presencia y crecimiento en el país. En tal sentido, los indicadores financieros muestran un cooperativismo de ahorro y crédito estable, dichos resultados positivos han generado beneficio social para sus asociados; que se refleja en el aumento del crédito, supliendo las necesidades de recursos en condiciones favorables para los asociados (Castaño, Gallego, & Otros, 2016, pág. 207).

Las pequeñas cooperativas de ahorro y crédito colombianas son las que mayor participación tienen y las que mayor crecimiento generan; por lo tanto, son las que mayor crecimiento presentan, lo que indica que están haciendo bien su trabajo respecto al objetivo de crecimiento, pues están captando mayor cantidad de usuarios (Castaño, Gallego, & Otros, 2016, pág. 208).

Las cooperativas de ahorro y crédito tienen un posicionamiento en el mercado, evidenciado en sus estados financieros; esto apoya al crecimiento empresarial del sector y por tanto al crecimiento económico de la región (Castaño, Gallego, & Otros, 2016, pág. 208).

D. Mujer, actividad emprendedora y desarrollo rural en América Latina y el Caribe, (Buendía & Carrasco, 2013).

Artículo presentado por Inmaculada Buendía-Martínez e Inmaculada Carrasco, para la revista en redalyc.org (Sistema de Información Científica Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal); en la que se pueden resaltar los siguientes elementos de interés:

Objetivo

Analizar las relaciones entre empoderamiento femenino, actividad empresarial y desarrollo rural en América Latina (Buendía & Carrasco, 2013, pág. 21).

Según Cepal, FAO e IICA, 2012, citados por (Buendía & Carrasco, 2013, pág. 23), manifiestan que la agricultura es el eje del mundo rural latinoamericano, no solo por su alta contribución al empleo y al Producto Interior Bruto (PIB) sino por el potencial de la producción agrícola, que le permite ser uno de los principales contribuyentes a la seguridad alimentaria global.

Según (Buendía & Carrasco, 2013, pág. 23), la nueva ruralidad goza de una popularidad creciente; su contenido multidisciplinar genera concepciones diversas según la óptica de análisis. Así Shejtman y Berdegué, 2004, citados por (Buendía & Carrasco, 2013, pág. 23); desde la perspectiva económica, el nuevo contexto requiere proyectos de desarrollo territorial rural basados en tres aspectos: 1) la reestructuración de los espacios rurales hacia los mercados sobre la base de la competitividad; 2) la asociación/colaboración entre los diferentes agentes implicados; y 3) una visión transformadora del territorio.

En los países en desarrollo y en las zonas rurales, las mujeres tienen una función de primer orden en el logro de la seguridad alimentaria mundial, al producir más de la mitad de los alimentos cultivados (Buendía & Carrasco, 2013, pág. 24).

El desarrollo rural está íntimamente ligado con el empoderamiento de la mujer de las actividades del agro y el mejoramiento de la calidad de vida de las sociedades de los países periféricos, en donde la participación de las mujeres rurales en el mejoramiento de las condiciones de bienestar; por lo que se considera que el género femenino es muy capaz de perfeccionar su propio nivel de bienestar dentro del hogar (Buendía & Carrasco, 2013).

Hipótesis

H1: a mayor empoderamiento femenino, mayor nivel de desarrollo rural en un país (Buendía & Carrasco, 2013).

Para lograr los Objetivos de Desarrollo del Milenio propuestos por las Naciones Unidas en el año 2010, el empoderamiento de las mujeres es una vía efectiva para combatir la pobreza, el hambre, las enfermedades y estimular el desarrollo sostenible (Buendía & Carrasco, 2013). Y sostiene que esta problemática está presente en las zonas rurales de la mayoría de los países en desarrollo, lo que incluye la región latinoamericana, citando a las Naciones Unidas, 2005 (Buendía & Carrasco, 2013). Por lo que afirma que el empoderamiento femenino, como instrumento de desarrollo, permite aumentar la eficiencia económica y mejora los resultados por medio de tres efectos: a) la supresión de barreras para el acceso de las mujeres a la educación, e insumos productivos para mejorar la productividad; b) la mejora de la posición de las mujeres tiene efectos en los hijos y, por tanto, en la mejora de las condiciones de la próxima generación y c) la obtención de la igualdad de oportunidades, desde una perspectiva de largo plazo, generará sociedades más representativas e incluyentes (Buendía & Carrasco, 2013).

H2: A mayor empoderamiento femenino en un país, mayor desarrollo (Buendía & Carrasco, 2013, pág. 26).

Para Shaffer, Deller y Marcouiller, 2004, citados por (Buendía & Carrasco, 2013, pág. 27) expresa que, desde una perspectiva económica, el desarrollo puede ser entendido como un cambio progresivo y sostenido para alcanzar

objetivos individuales y grupales, mediante la expansión, intensificación y ajuste en el uso de recursos.

La multidimensionalidad del desarrollo rural implica una base de valores de naturaleza posmaterialista, según lo manifiesta Entrena Durán, 1998, y se vinculada con el desarrollo tecnológico y el crecimiento económico, de tal forma que aquellos países con una mayor riqueza, registran un mayor cambio cuando adoptan nuevos valores como la solidaridad, la calidad de vida y el cuidado medioambiental, como lo sostiene Inglehart, 2003; 2006; autores citados por (Buendía & Carrasco, 2013, pág. 27).

H3: A mayor grado de desarrollo, mayor nivel de desarrollo rural en un país (Buendía & Carrasco, 2013, pág. 27).

Desde una perspectiva micro, como lo expresan Malhotra y Schuler, 2005, el empoderamiento femenino está construido sobre la idea de la autoeficacia y de la importancia de la realización de las mujeres, en cuanto al objetivo de ser agentes de cambio de sus propias vidas (Buendía & Carrasco, 2013, pág. 27).

Para el Banco Mundial, 2010; 2011b, referenciados por (Buendía & Carrasco, 2013, pág. 28), la falta de oportunidades en el mercado laboral es el principal factor de inducción para elegir la alternativa emprendedora; lo que explicaría que el autoempleo y el empleo en microempresas representen las dos fuentes principales de trabajo remunerado de las mujeres latinoamericanas.

H4: A mayor empoderamiento femenino en un país, mayor nivel de actividad emprendedora (Buendía & Carrasco, 2013, pág. 28).

El empresariado femenino en América Latina y el Caribe está presente sobre todo en el nivel microempresarial: más de la mitad de las microempresas de la región está en manos de mujeres (Buendía & Carrasco, 2013, pág. 28) Esta alternativa emprendedora constituye uno de los puntales del desarrollo rural, como lo sostienen Sampedro Gallego y Camarero Rioja, 2007 y una estrategia de supervivencia; no solo porque su presencia es inferior respecto

de los entornos urbanos, sino por su ubicación en el sector informal de la economía lo afirma Heller, 2010, citados por (Buendía & Carrasco, 2013, pág. 28).

El perfil de la nueva ruralidad en el contexto latinoamericano ofrece importantes potencialidades para el empresariado femenino; aunque, la agricultura no constituye por sí sola la principal fuente de ingresos y de ocupación, es necesario promover su reestructuración para lograr una agricultura competitiva y diversificada basada en emprendimientos agrícolas (Buendía & Carrasco, 2013, pág. 28).

Conclusiones

La contribución de las mujeres tiene que ver con su participación en el ingreso y la riqueza, así como con la diversificación y el enriquecimiento de la actividad emprendedora y el fortalecimiento de los círculos virtuosos del capital humano y el capital social, elementos; todos ellos, positivos para el desarrollo económico (Buendía & Carrasco, 2013, pág. 39).

El empoderamiento femenino facilita y refuerza de manera evidente la actividad emprendedora femenina y el desarrollo de los países y, de manera indirecta, el desarrollo rural (Buendía & Carrasco, 2013, pág. 39).

El empoderamiento femenino, instrumentado en actividad emprendedora, facilita el desarrollo económico y por extensión el desarrollo rural; por cuanto implican la participación de la población y favorece modelos de desarrollo endógenos (Buendía & Carrasco, 2013, pág. 39), debido a que la sostenibilidad del desarrollo rural requiere también de la diversificación de las actividades económicas, mediante el refuerzo del empoderamiento femenino y la actividad emprendedora, la misma que incorpora un elemento de dinamización social. Con ello, facilita el progreso y la evolución de las sociedades, permitiendo la movilización de los recursos hacia la producción y el empleo, vía fundamental para la superación de la pobreza y el crecimiento a largo plazo (Buendía & Carrasco, 2013, pág. 39).

2.4 Bases Teóricas

2.4.1 Las cooperativas de ahorro y crédito

Según (OIT-COOP, 2015, pág. 3), “Recomendación 193 sobre la promoción de las cooperativas”, el término ‘cooperativa’ designa una “asociación autónoma de personas unidas voluntariamente para satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales en común, a través de una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática”. Es decir, que en el cooperativismo la economía está centrada en la persona como principio y fin, es su instrumento y la autogestión social, innovadora, creadora, participativa, democrática y solidaria; el Estado más puro y auténtico de su existencia, y estos autores (Rojas, Bastidas, & Otros, 2007, pág. 34) sostienen que lo que busca el cooperativismo, en última instancia, es la democracia económica, la justicia social, la igualdad de oportunidades, la solidaridad con los más necesitados y la equidad en la distribución de la riqueza; es decir, un nuevo sistema de relaciones sociales y económicas inspiradas en el humanismo social.

Por su parte, (UniRcoop Américas, 2007) destaca que, el cooperativismo es en esencia, lo antagónico del modelo económico denominado “neoliberalismo” el cual centra toda la vida en el mercado; afectando los mismos valores de la sociedad (valores que no cotizan en el mercado) y llega a trastocar tanto este nivel, que termina por culpabilizar a los inocentes sacrificados (los niños de la calle, los pobres, son mirados como un peligro en potencia y no como las verdaderas víctimas). “Comenta Jung Mo Sung: los beneficiados de nuestro sistema económico injusto se transforman en víctimas y las víctimas se transforman en culpables.” (Bonavia y Galdona, 1995: 36), citado por (Rojas, Bastidas, & Otros, 2007, pág. 40).

Acorde con (Morales, Durán, & Maldonado, 2013, pág. 4), en los últimos años, la participación de las COAC en los mercados financieros de América Latina y el Caribe ha crecido significativamente, debido al incremento de la oferta de servicios y productos financieros diseñados para grupos usualmente poco

atendidos por el sector bancario tradicional; además, sostienen (Morales, Durán, & Maldonado, 2013, pág. 4) que en los sistemas de pago de América Latina y el Caribe se han llevado a cabo profundas reformas de carácter integral que incluyen aspectos organizativos, operativos y legales.

Las COAC son instituciones de intermediación financieras, cuyos propietarios son socios, que tienen la potestad de administrar y vigilar su funcionamiento y; además, recibir sus servicios.

Las COAC están en vigencia desde los años 1950 aproximadamente y han tenido un alto desempeño en varios países desarrollados. En los países con menos nivel de desarrollo, las COAC surgieron para apoyar la prestación de servicios financieros a los sectores de ingresos medios y bajos, así como a las pequeñas y medianas empresas; es decir, en los sectores sociales donde los bancos privados tradicionales no suelen llegar con sus servicios.

Los activos que amalgaman las COAC de América Latina son de aproximadamente USD 65,000 millones, que representan el 1.5% de la intermediación financiera (Morales, Durán, & Maldonado, 2013, pág. 28). Las COAC tienen una participación muy importante en la inclusión social y financiera en los sectores sociales de menores ingresos per cápita, logrando un cierto grado de mejoría en los estándares de vida de estas poblaciones; pudiendo ser más eficiente si contaran con un mayor nivel de estandarización en la gestión del crédito a microempresarios o a emprendedores noveles que presenten proyectos innovadores, sea en la producción de bienes o servicios o como complemento de los ya existentes, (Morales, Durán, & Maldonado, 2013).

Las COAC, por sus características y los principios que las rigen, atienden a una población de ingresos inferiores a la mediana de la población, al micro y pequeño empresario, que, por sus condiciones, generalmente no tienen acceso a la banca comercial. No obstante, una vez que estos actores han mejorado sus finanzas son atraídos por los bancos privados, por lo que estos se convierten en sus competidores desleales.

Sin embargo y pese a los esfuerzos que realizan las COAC para dar una mejor atención y mayor cobertura a sus socios y clientes, estos se ven limitados por los altos costos que representa la prestación de servicios desde el lado de la oferta, como son los costos fijos, la tecnología a utilizar para que sea factible y oportuno el servicio, la infraestructura física, los sistemas de comunicaciones y la comunicación en misma, sistemas informáticos y la relación costo-beneficio; pues sus socios pertenecen a los estratos sociales de más bajos ingresos y esto conduce a tener que asumir riesgos a ciegas en ciertos tipos de operaciones. Todo ello por no tener información adecuada, especialmente de los sectores informales y rurales, a los que pertenecen la gran mayoría de sus socios y clientes; lo que no permite a los operadores u oficiales de crédito, poder determinar los ingresos de un pequeño o mediano empresario o emprendedor cuando solicita un crédito.

En América Latina y el Caribe, las COAC son vigiladas por órganos de control superior, como los Bancos Centrales, Superintendencias de Bancos Seguro, Superintendencias de Bancos e Instituciones Financieras, etc. Es decir, que los gobiernos de cada país han gestionado la normativa pertinente para supervisar el desarrollo de estas entidades de intermediación financiera.

Por lo tanto, como afirman (Rojas, Bastidas, & Otros, 2007, pág. 63), el nuevo escenario mundial requiere de cooperativas, pero sobre todas las cosas de cooperativistas; capaces de leer con estas nuevas perspectivas la realidad, siendo conscientes de los efectos transformadores de una práctica basada en los valores y principios de la cooperación.

2.4.2 La administración

La administración, como profesión, nació en el área pública para expresar una función subordinada a los consejos y a las asambleas o al poder político. La más noble expresión de la administración tiene origen en el siglo XVII, con la institucionalización más clara del cargo de ministro [...] Así, el administrador era el ejecutor de las decisiones emanadas de los organismos políticos superiores o de los parlamentos y asambleas legislativas (Motta, 1999).

A partir de lo que hasta ahora se ha indicado, la gerencia se refiere esencialmente a tres cosas: la búsqueda de oportunidades, la coordinación de capacidades y la aplicación racional de recursos (Etkin, 2000, pág. 390); comúnmente vinculada a los subsistemas organizacionales definidos de manera arquetípica bajo el criterio de áreas funcionales particularmente: (finanzas, talento humano, mercadeo y operaciones).

La administración, como cualquier otra disciplina, tiene como responsabilidad resolver los problemas de su campo de estudio. Así, suele definirse a la administración como la disciplina que se ocupa de coordinar los recursos disponibles en una organización para conseguir el fin que se ha propuesto (Vicente & Ayala, 2008, pág. 3).

La responsabilidad del administrador consiste en generar capacidad de “gestión” para lograr los objetivos de una organización, o un sector de la misma, en términos de eficacia, eficiencia, productividad, lucro, beneficio social, competitividad u otros resultados requeridos por la dinámica organizacional (Vicente & Ayala, 2008).

Para Peter Drucker 1992, referenciado por (Vicente & Ayala, 2008, pág. 26), la responsabilidad social de la empresa también está relacionada con su función económica. Pero no es la única, pues la empresa tiene la obligación de utilizar eficientemente los recursos sociales, a fin de generar renta y trabajo; *por lo que Drucker*, plantea que las organizaciones poseen una misión, que es la de satisfacer diferentes necesidades sociales. Fijan sus objetivos, es decir, hacia dónde quieren llegar, fijando de esta manera su enlace con el contexto en el que actúan.

Según San Ignacio de Loyola, citado por (Vicente & Ayala, 2008, pág. 38), la administración por valores constituye una fuerte corriente contemporánea del pensamiento y la acción; llevada a cabo por organizaciones que hacen hincapié en un conjunto de principios que ellas toman como irreversibles y

llevan a la práctica cotidiana y que constituyen de por sí fortalezas, que agregan valor competitivo.

Según (Chiavenato, 2007, pág. 12), la perspectiva de Fayol sobre las funciones básicas de la empresa ya está superada. En la actualidad las funciones básicas de la empresa se denominan áreas de administración; las funciones administrativas reciben el nombre de administración general; las funciones técnicas se denominan área de producción, manufactura u operaciones; las funciones comerciales se llaman área de ventas o de marketing. Las funciones de seguridad pasaron a un nivel inferior, las funciones contables se subordinaron a las financieras y surgió el área de recursos humanos o gestión de personal.

Fayol define el acto de administrar como planear, organizar, dirigir, coordinar y controlar. Las funciones administrativas abarcan los elementos de la administración, es decir, las funciones del administrador (Chiavenato, 2007, pág. 12).

1. Planeación: avizorar el futuro y trazar el programa de acción, (Chiavenato, 2007, pág. 12).
2. Organización: construir las estructuras material y social de la empresa, (Chiavenato, 2007, pág. 12).
3. Dirección: guiar y orientar al personal, (Chiavenato, 2007, pág. 12).
4. Coordinación: enlazar, unir y armonizar todos los actos y esfuerzos colectivos, (Chiavenato, 2007, pág. 12).
5. Control: verificar que todo suceda de acuerdo con las reglas establecidas y las órdenes dadas, (Chiavenato, 2007, pág. 12).

Estas funciones descritas están presentes en todas las organizaciones y en todos los niveles jerárquicos en donde un individuo está haciendo una

actividad de administrar, sea por cuenta propia o por delegación de un superior. La administración es una actividad propia de los humanos (todos la practicamos) independientemente de cuál sea nuestra condición de educación escolarizada (Torres, 2014).

Cada una de las personas es un administrador con resultados favorables o desfavorables de su práctica administrativa y no necesariamente habría que estudiar la teoría administrativa para ser un prominente administrador (Torres, 2014).

Para (Fayol, 1987) la división del trabajo es de orden natural y tiene por finalidad producir más y mejor con el mismo esfuerzo, mientras que para (Mintzberg, 1991, pág. 6), cada actividad humana organizada da origen a dos requerimientos fundamentales y opuestos: la división de trabajo entre varias tareas a desempeñar y la coordinación de estas tareas; por lo que la estructura de una organización puede ser definida simplemente como la suma total de las formas en que su trabajo es dividido entre diferentes tareas y luego es lograda su coordinación entre estas tareas.

Según (Mintzberg, 1991, pág. 7), cinco mecanismos coordinadores parecen explicar las maneras fundamentales que las organizaciones coordinan su trabajo: ajuste mutuo, supervisión directa, estandarización de procesos de trabajo, estandarización de producciones de trabajo y estandarización de destreza de trabajadores. Estos deben ser considerados los elementos básicos de la estructura, el pegamento que mantiene unidas a las organizaciones.

2.4.3 Gestión estratégica

La gestión estratégica se define como el arte y la ciencia de formular, implementar y evaluar decisiones multidisciplinarias que permiten que una empresa alcance sus objetivos; integrando a la administración, el marketing, las finanzas y la contabilidad, la producción y las operaciones, la investigación y el desarrollo y los sistemas de información (David, 2013, pág. 5).

El proceso de la gestión estratégica consta de tres etapas: formulación, implementación y evaluación de estrategias.

La formulación de estrategias, según (David, 2013, pág. 5), implica desarrollar una visión y misión, identificar las oportunidades y amenazas externas a la empresa, determinar las fortalezas y debilidades internas, establecer objetivos a largo plazo, generar estrategias alternativas y elegir las estrategias particulares que se han de seguir.

La implementación de la estrategia, según sostiene (David, 2013, pág. 6), requiere que la empresa establezca objetivos anuales, cree políticas, motive a los empleados y asigne recursos para que las estrategias formuladas puedan ejecutarse.

Además (David, 2013, pág. 6), manifiesta que la implementación de la estrategia suele conocerse como la “etapa de acción” de la gestión estratégica. Implementar una estrategia significa movilizar tanto a empleados como a directivos para poner en práctica las estrategias formuladas.

Para (David, 2013, pág. 6), la evaluación de estrategias es la etapa final de la administración estratégica. Los directivos necesitan con urgencia saber si ciertas estrategias no están funcionando bien. La evaluación de la estrategia es el medio principal para obtener esta información. Todas las estrategias están sujetas a modificaciones futuras, debido al cambio constante de los factores externos e internos. La evaluación de estrategias consta de tres actividades fundamentales: 1) revisar los factores externos e internos en función de los cuales se formulan las estrategias actuales, 2) medir el desempeño y 3) aplicar acciones correctivas.

La planeación estratégica, como se denominó a este arte de administrar a una empresa, se usó en los países del “primer mundo”; sin embargo, los resultados obtenidos no fueron los más óptimos debido a que no incorporaba todos los elementos necesarios para una buena administración. Por lo que, no es sino a fines de la década de los 80’ como lo sostiene (David, 2008, pág. 5), el

concepto de gestión estratégica empezó a utilizarse de forma más amplia, en el mundo empresarial; pues integraba otros aspectos de operatividad que no se manejaban en la planeación estratégica.

Además (David, 2008, pág. 5), considera que “la gestión estratégica como el arte y la ciencia de formular, implementar y evaluar decisiones multifuncionales que le permitan a una organización lograr sus objetivos”.

Para (Certo, 2001), la administración estratégica la define “como el proceso que se sigue para asegurar que una organización posea estrategia organizacional y se beneficie de su uso”.

Además (Steiner, 1996), destaca que la administración estratégica “es un proceso que entraña que la organización prepare planes estratégicos y después actúe conforme a ellos”.

La explicación que sobre administración estratégica que hace (Chiavenato, 2001, pág. 128), es de una forma más especificada de lo que implica este concepto:

“La administración o gestión estratégica es la función de la administración de la cúpula –pues se aborda en el nivel institucional de la empresa– que analiza, desarrolla y modifica los procesos internos y externos de la empresa para que sea eficiente y eficaz en condiciones constantemente variables. La administración estratégica formula e implementa la estrategia empresarial como un conjunto de decisiones unificado, amplio e integrado que intenta conseguir los objetivos de la empresa, (Chiavenato, 2001, pág. 128)”.

Otra definición de la administración estratégica, como ciencia, tiene su origen en la necesidad que tienen las empresas de integrar a los modelos de estimación futurista; a través de mecanismos de implementación en el presente que le den sentido a los esfuerzos que realizan cada uno de los

elementos o departamentos de la empresa (Moreno & Andrade, 2010, pág. 129).

Además (Moreno & Andrade, 2010, pág. 130), sostiene que la administración estratégica es un conjunto de decisiones y acciones administrativas que determinan el rendimiento a largo plazo de una empresa. En esta se incluye el análisis ambiental (tanto externo como interno), la formulación de la estrategia (a largo plazo o planificación estratégica), la implementación de la estrategia, así como su evaluación y el control.

Para (Hill & Jones, 2009) una estrategia “es un conjunto de acciones estructuradas que los administradores adoptan para mejorar el desempeño de su compañía” y además (Hill & Jones, 2009) el liderazgo estratégico es “la forma más eficaz de realizar la gestión del proceso de preparación de estrategias de una compañía para crear una ventaja competitiva”.

Gerencia general (Drucker, 2001) “El secreto de un negocio exitoso es sencillo: coloque todos los recursos en las oportunidades más prometedoras”. Lo difícil es lograrlo. Necesita comprender muy bien sus productos y servicios, sus canales de distribución, sus centros de costos, sus áreas de excelencia y sus clientes. Debe conocer también cómo las decisiones y actividades de hoy crean el ambiente de negocios del futuro (Drucker, 2001).

Si quiere resultados, sugiere (Drucker, 2001), debe entonces analizar a fondo su empresa. Cuando lo haga, prepárese para los resultados: muchas de sus viejas suposiciones, lo que creía saber sobre sus productos, servicios y clientes, habrán cambiado radicalmente.

Una empresa debe ser manejada en forma sistemática, con un solo propósito en mente: obtener los mejores resultados. Todos sus esfuerzos se deben centrar en crear nuevos clientes.

Varios autores coinciden en que la planificación estratégica es un proceso en

el cual se prevé el futuro y se definen las acciones necesarias para alcanzar los resultados deseados.

Tal es el caso de Leonard Goodstein, Timothy Nolan y William Pfeiffer, quienes en su obra *Planeación Estratégica Aplicada*, definen a la Planificación Estratégica como “el proceso por el cual los miembros guía de una organización prevén su futuro y desarrollan los procedimientos y operaciones necesarias para alcanzarlo” (Goodstein, Nolan, & Pfeiffer, 2004).

George Steiner, por su parte, define a la planificación estratégica como “una actitud, una forma de vida, que requiere de dedicación para actuar con base a la observación del futuro y una determinación para planear constante y sistemáticamente como una parte integral de la dirección (Steiner, 2002).

En su explicación (Steiner, 2002), establece cuatro aspectos fundamentales para el éxito de la planificación estratégica: las decisiones actuales, el considerar a este tema como un proceso, la filosofía y la estructura organizacional.

Otros autores, como (Goodstein, Nolan, & Pfeiffer, 2004) manifiestan que la planificación estratégica no se limita solo a “pronosticar”. “No es la simple aplicación de técnicas cuantitativas para la planeación de negocios”. “No sólo tiene que ver con decisiones futuras”. “No elimina el riesgo”.

Para (Steiner, 2002) la planificación estratégica es algo más que “tomar decisiones futuras. “Pronosticar las ventas de un producto”. “Presentar una programación del futuro”. “Hacer un esfuerzo para sustituir la intuición y criterio de los directores”.

2.4.4 Gestión operativa

La gestión operativa puede definirse como un modelo de gestión compuesto por un conjunto de tareas y procesos enfocados a la mejora de las organizaciones, con el fin de aumentar su capacidad para conseguir los

propósitos de sus políticas y sus diferentes objetivos operativos. Dentro de la gestión operativa quedan englobadas las diversas gestiones de producción, distribución, aprovisionamiento, recursos humanos y financieros (Isotools, 2015).

En esta investigación se analizará la gestión operativa enfocada a conocer cuál es el nivel de profesionalismo con que se desempeña el capital humano y cómo se están administrando los recursos físicos y financieros de las COAC, a continuación se citan varios autores que resaltan la importancia de estos recursos para las instituciones.

2.4.5 Capital humano

Las organizaciones poseen un elemento en común: todas están integradas por personas, por talento humano. En los últimos años el capital humano se ha transformado en una pieza estratégica, cada vez más empresas están vinculando la administración de sus recursos humanos a la estrategia institucional, enfocándola como un factor primordial que la afecta en su conjunto (Terán, 2016).

Al hablar de “gestión de recursos humanos”, se hace referencia a las funciones o roles que realiza el área de recursos humanos en la administración del personal, relacionándolas con el área y al responsable de llevarlas a cabo dentro de las empresas y organismos, y actualmente se denomina gestión del talento humano. La evolución de la gestión de recursos humanos (GRH), ha tenido un desarrollo a la par que la historia de la humanidad y de la administración, y los factores que han influido para ello son: los avances tecnológicos, los cambios legislativos, los movimientos sindicales así como la complejidad de los mercados (Liquidano, 1999, pág. 530).

Afirma (Mondy, 2005, pág. 6) que la gestión de talento humano corresponde a la utilización de las personas como recursos para lograr objetivos organizacionales.

Según (Navarro, 2005, pág. 2), en Chile, como en otros países latinoamericanos, existe una demanda creciente por Capital Humano calificado. Para ingresar a ocupaciones productivas, se exige al menos educación media y superior completa y, el no tenerlas, relega a ocupaciones de menor productividad y remuneración.

La noción “capital” se asocia a la idea de “valor”: algo que se obtiene con esfuerzo y que, por tanto, debe tener las virtuosidades necesarias para que alguien esté dispuesto a pagar por ello (Navarro, 2005, pág. 3).

Estudios recientes relacionan a este enfoque con el crecimiento económico en economías abiertas, donde la educación (dentro de la apertura económica) tiene un papel importante para el crecimiento de la productividad laboral que impacta al desarrollo de los países (Villalobos & Pedroza, 2009, pág. 277).

El capital humano es considerado como un factor propiciador de desarrollo y crecimiento económico. Para su formación entran en juego diversos elementos, los más importantes son la educación y la capacitación laboral (Villalobos & Pedroza, 2009, pág. 280).

Según Schultz, 1972, citado por (Villalobos & Pedroza, 2009, págs. 280 -281) el capital humano: ...aquel que incluye componentes cualitativos, tales como la habilidad, los conocimientos y atributos similares que afectan la capacidad individual para realizar el trabajo productivo, los gastos introducidos para mejorar estas capacidades aumentan también el valor de la productividad del trabajo y producirán un rendimiento positivo.

Además (Villalobos & Pedroza, 2009, pág. 281), sostienen que las habilidades y conocimientos adquiridos y desarrollados por los individuos a lo largo de su vida; se convierten en las herramientas que le permitirán participar de manera eficiente en el proceso productivo.

2.4.6 Capital físico

Son aquellos recursos ya producidos, tales como maquinarias, edificios, insumos. Son también denominados como Capital real. Es un Factor Productivo que ya ha sido producido y que sirve para continuar con la producción de bienes o prestar servicios (Economía, s.f.).

La administración por su parte, debe velar por la calidad, cantidad y el tipo de recursos físicos de la empresa.

2.4.7 Capital financiero

Capital Financiero: Se refiere, principalmente, al dinero que utilizamos para pagar el capital físico como arriendo de edificios, compra de maquinaria, compra de insumos. Es el capital que se encuentra invertido en entidades u organismos financieros y no en actividades lucrativas o productivas que generen empleos o riqueza para más personas (Economía, s.f.).

(Ortega & López, 2009) mencionan que la planeación financiera es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer los pronósticos y las metas económicas y financieras de una empresa, tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para lograrlo.

La toma de decisiones en la gestión financiera de la empresa, según (Sánchez, 2003), requiere conocer el ámbito de la toma de decisiones de la gerencia y su efecto en el corto, mediano y largo plazo. El conjunto de decisiones va a representar en definitiva, desde el punto de vista financiero, necesidad de fondos para inversiones de corto o largo plazo los cuales pueden provenir de diversas fuentes: aumento del capital de la empresa, contratación de préstamos de corto y largo plazo, venta de activos, etc., y agregación de fondos resultantes del rendimiento de la inversión una vez que los fondos se utilicen en: expansión de líneas de producción para lograr mayor participación

en los mercados, nuevos productos para atender áreas de oportunidad o capital de trabajo para garantizar la operación y liquidez (Sánchez, 2003).

Es menester gestionar de manera adecuada el talento humano, los recursos materiales y financieros para lograr la eficiencia en la productividad empresarial.

2.4.8 Emprendedor

El empresario (sea emprendedor del negocio o quien dirige la empresa), estará satisfecho cuando su empresa alcance el grado de desarrollo y de ganancia que busca; y el emprendedor social, solamente se sentirá satisfecho cuando literalmente (por lo menos en los términos de Ashoka) logre producir un cambio en la manera como se está solucionando el problema de un grupo poblacional o de la sociedad en general, (Ashoka , 2012).

Para Uribe y de Pablo, (2011) citados por (Lupiáñez, Priede, & López-Cózar, 2014, pág. 55) el concepto emprendedor se asocia con valores positivos, ya que habitualmente se refiere a personas con empuje e iniciativa; que se lanzan a la aventura de crear una empresa, superando las dificultades que puedan encontrarse en dicho proceso.

Para Schumpeter citado por (Castaño, Gallego, & Otros, 2016), el emprendedor es el fundador de una nueva empresa; un innovador que rompe con la forma tradicional de hacer las cosas, con las rutinas establecidas. Debe ser una persona con dotes de liderazgo y con un talento especial para identificar el mejor modo de actuar. El emprendedor tiene la habilidad de ver las cosas como nadie más las ve. Los emprendedores no son *managers* (al estilo de Marshall) ni inversores, son un tipo especial de personas.

La principal motivación para el emprendedor es la de sentir que su idea transformará la manera de usar o consumir un producto, el cual ya está en decadencia o que con su innovación se sustituirá al que está en el mercado.

Y esto hace que su voluntad de desarrollar este proyecto sea cada vez más tenaz.

El emprendedor considera a su actividad como una fuerza interior que lo conduce a usar los mismos recursos existentes para transformarlo, mediante su ingenio y creatividad, en algo novedoso y de mucha utilidad para los usuarios o consumidores del bien o servicio, que su mente creativa a puesto al descubierto.

Sin embargo, (Schumpeter, 1957), manifiesta que el emprendedor debe enfrentarse a tres elementos muy fuertes que afectan su desempeño como gestor y creador de nuevos productos. Estos elementos tienen que ver con: 1) introducción del nuevo producto al mercado; es decir, aperturar un mercado para un producto que es desconocido por los consumidores o usuarios; 2) el deseo de ganar, combatir y conquistar y el disfrute y la satisfacción de la creación y la resolución de problemas y 3) la tendencia humana a rechazar cualquier conducta que se desvíe de lo acostumbrado, incluso si es para mejorar el modo de hacer las cosas.

Para algunas personas, el emprendimiento es considerado un concepto nuevo; sin embargo, esta característica como tal, siempre ha estado presente a lo largo de la historia de la humanidad. El emprendimiento es una capacidad de los seres humanos para salir adelante de manera novedosa y con ideas renovadas. Ser emprendedor requiere de habilidades no solo a nivel individual, sino también colectivo. Una de las razones por las cuales este término se ha vuelto importante en la última década es el resurgimiento de la manera como se han manejado las situaciones económicas y como éstas han sido superadas con nuevas ideas (Jaramillo, 2008).

Ser emprendedor, es también ser líder, debido a que a través sus ideas que surgen de su intelecto, no solo que debe convencerse a sí mismo de que lo que está realizando es bueno para la sociedad; sino que tiene que convencer e impresionar con un gran impacto, al resto de la sociedad e involucrarlos en el proyecto. Esto incluye al financista, (COAC, bancos, etc.), a los

distribuidores o comercializadores de productos y a los mismos consumidores, que son en última instancia a quienes está dirigido el producto o la innovación que se ha realizado al mismo.

Todo líder tiene oposición, porque este busca transformar las condiciones de vida de la sociedad a quien lidera; busca, a través de la innovación, establecer nuevas normativas, nuevas formas de ser atendidos, etc. El emprendedor también tiene oposición y muy fuerte, porque la sociedad es muy reacia a aceptar cambios, especialmente cuando estos tocan sus hábitos o costumbres.

Cuando el emprendedor es capaz de agregar valor a la producción existente, generar mayor bienestar para las familias; se convierte en un soporte fundamental en las economías de cualquier nación que este en vías de desarrollo. Es decir, que el emprendedor, reconocido como un ente innovador, tiene un potencial inconmensurable para agregar valor social, puesto que no solo organiza la empresa, la producción, la distribución y comercialización del bien o servicio que ha creado o innovado, beneficiándose de las ganancias que se obtiene del negocio; sino que, a la vez, al identificar una oportunidad de emprendimiento, abre otras posibilidades para otros agentes productores generen mayor producción de bienes y servicios, que serán utilizados para desarrollar su producto y aumentar el bienestar colectivo.

Por otra parte, según afirma Knight, (1921), citado por (RED, 2013, pág. 158), la acción de innovar, organizar la producción e identificar oportunidades ocurre en un entorno de incertidumbre. Otro papel social que debe ejercer el emprendedor es asumir y manejar los riesgos inherentes a la actividad emprendedora.

2.4.9 Emprendimiento

Entrepreneurship: The capacity and willingness to develop, organize and manage a business venture along with any of its risks in order to make a profit.

The most obvious example of entrepreneurship is the starting of new businesses (Businessdictionary, 2017).

In economics, entrepreneurship combined with land, labor, natural resources and capital can produce profit. Entrepreneurial spirit is characterized by innovation and risk-taking and is an essential part of a nation's ability to succeed in an ever changing and increasingly competitive global Marketplace (Businessdictionary, 2017).

El término emprendimiento proviene del francés *entrepreneur*, que en español significa pionero. En la historia de la humanidad siempre ha estado presente este concepto, puesto que el hombre siempre se ha tropezado con dificultades que las ha enfrentado con firmeza; primero, para satisfacer sus necesidades de supervivencia y luego para atender los requerimientos de la sociedad que demandan la provisión de un bien o servicio. Por ello, se puede afirmar que el emprendimiento es la cualidad que poseen los individuos para emprender y asumir retos con una voluntad inquebrantable hasta alcanzar las metas que se propusieron.

Según (Ashoka , 2012), una asociación global de Emprendedores Sociales (hombres y mujeres con soluciones que cambian de manera sistémica y de raíz los problemas sociales más urgentes del mundo) un emprendedor es quien emprende, comienza un camino, una actividad y, de acuerdo con esta definición, sostienen que los emprendedores se clasifican por sus objetivos: así, es el profesional que emprende la actividad para la cual se preparó y que se sentirá satisfecho cuando sus clientes lo estén también.

De acuerdo con (Informe Global Entrepreneurship Monitor [GEM] Colombia, 2009, citado por (Romero, 2010, pág. 4) en la literatura técnica internacional existen diversas escuelas de pensamiento sobre el significado y el alcance de los términos “entrepreneurship”, “entreprenar”, “entrepreneurial”. En los procesos de traducción de estos términos al español se han dado también diversas interpretaciones y se usan múltiples palabras: empresario, emprendedor, líder empresarial, propietario de empresas, creador de

empresas, iniciativas empresariales, creación de empresa, espíritu empresarial, emprendimiento, empresarismo, emprenderismo, empresarialidad, emprendedurismo, etc.

En las definiciones modernas, se puede decir que el emprendimiento constituye la forma de pensar, concebir y actuar, buscar, iniciar, una actividad productiva; aprovechando las oportunidades que presenta el mercado y que en términos de los factores económicos, sociales, ambientales y políticos, que se presenta, en los que descarga sus habilidades y destrezas utilizando su capacidad y talento, recursos físicos y financieros, para mejorar su calidad de vida, la de su familia y la de la sociedad en su conjunto.

Según la definición del Ministerio de Educación del Ecuador, “Un emprendimiento es un conjunto de personas que se reúnen para llegar a una meta económica o no. Los emprendimientos tienen diferentes estructuras y deben ser lo suficientemente flexibles para adaptarse a diferentes circunstancias del ambiente externo mundial” (MinEdu, 2015).

Así mismo, esta cartera de Estado define a un emprendedor “como un dirigente responsable de que la organización cumpla las metas de la institución a través de la actividad coordinada de las personas. Los emprendedores son clasificados como de primer nivel, de nivel medio y de nivel superior” (MinEdu, 2015).

En términos generales, se entiende por emprendimiento al inicio y realización de una actividad que le es atractiva al individuo en el ámbito económico, artístico, cultural, deportivo, social, religioso, político, etc., pudiendo tener carácter individual, familiar, comunitario o asociativo y que incluye cierto nivel de riesgo (MinEdu, 2015).

Además, en este mismo documento y citando a Dehter, (2001), (MinEdu, 2015), el Ministerio de Educación del Ecuador dice que “el término, acuñado y enriquecido por economistas, llegó a ser identificado con innovación. Desde la perspectiva administrativa se incorporó la evaluación de riesgos y

beneficios, en respuesta a la dinámica propiciada por nuevas ideas y formas diferentes de hacer las cosas. Ontológicamente, el emprendimiento es inseparable a la esencia del ser; la incesante búsqueda de transformar y mejorar las condiciones de vida está signada por el emprendimiento como atributo humano, que se requiere afianzar a través de una educación que facilite la materialización de las ideas” (MinEdu, 2015).

Según (INEC, 2012), en Ecuador operan 541,889 establecimientos o negocios visibles y de estos, el 90% son considerados como pequeñas y medianas empresas (PYMES) y generan el 65% del empleo productivo del país y aportan con el 24% al PIB. Sin embargo y no obstante este fuerte dinamismo de este sector, las fuentes de financiamiento son escasas; pues la banca privada no tiene líneas de crédito para el impulso de esta actividad y la banca pública es muy “engorrosa” la tramitología.

Todo emprendimiento que supere los USD 100.000 en el transcurso de un año, se puede considerar dinámico, debido a que requiere de al menos 10 personas para desarrollarlo y mantenerlo y por lo tanto tiene un potencial para expandirse de manera rápida en los siguientes años de la actividad.

En el Ecuador (INEC, 2012), la industria de la construcción es de suma importancia para el crecimiento de la economía, por su aporte tanto en la cantidad de empresas dedicadas a actividades directas y relacionadas, así como por el efecto multiplicador generado por la mano de obra empleada, ya que se considera a esta industria como el mayor empleador del mundo. Según esta misma fuente (INEC, 2012), en el Ecuador existen 14.366 establecimientos económicos dedicados a actividades relacionadas a la industria de la construcción como: fabricación de productos metálicos, de hierro y acero (6.562), actividades especializadas de construcción (2.053), fabricación de cemento, cal y artículos de hormigón (2.001), extracción de madera y piezas de carpintería para construcciones (1.912), venta al por mayor de materiales para la construcción (910), construcción de proyectos, edificios, carreteras y obras de ingeniería civil (778) y fabricación de equipo eléctrico, bombas, grifos y válvulas (150). Es decir, estas son actividades de

emprendimientos, cuya demanda está siempre en expansión, debido al crecimiento económico que ha mantenido la economía ecuatoriana; pero que carecen de financiamiento adecuado y oportuno y en este campo las COAC tienen un amplio mercado en el que pueden incursionar, puesto que estos emprendimientos pueden desarrollarse en la zona rural.

Las micro, pequeñas y medianas empresas –MIPyME- dentro del tejido empresarial ecuatoriano tienen un aporte significativo: según el último Censo Nacional Económico del 2010, alrededor de 99 de cada 100 establecimientos se encuentran dentro de la categoría de MIPyME1. Esta tendencia se convierte en un dato duro sobre la importancia que tienen las micro, pequeñas y medianas empresas a la hora de contribuir al proceso de consolidación del sistema productivo nacional (Araque, 2012, pág. 1).

Así mismo (Araque, 2012, pág. 4), sostiene que, al analizar la estructura del tejido empresarial del Ecuador, el sector de las MIPYME el aporte a la generación de empleo nacional es muy alto; pues de cada 4 puestos de trabajo que existen en el país, 3 son generados por aquellas empresas categorizadas como micro, pequeñas o medianas.

2.4.10 Emprendimiento rural

De acuerdo con la Constitución de la República del Ecuador, 2008; artículo 140 “el sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir, (Auquilla & Ordóñez, 2011). 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” (Auquilla & Ordóñez, 2011).

El perfil del emprendedor rural, se refiere a las características sociodemográficas del agroempresario, así como a las competencias para emprender (propensión a asumir riesgos, capacidad de gestión y (o) creatividad) presentes en éste (Rojas & Piña, 2008, pág. 86).

Según (Auquilla & Ordóñez, 2011) “el emprendedor es una persona que tiene muchas condiciones para poder salir de la crisis, porque ve oportunidades donde otros no las ven” Citando al Instituto Nacional de Tecnología Industrial, 2009.

Según (Ortiz A., 2009, pág. 34) citando a (Verheul, Wennekers, Audretsch, & Otros, 2003) no existe una definición generalmente aceptada del emprendimiento, esto se debe en gran medida a que el concepto de emprendimiento es multidimensional y su definición y medición depende de la perspectiva de estudio que se utilice.

Además, (Ortiz A., 2009, pág. 35) manifiesta que el emprendimiento es una forma de administración que involucra perseguir oportunidades sin considerar los recursos controlados actualmente, citando a Sahlman y Stevenson, 1991. El emprendedor rural se considera un administrador de primera línea, puesto que identifica las oportunidades que existen en su entorno, planifica como ha de realizar las actividades previas y se provee de los recursos necesarios (humanos, financieros y físicos) para desarrollar la idea que tienen en su mente, manteniendo los rasgo socio-culturales que son parte de la vida campesina.

Bajo esta premisa, el emprendimiento rural contribuye a la generación de riquezas al desarrollo y crecimiento económico; debido a que es un innovador que aporta a la competitividad creando nuevos productos y servicios.

Según (Rojas & Piña, 2008, pág. 85) la actividad emprendedora se ve afectada por factores vinculados a la estructura demográfica de la población, estructura etaria, crecimiento y densidad poblacional, nivel y distribución del ingreso y en definitiva, aquellos factores con influencia sobre las habilidades,

las actitudes, las preferencias y los recursos para emprender; citando a Kantis (2004).

2.4.11 Emprendimientos en América Latina

América Latina tiene un problema de productividad: el capital humano y el capital físico de las economías no están siendo utilizados para maximizar la producción de bienes y servicios. Este fenómeno explica el hecho de que la región no haya tenido un crecimiento más dinámico desde mediados del siglo pasado, lo que ha impedido que sus ingresos converjan hacia los niveles observados en los países más desarrollados (RED, 2013).

La subutilización de los recursos disponibles está influenciada por los progresos acelerado en el campo de la tecnología, pues estos avances crean nuevos bienes, así como nuevos métodos de producir los bienes o servicios, y a la vez permiten el ingreso a nuevos mercados; sean estos, de consumo externo, o destinados a las exportaciones. También, por la falta de gerentes o administradores de empresas capaces de concebir ideas innovadoras en los procesos productivos o de comercialización; siendo los emprendedores, los que a través de su visión, son capaces de crear nuevos productos o servicios, generando demanda en mercados inexplorados, como lo sostiene (RED, 2013, pág. 19), emprendedores capaces de visualizar nuevas demandas, encontrar aplicaciones de mercado a nuevas tecnologías y coordinar eficientemente el uso de distintos factores de producción al interior de las organizaciones. Los emprendimientos generados a partir de estas nuevas ideas, se materializan en nuevas organizaciones productivas, logrando ser exitosas por el intenso ritmo con el que desarrollan la producción; convirtiéndose en poco tiempo en empresas consideradas grandes, teniendo más de 100 empleos directos.

Sin embargo, si se hace una comparación entre los países de América Latina y los países desarrollados, nos damos cuenta que en la región existe una mayor proliferación de medianas, pequeñas y microempresas, muchas de

ellas en la informalidad, y las empresas consideradas grandes poseen un ritmo de crecimiento muy lento.

Según (RED, 2013), este círculo vicioso entre informalidad y crecimiento empresarial puede verse también alimentado por otros condicionantes del entorno, como la falta de acceso al crédito. También se observa en América Latina una correlación alta entre la decisión de emprender y la riqueza familiar, lo que sugiere la existencia de posibles restricciones de acceso al financiamiento.

Para que el emprendimiento tenga éxito, se requiere que los emprendedores posean características específicas que sean compatibles con lo que está creando, para que esto aporte a la productividad y al crecimiento empresarial; especialmente, durante los primeros años del ciclo de vida de la empresa. Además, la decisión de la persona emprendedora de formar una empresa y conducirla hacia el éxito, obliga a que otros actores relacionados con su producto tengan que destinar otros factores productivos, como son los distribuidores o comercializadores de bienes o servicios, lo que ocasiona a la vez una mayor generación de puestos de trabajo.

Según (RED, 2013) , el tamaño de la empresa es un factor determinante para saber cuál emprendimiento ha tenido mayor o menor grado éxito, puesto que está relacionado con los índices de productividad y América Latina se caracteriza por una gran proliferación de emprendimientos unipersonales, sin un panorama alentador para despegar, para estructurarse como una empresa mediana, capaz de albergar entre 51 a 99 empleados, por lo que los emprendimientos de mayor dimensión son muy escasos en la región. Esto, en contraposición con los países desarrollados, donde las empresas medianas y grandes, son las que absorben la mayor cantidad de la mano de obra. Además, en la región los emprendimientos unipersonales están liderados por mujeres; es decir, que la probabilidad de ser un emprendedor unipersonal, está relacionado con la condición de ser hombre o mujer, por lo que como lo sostienen (RED, 2013, pág. 27); en los países de la región la composición de

los trabajadores por cuenta propia está más sesgada hacia las mujeres y las personas con menor capital humano con relación a Estados Unidos.

El débil apoyo de los gobiernos de Latinoamérica orientado a emprendedores con un alto espíritu innovador y los escasos instrumentos públicos que coadyuven al desarrollo de proyectos de gran impacto, hace que estos desaparezcan antes de los cinco años, desmotivando a otros individuos a apostar por nuevas estructuras productivas. En varios países latinoamericanos, los apoyos gubernamentales para los emprendimientos nacientes es muy poca y en otros, ni siquiera existe; sin embargo, son las entidades privadas sin fines de lucro (ONG'S) las que aportan para el fortalecimiento de las ideas innovadoras.

2.4.12 Desarrollo socioeconómico

Actividades en donde los factores sociales y económicos, se traducen en el crecimiento de la economía y la sociedad, que son medibles en ambos términos por ejemplo, el crecimiento en el número de puestos de trabajos creados y el aumento de la esperanza de vida (Tesauro, 2013).

Además, (Schumpeter, 1957) en su obra Teoría del desenvolvimiento económico: Una investigación sobre ganancia, capital, crédito, interés y ciclo económico, manifiesta que el emprendedor innova mediante la introducción de nuevos productos o la mejora de productos existentes, mediante la introducción de nuevos métodos de producción, la apertura de un nuevo mercado, especialmente cuando se trata de un nuevo territorio o de un mercado de exportación, a través de una nueva fuente de abastecimiento para materias primas, productos semielaborados o incluso mediante la creación de nuevas formas de organización o estructuración de la actividad económica, incluyendo la organización de un monopolio [...] El emprendedor no es un inventor [...] Tampoco es un capitalista [...] El emprendedor tiene una función de asignar recursos, de tomar decisiones y de organizar innovadoramente la actividad económica; en definitiva: dirigir.

El emprendedor, para poder desarrollar su proyecto innovador, debe quebrantar las normas de conducta, que el entorno social mantiene respecto a qué y cómo se deben hacer las cosas; por lo que tiene que romper los grilletes que lo mantienen atado al conformismo y a lo rutinario. Pues, la sociedad no aprueba que uno de sus integrantes haga cosas que no están dentro de los cánones que rigen el normal desenvolvimiento de la actividad cotidiana. Además, el emprendedor debe luchar con su propia familia para que aprueben o acepten que su idea es una transformación de algo que mejorará la condición de vida de ellos y del resto de familias de la comunidad.

Es relevante destacar que para que el desarrollo socioeconómico se de, es de vital importancia los efectos de la “capacitación”, el mismo que según sostiene (Ibarra, 2000: 97), citado por (Fernández & Gámez, 2009), “transformación de los procesos productivos no solo requiere de equipos y tecnología punta para aumentar la productividad, sino también de nuevas formas de gestión, organización, capacitación y desarrollo de los trabajadores, que propicien el uso racional y eficiente de los recursos y estimulen el potencial creativo e intelectual de todos los integrantes de la organización”.

En la revista Pensamiento & Gestión, 18. Universidad del Norte en el artículo “Gestión del talento humano en la micro, pequeña y mediana empresa vinculada al programa Expo pyme de la Universidad del Norte en los sectores de confecciones y alimentos” la autora (Naranjo, 2005), expresa que:

“La capacitación apunta a que la empresa obtenga mayor rentabilidad y a que los empleados tengan una actitud más positiva, mejorar el conocimiento del puesto a todos los niveles, ayudar al personal a identificarse con los objetivos de la empresa, obtener una mejor imagen, fomentar la apertura y la confianza, mejorar la relación jefe-subalterno, agilizar la toma de decisiones, contribuir a la formación de líderes, incrementar la productividad, calidad del trabajo y reducir la tensión. Además, está dirigida al perfeccionamiento técnico del trabajador para que este se desempeñe eficientemente en las funciones que se le asignan,

producir resultados de calidad, dar excelentes servicios a sus clientes, prevenir y solucionar anticipadamente problemas potenciales dentro de la organización” (Naranjo, 2005).

2.4.13 Satisfacción del cliente

Para este estudio, el cliente es el socio emprendedor y por las características de las COAC se vincula a las definiciones que plantean los autores sobre la satisfacción del cliente.

(Kotler & Armstrong, 2003) sugieren que unas altas cuotas de satisfacción del cliente pueden constituir el mejor indicador de los beneficios futuros de una empresa. En este aspecto se resalta la calidad del servicio al cliente que se brinde, ya que de esto depende la satisfacción del cliente.

Por su parte, (Churchill & Surprenant, 1982, págs. 491-504) sostienen que la calidad percibida, en lugar de las expectativas, afecta directamente la satisfacción para bienes durables; mientras que para bienes no durables, es función tanto de las expectativas, como de la evaluación de los desempeños y de la disconformidad.

Para (Kotler & Armstrong, 2003) la satisfacción viene derivada tras una evaluación posterior a la compra de un producto y en función de las expectativas creadas con carácter previo a dicha compra; es así como definen la satisfacción del cliente como “el nivel del estado de ánimo de una persona que resulta de comparar el rendimiento percibido de un producto o servicio con sus expectativas”.

Existe un sin número de definiciones presentadas por diferentes autores, sin embargo, el enfoque más aceptado y generalizado es que un cliente estará satisfecho si se le cumplen sus expectativas.

III. CAPITULO 3: HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1 Hipótesis y Variables

3.1.1 Hipótesis General

H1: La administración de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Manabí-Ecuador, sí influye en los emprendimientos rurales.

3.1.2 Hipótesis Específicas

HS1: La gestión estratégica de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Manabí – Ecuador, sí incide en el desarrollo socioeconómico de los emprendedores rurales.

HS2: La gestión operativa de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Manabí-Ecuador, sí incide en la satisfacción de los emprendedores rurales.

3.2 Identificación de las variables

3.2.1 Variable Independiente

X: Administración de las cooperativas de ahorro y crédito

3.2.2 Variable Dependiente

Y: Emprendimientos rurales

3.3 Operacionalización de las Variables

3.3.1 Operacionalización de la Variable Independiente: La administración en las cooperativas de ahorro y crédito.

Dimensiones

- Gestión Estratégica
- Gestión Operativa: Capital humano, capital físico, capital financiero.

Indicadores

En la administración de las cooperativas de ahorro y crédito son factibles de medir los siguientes indicadores:

Gestión estratégica

- % Cumplimiento de la planeación estratégica.
- Nivel de gestión en la captación de los nuevos socios
- Nivel de gestión para vincularse con la sociedad.
- Nivel de efectividad en la comunicación.
- % de capacitaciones a emprendedores.

Gestión operativa: Capital humano

- Nivel de escolaridad de los ejecutivos y funcionarios.
- Nivel de profesionalismo.

Gestión operativa: Capital físico

- Infraestructura
- Capacidad instalada para prestar nuevos servicios.

Gestión operativa: Capital financiero

- Nivel de la gestión de cobranzas.

3.4 Operacionalización de la Variable Dependiente: Emprendimientos rurales

Dimensiones

- Desarrollo socioeconómico
- Satisfacción del emprendedor

Indicadores

En el emprendimiento rural es factible de medir los siguientes indicadores:

Desarrollo socioeconómico

- Nivel de rentabilidad
- % de mejoras en los emprendimientos
- Condición de vida

Satisfacción del emprendedor

- Nivel de satisfacción

La distribución de las preguntas formuladas en la encuesta para que sean respondidas, tanto por los funcionarios y empleados de las COAC, como por los socios que tienen en marcha un emprendimiento (ver tabla 5).

Tabla 5 Matriz de variables e indicadores

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	PREGUNTAS
La Administración de las COAC	Gestión Estratégica	% Cumplimiento de la planeación estratégica	Preguntas para gerentes: 3 Preguntas del cuestionario: 10; 11
		Nivel de gestión en la captación de los nuevos socios	4; 5; 6; 8; 9
		Nivel de gestión para vincularse con la sociedad	7; 25
		% de capacitaciones a emprendedores	2; 28; 29; 3
	Gestión Operativa	- <i>Capital humano</i> Nivel de escolaridad de los ejecutivos y funcionarios	Datos generales
		Nivel de efectividad en la comunicación	13
		Nivel de profesionalismo	12; 14; 26
		- <i>Capital físico</i> Infraestructura	18
		Capacidad instalada para prestar nuevos servicios	15; 16; 17
		- <i>Capital financiero</i> Nivel de la gestión de cobranzas	Preguntas para Gerentes: 1; 2; 4. Preguntas del cuest.: 1
Emprendimiento Rural	Desarrollo socioeconómico	Nivel de rentabilidad	34; 35; 41; 42
		% de mejoras en los emprendimientos	31; 32; 33; 36; 38; 39; 40; 44; 27
		Condición de vida	45; 46
	Satisfacción del emprendedor	Nivel de satisfacción	19; 20; 21; 22; 23; 24; 37; 43; 30

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: Propia

IV. CAPITULO 4: METODOLOGÍA

4.1 Tipo y Diseño de Investigación

Investigación Cuantitativa.- Enfoque cuantitativo según (Hernández, Fernández, & Baptista, 2006), usa la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías y basado en esta definición, se realizó la recolección de datos, a los gerentes, empleados y socios de las COAC de la zona rural de la provincia de Manabí, así como a dirigentes comunales que son propietarios de terrenos agrícolas y tienen operaciones de crédito en vigencia para realizar cultivos de ciclo corto, (maíz, arroz, maní, yuca, higuera, etc.), para cultivos de plantaciones de ciclo largo (cacao, plátano, guineo, limón, naranja, árboles de madera, pastizales, etc.) o para realizar labores de limpieza y mantenimiento de sus cultivos, así como para la compra de ganado vacuno, porcino y otras especies de animales domésticos con fines de explotación, además de algunos emprendimientos de tipo comercial.

Para la recolección de los datos se determinó una muestra de la población de estudio basado en la medición numérica y los resultados estadísticos que conduce a aceptar o rechazar la hipótesis general y específicas planteadas.

Investigación Exploratoria.- Es una especie de sondeo con el cual se alcanza a obtener una idea general orientadora de algo que le interesa al investigador. Es muy útil para formular adecuadamente el problema e hipótesis (Cobeña, Rosillo, & Otros, 2013).

Investigación Descriptiva.- Se efectúa cuando se desea describir, en todos sus componentes principales, una realidad (Hernández M. , 2012).

Investigación Correlacional.- Es aquel tipo de estudio que persigue medir el grado de relación existente entre dos o más conceptos o variables (Hernández M. , 2012) .

4.2 Diseño de la investigación

Para dar respuesta al problema planteado, la presente investigación se planteó de la siguiente manera:

4.2.1 Mediante encuestas

Para la recolección de la información en la presente investigación, se utilizó la encuesta como instrumento, siguiendo un orden en la pregunta estructurada en un cuestionario diseñado para el efecto (anexo 3; 4 y 5) y obtener información relevante de la población sujeto de estudio.

4.2.2 Mediante observación directa

(Behar, 2008), expresa que “El método inductivo crea leyes a partir de la observación de los hechos, mediante la generalización del comportamiento observado; en realidad, lo que realiza es una especie de generalización, sin que por medio de la lógica pueda conseguir una demostración de las citadas leyes o conjunto de conclusiones”

La técnica de la observación directa se aplicó a emprendedores, mismos que en el momento de la realización de esta acción tenían en vigencia una operación crediticia con una COAC y cuyos recursos monetarios obtenidos los habían utilizado para realizar cultivos de ciclo corto o para mejoras, mantenimiento o plantaciones de cultivos de larga vida, además de algunas actividades comerciales. Las respuestas fueron dadas con la mayor libertad de expresión, lo que permitió que los resultados obtenidos fueran lo más objetivos posibles.

4.3 Población de estudio

La investigación se realizó aplicando el instrumento de recolección de información a: gerentes, empleados y socios emprendedores rurales de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Manabí - Ecuador en el año 2017.

4.4 Selección de los elementos de la muestra

a. Tamaño de la muestra, (Aguilar, 2005).

$$\eta = \frac{N * Z^2 (p * q)}{e^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

N = Total de la población	26.325	26.325
Z= 1.96 (Nivel de confianza 95%)	1,96	3,8416
p = Probabilidad de éxito = 95%	0,95	0,95
q = 1 – p = Probabilidad de fracaso (1 - 0,95 = 0,05)	0,05	0,05
e = error esperado 4%.	0,04	0,0016
TAMAÑO DE LA MUESTRA	114	

b. Selección de la muestra

La muestra se determinó de manera aleatoria de conformidad a la proporcionalidad de cada una de las COAC; la misma que está conformada por 114 personas; entre emprendedores rurales, gerentes y empleados, (ver tabla 6). En cuanto a los emprendedores rurales, como premisa importante, deberían tener una operación de crédito, y los recursos obtenidos se los haya destinado a emprendimientos relacionados con cultivos de ciclo corto o para mejoras, mantenimiento o plantaciones de cultivos de larga vida, además de actividades comerciales, pero en zonas rurales. Por lo que a cada uno de los socios que cumplieran la restricción anotada se les asignó la misma probabilidad de ser considerados parte de la muestra; así mismo, a los individuos seleccionados se lo hizo basados en el interés y conveniencia.

Para la recolección de la información, en esta investigación, se utilizó el muestreo no probabilístico deliberado; es decir, muestreo por cuotas en el que para escoger a un individuo debe cumplir determinadas restricciones, lo que contribuye a construir un modelo a escala de la población de objeto de este estudio que mantenga las mismas proporciones que ella manifiesta. Para obtener una muestra por cuotas, se extrajo la proporcionalidad que le correspondía a cada COAC con relación al total de la población y esa misma proporción se la consideró para asignar el número de individuos a encuestar por cada cooperativa.

4.5 Técnicas de recolección de datos

Se utilizó la técnica de la encuesta para la recolección de la información:

Se aplicó la prueba piloto y luego la encuesta depurada a gerentes, empleados y socios emprendedores rurales de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Manabí, acorde con los cuestionarios que se prepararon con anterioridad (anexos 1 y 2).

La recolección de información para la prueba piloto y para la encuesta final fue realizada por la investigadora y dos encuestadores contratados. Estas encuestas se realizaron en las siguientes etapas:

- ✓ Encuesta (prueba piloto): Primera quincena de junio de 2017
- ✓ Encuesta final: Mes de julio y primera quincena de agosto de 2017

La distribución de la muestra, según la proporcionalidad que le corresponde a cada COAC, de emprendedores, funcionarios y empleados, en la zona rural de la provincia de Manabí, (ver tabla 6).

Tabla 6 Distribución muestral

N°	DENOMINACIÓN DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	POBLACIÓN	% DE LA MUESTRA	ELEMENTOS DE LA MUESTRA
1	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CALCETA LTDA.	6.750	26%	29
2	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHONE LTDA.	5.096	19%	22
3	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MICROEMPRESARIAL SUCRE	4.322	16%	19
4	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA BENÉFICA LTDA.	2.579	10%	11
5	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA ANA LTDA.	1.997	8%	9
6	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AGRÍCOLA JUNÍN	1.600	6%	7
7	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ISIDRO LTDA.	1.010	4%	4
8	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA INMACULADA DE SAN PLÁCIDO LTDA.	780	3%	3
9	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL PARAISO DE LA MANGA DEL CURA	689	3%	3
10	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABDÓN CALDERÓN LTDA.	618	2%	3
11	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PUERTO LÓPEZ LTDA.	300	1%	1
12	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA MARÍA DE LA MANGA DEL CURA LTDA.	169	1%	1
13	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FOCAZSUM	160	1%	1
14	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN PLÁCIDO	96	0%	0
15	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRISTO REY LTDA. NUEVO CORREAGUA	80	0%	0
16	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL DE CHIRIJO LTDA	79	0%	0
	TOTAL	26.325	100%	114

Fuente. Investigación de campo

4.6 Unidad de análisis

Las cooperativas de ahorro y crédito y los emprendimientos rurales de la provincia de Manabí – Ecuador.

4.7 Prueba piloto

Este instrumento fue trabajado con una variable independiente la administración de las cooperativas de ahorro y crédito y dos dimensiones como se detallan a continuación: La Gestión Estratégica, la Gestión Operativa (el capital humano, el capital físico y el capital financiero); y la variable dependiente: emprendimiento rural con dos dimensiones: Desarrollo Socioeconómico y Satisfacción del Emprendedor.

Se aplicó a 25 personas: socios emprendedores rurales, funcionarios y empleados de las COAC, elegidas a conveniencia de la autora en la primera quincena de junio de 2017, la información fue levantada por la investigadora.

Se utilizó la escala de Likert en esta prueba piloto para cada una de las variables. Se trabajó con esta escala, que según (Malhotra, 2008), es una de las más ventajosas herramientas aplicadas en las investigaciones en el campo de la administración, para conocer el grado de conformidad que tienen las personas con determinadas afirmaciones o negaciones. La escala quedó conformada de la siguiente manera:

- 1) Siempre
- 2) Casi siempre
- 3) Pocas veces
- 4) Nunca

La prueba piloto quedó establecida de la siguiente manera:

1. Se solicitó a los gerentes de las COAC la autorización para que los funcionarios, empleados y socios emprendedores contestaran el cuestionario, cuyas respuestas eran de carácter confidencial.
2. La información general sobre los encuestados que se solicitó fue la siguiente: género, estado civil, nivel de escolaridad, antigüedad del emprendimiento (en el caso de los emprendedores).
3. La variable independiente: Administración de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, que incluye las dimensiones de Gestión Estratégica y Gestión Operativa (Capital Humano y Capital Físico); quedó conformada por 27 preguntas para los funcionarios y empleados. Sin embargo, a la encuesta de los gerentes se añadieron 2 preguntas relacionadas al Capital Financiero y 2 a la Gestión Estratégica, se realizó de esta manera porque es información centralizada. La variable dependiente: Emprendimiento Rural, que incluye las dimensiones de Desarrollo Socioeconómico y Satisfacción del Emprendedor, quedó conformada por 35 preguntas. Se considera que el número de preguntas es suficiente para que el instrumento pueda validarse posteriormente y para que las variables luego puedan correlacionarse, de esta manera confirmar la incidencia o relación que tienen entre ellas.

4.8 Análisis e interpretación de la información

El análisis estadístico fue realizado acorde con el siguiente detalle:

4.8.1 Análisis Descriptivo

Para la tabulación de los resultados se utilizó la herramienta Excel y Word de Microsoft Office 2016. Una vez tabulados los resultados, estos se exportaron al programa estadístico informático para las ciencias sociales versión 23, (SPSS 23).

Se realizó un análisis descriptivo del conjunto de preguntas de las variables y dimensiones; esto es, Gestión Estratégica y Gestión Operativa (capital humano, capital físico, capital financiero); Desarrollo Socioeconómico y satisfacción del emprendedor. Del mismo modo, se tomaron 4 preguntas relevantes de cada variable, para mostrar la frecuencia y porcentaje de aceptación o rechazo, en cuanto a la influencia que ejercen las COAC en el emprendimiento rural de la provincia de Manabí. Los estadísticos descriptivos aplicados para las variables principales agrupadas fueron las siguientes: Media, Mediana, Moda, Desviación típica, Varianza, Valor mínimo y máximo, entre los más importantes para esta investigación. Estas preguntas fueron las siguientes:

4.8.2 Variable Independiente: “La Administración de las Cooperativas de Ahorro y Crédito”

Pregunta 1 “La cooperativa realiza seguimientos, para comprobar que el crédito concedido fue utilizado en su totalidad, para lo que fue otorgado”.

Pregunta 4 “La calidad de los servicios que ofrece la cooperativa está acorde a las exigencias de los socios”.

Pregunta 13 “La comunicación interna es efectiva en la cooperativa”.

Pregunta 16 “Los equipos informáticos cumplen con los requerimientos de la cooperativa”.

Para la variable Dependiente: “Emprendimiento Rural”

Pregunta 19 “En la cooperativa le atienden con amabilidad”.

Pregunta 22 “La comunicación por parte de la cooperativa es eficiente”.

Pregunta 30 “La cooperativa ha hecho seguimiento a su emprendimiento”.

Pregunta 45 “Con las ganancias logradas en su emprendimiento, ha hecho mejoras en su vivienda”.

Los estadísticos que proporciona el software estadístico SPSS 23, de las respuestas que asignaron a la pregunta 1; “La cooperativa realiza seguimientos, para comprobar que el crédito concedido fue utilizado en su totalidad, para lo que fue otorgado”, en la que nos indica que todos los encuestados la respondieron; teniendo una media de 1,82; una mediana de 2,00; la moda de 2; la desviación estándar de 0,747; la varianza de 0,559; y el valor mínimo que registraron fue de 1 y el máximo de 3 (ver tabla 7).

Tabla 7 Estadísticos descriptivos, pregunta 1

Estadísticos	
1 La cooperativa realiza seguimientos, para comprobar que el crédito concedido fue utilizado en su totalidad, para lo que fue otorgado.	
N	
Válido	114
Perdidos	0
Media	1,82
Mediana	2,00
Moda	2
Desviación estándar	,747
Varianza	,559
Mínimo	1
Máximo	3

Fuente. Investigación de campo

Los estadísticos que proporciona el software estadístico SPSS 23, de las respuestas que dieron los encuestados a la pregunta 4; “La calidad de los servicios que ofrece la cooperativa está acorde a las exigencias de los socios”; se aprecia que todos la respondieron, teniendo una media de 1,58; una mediana de 2,00; la moda de 1; la desviación estándar de 0,677; la varianza de 0,458; y el valor mínimo que registraron fue de 1 y el máximo de 4 (ver tabla 8).

Tabla 8 Estadísticos descriptivos, pregunta 4

Estadísticos		
4 La calidad de los servicios que ofrece la cooperativa está acorde a las exigencias de los socios.		
N	Válido	114
	Perdidos	0
Media		1,58
Mediana		2,00
Moda		1
Desviación estándar		,677
Varianza		,458
Mínimo		1
Máximo		4

Fuente. Investigación de campo

Los estadísticos a la pregunta 13; “La comunicación interna es efectiva en la cooperativa”, indica que todos los encuestados la contestaron. Los datos arrojados en la tabulación a esta pregunta tienen una media de 1,67; una mediana de 2,00; la moda de 2; la desviación estándar de 0,725; la varianza de 0,525; y el valor mínimo que registraron fue de 1 y el máximo de 4 (ver tabla 9).

Tabla 9 Estadísticos descriptivos, Pregunta 13

Estadísticos		
13 La comunicación interna es efectiva en la cooperativa.		
N	Válido	114
	Perdidos	0
Media		1,67
Mediana		2,00
Moda		2
Desviación estándar		,725
Varianza		,525
Mínimo		1
Máximo		4

Fuente. Investigación de campo

En la siguiente tabla, se evidencia, según los datos estadísticos que todos los individuos respondieron la pregunta, ¿Los equipos informáticos cumplen con los requerimientos de la cooperativa? Se obtuvo una media de 1,59; la mediana 2,00; la moda de 1; con desviación estándar de 0,621; la varianza

de 0,386. El valor mínimo otorgado a las afirmaciones fue de 1 y el máximo de 3 (ver tabla 10).

Tabla 10 Estadísticos descriptivos, pregunta 16

Estadísticos		
16 Los equipos informáticos cumplen con los requerimientos de la cooperativa.		
N	Válido	114
	Perdidos	0
Media		1,59
Mediana		2,00
Moda		1
Desviación estándar		,621
Varianza		,386
Mínimo		1
Máximo		3

Fuente. Investigación de campo

4.8.3 Variable Dependiente: “Emprendimiento Rural”

Para la variable dependiente, también se escogieron 4 preguntas, cuyos resultados tabulados se registran en las siguientes tablas.

Los estadísticos, que arroja el software estadístico SPSS 23, de las respuestas que asignaron a la pregunta 19, nos indican que todos los encuestados la respondieron; teniendo una media de 1,57; una mediana de 1,00; la moda de 1; la desviación estándar de 0,704; la varianza de 0,495; y el valor mínimo que registraron fue de 1 y el máximo de 3 (ver tabla 11).

Tabla 11 Estadísticos descriptivos, Pregunta 19

Estadísticos		
19 En la cooperativa le atienden con amabilidad		
N	Válido	114
	Perdidos	0
Media		1,57
Mediana		1,00
Moda		1
Desviación estándar		,704
Varianza		,495
Mínimo		1
Máximo		3

Fuente. Investigación de campo

Los resultados tabulados de la pregunta 22 “La comunicación por parte de la cooperativa es eficiente” arrojan que, todos los individuos encuestados respondieron a las interrogantes; siendo la media de 1,53; la mediana de 1,00; la moda de 1; la desviación estándar de 0,641; la varianza de 0,411; el valor mínimo asignado fue de 1 y el máximo de 3 (ver tabla 12).

Tabla 12 Estadísticos descriptivos, pregunta 22

Estadísticos		
22 La comunicación por parte de la cooperativa es eficiente.		
N	Válido	114
	Perdidos	0
Media		1,53
Mediana		1,00
Moda		1
Desviación estándar		,641
Varianza		,411
Mínimo		1
Máximo		3

Fuente. Investigación de campo

Los resultados tabulados de la pregunta 30 “La cooperativa ha hecho seguimiento a su emprendimiento”, señala que todos los individuos encuestados respondieron a las interrogantes; siendo la media de 2,06; la mediana de 2,00; la moda de 2; la desviación estándar de 0,708; la varianza de 0,501; el valor mínimo asignado fue de 1 y el máximo de 3 (ver tabla 13).

Tabla 13 Estadísticos descriptivos, pregunta 30

Estadísticos		
30 La cooperativa ha hecho seguimiento a su emprendimiento		
N	Válido	114
	Perdidos	0
Media		2,06
Mediana		2,00
Moda		2
Desviación estándar		,708
Varianza		,501
Mínimo		1
Máximo		3

Fuente. Investigación de campo

Los resultados tabulados de la pregunta 45 “Con las ganancias logradas en su emprendimiento, ha hecho mejoras en su vivienda”, mencionan que todos los individuos encuestados respondieron a las interrogantes; siendo la media de 1,56; la mediana de 2,00; la moda de 2; la desviación estándar de 0,498; la varianza de 0,248; el valor mínimo asignado fue de 1 y el máximo de 2 (ver tabla 14).

Tabla 14 Estadísticos descriptivos, pregunta 45

Estadísticos		
45 Con las ganancias logradas en su emprendimiento, ha hecho mejoras en su vivienda.		
N	Válido	114
	Perdidos	0
Media		1,56
Mediana		2,00
Moda		2
Desviación estándar		,498
Varianza		,248
Mínimo		1
Máximo		2

Fuente. Investigación de campo

4.9 Análisis Multivariante

Para la prueba de adecuación del instrumento fue aplicado la Medida de Kaiser-Meyer-Olkin (KMO), el índice de fiabilidad de Alfa de Cronbach, la prueba de esfericidad de Bartlett y el método de rotación Varimax.

En la prueba de hipótesis se aplicaron los coeficientes de correlación de Pearson y Tau-b de Kendall, por ser estadísticos que permiten determinar la relación que existe entre las variables de estudio.

La prueba de hipótesis fue demostrada utilizando la hipótesis nula H0, que constituye una proposición acerca de la relación entre variables solamente que sirven para negar o contradecir lo que afirma la hipótesis general de investigación H1, (Pérez, 2008).

Por tanto, para este estudio las hipótesis tienen la siguiente significación:

H0: Hipótesis nula, que es la que niega la hipótesis general, a saber:

H0: La administración de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Manabí – Ecuador, NO influye en el emprendimiento rural.

H1: Hipótesis general de la investigación, que afirma la existencia de relación entre las variables de estudio, a saber:

H1: La administración de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Manabí – Ecuador, SÍ influye en el emprendimiento rural.

V. CAPITULO 5: RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1 Análisis, interpretación y discusión de resultados

Para la investigación que se desarrolló, se utilizaron herramientas que permitieron medir a “La Administración de las Cooperativas de Ahorro y Crédito” como variable independiente; para lo que se aplicaron cuatro dimensiones: Gestión Estratégica y Gestión Operativa (capital humano, capital físico y capital financiero). Como variable dependiente se utilizó “Emprendimiento Rural” con dos dimensiones: Desarrollo Socioeconómico y Satisfacción del emprendedor.

Para el desarrollo de la investigación preliminar, se utilizó un cuestionario que contenía 62 preguntas, como una prueba o pilotaje; distribuidas entre las variables independiente, dependiente y las 4 dimensiones. Este cuestionario se lo empleó para los empleados y socios de las COAC que tuvieran su casa matriz asentada en un cantón o parroquia rural de la provincia de Manabí y se escogió a personas que tuvieran el mismo perfil de aquellos individuos que fueren considerados para ser encuestados para aplicarles el instrumento final. Y de esta manera, poder mejorar dicho instrumento de investigación. Se seleccionaron aleatoriamente 25 personas pertenecientes a la población a investigar. Para la tabulación de los resultados se utilizó la herramienta Excel y Word de Microsoft Office 2016. Una vez tabulados los resultados de la prueba piloto, estos se exportaron al programa estadístico informático para las ciencias sociales versión 23, (SPSS 23); para, a través de este programa, aplicar las herramientas como las del índice de fiabilidad de Alfa de Cronbach, para descartar aquellas preguntas que no aportaban a la investigación y así obtener el cuestionario definitivo, mismo que se aplicó a la muestra seleccionada. El cuestionario final quedó con 46 preguntas y fue respondido por 114 personas (socios emprendedores rurales, funcionarios y empleados de las COAC).

Tabulados los resultados en Excel 2016 y exportados al software estadístico SPSS 23, se aplicó el índice Alfa de Cronbach, los coeficientes de correlación de Pearson y de concordancia de Tau-b de Kendall.

5.2 Resultados de la prueba piloto

A los resultados obtenidos en la prueba piloto y tabulados en Excel 2016 y exportados al software estadístico SPSS 23, se les aplicó el índice de fiabilidad de Alfa de Cronbach, de cuyo análisis se descartaron 16 preguntas, que de acuerdo al orden en que fueron presentadas en el instrumento utilizado para el pilotaje, 9 preguntas correspondieron para la variable independiente; “La Administración de las Cooperativas de Ahorro y Crédito”; 3 para la Dimensión “Gestión Estratégica”; y 6 para la Dimensión “Gestión Operativa”. Para la variable dependiente se descartaron 7 preguntas; 4 para la Dimensión “Desarrollo Socioeconómico” y 3 para la Dimensión “Satisfacción del Emprendedor”; y; según constan en el cuadro arrojado por el software estadístico SPSS 23 (ver cuadro 1); siendo la razón de “...las variables de componente siguiente tienen una varianza cero...”.

Cuadro 1 Detalle de preguntas descartadas por el software estadístico SPSS 23

Advertencias

Cada una de las variables de componente siguiente tiene una varianza cero y se ha eliminado de la escala: 1 Los funcionarios de la cooperativa cumplen a cabalidad con su rol., 2 La capacitación para los ejecutivos y funcionarios es permanente por parte de la cooperativa., 4 La cooperativa tiene personal capacitado para brindar asistencia técnica-profesional a emprendedores rurales., 20 La cooperativa tiene estrategias para medir el nivel de compromiso que tiene el personal con la misión y visión., 22 Las políticas del Gobierno ecuatoriano impactan de manera positiva a la cooperativa., 23 La cooperativa impacta la economía rural manabita de forma más positiva que la banca privada., 24 La capacidad operativa, que tiene la cooperativa, le permite prestar nuevos servicios a sus socios y clientes., 25 Los costos de los servicios conexos, que presta la cooperativa a sus socios, tienen un costo igual o menor a los que cobra por los mismos la banca privada., 26 Los socios usan preferentemente los servicios conexos que le presta la cooperativa., 31 La cooperativa ha capacitado a los emprendedores rurales en temas de exportación., 36 La cooperativa incentiva la asociatividad para mejorar la rentabilidad de su emprendimiento., 38 La cooperativa le brinda apoyo técnico-profesional a su emprendimiento., 41 Los servicios conexos, que le brinda actualmente la cooperativa, le han dado mayor impulso a su emprendimiento rural., 55 Con la calidad del producto / servicio que ofrece en su emprendimiento, ha exportado a mercado de otros países., 56 En su emprendimiento, elabora productos / servicios para exportar a través de intermediarios., 57 En su emprendimiento, elabora productos para exportar que tienen la "Marca País y la Denominación de Origen".

Fuente. Investigación de campo

El resumen de procesamiento de casos arrojado por el software estadístico SPSS 23 y se evidencia que se procesaron 25 preguntas y que “La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento” (ver cuadro 2).

Cuadro 2 Advertencia, preguntas eliminadas del pliego de la variable independiente

<i>Advertencias</i>
<p>Cada una de las variables de componente siguiente tiene una varianza cero y se ha eliminado de la escala: 1 Los funcionarios de la cooperativa cumplen a cabalidad con su rol., 2 La capacitación para los ejecutivos y funcionarios es permanente por parte de la cooperativa., 4 La cooperativa tiene personal capacitado para brindar asistencia técnica-profesional a emprendedores rurales., 20 La cooperativa tiene estrategias para medir el nivel de compromiso que tiene el personal con la misión y visión., 22 Las políticas del Gobierno ecuatoriano impactan de manera positiva a la cooperativa, 23 La cooperativa impacta la economía rural manabita de forma más positiva que la banca privada., 24 La capacidad operativa que tiene la cooperativa le permite prestar nuevos servicios a sus socios y clientes., 25 Los costos de los servicios conexos, que presta la cooperativa a sus socios, tienen un costo igual o menor a los que cobra por los mismos la banca privada., 26 Los socios usan, preferentemente, los servicios conexos que le presta la cooperativa.</p>
<p>El determinante de la matriz de covarianzas es cero o aproximadamente cero. Las estadísticas basadas en su matriz inversa no se pueden calcular y se visualizan como valores perdidos por el sistema.</p>

Fuente. **Investigación de campo**

Luego de verificar el número de encuestas realizadas y de descartar las preguntas sugeridas por el resultado del índice de Alfa de Cronbach y de constatar que el índice de fiabilidad de las preguntas planteadas es del 96,1%, y el “Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados”, determina el 96,5% de fiabilidad; lo que demuestra que el instrumento final es altamente confiable para su aplicación en la recolección de información, también se determinaron las preguntas que estarían adecuadas para incluirlas en la investigación, (ver cuadro 3). La matriz de componentes rotado, presenta las cargas de la variable independiente, conformado por 18 preguntas de un total de 27 que se sometieron a la prueba piloto; eliminándose 9; debido a que tuvieron una varianza cero, (ver cuadro 3).

Cuadro 3 Matriz de componentes rotados

<i>Matriz de componente rotado^a</i>					
VARIABLE INDEPENDIENTE: LA ADMINISTRACIÓN DE LAS COAC	Componente				
	1	2	3	4	5
7 La calidad de los servicios que ofrece la cooperativa está acorde a las exigencias de los socios.	,925	,250	,139	,207	-,049
8 La cooperativa utiliza estrategias para captar nuevos socios.	,925	,250	,139	,207	-,049
13 El personal está comprometido con la misión y visión de la cooperativa	,925	,250	,139	,207	-,049
15 La capacitación para funcionarios y empleados es permanente por parte de la cooperativa.	,925	,250	,139	,207	-,049
3 La cooperativa realiza seguimientos, para comprobar que el crédito concedido fue utilizado en su totalidad, para lo que fue otorgado.	,894	,228	,072	,041	-,162
17 El personal de la cooperativa atiende a los socios de manera eficiente.	,873	,167	,182	,353	-,060
5 La cooperativa brinda capacitación sobre emprendimiento a los emprendedores rurales.	,865	,089	-,025	-,182	,043
16 La comunicación interna es efectiva en la cooperativa.	,842	,100	,227	,135	,143
18 Las instalaciones que tiene la cooperativa son adecuadas acorde con el número de socios.	,579	,101	-,008	,377	,196
19 Los equipos informáticos cumplen con los requerimientos de la cooperativa.	,261	,848	-,049	,165	,170
9 La cooperativa utiliza estrategias para fidelizar a sus socios.	,277	,738	-,328	,059	-,038
6 La cooperativa cuenta con un departamento especializado para desarrollar proyectos de microempresarios.	,440	,582	,153	,114	-,020
27 El edificio donde funciona cooperativa tiene accesos adecuados para personas con discapacidad de movilidad.	,189	-,048	,949	,003	,052
21 La tecnología de los equipos informáticos que tiene la cooperativa permite conectarse con otras redes de servicios financieros.	,221	-,118	,939	-,059	-,010
14 El personal está motivado para alcanzar los objetivos estratégicos de la cooperativa.	,404	-,069	-,170	,830	-,076
12 La cooperativa implementa innovaciones tecnológicas para mejorar los niveles de aceptación de la cooperativa.	,093	,397	,076	,816	,043
11 La cooperativa innova de manera frecuente sus productos y servicios.	,030	,311	,237	,018	,827
10 La cooperativa tiene programas de vinculación con la sociedad para impulsar los emprendimientos rurales.	,127	,358	,423	,031	-,663
<i>Método de extracción: análisis de componentes principales.</i>					
<i>Método de rotación: Varimax con normalización Kaiser.</i>					
<i>a. La rotación ha convergido en 8 iteraciones.</i>					

Fuente. **Investigación de campo**

La “estadística de fiabilidad”, facilitado por el software estadístico SPSS 23, evidencia la fuerte asociatividad que existe en las 18 preguntas que forman parte del cuestionario definitivo; pues el índice de Alfa de Cronbach es del 92,8%, y el de Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados es de 92,4% (ver tabla 15).

Tabla 15 Estadística de fiabilidad de Alfa de Cronbach

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,928	,924	18

Fuente. Investigación de campo

Validados los resultados de las preguntas se les aplicó la prueba de adecuación de la medida de Kaiser-Meyer-Olkin (KMO), que permitió la confirmación de la validez del instrumento para la realización de la investigación.

Los resultados de la prueba de Medida de adecuación muestral de Kaiser-Meyer-Olkin (KMO) no se muestran debido a que la determinante de los coeficientes de correlación entre las preguntas es = 0,000; lo que confirma la idoneidad del instrumento para su aplicación en la investigación. La carga del componente para la variable dependiente “Emprendimientos Rurales” y se observa cómo se han constituido los grupos en función de la coherencia entre ellos (ver tabla 16).

Tabla 16 Cargas del componente Administración

	Matriz de componente rotado ^a				
	Componente				
	1	2	3	4	5
49 Ha hecho mejoras a su emprendimiento.	,975	,131	,134	,110	,055
51 En su emprendimiento cuenta con la infraestructura adecuada.	,975	,131	,134	,110	,055
37 La cooperativa ha hecho innovaciones en sus servicios.	,975	,131	,134	,110	,055
58 En los últimos cinco años, el mercado al que su emprendimiento abastece ha crecido en consumidores del producto que vende.	,975	,131	,134	,110	,055
54 Con la actual capacidad de producción su emprendimiento abastece las exigencias del mercado.	,975	,131	,134	,110	,055
50 Cuenta con las personas necesarias para el desarrollo de su emprendimiento.	,975	,131	,134	,110	,055
60 Durante el tiempo que lleva al frente de este emprendimiento, ha innovado los procesos para producir lo que está haciendo.	,975	,131	,134	,110	,055
40 La cooperativa ha dictado a sus socios cursos relacionados con emprendimientos.	,975	,131	,134	,110	,055

43 La cooperativa ha hecho seguimiento a su emprendimiento	,975	,131	,134	,110	,055
52 En su emprendimiento cuenta con las maquinarias y equipos necesarios.	,975	,131	,134	,110	,055
53 El control de calidad del producto o servicio que brinda es adecuado.	,975	,131	,134	,110	,055
45 Para el desarrollo de su emprendimiento trabaja de manera asociada.	,975	,131	,134	,110	,055
42 Usted asistió a las capacitaciones.	,975	,131	,134	,110	,055
35 La cooperativa ha promovido programas de vinculación con la sociedad para impulsar los emprendimientos.	,150	,980	,039	,038	,062
32 La comunicación, por parte de la cooperativa, es eficiente.	,150	,980	,039	,038	,062
33 Usted confía en los servicios que le brinda la cooperativa.	,150	,980	,039	,038	,062
34 Las instalaciones que tiene la cooperativa cumplen con sus expectativas.	,082	,955	,102	,115	,009
29 El tiempo de respuesta a la solicitud de crédito para su emprendimiento fue ágil.	,156	,933	,032	,008	,015
30 Cuando ha requerido atención por parte de la cooperativa, ésta ha sido oportuna.	,316	,691	,160	,212	,463
48 Su emprendimiento ha mantenido ganancias en los últimos 5 años.	,171	,066	,977	,101	,046
62 Con lo que ha ganado en su emprendimiento, ha mejorado la condición de vida en su hogar.	,171	,066	,977	,101	,046
46 Si trabaja de manera independiente le gustaría asociarse con otros socios de la cooperativa que realizan actividades productivas iguales, para así mejorar la producción y reducir los costos.	,171	,066	,977	,101	,046
44 Para el desarrollo de su emprendimiento usted trabaja de manera independiente.	,171	,066	,977	,101	,046
59 Durante el tiempo que lleva al frente de este emprendimiento, los niveles de producción han sido satisfactorios.	,171	,066	,977	,101	,046
47 Con el apoyo que la cooperativa, le ha dado a su emprendimiento es actualmente rentable.	,321	,126	,231	,909	,022
61 Con las ganancias logradas en su emprendimiento, ha hecho mejoras en su vivienda.	,321	,126	,231	,909	,022
28 En la cooperativa le atienden con amabilidad	,310	,507	,259	,002	,727
<i>Método de extracción: análisis de componentes principales.</i>					
<i>Método de rotación: Varimax con normalización Kaiser.</i>					
<i>a. La rotación ha convergido en 5 iteraciones.</i>					

Fuente. **Investigación de campo**

5.3 Resultados instrumento definitivo

El índice de fiabilidad Alfa de Cronbach se aplicó a todos los factores, para verificar la relación entre las diversas interrogantes del cuestionario que se utilizó como instrumento de investigación de campo; siendo confiable para su

aplicación en el 96,1%, ya que se aplicó a las 25 encuestas y a las 43 preguntas. Se aplicaron a 114 encuestas a los socios emprendedores rurales, funcionarios y empleados, (ver tabla 17 y 18).

Tabla 17 Resumen de procesamiento de casos arrojado el software estadístico SPSS 23 con el índice de ALFA DE CRONBACH

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	25	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	25	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Fuente. Investigación de campo

Tabla 18 Resumen de procesamiento de casos arrojado el software estadístico SPSS 23 con el índice de ALFA DE CRONBACH

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,961	,965	46

Fuente. Investigación de campo

La forma, en que quedaron estructuradas las preguntas, se utilizaron en la investigación de campo, aplicadas como instrumento de recolección de información, (ver tabla 19).

Tabla 19 Estructuración de las preguntas arrojados por el software estadístico SPSS 23 aplicando el índice de confiabilidad de ALFA DE CRONBACH

Estadística de total de elementos				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
3 La cooperativa realiza seguimientos, para comprobar que el crédito concedido fue utilizado en su totalidad, para lo que fue otorgado.	69,08	272,493	,633	,960
5 La cooperativa brinda capacitación sobre emprendimiento a los emprendedores rurales.	69,00	274,917	,480	,961

6 La cooperativa cuenta con un departamento especializado para desarrollar proyectos de microempresarios.	69,24	275,690	,476	,961
7 La calidad de los servicios, que ofrece la cooperativa, está acorde a las exigencias de los socios.	69,08	269,493	,706	,960
8 La cooperativa utiliza estrategias para captar nuevos socios.	69,08	269,493	,706	,960
9 la cooperativa utiliza estrategias para fidelizar a sus socios.	68,92	282,993	,133	,963
10 La cooperativa tiene programas de vinculación con la sociedad para impulsar los emprendimientos rurales.	69,12	281,693	,261	,962
11 La cooperativa innova de manera frecuente sus productos y servicios.	69,16	276,890	,470	,961
12 La cooperativa implementa innovaciones tecnológicas para mejorar los niveles de aceptación de la cooperativa.	68,92	278,160	,320	,962
13 El personal está comprometido con la misión y visión de la cooperativa	69,08	269,493	,706	,960
14 El personal está motivado para alcanzar los objetivos estratégicos de la cooperativa.	68,96	277,290	,349	,962
15 La capacitación para funcionarios y empleados es permanente por parte de la cooperativa.	69,08	269,493	,706	,960
16 La comunicación interna es efectiva en la cooperativa.	69,00	270,667	,616	,960
17 El personal de la cooperativa atiende a los socios de manera eficiente.	69,04	268,957	,738	,960
18 Las instalaciones que tiene la cooperativa son adecuadas acorde con el número de socios.	69,00	277,167	,381	,961
19 Los equipos informáticos cumplen con los requerimientos de la cooperativa.	69,08	277,827	,379	,961

21 La tecnología de los equipos informáticos que tiene la cooperativa permite conectarse con otras redes de servicios financieros.	69,16	274,140	,547	,961
27 El edificio donde funciona cooperativa tiene accesos adecuados para personas con discapacidad de movilidad.	69,20	273,917	,626	,960
28 En la cooperativa le atienden con amabilidad	69,12	273,110	,543	,961
29 El tiempo de respuesta a la solicitud de crédito para su emprendimiento fue ágil.	69,08	274,910	,468	,961
30 Cuando ha requerido atención por parte de la cooperativa, ésta ha sido oportuna.	69,20	273,000	,601	,960
32 La comunicación por parte de la cooperativa es eficiente.	69,16	274,140	,547	,961
33 Usted confía en los servicios que le brinda la cooperativa.	69,16	274,140	,547	,961
34 Las instalaciones, que tiene la cooperativa, cumplen con sus expectativas.	69,12	275,360	,491	,961
35 La cooperativa ha promovido programas de vinculación con la sociedad para impulsar los emprendimientos.	69,16	274,140	,547	,961
37 La cooperativa ha hecho innovaciones en sus servicios.	69,24	272,940	,788	,960
39 La cooperativa cuenta con un departamento especializado para desarrollar proyectos de microempresarios	69,24	272,940	,788	,960
40 La cooperativa ha dictado a sus socios cursos relacionados con emprendimientos.	69,24	272,940	,788	,960
42 Usted asistió a las capacitaciones.	69,24	272,940	,788	,960
43 La cooperativa ha hecho seguimiento a su emprendimiento	69,24	272,940	,788	,960
44 Para el desarrollo de su emprendimiento usted trabaja de manera independiente.	69,16	276,890	,470	,961

45 Para el desarrollo de su emprendimiento trabaja de manera asociada.	69,24	272,940	,788	,960
46 Si trabaja de manera independiente le gustaría asociarse con otros socios de la cooperativa que realizan actividades productivas iguales, para así mejorar la producción y reducir los costos.	69,16	276,890	,470	,961
47 Con el apoyo que la cooperativa le ha dado a su emprendimiento es actualmente rentable.	69,12	276,610	,565	,960
48 Su emprendimiento ha mantenido ganancias en los últimos 5 años.	69,16	276,890	,470	,961
49 Ha hecho mejoras a su emprendimiento.	69,24	272,940	,788	,960
50 Cuenta con las personas necesarias para el desarrollo de su emprendimiento.	69,24	272,940	,788	,960
51 En su emprendimiento cuenta con la infraestructura adecuada.	69,24	272,940	,788	,960
52 En su emprendimiento cuenta con las maquinarias y equipos necesarios.	69,24	272,940	,788	,960
53 El control de calidad del producto o servicio que brinda es adecuado.	69,24	272,940	,788	,960
54 Con la actual capacidad de producción su emprendimiento abastece las exigencias del mercado.	69,24	272,940	,788	,960
58 En los últimos cinco años, el mercado al que su emprendimiento abastece ha crecido en consumidores del producto que vende.	69,24	272,940	,788	,960
59 Durante el tiempo, que lleva al frente de este emprendimiento, los niveles de producción han sido satisfactorios.	69,16	276,890	,470	,961
60 Durante el tiempo, que lleva al frente de este emprendimiento, ha innovado los procesos para producir lo que está haciendo.	69,24	272,940	,788	,960

61 Con las ganancias logradas en su emprendimiento, ha hecho mejoras en su vivienda.	69,12	276,610	,565	,960
62 Con lo que ha ganado en su emprendimiento, ha mejorado la condición de vida en su hogar.	69,16	276,890	,470	,961

Fuente. **Investigación de campo**

5.4 Análisis de factores

Se hace la descripción, de cómo quedaron conformados los datos que resultaron de la tabulación de las 114 encuestas, así como los valores mínimos y máximos, la media aritmética y la desviación estándar, (ver tabla 20).

Tabla 20 Estadísticos descriptivos arrojados por el software estadístico SPSS 23 aplicado a las 114 encuestas.

Estadísticos descriptivos					
	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. estándar
1 La cooperativa realiza seguimientos, para comprobar que el crédito concedido fue utilizado en su totalidad, para lo que fue otorgado.	114	1	3	1,59	,635
2 La cooperativa brinda capacitación sobre emprendimiento a los emprendedores rurales.	114	1	3	1,68	,685
3 La cooperativa cuenta con un departamento especializado para desarrollar proyectos de microempresarios.	114	1	3	1,44	,639
4 La calidad de los servicios que ofrece la cooperativa está acorde a las exigencias de los socios.	114	1	4	1,58	,677
5 La cooperativa utiliza estrategias para captar nuevos socios.	114	1	4	1,58	,677
6 La cooperativa utiliza estrategias para fidelizar a sus socios.	114	1	3	1,75	,649
7 La cooperativa tiene programas de vinculación con la sociedad para impulsar los emprendimientos rurales.	114	1	2	1,56	,498
8 La cooperativa innova de manera frecuente sus productos y servicios.	114	1	3	1,53	,568
9 La cooperativa implementa innovaciones tecnológicas para mejorar los niveles de aceptación de la cooperativa.	114	1	4	1,74	,705

10 El personal está comprometido con la misión y visión de la cooperativa	114	1	4	1,58	,677
11 El personal está motivado para alcanzar los objetivos estratégicos de la cooperativa.	114	1	4	1,70	,716
12 La capacitación para funcionarios y empleados es permanente por parte de la cooperativa.	114	1	4	1,58	,677
13 La comunicación interna es efectiva en la cooperativa.	114	1	4	1,67	,725
14 El personal de la cooperativa atiende a los socios de manera eficiente.	114	1	4	1,62	,670
15 Las instalaciones, que tiene la cooperativa, son adecuadas acorde con el número de socios.	114	1	4	1,67	,661
16 Los equipos informáticos cumplen con los requerimientos de la cooperativa.	114	1	3	1,59	,621
17 La tecnología de los equipos informáticos, que tiene la cooperativa, permite conectarse con otras redes de servicios financieros.	114	1	3	1,53	,641
18 El edificio, donde funciona cooperativa, tiene accesos adecuados para personas con discapacidad de movilidad.	114	1	3	1,48	,568
19 En la cooperativa le atienden con amabilidad	114	1	3	1,57	,704
20 El tiempo de respuesta a la solicitud de crédito para su emprendimiento fue ágil.	114	1	3	1,61	,699
21 Cuándo ha requerido atención por parte de la cooperativa, esta ha sido oportuna.	114	1	3	1,48	,641
22 La comunicación por parte de la cooperativa es eficiente.	114	1	3	1,53	,641
23 Usted confía en los servicios que le brinda la cooperativa.	114	1	3	1,53	,641
24 Las instalaciones que tiene la cooperativa cumplen con sus expectativas.	114	1	3	1,57	,638
25 La cooperativa ha promovido programas de vinculación con la sociedad para impulsar los emprendimientos.	114	1	3	1,53	,641
26 La cooperativa ha hecho innovaciones en sus servicios.	114	1	2	1,45	,499
27 La cooperativa cuenta con un departamento especializado para desarrollar proyectos de microempresarios	114	1	2	1,45	,499
28 La cooperativa ha dictado a sus socios cursos relacionados con emprendimientos.	114	1	2	1,45	,499
29 Usted asistió a las capacitaciones.	114	1	2	1,45	,499
30 La cooperativa ha hecho seguimiento a su emprendimiento	114	1	2	1,45	,499
31 Para el desarrollo de su emprendimiento usted trabaja de manera independiente.	114	1	3	1,53	,568
32 Para el desarrollo de su emprendimiento trabaja de manera asociada.	114	1	2	1,45	,499

33 Si trabaja de manera independiente, le gustaría asociarse con otros socios de la cooperativa que realizan actividades productivas iguales, para así mejorar la producción y reducir los costos.	114	1	3	1,53	,568
34 Con el apoyo que la cooperativa le ha dado a su emprendimiento es actualmente rentable.	114	1	2	1,56	,498
35 Su emprendimiento ha mantenido ganancias en los últimos 5 años.	114	1	3	1,53	,568
36 Ha hecho mejoras a su emprendimiento.	114	1	2	1,45	,499
37 Cuenta con las personas necesarias para el desarrollo de su emprendimiento.	114	1	2	1,45	,499
38 En su emprendimiento, cuenta con la infraestructura adecuada.	114	1	2	1,45	,499
39 En su emprendimiento cuenta con las maquinarias y equipos necesarios.	114	1	2	1,45	,499
40 El control de calidad del producto o servicio que brinda es adecuado.	114	1	2	1,45	,499
41 Con la actual capacidad de producción su emprendimiento abastece las exigencias del mercado.	114	1	2	1,45	,499
42 En los últimos cinco años, el mercado al que su emprendimiento abastece ha crecido en consumidores del producto que vende.	114	1	2	1,45	,499
43 Durante el tiempo, que lleva al frente de este emprendimiento, los niveles de producción han sido satisfactorios.	114	1	3	1,53	,568
44 Durante el tiempo que lleva al frente de este emprendimiento, ha innovado los procesos para producir lo que está haciendo.	114	1	2	1,45	,499
45 Con las ganancias logradas en su emprendimiento, ha hecho mejoras en su vivienda.	114	1	2	1,56	,498
46 Con lo que ha ganado en su emprendimiento, ha mejorado la condición de vida en su hogar.	114	1	3	1,53	,568
N válido (por lista)	114				

Fuente. **Investigación de campo**

Se ha utilizado una matriz de componentes principales del instrumento en la investigación de campo, ordenada su nivel de carga de mayor a menor; es decir, cada pregunta contiene una carga dentro del componente general del instrumento, siendo la carga más alta para la pregunta 32 el 97,0% y 2,5% para la pregunta 16, dentro del grupo uno. Por lo que se puede concluir que existe un agrupamiento muy fuerte entre todas las interrogantes del cuestionario, (ver tabla 21).

Tabla 21 Matriz de componentes rotados

<i>Matriz de componente rotado^a</i>					
	Componente				
	1	2	3	4	5
40 El control de calidad del producto o servicio que brinda es adecuado.	,964	,144	,153	,141	,034
42 En los últimos cinco años, el mercado al que su emprendimiento abastece ha crecido en consumidores del producto que vende.	,964	,144	,153	,141	,034
37 Cuenta con las personas necesarias para el desarrollo de su emprendimiento.	,964	,144	,153	,141	,034
38 En su emprendimiento cuenta con la infraestructura adecuada.	,964	,144	,153	,141	,034
39 En su emprendimiento cuenta con las maquinarias y equipos necesarios.	,964	,144	,153	,141	,034
41 Con la actual capacidad de producción su emprendimiento abastece las exigencias del mercado.	,964	,144	,153	,141	,034
44 Durante el tiempo que lleva al frente de este emprendimiento, ha innovado los procesos para producir lo que está haciendo.	,964	,144	,153	,141	,034
26 La cooperativa ha hecho innovaciones en sus servicios.	,964	,144	,153	,141	,034
22 La comunicación por parte de la cooperativa es eficiente.	,094	,976	,132	,005	-,053
23 Usted confía en los servicios que le brinda la cooperativa.	,094	,976	,132	,005	-,053
17 La tecnología de los equipos informáticos que tiene la cooperativa permite conectarse con otras redes de servicios financieros.	,094	,976	,132	,005	-,053
25 La cooperativa ha promovido programas de vinculación con la sociedad para impulsar los emprendimientos.	,094	,976	,132	,005	-,053
24 Las instalaciones que tiene la cooperativa cumplen con sus expectativas.	,038	,947	,077	,070	-,055
18 El edificio donde funciona cooperativa tiene accesos adecuados para personas con discapacidad de movilidad.	,200	,945	,122	,101	-,006
20 El tiempo de respuesta a la solicitud de crédito para su emprendimiento fue ágil.	,134	,915	,033	-,020	,012
21 Cuando ha requerido atención por parte de la cooperativa, ésta ha sido oportuna.	,341	,760	,003	,220	,043
19 En la cooperativa le atienden con amabilidad	,307	,589	-,023	,327	,088
30 La cooperativa ha hecho seguimiento a su emprendimiento	,005	,190	,176	-,037	-,075
12 La capacitación, para funcionarios y empleados, es permanente por parte de la cooperativa.	,220	,145	,934	,008	-,081
5 La cooperativa utiliza estrategias para captar nuevos socios.	,220	,145	,934	,008	-,081
10 El personal está comprometido con la misión y visión de la cooperativa	,220	,145	,934	,008	-,081
4 La calidad de los servicios que ofrece la cooperativa está acorde a las exigencias de los socios.	,220	,145	,934	,008	-,081
14 El personal de la cooperativa atiende a los socios de manera eficiente.	,315	,197	,891	-,060	-,013
13 La comunicación interna es efectiva en la cooperativa.	,062	,268	,786	,108	-,130
15 Las instalaciones, que tiene la cooperativa, son adecuadas acorde con el número de socios.	-,113	,042	,669	,206	-,083
11 El personal está motivado para alcanzar los objetivos estratégicos de la cooperativa.	,356	-,215	,536	-,123	,086
6 La cooperativa utiliza estrategias para fidelizar a sus socios.	-,142	-,397	,531	,234	-,059
16 Los equipos informáticos cumplen con los requerimientos de la cooperativa.	,042	-,236	,522	,378	-,103
9 La cooperativa implementa innovaciones tecnológicas para mejorar los niveles de aceptación de la cooperativa.	,137	-,081	,448	,081	,169
7 La cooperativa tiene programas de vinculación con la sociedad para impulsar los emprendimientos rurales.	,072	,263	,329	-,204	,003

1	La cooperativa realiza seguimientos, para comprobar que el crédito concedido fue utilizado en su totalidad, para lo que fue otorgado.	,015	,099	,292	-	,035	,016
8	La cooperativa innova, de manera frecuente, sus productos y servicios.	,127	,114	,035	,961	,008	
35	Su emprendimiento ha mantenido ganancias en los últimos 5 años.	,127	,114	,035	,961	,008	
43	Durante el tiempo que lleva al frente de este emprendimiento, los niveles de producción han sido satisfactorios.	,127	,114	,035	,961	,008	
46	Con lo que ha ganado en su emprendimiento, ha mejorado la condición de vida en su hogar.	,127	,114	,035	,961	,008	
31	Para el desarrollo de su emprendimiento, usted trabaja de manera independiente.	,090	-	,091	,068	,781	-
33	Si trabaja de manera independiente le gustaría asociarse con otros socios de la cooperativa que realizan actividades productivas iguales, para así mejorar la producción y reducir los costos.	,103	-	,126	,120	,593	-
32	Para el desarrollo de su emprendimiento trabaja de manera asociada.	-	,283	-	,129	,084	-
34	Con el apoyo que la cooperativa le ha dado a su emprendimiento es actualmente rentable.	,357	,161	,292	,383	,237	
45	Con las ganancias logradas en su emprendimiento, ha hecho mejoras en su vivienda.	,357	,161	,292	,383	,237	
28	La cooperativa ha dictado a sus socios cursos relacionados con emprendimientos.	,007	,047	,038	,075	,921	
2	La cooperativa brinda capacitación sobre emprendimiento a los emprendedores rurales.	,007	,047	,038	,075	,921	
3	La cooperativa cuenta con un departamento especializado para desarrollar proyectos de microempresarios.	,014	,072	,054	,180	-	,424
27	La cooperativa cuenta con un departamento especializado para desarrollar proyectos de microempresarios	-	,119	,033	-	,011	,068
29	Usted asistió a las capacitaciones.	,036	-	,100	,109	,113	,269
36	Ha hecho mejoras a su emprendimiento.	-	,023	-	,023	,160	,039
<i>Método de extracción: análisis de componentes principales.</i>							
<i>Método de rotación: Varimax con normalización Kaiser.</i>							
<i>a. La rotación ha convergido en 6 iteraciones.</i>							

Fuente. **Investigación de campo**

Luego de realizado el análisis de todos los factores, se puede concluir que “La Administración de las Cooperativas de Ahorro y Crédito” de la provincia de Manabí, sí tiene una influencia marcada en el “Emprendimiento Rural”.

5.5 Pruebas de hipótesis

5.5.1 Prueba de hipótesis general

H1 La Administración de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Manabí-Ecuador, Sí influye en los emprendimientos rurales.

La hipótesis general planteada para la investigación muestra, según el coeficiente de Correlación de Pearson una “correlación significativa” de 46,5% ($r = 0,465$); con un valor Sig. (Bilateral) de 0,000; para la variable independiente “Administración de las COAC” y la dependiente “Emprendimiento Rural” (ver tabla 22).

Tabla 22 Correlación de Pearson para las variables independiente y dependiente

<i>Correlaciones</i>			
		LA ADMINISTRACIÓN DE LAS COAC	EMPRENDIMIENTO RURAL
LA ADMINISTRACIÓN DE LAS COAC	Correlación de Pearson	1	,465**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	114	114
EMPRENDIMIENTO RURAL	Correlación de Pearson	,465**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	114	114

** *La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).*

Fuente. **Investigación de campo**

La hipótesis general para esta investigación se la valoró en el software estadístico SPSS 23, en la que se observa que los valores de “significación asintótica (bilateral)” son de 0,000 para “chi-cuadrado” de Pearson; de 0.000 para “razón de verosimilitud” y para la “asociación lineal por lineal”, es de 0,000; lo que demuestra que existe una fuerte asociatividad entre las dos variables de estudio (ver tabla 23).

Tabla 23 Prueba de chi-cuadrado para la hipótesis general

<i>Pruebas de chi-cuadrado</i>			
	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	26,586 ^a	2	,000
Razón de verosimilitud	24,925	2	,000
Asociación lineal por lineal	24,462	1	,000
N de casos válidos	114		

a. 2 casillas (33,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,95.

Fuente. **Investigación de campo**

La correlación del Tau b de Kendall coeficiente de la hipótesis general, dando un valor de 46,7% ($r = 0,467$); es decir, una asociatividad aceptable (ver tabla 24).

Tabla 24 Correlación de Tau b de Kendall: La Administración de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y Emprendimiento Rural

<i>Correlaciones</i>				
		LA ADMINISTRACIÓN DE LAS COAC		EMPRENDIMIENTO RURAL
Tau_b de Kendall	LA ADMINISTRACIÓN DE LAS COAC	Coeficiente de correlación	1,000	,467**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	114	114
	EMPRENDIMIENTO RURAL	Coeficiente de correlación	,467**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	114	114

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente. Investigación de campo

La tabla de contingencia, en la que se demuestra estadísticamente la aceptación o rechazo de la hipótesis general, aplicando la prueba de Chi – cuadrado de independencia de variables; que permite verificar si dos variables de un estudio tienen independencia o manifiestan estrecha correlación en las frecuencias observadas en el estudio de una misma población, (ver tabla 25).

La tabulación de los datos obtenidos de la encuesta aplicada a la muestra poblacional, se presenta y se clasifican a la vez en las “r” para la variable X, variable independiente: “la Administración de las Cooperativas de Ahorro y crédito”; y las “c” para la variable Y, variable dependiente: “emprendimiento Rural”.

El resumen de los datos tabulados de la muestra se sintetiza en tabla de contingencia que, estadísticamente, es una matriz de doble entrada; en la que cada observación de la muestra es clasificada en dos niveles de categorías.

Los datos resumidos para la prueba de chi-cuadrado se registran en la matriz de doble entrada o clasificación y con un nivel de significancia “ α ” de 0,05 o del 5%. Los resultados que nos proporciona el programa estadístico Minitab son las que siguen:

Tabla 25 Tabla de contingencia: La Administración de las Cooperativas de Ahorro y Crédito versus Emprendimiento Rural

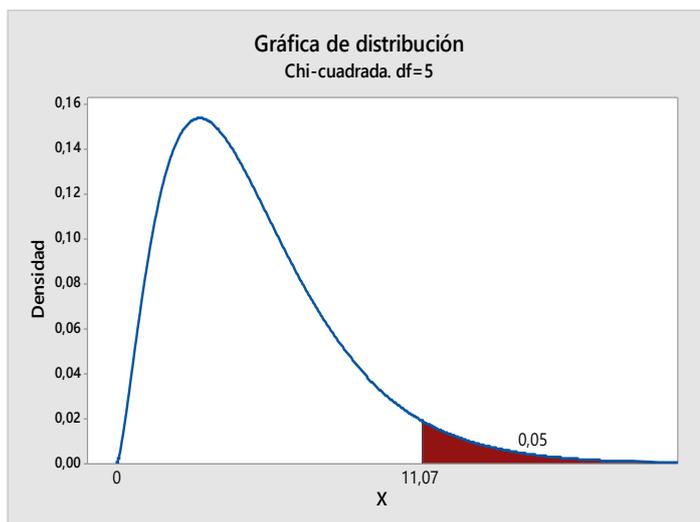
TABLA DE CONTINGENCIA			
HIPÓTESIS GENERAL			
CHI CUADRADO: LA ADMINISTRACIÓN DE LAS COAC / EMPRENDIMIENTO RURAL			
LA ADMINISTRACIÓN DE LAS COAC	EMPRENDIMIENTO RURAL		TOTAL
	SIEMPRE	CASI SIEMPRE	
VALORES OBSERVADOS			
SIEMPRE	17,0	12,0	29,0
CASI SIEMPRE	10,0	71,0	81,0
POCAS VECES	0,0	4,0	4,0
TOTAL	27,0	87,0	114,0
VALORES ESPERADOS			
SIEMPRE	6,9	22,1	29,0
CASI SIEMPRE	19,2	61,8	81,0
POCAS VECES	0,9	3,1	4,0
TOTAL	27,0	87,0	114,0
CÁLCULO DEL ESTADÍSTICO DE PRUEBA			
	FRECUENCIAS OBSERVADAS	FRECUENCIAS ESPERADAS	TOTAL
SIEMPRE	17,0	6,9	14,9
CASI SIEMPRE	10,0	19,2	4,4
POCAS VECES	0,0	0,9	0,9
SIEMPRE	12,0	22,1	4,6
CASI SIEMPRE	71,0	61,8	1,4
POCAS VECES	4,0	3,1	0,3
	X_c^2		26,586
	$X_{(5;0,95)}^2$		11,07

Fuente. Investigación de campo

Estadístico de prueba:

$$X_c^2 = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = \text{donde: } E_{ij} = \frac{O_{*j} O_{i*}}{n}$$

$$X_c^2 = 26,586$$



El gráfico muestra el resultado arrojado por el software estadístico MINITAB, dándonos un Valor Crítico para $X^2_{(5;0,95)} = 11,07$

Por tanto, como el $X^2_c > X^2_{(5;0,95)}$, entonces se rechaza H_0

Fuente. Investigación de campo

H0 La Administración de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Manabí-Ecuador, NO influye en los emprendimientos rurales.

H1 La Administración de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Manabí-Ecuador, SÍ influye en los emprendimientos rurales.

De los resultados otorgados por el software estadístico SPSS 23, en la matriz de consistencia y el gráfico del software estadístico MINITAB 17, a:

Nivel de significación: (Alfa = 0.05) 5%

$$X^2_c = 26,586$$

Valor Crítico para $X^2_{(5;0,95)} = 11,07$

Por tanto, como el $X^2_c > X^2_{(5;0,95)}$, entonces se rechaza H_0

Conclusión:

Se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa de que La Administración de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Manabí-Ecuador, SÍ influye en los emprendimientos rurales

5.5.2 Prueba de hipótesis específicas

5.5.2.1 Hipótesis específica 1

H1 La gestión estratégica de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Manabí – Ecuador, SÍ incide en el desarrollo socioeconómico de los emprendedores rurales.

La hipótesis específica 1 planteada para la investigación muestra, según el coeficiente de Correlación de Pearson una “correlación significativa” de 33,9% ($r = 0,339$); con un valor Sig. (Bilateral) de 0,000; para la variable independiente “Administración” y la dependiente “Emprendimiento Rural” (ver tabla 26).

Tabla 26 Correlación de Pearson: La Gestión Estratégica de las COAC / Desarrollo Socio económico

Correlaciones			
		La gestión estratégica de las COAC	Desarrollo socio económico
La gestión estratégica de las COAC	Correlación de Pearson	1	,339**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	114	114
Desarrollo socio económico	Correlación de Pearson	,339**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	114	114

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente. **Investigación de campo**

La hipótesis específica 1, que se planteó para el desarrollo de la presente investigación, se la valoró en el software estadístico SPSS 23; en la que se observa que los valores de “significación asintótica (bilateral)” son de 0,001 para “chi-cuadrado” de Pearson; 0,001 para la “razón de verosimilitud” y de 0,000 para la “asociación lineal por lineal”. Lo que demuestra que existe una fuerte asociatividad entre las dos variables de estudio (ver tabla 27).

Tabla 27 Prueba de chi-cuadrado para la hipótesis específica 1

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	Gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	13,651 ^a	2	,001
Razón de verosimilitud	13,092	2	,001
Asociación lineal por lineal	12,973	1	,000
N de casos válidos	114		

a. 2 casillas (33,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,84.

Fuente. **Investigación de campo**

Así mismo, la hipótesis específica 1 se valoró aplicando el coeficiente de correlación de Tau_b de Kendall, es de 33,8%; y un valor sig. (bilateral) de 0,000 (ver tabla 28).

Tabla 28 Correlación de Tau_b de Kendall: La Gestión Estratégica de las COAC / Desarrollo Socio económico

Correlaciones				
			La gestión estratégica de las COAC	Desarrollo socio económico
Tau_b de Kendall	La gestión estratégica de las COAC	Coeficiente de correlación	1,000	,338**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	114	114
	Desarrollo socio económico	Coeficiente de correlación	,338**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	
		N	114	114

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente. **Investigación de campo**

La tabulación de los datos obtenidos de la encuesta aplicada a la muestra poblacional se presenta y se clasifican a la vez en las “r” para la variable X, variable independiente: “Gestión estratégica de las COAC”; y las “c” para la variable Y, variable dependiente: “Desarrollo Socio económico” (ver tabla 29).

El resumen de los datos tabulados de la muestra, que se sintetiza en tabla de contingencia, es para la aceptación o rechazo de la hipótesis alternativa 1. Los

datos resumidos para la prueba de chi-cuadrado se registran en la matriz de doble entrada o clasificación y con un nivel de significancia “ α ” de 0,05 o del 5%. Los resultados que nos proporciona el programa estadístico Minitab son los siguientes:

Tabla 29 Tabla de contingencia para la hipótesis alternativa 1

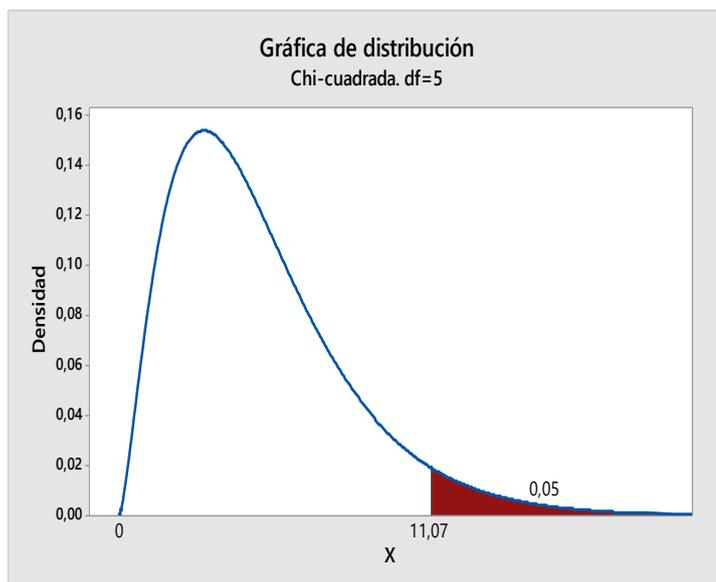
TABLA DE CONTINGENCIA			
HIPÓTESIS ALTERNATIVA 1			
CHI-CUADRADO: La Gestión Estratégica de las COAC / Desarrollo Socio económico			
GESTIÓN ESTRATÉGICA DE LAS COAC	Desarrollo Socio económico		TOTAL
	Siempre	Casi siempre	
FRECUENCIAS OBSERVADAS			
Siempre	13,0	16,0	29,0
Casi Siempre	11,0	70,0	81,0
Pocas veces	0,0	4,0	4,0
Total	24,0	90,0	114,0
FRECUENCIAS ESPERADAS			
Siempre	6,1	22,9	29,0
Casi Siempre	17,1	63,9	81,0
Pocas veces	0,8	3,2	4,0
Total	24,0	90,0	114,0
CÁLCULO DEL ESTADÍSTICO DE PRUEBA			
ADMINISTRACIÓN DE LAS COAC	FRECUENCIAS OBSERVADAS	FRECUENCIAS ESPERADAS	TOTAL
Siempre	13,0	6,1	7,8
Casi Siempre	11,0	17,1	2,1
Pocas veces	0,0	0,8	0,8
Desarrollo Socioeconómico			
Siempre	16,0	22,9	2,1
Casi Siempre	70,0	63,9	0,6
Pocas veces	4,0	3,2	0,2
X_c^2			13,651
$X_c^2(5;0,95)$			11,1

Fuente. Investigación de campo

Estadístico de prueba:

$$X_c^2 = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = \text{donde: } E_{ij} = \frac{O_{*j} O_{i*}}{n}$$

$$X_c^2 = 13,651$$



El gráfico muestra el resultado arrojado por el software estadístico MINITAB, dándonos un Valor Crítico para $X_{(5;0,95)}^2 = 11,07$

Por tanto, como el $X_c^2 < X_{(5;0,95)}^2$, entonces se rechaza H_0

Fuente. Investigación de campo

H0 La gestión estratégica de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Manabí – Ecuador, NO incide en el desarrollo socioeconómico de los emprendedores rurales.

H1 La gestión estratégica de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Manabí – Ecuador, SÍ incide en el desarrollo socioeconómico de los emprendedores rurales.

De los resultados otorgados por el software estadístico SPSS 23, en la matriz de consistencia y el gráfico del software estadístico MINITAB 17, a:

Nivel de significación: (Alfa = 0.05) 5%

$$X_c^2 = 13,651$$

Valor Crítico para $X_{(5;0,95)}^2 = 11,07$

Por tanto, como el $X_c^2 > X_{(5;0,95)}^2$, entonces se rechaza H_0

Conclusión:

Se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alternativa (H1) de que “La gestión estratégica de las cooperativas de ahorro y crédito de la

provincia de Manabí – Ecuador, Sí incide en el desarrollo socioeconómico de los emprendedores rurales”.

5.5.2.2 Hipótesis específica 2

H2 La gestión operativa de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Manabí-Ecuador, Sí incide en la satisfacción de los emprendedores rurales.

La hipótesis específica 2, tiene un coeficiente de correlación de Pearson un 35,0% de asociación ($r = 0,350$) (ver tabla 30).

Tabla 30 Correlación de Pearson: La Gestión Operativa de las COAC / satisfacción de los emprendedores

Correlaciones			
		LA GESTIÓN OPERATIVA DE LAS COAC	Satisfacción del Emprendedor
LA GESTIÓN OPERATIVA DE LAS COAC	Correlación de Pearson	1	,350**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	114	114
Satisfacción del Emprendedor	Correlación de Pearson	,350**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	114	114

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente. **Investigación de campo**

La hipótesis específica 2, planteada para la presente investigación, se la valoró en el software estadístico SPSS; en la que se observa que los valores de “significación asintótica (bilateral)” son de 0,003 para “chi-cuadrado” de Pearson; de 0,001 para la “razón de verosimilitud” y 0,000 para la “asociación lineal por lineal”. Lo que demuestra que existe una fuerte asociatividad entre las dos variables de estudio, (ver tabla 31).

Tabla 31 Chi-cuadrado de la hipótesis específica 2

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	15,793 ^a	4	,003
Razón de verosimilitud	17,924	4	,001
Asociación lineal por lineal	13,846	1	,000
N de casos válidos	114		

a. 5 casillas (55,6%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,14.

Fuente. **Investigación de campo**

El coeficiente de correlación de Tau_b de Kendall para la hipótesis específica 2, cuyo nivel de significación es del 34,8%, ($r = 0,348$) (ver tabla 32).

Tabla 32 Correlación de Tau_b de Kendall: Gestión Operativa - Capital Físico / Emprendimiento Rural

Correlaciones				
			LA GESTIÓN OPERATIVA DE LAS COAC	Satisfacción del Emprendedor
Tau_b de Kendall	LA GESTIÓN OPERATIVA DE LAS COAC	Coeficiente de correlación	1,000	,348**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	114	114
	Satisfacción del Emprendedor	Coeficiente de correlación	,348**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	114	114

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente. **Investigación de campo**

La tabulación de los datos obtenidos de la encuesta, aplicada a la muestra poblacional, se presenta y se clasifican, a la vez, en las “r” para la variable X, variable independiente: Gestión operativa “Capital Humano”; y las “c” para la variable Y, variable dependiente: “Emprendimiento Rural” (ver tabla 33).

El resumen de los datos tabulados de la muestra, que se sintetiza en tabla de contingencia, es para la aceptación o rechazo de la hipótesis alternativa 2. Los datos resumidos para la prueba de chi-cuadrado se registran en la matriz de

doble entrada o clasificación, y con un nivel de significancia “ α ” de 0,05 o del 5%. Los resultados que nos proporciona el programa estadístico Minitab son los siguientes:

Tabla 33 Tabla de contingencia de la hipótesis alternativa 2

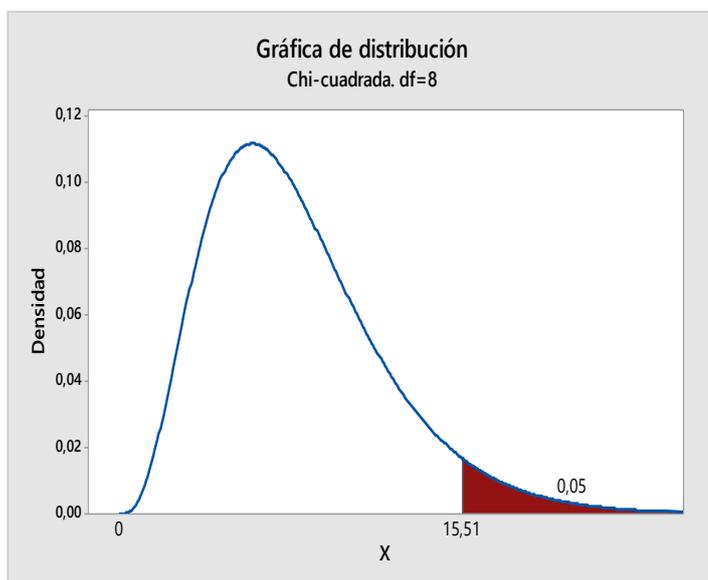
TABLA DE CONTINGENCIA				
HIPÓTESIS ALTERNATIVA 2				
CHI-CUADRADO: Gestión Operativa (capital humano) de las COAC / Satisfacción del Emprendedor				
GESTIÓN OPERATIVA (Capital Humano) DE LAS COAC.	Satisfacción del Emprendedor			TOTAL
	Siempre	Casi siempre	Pocas veces	
FRECUENCIAS OBSERVADAS				
Siempre	20,0	9,0	0,0	29,0
Casi siempre	26,0	51,0	4,0	81,0
Pocas veces	0,0	4,0	0,0	4,0
Total	46,0	64,0	4,0	114,0
FRECUENCIAS ESPERADAS				
Siempre	11,7	16,3	1,0	29,0
Casi siempre	32,7	45,5	2,8	81,0
Pocas veces	1,6	2,2	0,1	4,0
Total	46,0	64,0	4,0	114,0
CÁLCULO DEL ESTADÍSTICO DE PRUEBA				
ADMINISTRACIÓN	FRECUENCIAS OBSERVADAS	FRECUENCIAS ESPERADAS	TOTAL	
Siempre	20,0	11,7	5,9	
Casi siempre	26,0	32,7	1,4	
Pocas veces	0,0	1,6	1,6	
SERVICIO AL CLIENTE				
Siempre	9,0	16,3	3,3	
Casi siempre	51,0	45,5	0,7	
Pocas veces	4,0	2,2	1,4	
Siempre	0,0	1,0	1,0	
Casi siempre	4,0	2,8	0,5	
Pocas veces	0,0	0,1	0,1	
X_c^2				15,7934
$X_{(8;0,95)}^2$				15,507

Fuente. Investigación de campo

Estadístico de prueba:

$$X_c^2 = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = \text{donde: } E_{ij} = \frac{O_{*j} O_{i*}}{n}$$

$$X_c^2 = 15,793$$



El gráfico muestra el resultado arrojado por el software estadístico MINITAB, dándonos un Valor Crítico para $X_{(8;0,95)}^2 = 15,51$

Por tanto, como el $X_c^2 > X_{(8;0,95)}^2$, entonces se rechaza H_0 .

Fuente. Investigación de campo

H0 La gestión operativa de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Manabí-Ecuador, NO incide en la satisfacción de los emprendedores rurales.

H1 La gestión operativa de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Manabí-Ecuador, SÍ incide en la satisfacción de los emprendedores rurales.

De los resultados otorgados por el software estadístico SPSS 23, en la matriz de consistencia y el gráfico del software estadístico MINITAB 17, a:

Nivel de significación: (Alfa = 0.05) 5% $X_c^2 = 15,793$

Valor Crítico para $X_{(8;0,95)}^2 = 15,51$

Por tanto, como $X_c^2 > X_{(8;0,95)}^2$, entonces se rechaza H_0

Conclusión:

Se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa de que “La gestión operativa de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Manabí-Ecuador, Sí incide en la satisfacción de los emprendedores de las zonas rurales”.

5.6 Correlación de Pearson de todas las variables

Para conocer el grado de asociación entre todas las variables de estudio, se aplicó el coeficiente de correlación de Pearson, donde se visualiza que el nivel de asociatividad es alto entre todas las variables utilizadas para el estudio; pues la significación bilateral es 0,000, para todas las relaciones de todas las variables. Lo que quiere decir, que, si este indicador es menor que el valor alfa, se rechaza la hipótesis nula (H_0) (valor crítico observado) $0,000 < 0,05$ se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa; es decir, que sí hay una incidencia directa entre la Administración de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y los Emprendimientos Rurales, (ver tabla 34).

Tabla 34 Correlación de Pearson para todas las variables

		Correlaciones						
		LA ADMINISTRACIÓN DE LAS COAC	EMPRENDIMIENTO RURAL	Gestión estratégica	Gestión operativa (Capital Humano)	Gestión operativa (Capital Físico)	Satisfacción del emprendedor	Desarrollo socio económico
LA ADMINISTRACIÓN DE LAS COAC	Correlación de Pearson	1	,465**	,594**	,778**	,581**	,350**	,339**
	Sig. (bilateral)		,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	114	114	114	114	114	114	114
EMPRENDIMIENTO RURAL	Correlación de Pearson	,465**	1	,286**	,282**	,333**	,564**	,623**
	Sig. (bilateral)	,000		,002	,002	,000	,000	,000
	N	114	114	114	114	114	114	114
Gestión estratégica	Correlación de Pearson	,594**	,286**	1	,556**	,354**	,262**	,135
	Sig. (bilateral)	,000	,002		,000	,000	,005	,151
	N	114	114	114	114	114	114	114
Gestión operativa (Capital Humano)	Correlación de Pearson	,778**	,282**	,556**	1	,622**	,291**	,196*
	Sig. (bilateral)	,000	,002	,000		,000	,002	,036
	N	114	114	114	114	114	114	114
Gestión operativa (Capital Físico)	Correlación de Pearson	,581**	,333**	,354**	,622**	1	,343**	,052
	Sig. (bilateral)	,000	,000	,000	,000		,000	,582
	N	114	114	114	114	114	114	114
Satisfacción del emprendedor	Correlación de Pearson	,350**	,564**	,262**	,291**	,343**	1	,280**
	Sig. (bilateral)	,000	,000	,005	,002	,000		,003
	N	114	114	114	114	114	114	114
Desarrollo socio económico	Correlación de Pearson	,339**	,623**	,135	,196*	,052	,280**	1
	Sig. (bilateral)	,000	,000	,151	,036	,582	,003	
	N	114	114	114	114	114	114	114

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Fuente. Investigación de campo

5.7 Correlación de Tau-b Kendall de todas las variables

Para corroborar lo que determinó el coeficiente de correlación de Pearson, con relación a los grados de asociación o concordancia que hay entre varios conjuntos de datos, se aplicó el coeficiente de correlación de Tau-b de Kendall. A todas las variables de estudios en su conjunto, que es una prueba no paramétrica que determina las relaciones o incidencia entre dos o más variables, nos indican que existe una asociación muy fuerte entre la variable independiente y la dependiente, puesto que el valor crítico de significación es 0,000; por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa. (Valor crítico observado) $0,000 < 0,05$ se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa. Es decir, que sí hay una incidencia directa entre la Administración de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y los Emprendimientos Rurales, (ver tabla 35).

Tabla 35 Correlación de Tau-b de Kendall para todas las variables

<i>Correlaciones</i>										
			LA ADMINISTRACIÓN DE LAS COAC	EMPRENDIMIENTO RURAL	Gestión estratégica	Gestón operativa (Capital Humano)	Gestón operativa (Capital Físico)	Satisfacción del emprendedor	Desarrollo socio económico	
Tau_b de Kendall	LA ADMINISTRACIÓN DE LAS COAC	Coeficiente de correlación	1,000	,467**	,561**	,747**	,542**	,348**	,338**	
		Sig. (bilateral)	.	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
		N	114	114	114	114	114	114	114	
	EMPRENDIMIENTO RURAL	Coeficiente de correlación	,467**	1,000	,284**	,300**	,332**	,573**	,623**	
		Sig. (bilateral)	,000	.	,002	,001	,000	,000	,000	
		N	114	114	114	114	114	114	114	
	Gestión estratégica	Coeficiente de correlación	,561**	,284**	1,000	,422**	,298**	,264**	,133	
		Sig. (bilateral)	,000	,002	.	,000	,001	,004	,153	
		N	114	114	114	114	114	114	114	
	Gestón operativa (Capital Humano)	Coeficiente de correlación	,747**	,300**	,422**	1,000	,541**	,293**	,197*	
		Sig. (bilateral)	,000	,001	,000	.	,000	,001	,034	
		N	114	114	114	114	114	114	114	
	Gestón operativa (Capital Físico)	Coeficiente de correlación	,542**	,332**	,298**	,541**	1,000	,338**	,043	
		Sig. (bilateral)	,000	,000	,001	,000	.	,000	,641	
		N	114	114	114	114	114	114	114	
	Satisfacción del emprendedor	Coeficiente de correlación	,348**	,573**	,264**	,293**	,338**	1,000	,278**	
		Sig. (bilateral)	,000	,000	,004	,001	,000	.	,003	
		N	114	114	114	114	114	114	114	
	Desarrollo socio económico	Coeficiente de correlación	,338**	,623**	,133	,197*	,043	,278**	1,000	
		Sig. (bilateral)	,000	,000	,153	,034	,641	,003	.	
		N	114	114	114	114	114	114	114	
	**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).									
	*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).									
	Fuente. Investigación de campo									

5.7.1 Hipótesis General: La Administración de las Cooperativas de Ahorro y crédito y los Emprendimientos Rurales.

H0: La Administración de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Manabí-Ecuador, NO influye en los emprendimientos rurales.

H1: La Administración de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Manabí-Ecuador, Sí influye en los emprendimientos rurales.

Nivel de significación: (Alfa = 0.05) 5%

Estadístico: p valor (0)

Regla de decisión: Si p-valor es menor que alfa se rechaza H0

Conclusión:

Como el valor de sig. (Valor crítico observado) $0,000 < 0,005$; se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa; es decir que “La Administración de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Manabí-Ecuador, Sí influye en los emprendimientos rurales”; en un nivel del 95% de confiabilidad.

5.7.2 Hipótesis Alternativa 1: La Gestión Estratégica de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y el Desarrollo Socioeconómico de los emprendedores rurales.

H0: La gestión estratégica de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Manabí – Ecuador, NO incide en el Desarrollo Socioeconómico de los emprendedores rurales.

H1: La gestión estratégica de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Manabí – Ecuador, Sí incide en el Desarrollo Socioeconómico de los emprendedores rurales.

Nivel de significación: (Alfa = 0.05) 5%

Estadístico: p valor (0)

Regla de decisión: Si p-valor es menor que alfa se rechaza H0

Conclusión:

Como el valor de sig. (Valor crítico observado) $0,000 < 0,005$; se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa; es decir que “La gestión estratégica de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Manabí – Ecuador, Sí incide en el Desarrollo Socioeconómico de los emprendedores rurales”; en un nivel del 95% de confiabilidad.

5.7.3 Hipótesis alternativa 2: La Gestión operativa de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y la satisfacción de los emprendedores rurales.

H0: La gestión operativa de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Manabí-Ecuador, NO incide en la satisfacción de los emprendedores rurales.

H1: La gestión operativa de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Manabí-Ecuador, Sí incide en la satisfacción de los emprendedores rurales.

Nivel de significación: (Alfa = 0.05) 5%

Estadístico: p valor (0)

Regla de decisión: Si p-valor es menor que alfa se rechaza H0

Conclusión:

Como el valor de sig. (Valor crítico observado) $0,000 < 0,005$; se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa; es decir que “La gestión operativa de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Manabí-Ecuador, Sí incide en la satisfacción de los emprendedores rurales”; en un nivel del 95% de confiabilidad.

5.8 Resultados descriptivos

En este apartado se evidencian los resultados de los estadísticos descriptivos arrojados por el software estadístico SPSS para todas las variables de estudio: la Administración de las COAC, Emprendimiento Rural, gestión estratégica, gestión operativa (capital humano, capital físico, capital financiero), desarrollo socioeconómico y satisfacción del emprendedor; observándose la asociación que existe entre todas las variables. En la tabla 37 se muestran los resultados de las variables de estudio.

5.8.1 Estadísticos descriptivos de todas las variables

En la tabla 36, se puede observar las medias aritméticas, medianas y moda como estadísticos de centralización y la desviación estándar con el valor de la varianza como estadístico de dispersión de las dimensiones propuestas para la variable independiente “La Administración de las Cooperativas de Ahorro y Crédito”.

Tabla 36 Estadístico descriptivos agrupados de todas las variables

	N		Media	Mediana	Moda	Desviación estándar	Varianza	Mínimo	Máximo
	Válido	Perdidos							
LA ADMINISTRACIÓN DE LAS COAC	114	0	1,78	2,00	2	,493	,244	1	3
EMPRENDIMIENTO RURAL	114	0	1,76	2,00	2	,427	,182	1	2
Gestión Estratégica	114	0	1,93	2,00	2	,370	,137	1	3
Gestión Operativa Capital Humano	114	0	1,67	2,00	2	,661	,437	1	4
Gestión Operativa Capital Físico	114	0	1,72	2,00	2	,524	,274	1	3
Desarrollo socio económico	114	0	1,79	2,00	2	,409	,168	1	2
Satisfacción del Emprendedor	114	0	1,63	2,00	2	,553	,306	1	3

Fuente. Investigación de campo

Los estadísticos de centralización y dispersión, como lo son la media aritmética y la desviación estándar para las 17 preguntas formuladas en la variable independiente (ver tabla 37).

Tabla 37 Media y desviación estándar de la variable Independiente: La Administración de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

ESTADÍSTICOS DESCRIPTIVOS				
PREGUNTAS	N		Media	Desviación estándar
	Válido	Perdidos		
1 La cooperativa realiza seguimientos, para comprobar que el crédito concedido fue utilizado en su totalidad, para lo que fue otorgado.	114	0	1,58	,677
2 La cooperativa brinda capacitación sobre emprendimiento a los emprendedores rurales.	114	0	1,58	,677
3 La cooperativa cuenta con un departamento especializado para desarrollar proyectos de microempresarios.	114	0	1,39	,558
4 La calidad de los servicios que ofrece la cooperativa, está acorde a las exigencias de los socios.	114	0	1,58	,677
5 La cooperativa utiliza estrategias para captar nuevos socios.	114	0	1,58	,677
6 La cooperativa utiliza estrategias para fidelizar a sus socios.	114	0	1,67	,543
7 La cooperativa tiene programas de vinculación con la sociedad para impulsar los emprendimientos rurales.	114	0	1,56	,498
8 La cooperativa innova de manera frecuente sus productos y servicios.	114	0	1,53	,568
9 La cooperativa implementa innovaciones tecnológicas para mejorar los niveles de aceptación de la cooperativa.	114	0	1,65	,665
10 El personal está comprometido con la misión y visión de la cooperativa	114	0	1,58	,677
11 El personal está motivado para alcanzar los objetivos estratégicos de la cooperativa.	114	0	1,61	,672
12 La comunicación interna es efectiva en la cooperativa.	114	0	1,58	,677
13 El personal de la cooperativa atiende a los socios de manera eficiente.	114	0	1,58	,677
14 Las instalaciones ,que tiene la cooperativa, son adecuadas acorde con el número de socios.	114	0	1,58	,677
15 Los equipos informáticos cumplen con los requerimientos de la cooperativa.	114	0	1,67	,661
16 La tecnología de los equipos informáticos que tiene la cooperativa permite conectarse con otras redes de servicios financieros.	114	0	1,59	,621
17 El edificio donde funciona cooperativa, tiene accesos adecuados para personas con discapacidad de movilidad.	114	0	1,53	,641

Fuente. Investigación de campo

En la tabla 38, se puede apreciar a las medias aritméticas, como estadístico de centralización y la desviación estándar como estadístico de dispersión de

todas las preguntas formuladas para la variable dependiente “Emprendimiento Rural”; en total 28 interrogantes.

Tabla 38 Media y desviación estándar de la variable Dependiente: Emprendimiento Rural

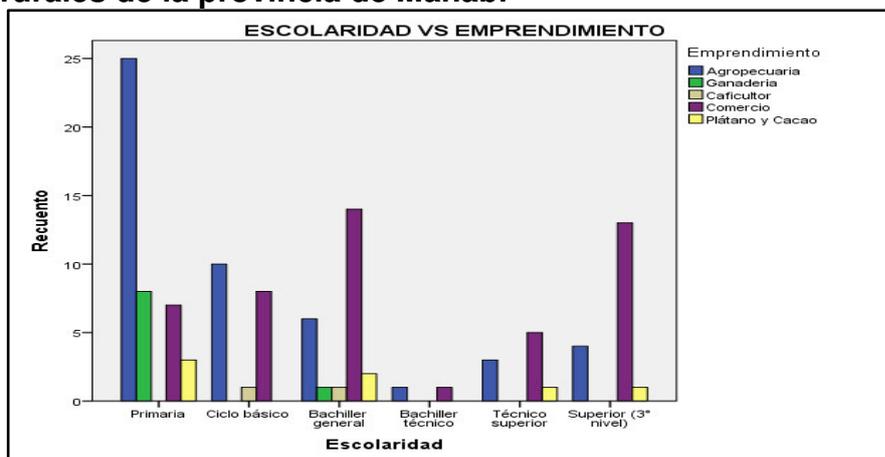
ESTADÍSTICOS DESCRIPTIVOS				
PREGUNTAS	N		Media	Desviación estándar
	Válido	Perdidos		
18 En la cooperativa le atienden con amabilidad	114	0	1,53	,641
19 El tiempo de respuesta a la solicitud de crédito para su emprendimiento fue ágil.	114	0	1,53	,641
20 Cuando ha requerido atención por parte de la cooperativa, esta ha sido oportuna.	114	0	1,53	,641
21 La comunicación, por parte de la cooperativa, es eficiente.	114	0	1,53	,641
22 Usted confía en los servicios que le brinda la cooperativa.	114	0	1,53	,641
23 Las instalaciones que tiene la cooperativa, cumplen con sus expectativas.	114	0	1,53	,641
24 La cooperativa ha promovido programas de vinculación con la sociedad para impulsar los emprendimientos.	114	0	1,53	,641
25 La cooperativa ha hecho innovaciones en sus servicios.	114	0	1,45	,499
26 La cooperativa cuenta con un departamento especializado para desarrollar proyectos de microempresarios	114	0	1,45	,499
27 La cooperativa ha dictado a sus socios cursos relacionados con emprendimientos.	114	0	1,45	,499
28 Usted asistió a las capacitaciones.	114	0	1,45	,499
29 La cooperativa ha hecho seguimiento a su emprendimiento	114	0	1,45	,499
30 Para el desarrollo de su emprendimiento, usted trabaja de manera independiente.	114	0	1,53	,568
31 Para el desarrollo de su emprendimiento, trabaja de manera asociada.	114	0	1,45	,499
32 Si trabaja de manera independiente le gustaría asociarse con otros socios de la cooperativa que realizan actividades productivas iguales, para así mejorar la producción y reducir los costos.	114	0	1,53	,568
33 Con el apoyo que la cooperativa le ha dado a su emprendimiento es actualmente rentable.	114	0	1,56	,498
34 Su emprendimiento ha mantenido ganancias en los últimos 5 años.	114	0	1,53	,568
35 Ha hecho mejoras a su emprendimiento.	114	0	1,45	,499
36 Cuenta con las personas necesarias para el desarrollo de su emprendimiento.	114	0	1,45	,499
37 En su emprendimiento cuenta con la infraestructura adecuada.	114	0	1,45	,499

38 En su emprendimiento cuenta con las maquinarias y equipos necesarios.	114	0	1,45	,499
39 El control de calidad del producto o servicio que brinda es adecuado.	114	0	1,45	,499
40 Con la actual capacidad de producción su emprendimiento abastece las exigencias del mercado.	114	0	1,45	,499
41 En los últimos cinco años, el mercado al que su emprendimiento abastece ha crecido en consumidores del producto que vende.	114	0	1,45	,499
42 Durante el tiempo, que lleva al frente de este emprendimiento, los niveles de producción han sido satisfactorios.	114	0	1,53	,568
43 Durante el tiempo, que lleva al frente de este emprendimiento, ha innovado los procesos para producir lo que está haciendo.	114	0	1,45	,499
44 Con las ganancias logradas en su emprendimiento, ha hecho mejoras en su vivienda.	114	0	1,53	,568
45 Con lo que ha ganado en su emprendimiento, ha mejorado la condición de vida en su hogar.	114	0	1,45	,499

Fuente. **Investigación de campo**

Los distintos niveles de escolaridad de los socios de las COAC, que tienen un emprendimiento rural, siguen siendo la instrucción primaria la que mayor incidencia tienen en el sector agropecuario seguido de los individuos que tienen una escolaridad de ciclo básico. Los socios de las COAC, que tienen un nivel de académico de bachiller, incursionan más en el área del comercio (ver gráfico 3).

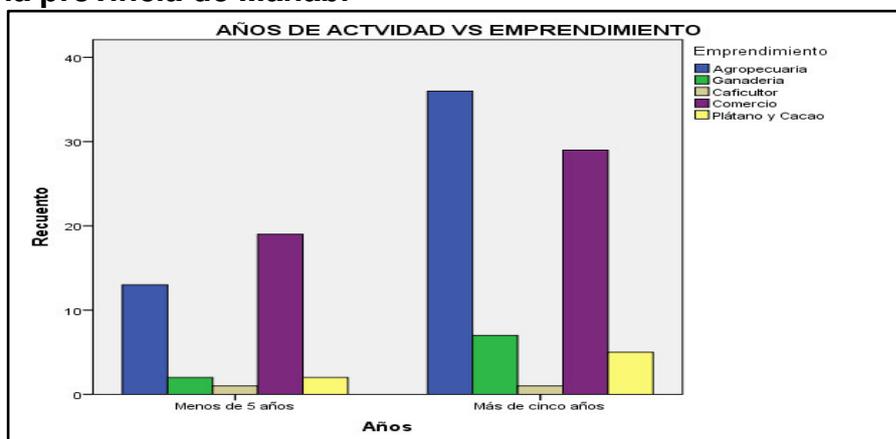
Gráfico 3 Nivel de escolaridad de los emprendedores rurales de la provincia de Manabí



Fuente. **Investigación de campo**

Los emprendimientos en la zona rural de la provincia de Manabí, financiados por una COAC y que tienen más de cinco años en la actividad, son los agropecuarios; seguidos de los que se dedican al comercio, (ver gráfico 4).

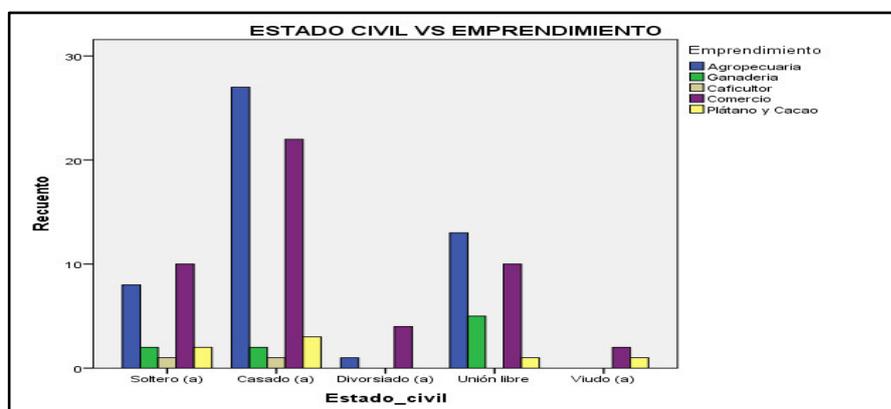
Gráfico 4 Años de actividad en el emprendimiento rural de la provincia de Manabí



Fuente. Investigación de campo

El mayor número de emprendedores casados se dedican a la actividad agropecuaria y al comercio; así como los que mantienen una unión libre, seguido de los emprendedores solteros que también tienen como una actividad emprendedora a la agricultura y el comercio, (ver gráfico 5).

Gráfico 5 Estado civil de los emprendedores rurales de la provincia de Manabí

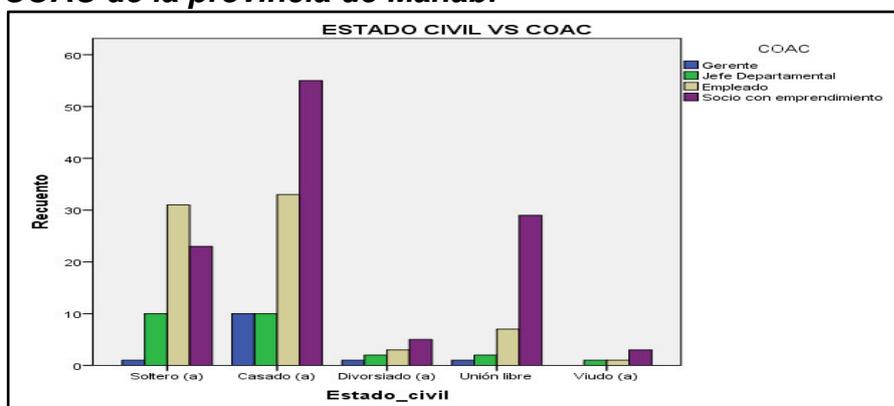


Fuente. Investigación de campo

La distribución del estado civil de los funcionarios y socios de las COAC de la provincia de Manabí, donde los socios emprendedores tienen un estatus de

casados y unión libre, tienen una mayor frecuencia; sin embargo, los solteros y casados prevalecen entre los empleados de las cooperativas, los gerentes y jefes departamentales tienen un estado civil entre solteros y casados, (ver gráfico 6).

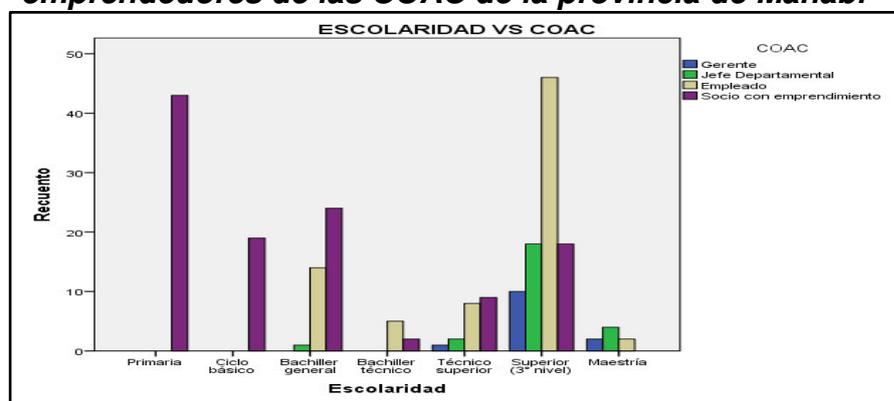
Gráfico 6 Estado civil de los empleados y socios de las COAC de la provincia de Manabí



Fuente. Investigación de campo

La instrucción primaria y el ciclo básico de estudios es el que prima entre los socios emprendedores. Los empleados de las COAC tienen una formación de bachiller y de tercer nivel o título universitario y los gerentes tienen una formación de tercer nivel y de maestría, (ver gráfico 7).

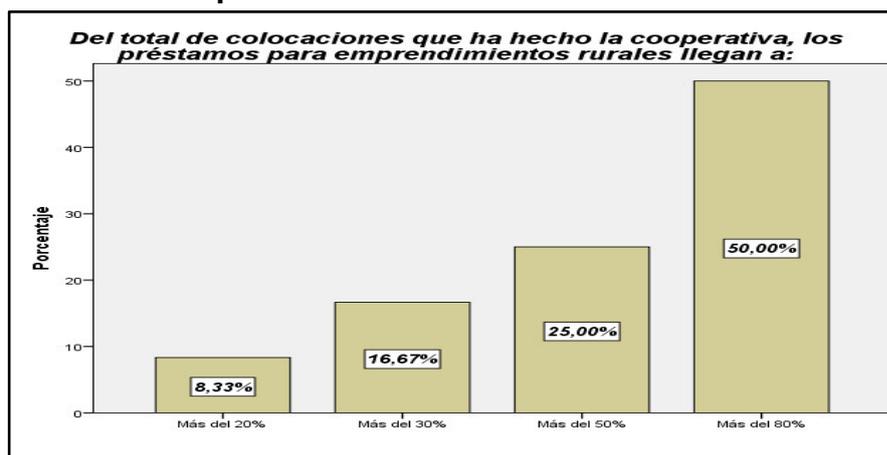
Gráfico 7 Grado de escolaridad de los empleados y socios emprendedores de las COAC de la provincia de Manabí



Fuente. Investigación de campo

Tres de cada cuatro COAC consultada, sus gerentes respondieron que del total de préstamos que han realizado esta entre el 50 y el 80% destinado para emprendimientos rurales (ver gráfico 8).

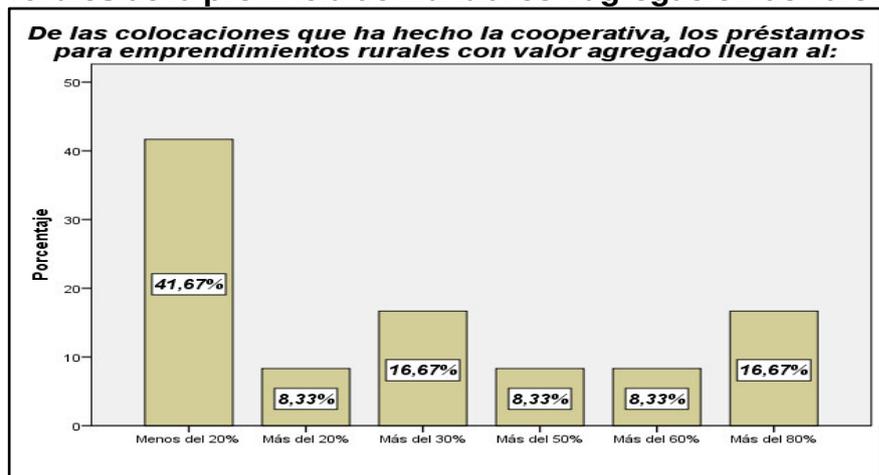
Gráfico 8 Colocaciones de las COAC en emprendimientos rurales de la provincia de Manabí



Fuente: Investigación de campo

Menos del 20% de los préstamos otorgados para desarrollar un emprendimiento tiene agregación de valor, y que contestaron los gerentes de las COAC consultados, (ver gráfico 9).

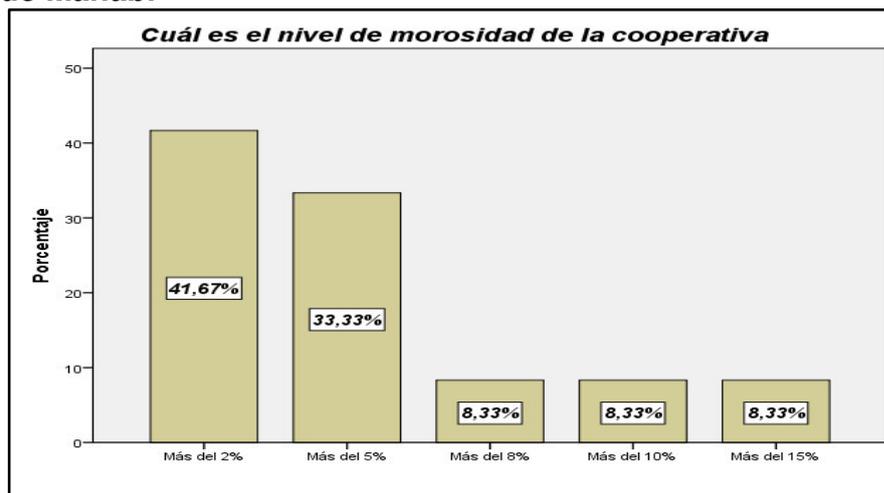
Gráfico 9 Colocaciones de las COAC en emprendimientos rurales de la provincia de Manabí con agregación de valor



Fuente. Investigación de campo

Tres de cada cuatro gerentes de las COAC encuestados, respondieron que tienen un nivel de morosidad entre menos del 8%; es decir, tienen una buena gestión de cartera, (ver gráfico 10).

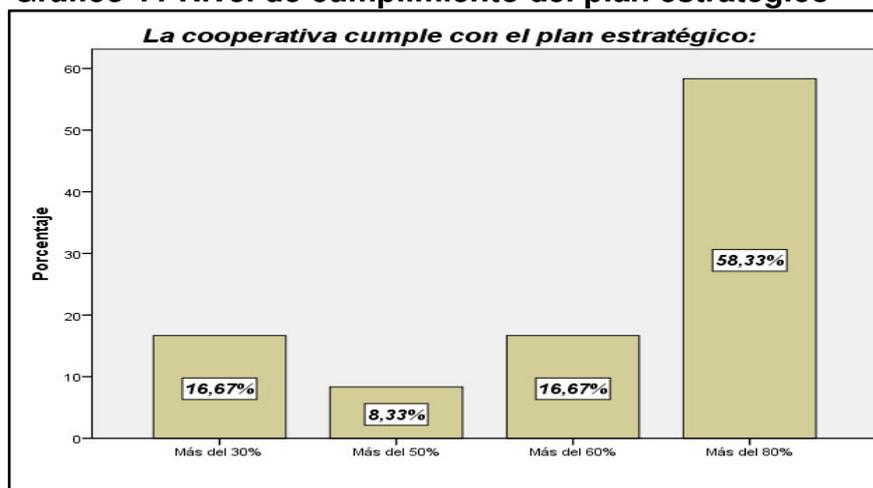
Gráfico 10 Nivel de morosidad de las COAC de la provincia de Manabí



Fuente. *Investigación de campo*

Las COAC rurales de la provincia de Manabí, al menos tres de cada cuatro cumplen el plan estratégico entre más del 60% y más del 80%, (Ver gráfico 11).

Gráfico 11 Nivel de cumplimiento del plan estratégico



Fuente. *Investigación de campo*

Los porcentajes de respuestas, que los encuestados le dieron a la pregunta 1, observándose que el 38,60% y el 41,23 %, de los encuestados mencionan que siempre y casi siempre la cooperativa hace seguimiento al emprendimiento financiados con recursos de la cooperativa y el 20,18% contestó que pocas veces hacen un seguimiento a los emprendimientos, (Ver gráfico 12).

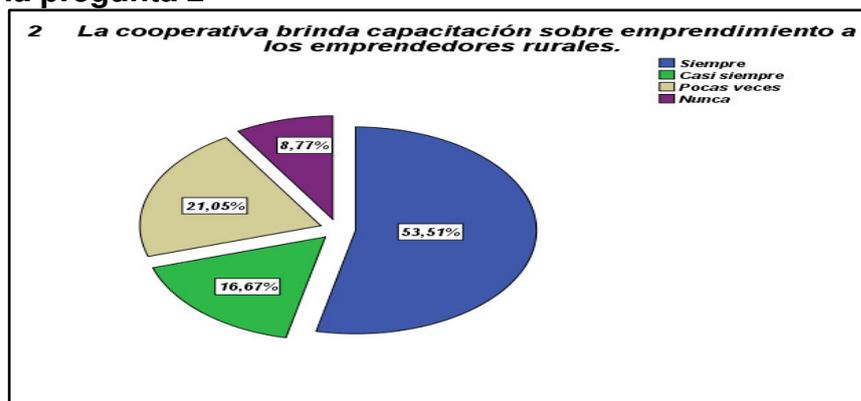
Gráfico 12 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 1



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas, que los encuestados le dieron a la pregunta 2, evidencia que el 53,51%; el 16,67% y el 21,05% de los encuestados señalan siempre; casi siempre y pocas veces; en su orden, se está dando capacitación a los socios de la cooperativa sobre emprendimiento rurales; y el 8,77% contestó que nunca se lo hace, (ver gráfico 13).

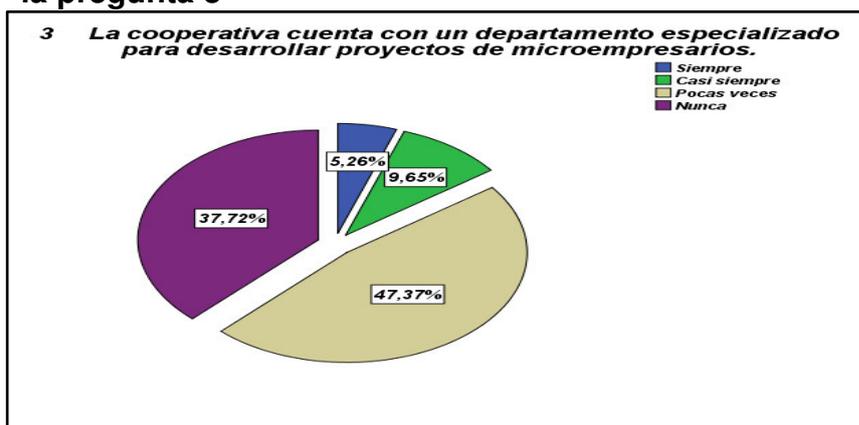
Gráfico 13 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 2



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que dieron a la pregunta 3; el 47,37% y el 37,72% de los encuestados dijeron que la cooperativa pocas veces y nunca se ha tenido un departamento especializado para desarrollar proyectos de microempresarios, (ver gráfico 14).

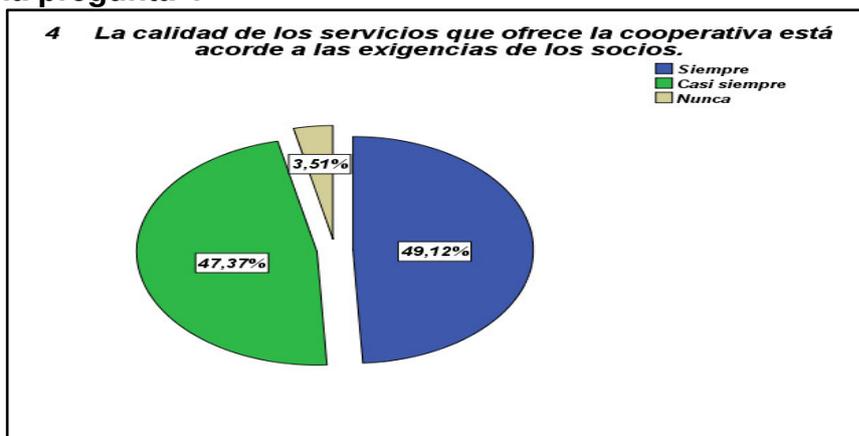
Gráfico 14 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 3



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 4; el 49,12% y el 47,37% de los encuestados mencionan que siempre y casi siempre los servicios que ofrece la cooperativa están acorde a las exigencias de los socios, (ver gráfico 15).

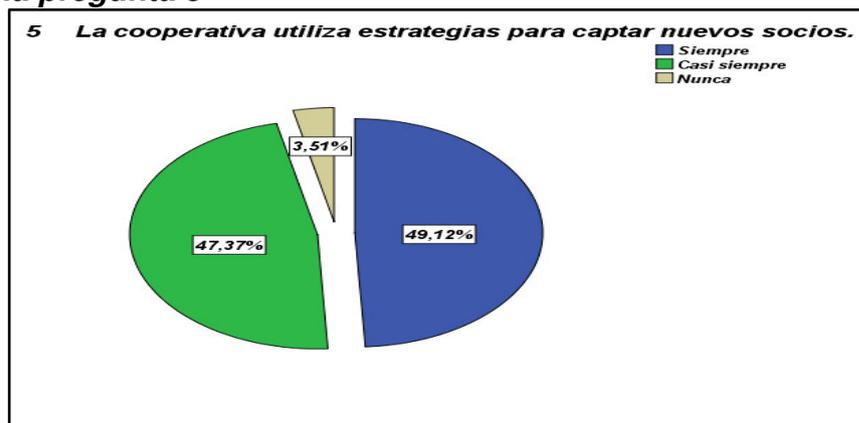
Gráfico 15 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 4



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 5; el 49,12% y el 47,37% de los encuestados dijeron que siempre y casi siempre se utiliza estrategias para captar nuevos socios, (ver gráfico 16).

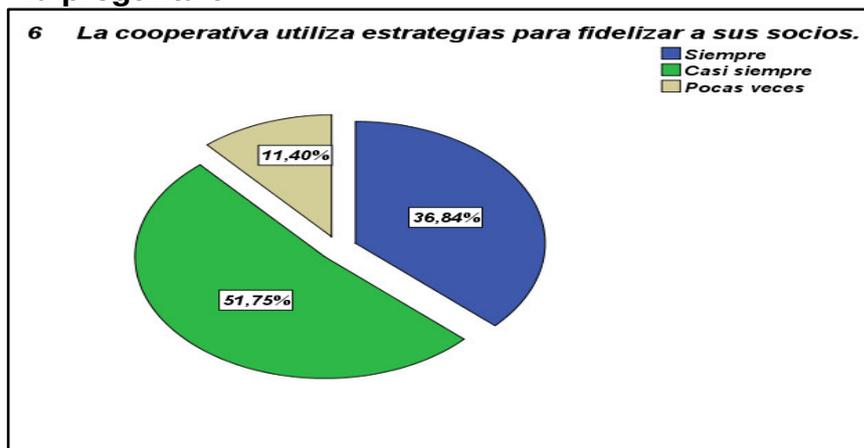
Gráfico 16 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 5



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 6; el 36,84% y el 51,75% señalan que siempre y casi siempre la cooperativa utiliza estrategias para fidelizar a sus socios, (ver gráfico 17).

Gráfico 17 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 6



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 7; el 43,86% y el 56,14% mencionan que siempre y casi siempre la cooperativa tiene programas de vinculación con la sociedad para impulsar los emprendimientos rurales, (ver gráfico 18).

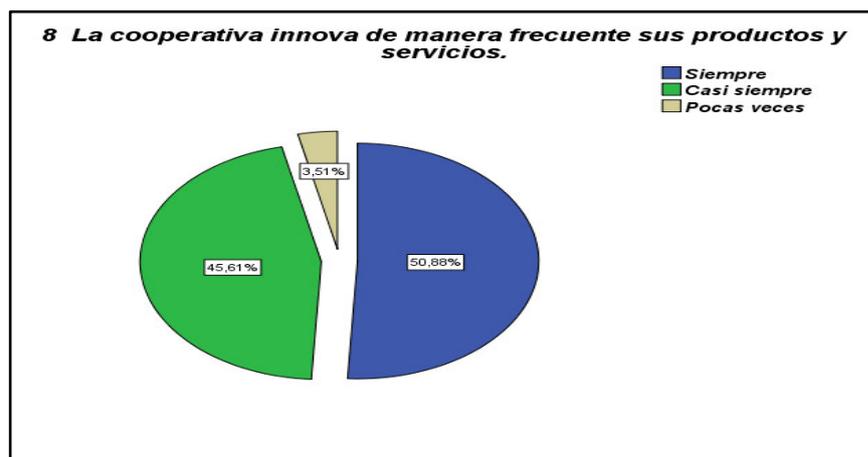
Gráfico 18 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 7



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 8; el 50,88% y el 45,61% señalan que en la cooperativa siempre y casi siempre en la cooperativa se innova los productos y servicios, (ver gráfico 19).

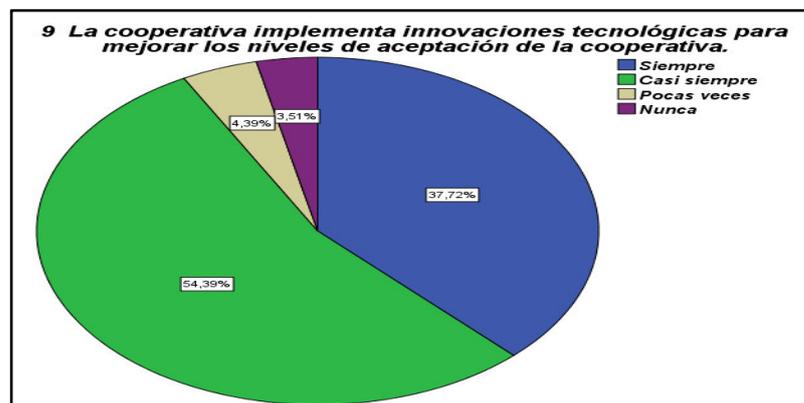
Gráfico 19 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 8



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 9; el 37,72% y el 54,39% dijeron que la cooperativa siempre y casi siempre se implementa innovaciones tecnológicas para mejorar los niveles de aceptación, (ver gráfico 20).

Gráfico 20 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 9



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 10; el 42,12% y el 47,37% señalan que siempre y casi siempre el personal está comprometido con la misión y visión de la cooperativa, (ver gráfico 21).

Gráfico 21 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 10



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 11; el 41,23% y el 50,88% mencionan que siempre y casi siempre el personal está motivado para alcanzar los objetivos estratégicos de la cooperativa, (ver gráfico 22).

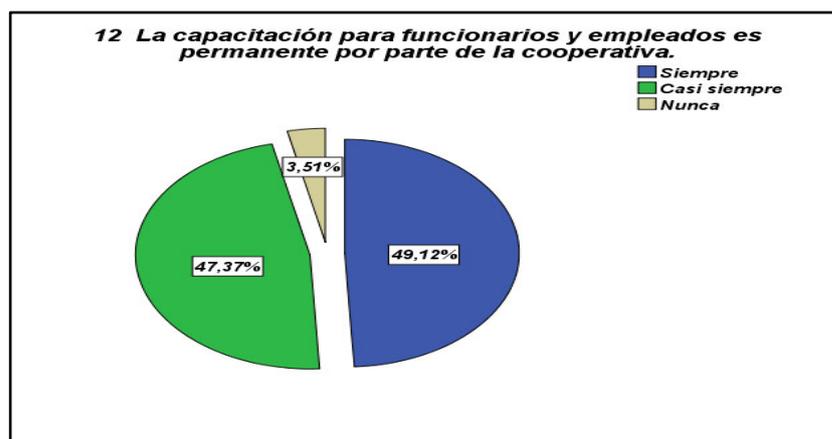
Gráfico 22 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 11



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 12; el 49,12% y el 47,37% dicen que siempre y casi siempre se capacita a los funcionarios y empleados, (ver gráfico 23).

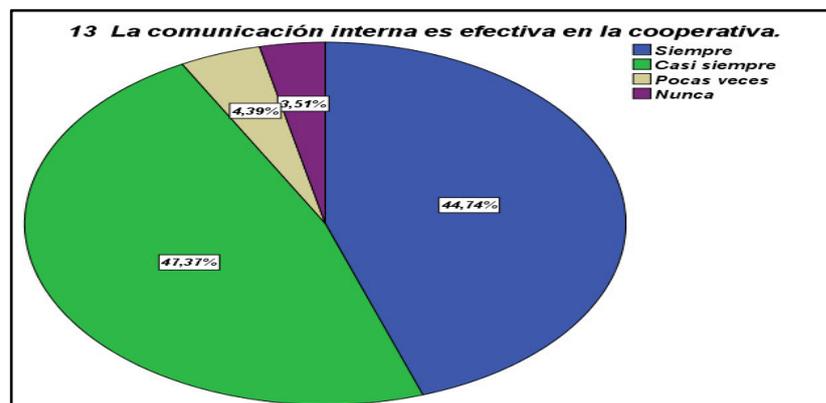
Gráfico 23 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 12



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 13; el 44,74% y el 47,37% señalan que siempre y casi siempre es efectiva la comunicación interna, (ver gráfico 24).

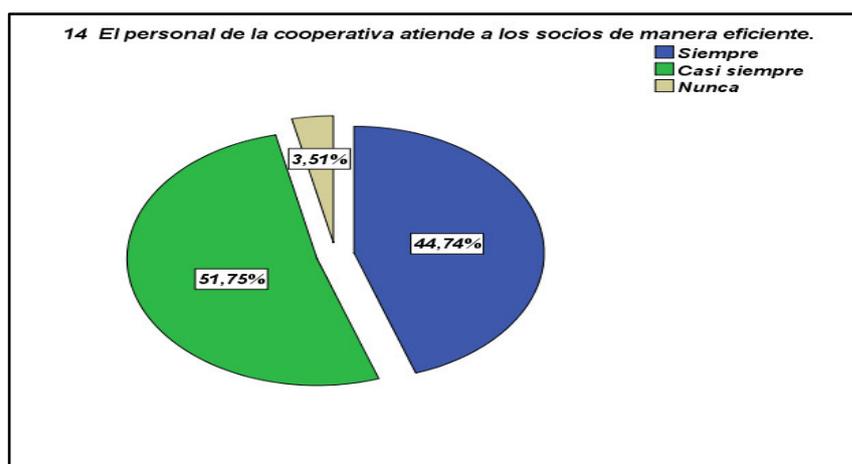
Gráfico 24 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 13



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 14; el 47,74% y el 51,75% estos mencionan que en la cooperativa siempre y casi siempre se atiende a los socios de manera eficiente, (ver gráfico 25).

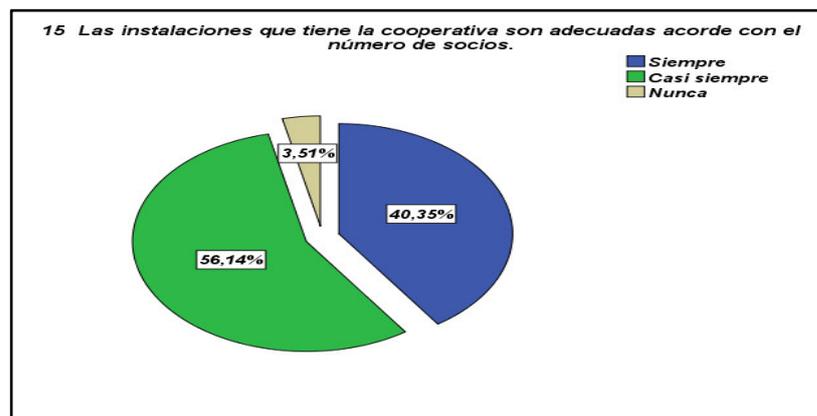
Gráfico 25 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 14



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 15; el 40,35% y el 56,14% de los encuestados dijeron que siempre y casi siempre las instalaciones que tiene la cooperativa son adecuadas acorde con el número de socios, (ver gráfico 26).

Gráfico 26 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 15



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 16; el 48,25% y el 44,74% de los consultados señalan que siempre y casi siempre los equipos informáticos cumplen con los requerimientos de la cooperativa, (ver gráfico 27).

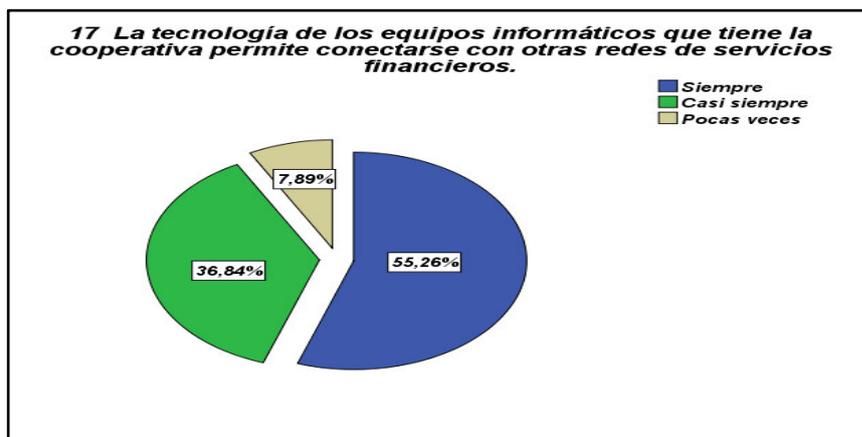
Gráfico 27 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 16



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 17; el 55,26% y el 36,84% de los inquiridos dijeron que siempre y casi siempre la tecnología de los equipos informáticos que tiene la cooperativa permite conectarse con otras redes de servicios financieros, (ver gráfico 28).

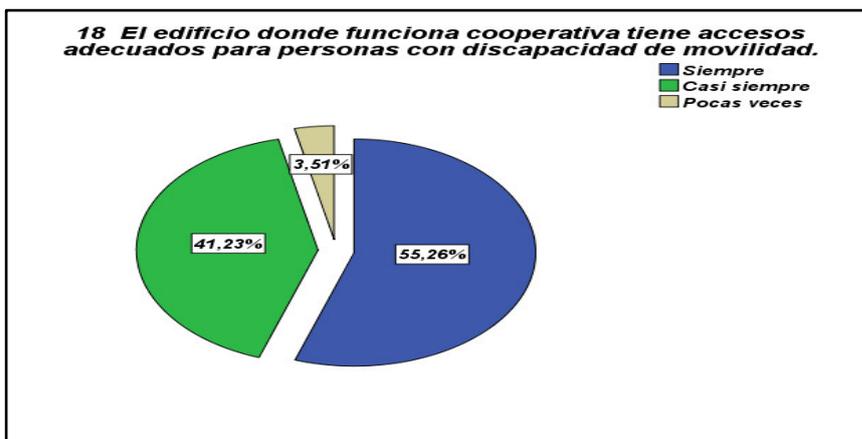
Gráfico 28 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 17



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 18; el 55,26% y el 41,23% mencionaron que siempre y casi siempre el edificio donde funciona cooperativa tiene accesos adecuados para personas con discapacidad de movilidad, (ver gráfico 29).

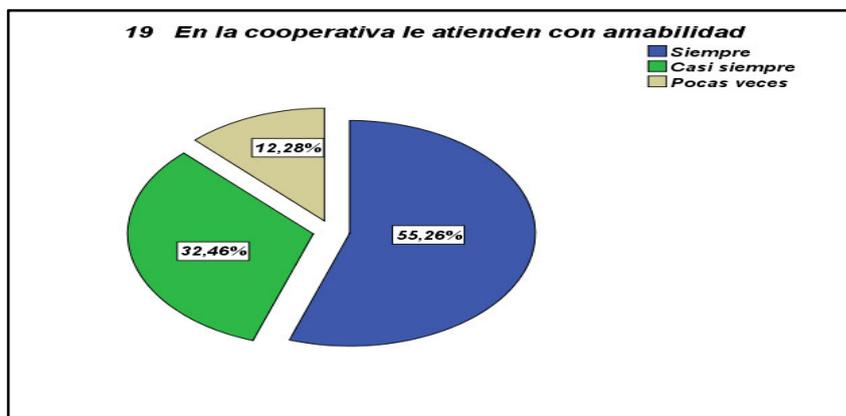
Gráfico 29 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 18



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 19; el 55,26% y el 32,46% de los encuestados dijeron que siempre y casi siempre en la cooperativa le atienden con amabilidad, (ver gráfico 30).

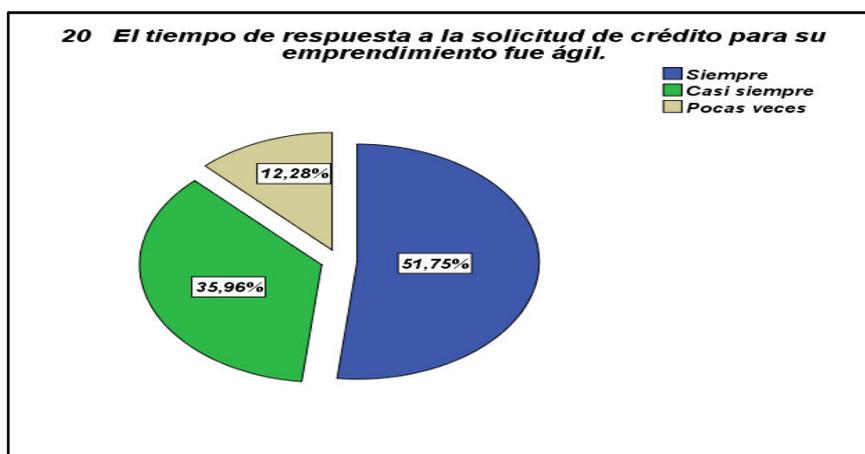
Gráfico 30 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 19



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 20; el 51,75% y el 35,96% de los consultados dijeron que siempre y casi siempre el tiempo de respuesta a la solicitud de crédito para su emprendimiento fue ágil, (ver gráfico 31).

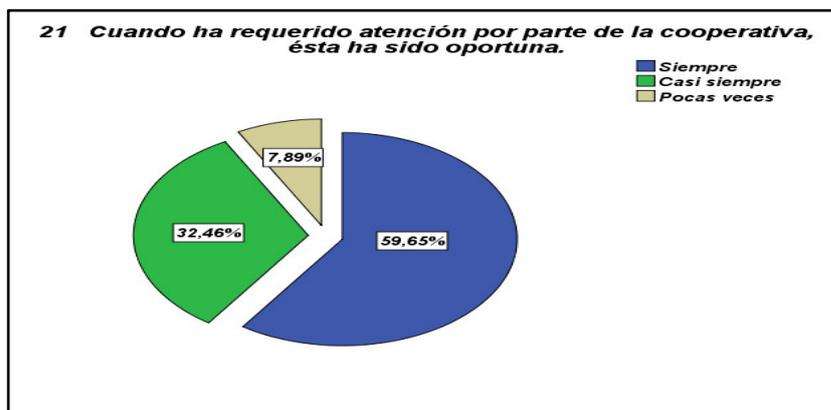
Gráfico 31 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 20



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 21; el 59,65% y el 32,46% dijeron que siempre y casi siempre cuando ha requerido atención por parte de la cooperativa, esta ha sido oportuna, (ver gráfico 32).

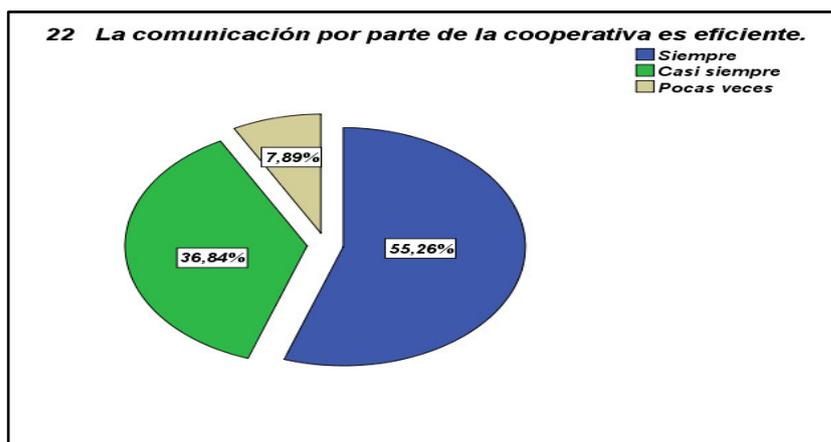
Gráfico 32 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 21



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 22; el 55,26% y el 36,84% estos señalan que que siempre y casi siempre la comunicación por parte de la cooperativa es eficiente, (ver gráfico 33).

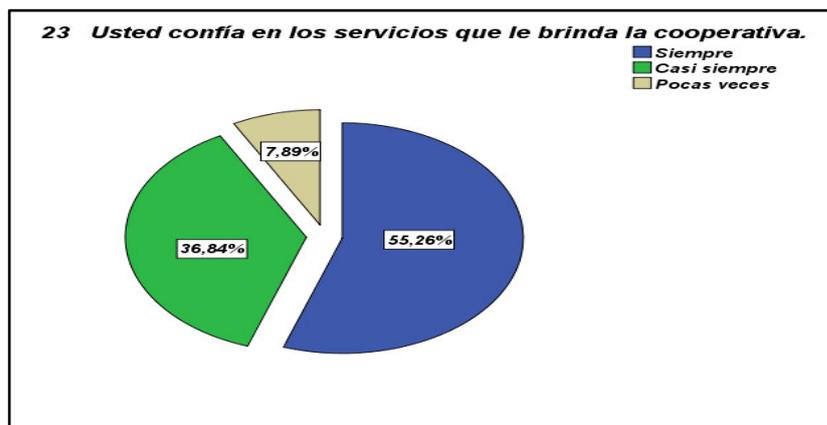
Gráfico 33 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 22



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 23; el 55,26% y el 36,84% de los encuestados señalan que siempre y casi siempre confía en los servicios que le brinda la cooperativa, (ver gráfico 34).

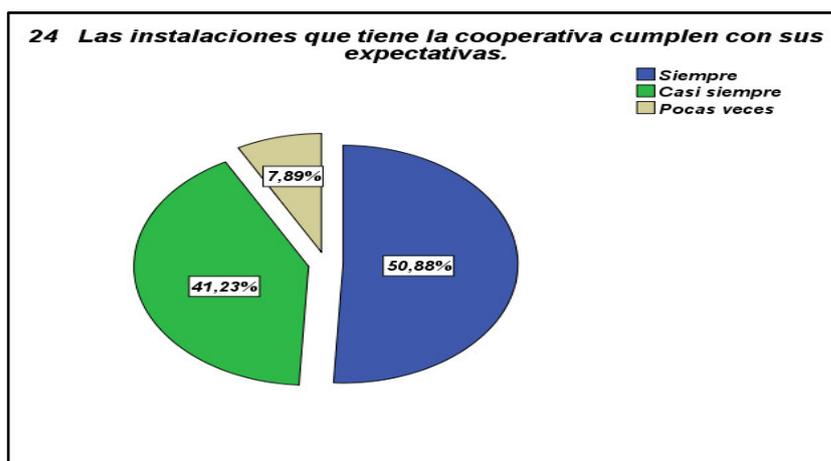
Gráfico 34 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 23



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 24; el 50,88% y el 41,23% de los consultados mencionan que siempre y casi siempre las instalaciones que tiene la cooperativa cumplen con sus expectativas, (ver gráfico 35).

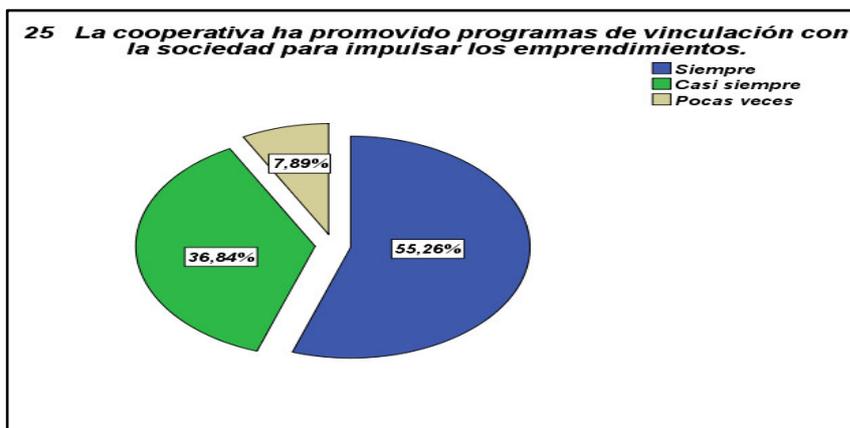
Gráfico 35 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 24



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 25; el 55,26% y el 36,84% de los consultados señalan que siempre y casi siempre la cooperativa ha promovido programas de vinculación con la sociedad para impulsar los emprendimientos, (ver gráfico 36).

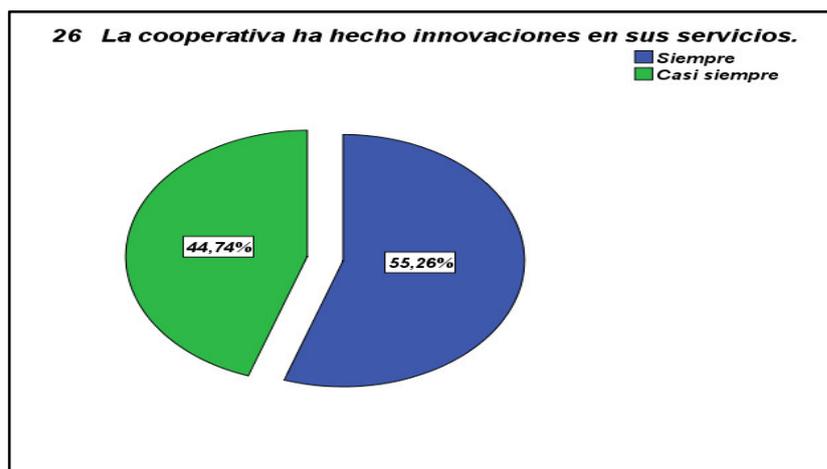
Gráfico 36 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 25



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 26; el 55,26% y el 44,74% estos dijeron que siempre y casi siempre la cooperativa ha hecho innovaciones en sus servicios, (ver gráfico 37).

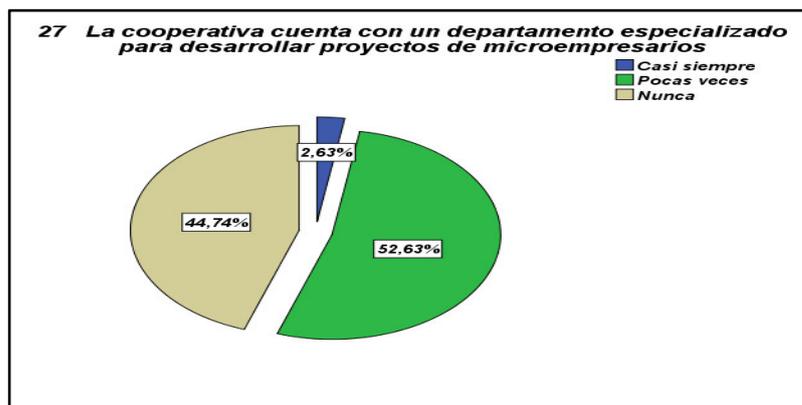
Gráfico 37 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 26



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 27; el 52,63% y el 44,74% de los consultados dijeron que pocas veces y nunca la cooperativa cuenta con un departamento especializado para desarrollar proyectos de microempresarios, (ver gráfico 38).

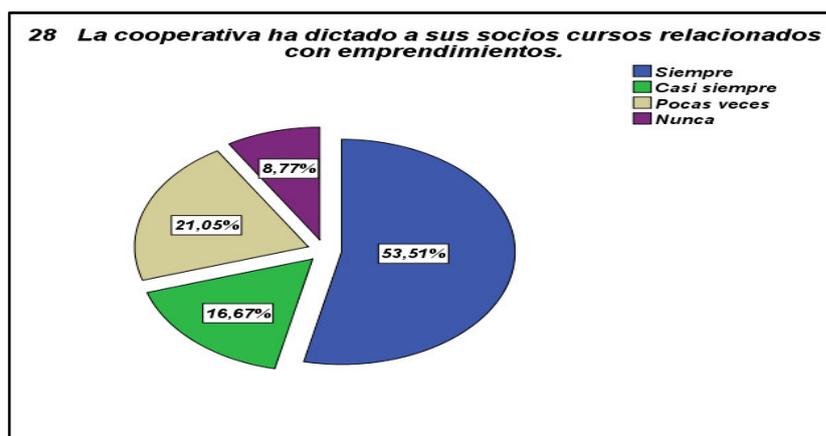
Gráfico 38 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 27



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 28; el 53,51%; el 16,67% y el 21,05% dijeron que siempre, casi siempre y pocas veces la cooperativa ha dictado a sus socios cursos relacionados con emprendimientos, (ver gráfico 39).

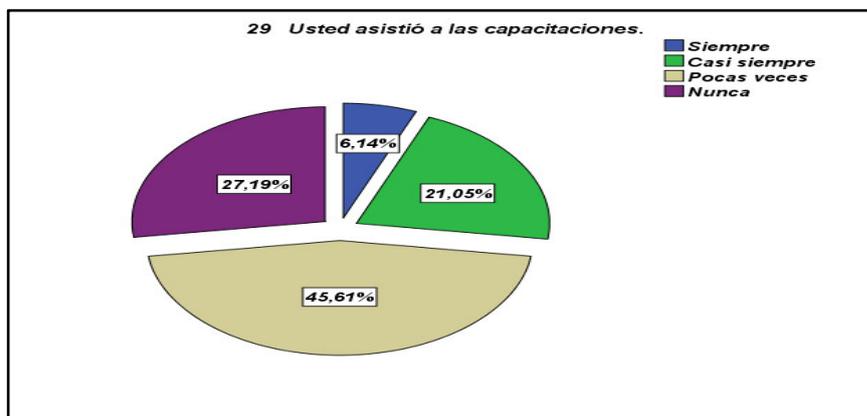
Gráfico 39 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 28



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 29; el 21,05%; el 45,61 y el 27,19% dijeron casi siempre, pocas veces y nunca asistieron a las capacitaciones, (ver gráfico 40).

Gráfico 40 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 29



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 30; el 21,93%; el 50,00% y el 28,07 de los encuestados señalan que siempre, casi siempre y pocas veces la cooperativa ha hecho seguimiento a su emprendimiento, (ver gráfico 41).

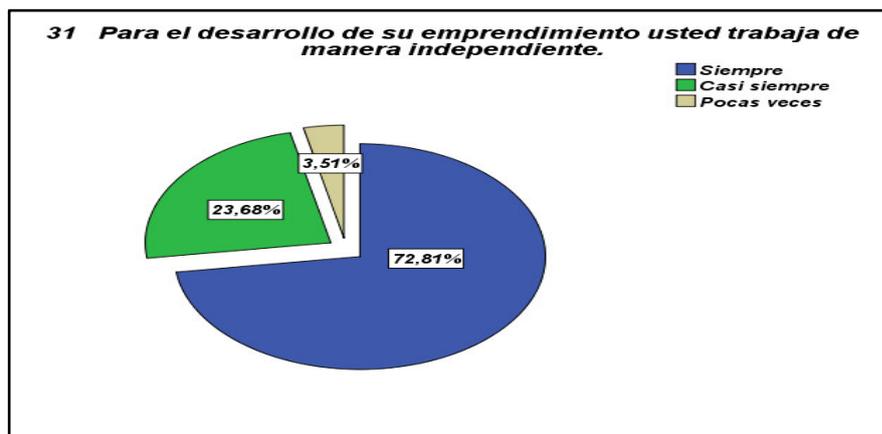
Gráfico 41 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 30



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 31; el 72,81% y el 23,68% señalan que siempre y casi siempre para el desarrollo de su emprendimiento usted trabaja de manera independiente, (ver gráfico 42).

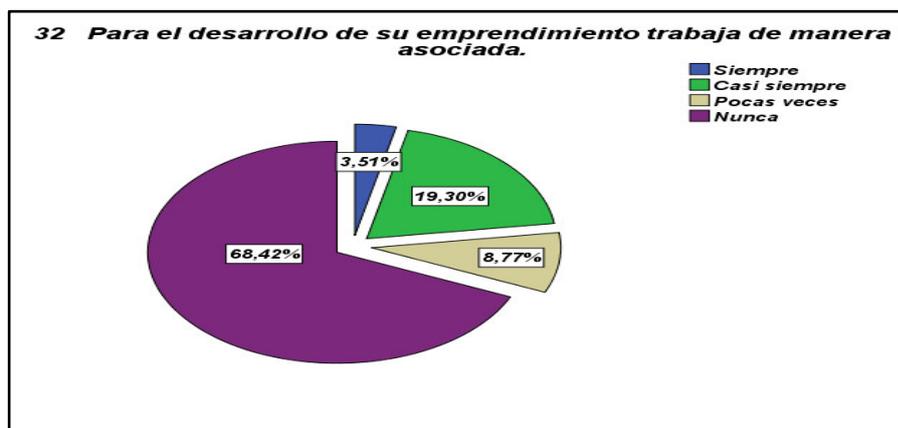
Gráfico 42 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 31



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 32; el 19,30% y el 68,42% de los consultados dijeron que casi siempre y nunca para el desarrollo de su emprendimiento trabaja de manera asociada, (ver gráfico 43).

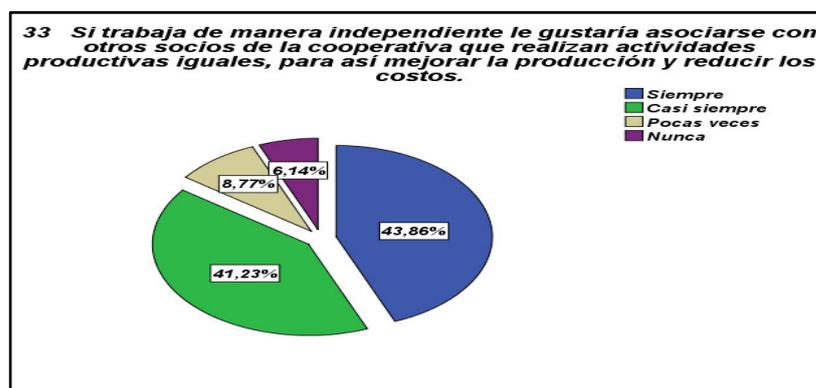
Gráfico 43 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 32



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 33; el 43,86% y el 41,23% de los encuestados dijeron que siempre y casi siempre le gustaría asociarse con otros socios de la cooperativa que realizan actividades productivas iguales, para así mejorar la producción y reducir los costos, (ver gráfico 44).

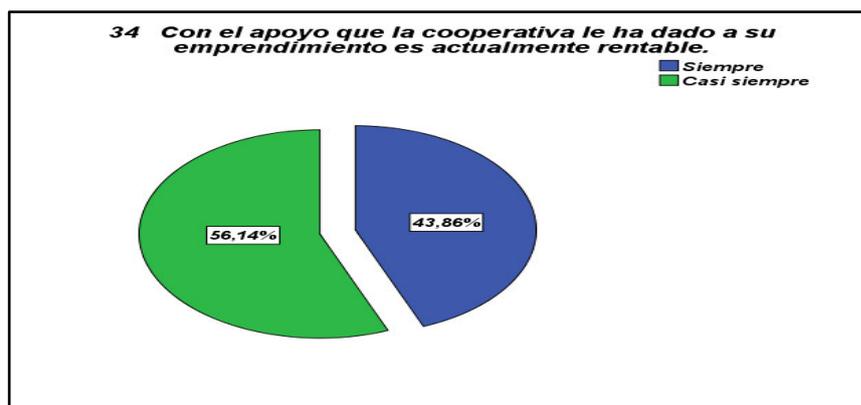
Gráfico 44 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 33



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 34; el 43,86% y el 56,14% de los encuestados dijeron que siempre y casi siempre con el apoyo que la cooperativa le ha dado a su emprendimiento es actualmente rentable, (ver gráfico 45).

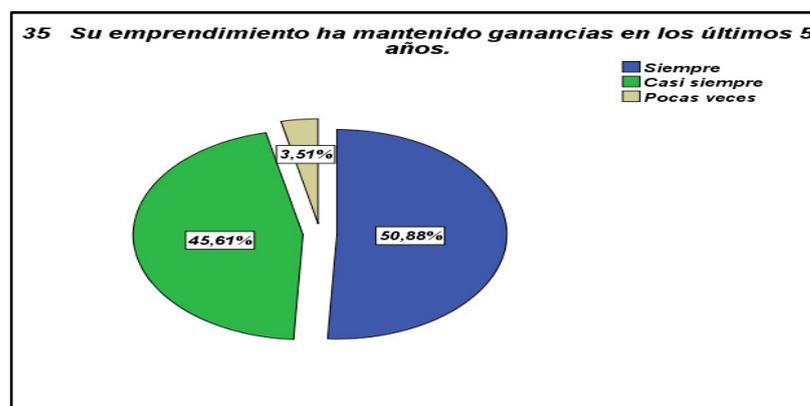
Gráfico 45 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 34



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 35; el 50,88% y el 45,61% de los encuestados dijeron que siempre y casi siempre su emprendimiento ha mantenido ganancias en los últimos 5 años, (ver gráfico 46).

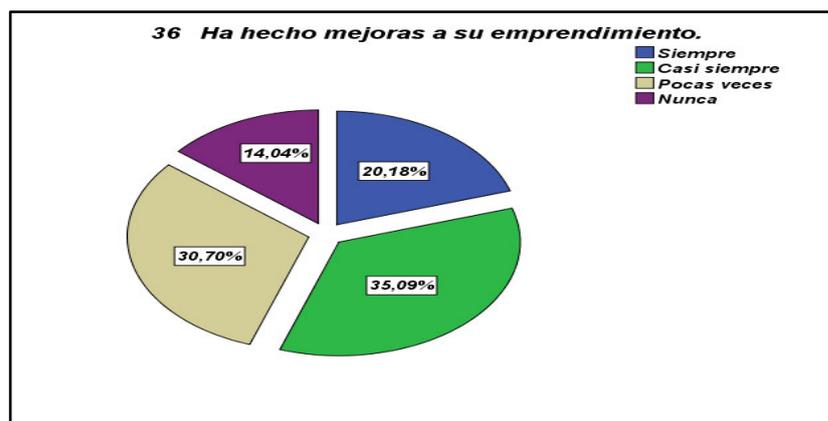
Gráfico 46 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 35



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 36; el 20,18%; el 35,09 y el 30,70% de los inquiridos señalaron que siempre, casi siempre y pocas veces ha hecho mejoras a su emprendimiento, (ver gráfico 47).

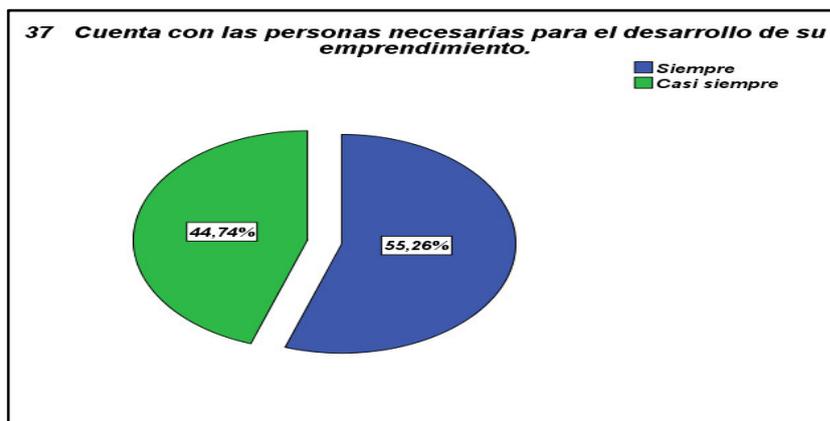
Gráfico 47 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 36



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 37; el 55,26% y el 44,74% de los encuestados dijeron que siempre y casi siempre cuenta con las personas necesarias para el desarrollo de su emprendimiento, (ver gráfico 48).

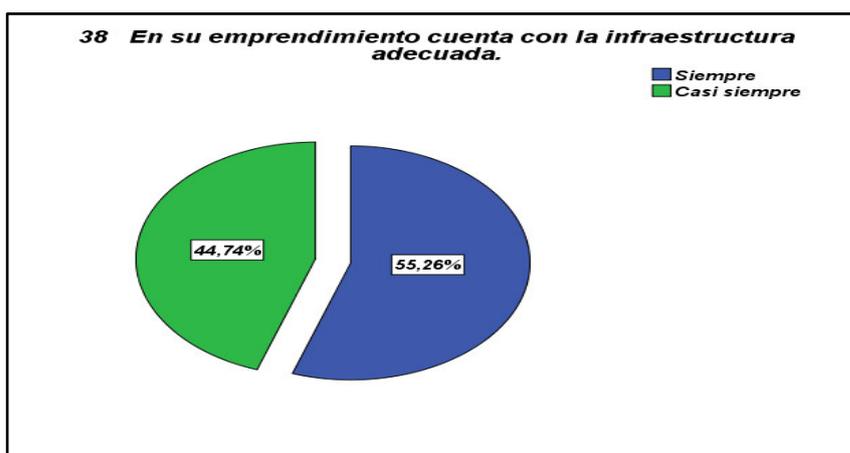
Gráfico 48 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 37



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 38; el 55,26% y el 44,74% de los encuestados dijeron que siempre y casi siempre en su emprendimiento cuenta con la infraestructura adecuada, (ver gráfico 49).

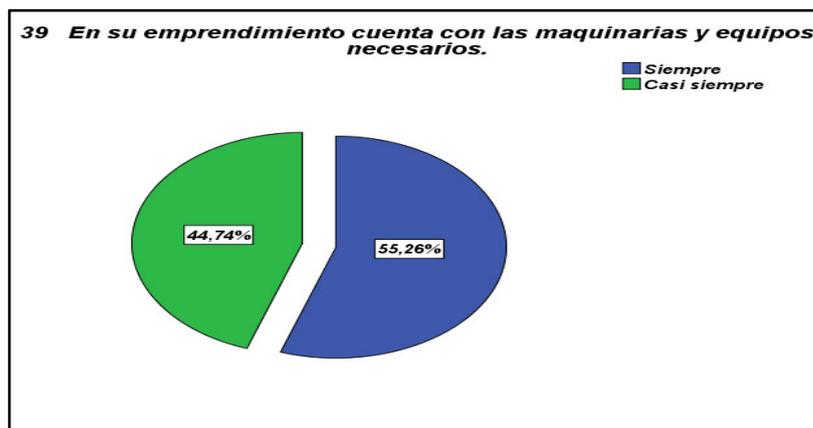
Gráfico 49 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 38



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 39; el 55,26% y el 44,74% de los encuestados dijeron que siempre y casi siempre en su emprendimiento cuenta con las maquinarias y equipos necesarios, (ver gráfico 50).

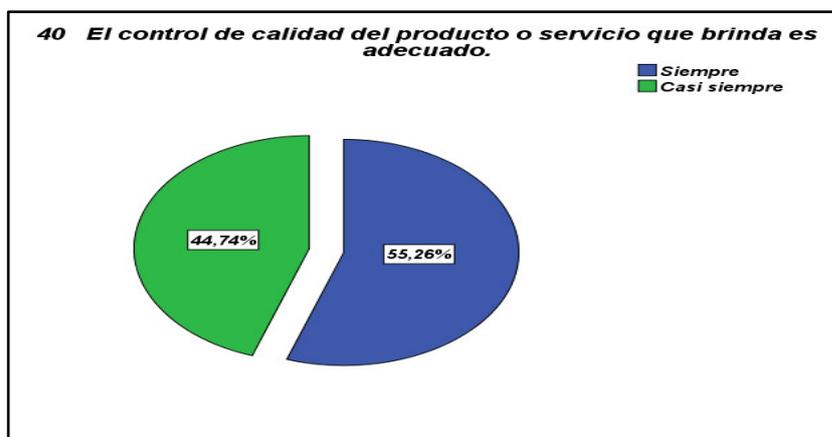
Gráfico 50 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 39



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 40; el 55,26% y el 44,74% de los encuestados dijeron que siempre y casi siempre el control de calidad del producto o servicio que brinda es adecuado, (ver gráfico 51).

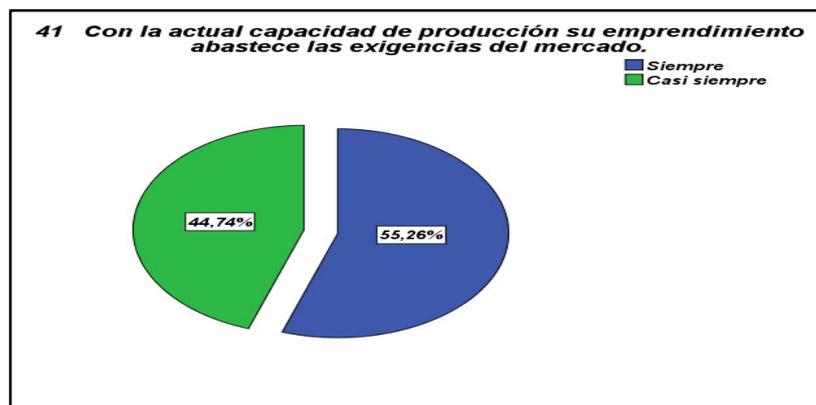
Gráfico 51 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 40



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 41; el 55,26% y el 44,74% de los encuestados dijeron que siempre y casi siempre con la actual capacidad de producción su emprendimiento abastece las exigencias del mercado, (ver gráfico 52).

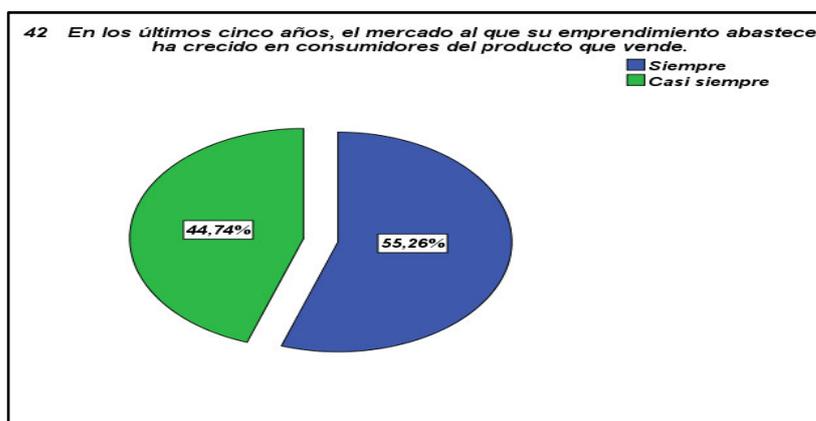
Gráfico 52 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 41



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 42; el 55,26% y el 44,74% de los encuestados dijeron que siempre y casi siempre en los últimos cinco años, el mercado al que su emprendimiento abastece ha crecido en consumidores del producto que vende, (ver gráfico 53).

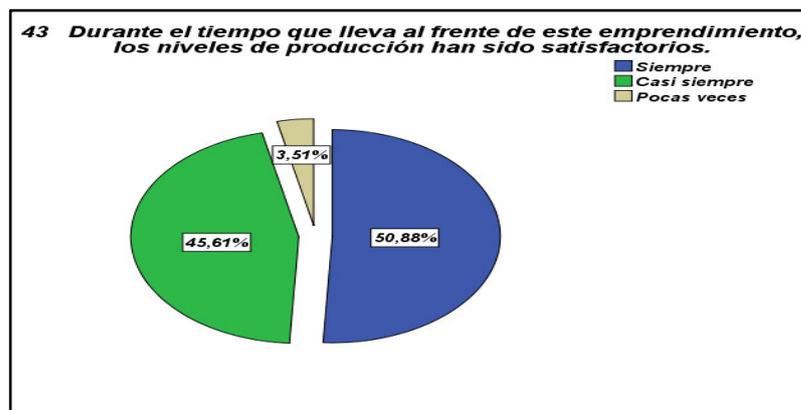
Gráfico 53 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 42



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 43; el 50,88% y el 45,61% señalan que siempre y casi siempre durante el tiempo que lleva al frente de este emprendimiento, los niveles de producción han sido satisfactorios, (ver gráfico 54).

Gráfico 54 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 43



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 44; el 55,26% y el 44,74% de los encuestados dijeron que siempre y casi siempre ha innovado los procesos para producir lo que está haciendo, (ver gráfico 55).

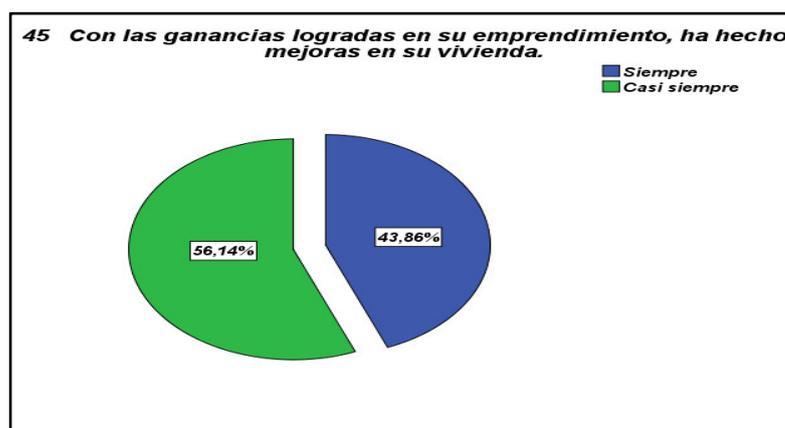
Gráfico 55 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 44



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 45; el 43,86% y el 56,14% de los consultados dijeron que siempre y casi siempre ha hecho mejoras en su vivienda, (ver gráfico 46).

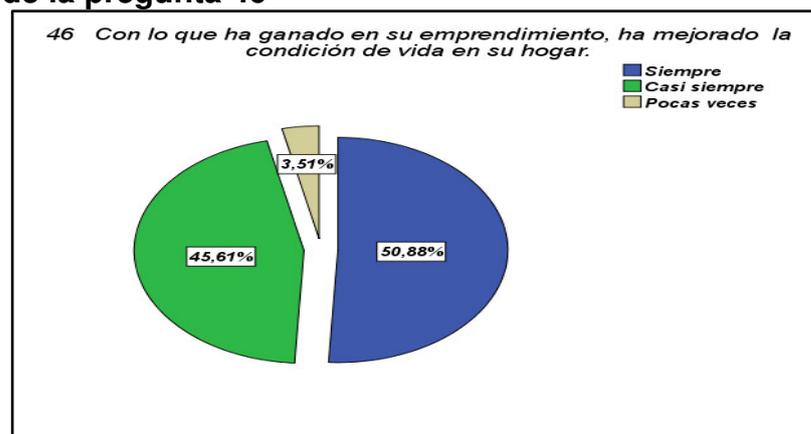
Gráfico 56 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 45



Fuente. Investigación de campo

Los porcentajes de respuestas que los encuestados le dieron a la pregunta 46; el 50,88% y el 45,61% de los encuestados dijeron que siempre y casi siempre ha mejorado la condición de vida en su hogar, (ver gráfico 57).

Gráfico 57 Distribución porcentual de las frecuencias de la pregunta 46



Fuente. Investigación de campo

5.9 Análisis Descriptivo

Para hacer el procesamiento de la información, obtenida de la investigación de campo, mediante la aplicación del instrumento preliminar de recolección de información, o prueba piloto y posteriormente el instrumento definitivo que fue aplicado a 114 individuos; entre socios emprendedores rurales, funcionarios y

empleados. Se trabajó en una hoja de Excel, como utilitario de Windows, para luego exportar los datos al software estadísticos SPSS 23; se utilizó este software para realizar y obtener los estadísticos necesarios para el análisis posterior, también se trabajó el software de MINITAB 17. Para la presentación de cuadros y gráficos finales, se exportaron indistintamente a los aplicativos de Microsoft Office Word.

De la información obtenida del software estadístico SPSS 23, se realizó un análisis descriptivo de cada una de las preguntas del aplicado, obteniendo información de la frecuencia y porcentaje de la situación de las COAC de la zona rural de la provincia de Manabí. Los estadísticos descriptivos, que se obtuvieron para cada pregunta fueron los siguientes: Media, Desviación estándar, Varianza, Mediana y Moda. Tales descriptivos son los que mejor describen su utilidad de los resultados para la presente investigación.

5.10 Análisis de Chi- Cuadrado (Chi²)

En la comprobación de la hipótesis se ha visto por conveniente utilizar los métodos de medición de Pearson, la Correlación de Tau-b de Kendall y Chi Cuadrado, porque son los que mejor describen la correlación de las variables materia de la presente investigación.

El uso de la «Distribución Chi Cuadrado», que es una distribución cuadrática de la probabilidad que se utiliza para el análisis de variables aleatorias continuas. Esta distribución de la probabilidad consiste en establecer un espacio contínuo delimitado, por la suma de los cuadrados de n variables aleatorias que son independientes entre sí. Dentro de esta área la variable X puede asumir cualquier valor de la infinidad de resultados que lo conforman, y que su estimación o valor estimado, dentro de esta área, están dados por los distintos «Grados de Libertad» que pudieren existir entre las variables aleatorias.

5.11 Presentación de resultados

De conformidad con el análisis realizado a la información recopilada mediante encuesta, tanto en la prueba piloto, así como al instrumento definitivo aplicado como investigación de campo y luego de tabular los resultados en una hoja del utilitario de Excel 2017 y exportados al programa SPSS 23, se realizó la determinación de los estadísticos descriptivos y multivalente, por lo que se puede enunciar lo siguiente:

- Se efectuó el análisis factorial a la aplicación del instrumento preliminar, el mismo que se lo aplicó a 25 personas; entre funcionarios, empleados y emprendedores rurales de las COAC de la provincia de Manabí. Los individuos seleccionados para que respondieran el cuestionario se los escogió al azar; solo con una restricción: que tuvieran el mismo perfil de aquellos que contestaran el instrumento final.
- Tabulados los resultados de la prueba piloto se utilizó el programa estadístico SPSS 23, para aplicar la técnica del índice de Alfa de Cronbach y constatar la fiabilidad de las preguntas planteadas; obteniendo un nivel de 96,3%, lo que permitió verificar lo idóneo de la estructura del instrumento y, por consiguiente, la viabilidad del análisis de factores en un alto nivel.
- Validados los resultados de las preguntas, se les aplicó la prueba de adecuación de la medida de Kaiser-Meyer-Olkin (KMO), que permitió la confirmación de la validez del instrumento para la realización de la investigación.
- Los resultados de la prueba de Medida de adecuación muestral de Kaiser-Meyer-Olkin (KMO) no se muestran debido a que la determinante de los coeficientes de correlación entre las preguntas es = 0,000, lo que confirma la idoneidad del instrumento para su aplicación en la investigación.

Para la aceptación o rechazo de las hipótesis, se aplicaron los coeficientes de correlación de Pearson y el de concordancia de Tau-b de Kendall y la distribución de Chi-cuadrado y los gráficos de la curva de probabilidad arrojados por el software estadístico MINITAB 17, obteniéndose los siguientes resultados:

- La hipótesis general fue demostrada, ya que mediante la aplicación del coeficiente de correlación de Pearson se obtuvo una Sig. (bilateral) de 0,000; que significa que la variable independiente “La administración de las COAC tiene una relación positiva directa en un alto nivel con la variable dependiente “Emprendimiento Rural”.
- Otra prueba para la hipótesis general fue la aplicación del coeficiente de concordancia de Tau-b de Kendall, obteniéndose una relación aceptable entre la variable independiente “La Administración de las COAC” de 0.371; (37,5%) con la variable dependiente “Emprendimiento Rural”.
- Otro estadístico que se aplicó para la demostración de la hipótesis general alternativa fue el Chi-cuadrado, desarrollado mediante el utilitario de Excel 2017, obteniéndose un valor para X_C^2 de 16,847; es decir, un valor mayor que el valor crítico arrojado en la tabla de Percentil de la distribución chi-cuadrado (11,07) y por el software estadístico MINITAB 17.
- La hipótesis específica 1 se demostró el rechazo de H0 mediante la aplicación del coeficiente de correlación de Pearson se obtuvo una Sig. (bilateral) de 0,000, que significa que la variable independiente “Gestión Estratégica” tiene una relación positiva directa en un alto nivel con la variable dependiente “Desarrollo Socioeconómico”.
- También se le hizo la prueba a la hipótesis específica 1 del coeficiente de concordancia de Tau-b de Kendall, obteniendo una relación

aceptable entre la variable independiente “Gestión Estratégica” de 0.370; (37,0%) con la variable dependiente “Desarrollo Socioeconómico”.

- Otro estadístico que se aplicó para demostrar el rechazo de H_0 de la hipótesis específica 1, fue el Chi-cuadrado, desarrollado mediante el utilitario de Excel 2017, obteniéndose un valor para X_C^2 de 16,847; es decir, un valor mayor que el valor crítico arrojado en la tabla de Percentil de la distribución chi-cuadrado (11,07) y por el software estadístico MINITAB 17.
- En la hipótesis específica 2 se demostró el rechazo de H_0 . Mediante la aplicación del coeficiente de correlación de Pearson se obtuvo una Sig. (bilateral) de 0,000, que significa que la variable independiente “Gestión Operativa” tiene una relación positiva directa en un alto nivel con la variable dependiente “Satisfacción al Socio Emprendedor”.
- También se le hizo la prueba a la hipótesis específica 2 del coeficiente de concordancia de Tau-b de Kendall, obteniendo obteniéndose una relación aceptable entre la variable independiente “Gestión Operativa” de 0.379; (37,9%) con la variable dependiente “Satisfacción al Socio Emprendedor”.
- Otro estadístico que se aplicó para la demostración del rechazo de H_0 en la hipótesis específica 2, fue el Chi-cuadrado, desarrollado mediante el utilitario de Excel 2017, obteniéndose un valor para X_C^2 de 20,371; es decir, un valor mayor que el valor crítico arrojado en la tabla de Percentil de la distribución chi-cuadrado (11,1) y por el software estadístico MINITAB 17.
- Se hizo un análisis conjunto de todas las variables utilizando los mismos coeficientes de correlación, demostrándose que también las

variables de “la Administración de las COAC” y “Emprendimiento Rural” se asocian entre sí de una manera positiva.

VI. CAPITULO 6: PROPUESTA

6.1 Título de la propuesta: Modelo para la promoción del emprendimiento rural asociativo en la provincia de Manabí.

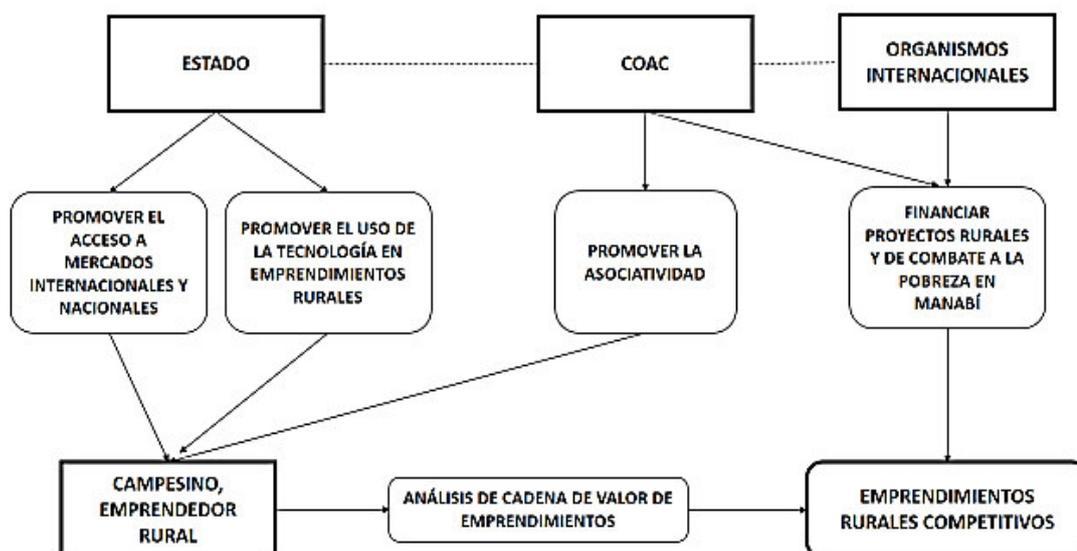


Figura 6 Modelo para la promoción del emprendimiento rural en la provincia de Manabí-Ecuador

Elaboración. Propia

6.2 Objetivo del modelo

Antes de describir la lógica del modelo propuesto se debe plantear que el mismo tiene como meta la promoción de acciones de emprendimientos eficaces, es decir, que ofrezcan valor. Y no solamente valor, sino valor diferenciado, de tal manera que sus productos o servicios generen atracción en los clientes. Expresado técnicamente: debe tener alguna ventaja competitiva. Por ejemplo, puede ofrecer productos a bajo costo, o productos de alta calidad, o productos especializados, etc..

6.3 Dinámica del modelo

En este modelo participan cuatro protagonistas:

- 1) El Campesino o Emprendedor Rural cuyo rol es proponer y administrar el emprendimiento con los riesgos propios de un emprendedor.
- 2) Las Cooperativas tienen dos roles: primero promover la asociatividad entre los campesinos y también dar apoyo financiero y técnico a los emprendimientos rurales.
- 3) El Estado con dos roles también: uno de promover el acceso a los mercados nacionales e internacionales de los bienes o servicios producidos por los emprendedores rurales; asimismo, promover y apoyar el acceso y uso de tecnologías de transformación para la producción de bienes y servicios con valor agregado.
- 4) Los organismos internacionales que tienen el rol de apoyo al combate a la pobreza y del desarrollo rural (Organismos financieros multilaterales, ONG's, etc.).

6.4 Análisis de la cadena de valor

Se va a realizar el análisis de la cadena de valor para tres productos producidos en el agro de Manabí: cacao fino de aroma, queso y aguardiente de caña de azúcar.

6.4.1 Cadena de valor del cacao fino de aroma

El punto de partida para comprender el potencial de los emprendimientos rurales de Manabí es el análisis de la cadena de valor de cada emprendimiento rural. Este análisis es *sine qua non* debido a que no es posible siquiera pensar en emprendimientos rurales sostenibles que no ofrezcan valor a los clientes más allá de sus zonas geográficas.

Como ha mostrado Porter (1980), citado por (Lambin, Gallucci, & Sicurello, 2009), la cadena de valor es una herramienta básica para diagnosticar una ventaja competitiva y encontrar maneras de crearla y sostenerla.

Los bienes o servicios que produzcan los emprendimientos cooperativos rurales deben ser competitivos en términos comerciales. Un emprendimiento sustentable no puede basarse en actos de caridad.



Figura 7. Cadena de valor (Porter, 1991)

6.4.1.1 Actividades primarias

Estas actividades están relacionadas directamente con la producción y comercialización del producto, para el caso del cacao fino de aroma, éstas son las siguientes: preparación del terreno, cultivo, poda, cuidados fitosanitarios, cosecha y tratamiento del cacao fino de aroma, empaquetado y exportación.

- **Logística de entrada: Insumos.** – Estas actividades son las que se realizan en todo el recorrido del cacao fino de aroma, desde la verificación del buen estado de la mazorca en la planta, la cosecha, la maceración, el secado, almacenamiento y el tratamiento previo al empaquetado para su exportación.

- **Transformación o manufactura:** La CFV exporta el cacao fino de aroma en grano, como materia prima, para que en los países de destino se le agregue valor y se lo transforme en deliciosos chocolates.
- **Logística de salida:** La CFV almacena el cacao fino de aroma entregado por los agricultores cacaoteros hasta completar la cantidad solicitada por los importadores de los distintos países a los que les vende el producto.
- **Marketing:** Constituyen todas las actividades relacionadas con la publicidad, destinadas a dar a conocer el producto que venden; para el caso de CFV, no existe publicidad acerca del cacao, debido a que lo exporta en grano y a clientes con los cuales mantiene convenios de provisión.
- **Servicio de post venta:** La CFV dentro de territorio nacional no tiene este tipo de servicios porque el cacao fino de aroma lo exporta en grano, sin agregación de valor.

6.4.1.2 Actividades de apoyo

Se considera que las actividades de apoyo no tienen relación directa con la siembra, cuidados agrarios, cosecha, procesamiento y comercialización del cacao fino de aroma; sin embargo, están ligados como actividades de soporte a todo el proceso de cultivo, cosecha y venta del grano.

- **Infraestructura:** La corporación Fortaleza del Valle aglutina a cuatro Asociaciones Agrícolas y más de 600 socios, cuenta con una infraestructura física en buen estado, lo que permite lograr su objetivo principal que es promover la producción y comercialización de cacao nacional fino y de aroma con certificación orgánica, promoviendo el desarrollo social, económico y medioambiental de sus miembros y familias.

- **Organización y recursos humanos:** Las cuatro organizaciones que conforman la CFV están legalmente constituidas funcionando operativamente.
- **Adquisición:** Los socios de las cuatro asociaciones que integran la CFV son los que proveen del cacao fino de aroma, bajo las normas de calidad exigida por las calificadoras para que sea exportado.
- **Innovación:** En la planta de procesamiento del cacao fino de aroma de la CFV existe la tecnología adecuada para el tratamiento del grano; aunque en las plantaciones, los agricultores cacaoteros aplican muy poca innovación para la cosecha de la fruta.

6.4.2 Cadena de valor del queso de la parroquia rural San Isidro, cantón Sucre provincia de Manabí

6.4.2.1 Actividades primarias.

Estas actividades corresponden a todo lo que tienen que ver con la selección de las vacas solteras o secas que van a ser destinadas para el ordeño, así como el toro para el apareamiento, pues de esto depende en gran medida la producción de leche.

- **Logística de entrada: Insumos.** – La leche que se obtiene del ordeño diario del hato de vacas, es la que se procesa para la obtención del queso.
- **Transformación o manufactura:** Para cuajar la leche, el agricultor ganadero de la parroquia rural San Isidro del cantón Sucre, continúa utilizando el cuajo natural y el corte, amasado lo realiza manualmente, por lo que no siempre el queso tiene en mismo sabor y consistencia.

- **Logística de salida:** Una vez obtenido el queso, es conservado envuelto en plástico y depositado en gavetas del mismo material sumergido en suero de la misma leche hasta su venta.
- **Marketing:** Esta es una actividad totalmente desconocida por los agricultores ganaderos que elaboran queso.
- **Servicio de post venta:** No realizan ninguna actividad relacionada con la forma de cómo utilizar el queso.

6.4.2.2 Actividades de apoyo

Se considera que las actividades de apoyo no tienen relación directa con el cuidado ambiental y sanitario de las vacas que se ordeñan, el tratamiento de la leche hasta la obtención de queso; sin embargo, están ligadas a la obtención del producto final.

- **Infraestructura:** Los agricultores ganaderos que se dedican a la elaboración de queso en la parroquia rural San Isidro del cantón Sucre (Bahía de Caráquez) no disponen de una infraestructura adecuada para el ordeño y posterior tratamiento de la leche hasta la obtención del queso.
- **Organización y recursos humanos:** La actividad de ordeño y el tratamiento de la leche hasta la obtención del queso, es una tarea que la realizan los miembros de la familia propietarios de la finca.
- **Adquisición:** Cada agricultor ganadero que se dedica a la elaboración de queso, solo procesa la leche que obtiene de su hato de vacas que ordeña.
- **Innovación:** El agricultor ganadero que se dedica a la elaboración de queso, no ha incorporado innovación alguna para la obtención del producto, sigue utilizando las costumbres de sus ancestros.

6.4.3 Cadena de valor del aguardiente de caña de azúcar del cantón Junín provincia de Manabí

6.4.3.1 Actividades primarias

Estas actividades corresponden a todo lo que tiene que ver con la selección de la semilla de la caña de azúcar, preparación del terreno, siembra, cuidados fitosanitarios y cosecha, corte o zafra.

- **Logística de entrada: Insumos:** Tienen relación con la recepción de la caña de azúcar y posterior molienda para la extracción del jugo.
- **Transformación o manufactura:** Esta actividad es la que convierte en jugo de la caña de azúcar, luego de la fermentación y cocción en aguardiente.
- **Logística de salida:** Estas actividades son las que se encargan del almacenamiento del aguardiente, antes se lo hacía en toneles de madera, ahora en tanques de plástico.
- **Marketing:** Esta actividad es la encargada de hacer conocer el producto a través de la publicidad, promoción y medios de comunicación; sin embargo, los agricultores cañicultores del cantón Junín no hacen uso de estas herramientas para su producto.
- **Servicio de post venta:** No realizan esta actividad.

6.4.3.2 Actividades de apoyo

Se considera que las actividades de apoyo no tienen relación directa con el cuidado ambiental y fitosanitario del cultivo y cosecha de la caña de azúcar, pero están ligadas a la obtención del producto final.

- **Infraestructura:** No cuentan con una infraestructura industrial de mediana categoría; no obstante, la calidad sostenida del producto (aguardiente) constituye un punto a su favor.
- **Organización y recursos humanos:** Las fábricas de aguardiente del cantón Junín son administradas por sus propietarios (agricultores – cañicultores) y por sus familiares y en la mayoría de los casos heredada de sus ancestros.
- **Adquisición:** Cada agricultor – cañicultor que se dedica a la elaboración de aguardiente, solo procesa la caña de azúcar que cultiva y cosecha.
- **Innovación:** El agricultor – cañicultor que se dedica a la elaboración de aguardiente en el cantón Junín, no ha incorporado innovación alguna para la obtención del producto, sigue utilizando las costumbres de sus ancestros.

6.5 Hallazgos

Los hallazgos encontrados durante el proceso de investigación (ya sea, a través de los resultados de la encuesta o a través de las conversaciones con los gerentes, jefes departamentales de las COAC y con los socios emprendedores) permite concluir que existe la necesidad de contar con una unidad especializada en proyectos de inversión, dentro de la estructura administrativa de las COAC, que realice una función de elaborar proyectos de inversión relacionados con los sistemas productivos de cada territorio donde la cooperativa tiene su zona de influencia; esto, para permitir que los socios puedan por medio de la cooperativa acceder a un crédito de financiación para ejecutar el proyecto, sea de manera individual o asociativa.

6.6 Operación del Modelo

6.6.1 Identificación de proyectos

Esta es la primera etapa en el desarrollo de un emprendimiento.

Proyecto: Un proyecto constituye la articulación de acciones y actividades dirigidas a lograr metas y objetivos mediante procesos definidos y con una metodología propia para cada propósito, utilizando el personal adecuado, los equipos tecnológicos necesarios, las herramientas y otros activos que permitan lograr lo que se ha proyectado; además de los recursos financieros que se utilizarán, siguiendo un cronograma o calendario de actividades.

⇒ La identificación y organización de los proyectos otorga beneficios de adaptabilidad a los cambios que se generan en el entorno, logrando que sean más competitivos a la hora de su ejecución o puestos en marcha.

Además, la identificación, planificación, organización y puesta en marcha de un proyecto constituye la parte fundamental para alcanzar los objetivos

estratégicos de la empresa. La articulación y vinculación entre sí, de varios proyectos estratégicos, permitirán a la administración de la empresa lograr el objetivo trascendente planteado en la Misión y Visión de la empresa (ver tabla 39).

Tabla 39 Identificación de proyectos estratégicos para las COAC rurales de la provincia de Manabí.

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS	PROYECTOS ESTRATÉGICOS	INICIO	FIN
Proponer la creación, dentro de la estructura administrativa de las COAC, de una comisión especializada en proyectos de inversión.	Crear dentro de la estructura administrativa de las COAC, una comisión especializada en proyectos de inversión asociativos.	Primer mes, día 1	Primer mes, día 30
Mejorar la calidad y los índices de producción y productividad de los emprendimientos rurales.	Firmar convenios tripartitos entre las COAC, las Universidades y los GAD de cada territorio.	Segundo mes, día 1	Décimo mes, día 30
Captar nuevos socios y fidelizar con mayor cohesión a los socios actuales.	Crear modelos asociatividad productiva.	Sexto mes, día 1	Décimo séptimo mes, día 30
Optimizar el uso del talento humano de las COAC.	Plan de capacitación y motivación para mejorar el desempeño de los funcionarios y empleados de las COAC.	Sexto mes, día 1	Décimo séptimo mes, día 30

Elaboración. Propia

6.6.2 Propuestas para implementar el Modelo

Para que sea viable la operación del modelo propuesto se deben dar las siguientes condiciones:

El Estado Ecuatoriano debe declarar de interés nacional la promoción del emprendimiento rural asociativo en la provincia de Manabí.

Dentro del marco de este interés nacional. El Estado debe aprobar vía Ministerio de la Producción un conjunto de medidas que tengan por meta:

- a. Incentivar a las Cooperativas de Ahorro a promover el otorgamiento de créditos para proyectos de emprendimiento a

asociaciones de campesinos. Ello no debe desanimar los emprendimientos individuales. Si un emprendedor quiere asumir individualmente los riesgos financieros, será su decisión.

- b. Incentivar a las Cooperativas de Ahorro la identificación de ideas para proyectos de emprendimiento rural asociativo en la provincia de Manabí, para lo cual deberían utilizar la herramienta de la Cadena de Valor de Porter.
- c. Incentivar a los ministerios a la identificación de oportunidades de comercio internacional para los bienes o servicios identificados como prioritarios para los emprendedores rurales manabitas.
- d. Incentivar a los ministerios correspondientes a la identificación y promoción del uso de tecnologías de producción de bienes o servicios que se asocien a los emprendimientos rurales asociativos.
- e. Invitar y convocar a los organismos internacionales y nacionales de promoción del desarrollo para apoyar financiera y tecnológicamente a los emprendedores rurales manabitas.
- f. Los emprendedores rurales deben coordinar con las cooperativas de ahorro de la zona para socializar los posibles proyectos de inversión y analizar su viabilidad.
- g. Los organismos de apoyo al combate de la pobreza rural deben recibir la propuesta de los organismos del Estado Ecuatoriano para cooperar en las acciones de promoción del emprendimiento rural.

El punto de partida de todo emprendimiento rural es el perfil de proyecto, el cual constituye la descripción de los aspectos más trascendentes para la

puesta en marcha del plan a ejecutarse, destacándose los objetivos, estrategias, indicadores de logros, indicadores de gestión y quienes serán los responsables de la ejecución de los mismos.

6.6.3 Propuestas legales y administrativas que permitan implementar el modelo

6.6.3.1 Creación dentro de la estructura administrativa de las COAC una comisión especializada en proyectos de inversión asociativos.

Objetivo general

Proponer la creación, dentro de la estructura administrativa de las COAC, de una comisión especializada en proyectos de inversión asociativos, para promover los emprendimientos rurales en la provincia de Manabí, mejorar la calidad de los productos, industrializar la producción agropecuaria, reducir costos y el riesgo financiero, abastecer el mercado nacional y exportar excedentes.

Objetivos específicos.

- ⇒ Mejorar la calidad y los índices de producción y productividad de los emprendimientos rurales, para alcanzar mejores resultados financieros.
- ⇒ Optimizar el uso del talento humano de las cooperativas, para lograr una mejor cartera de inversión.
- ⇒ Disminuir los tiempos de respuesta a las solicitudes de crédito, para emprendimientos rurales.
- ⇒ Aprovechar y optimizar los recursos productivos de la zona rural de la provincia de Manabí – Ecuador, para mejorar el cuidado del medio ambiente y la calidad de vida del campesino.

- ⇒ Captar nuevos socios y fidelizar con mayor cohesión a los socios existentes, para reducir índices de morosidad y los niveles de riesgos.

6.6.3.2 Organigrama estructural de las COAC

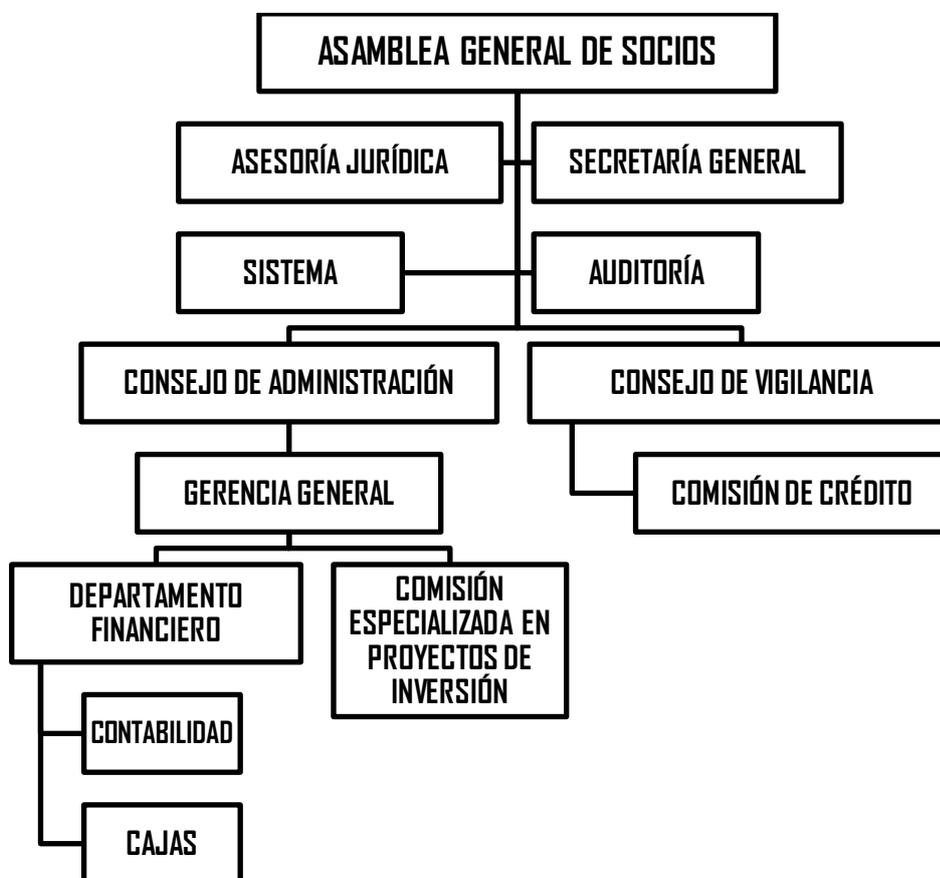


Figura 8 Organigrama estructural básico de las COAC

Elaboración. Propia

Según la (LOEPS, 2011) en el artículo 32 dice que la “Estructura Interna de las cooperativas contarán con una Asamblea General de socios o de Representantes, un Consejo de Administración, un Consejo de Vigilancia y una gerencia...”.

En los siguientes artículos de este cuerpo legal (LOEPS, 2011), hacen referencia a la responsabilidades y formas de elección de las autoridades de las cooperativas.

El artículo 33, de la (LOEPS, 2011) dispone que la Asamblea General de Socios es el máximo órgano de gobierno de la cooperativa y estará integrada por todos los socios, quienes tendrán derecho a un solo voto; sin considerar el monto de sus aportaciones y que podrá ser ejercido, en forma directa o mediante delegación a otro socio. Sus decisiones y resoluciones obligan a todos los socios y a los órganos de la cooperativa.

En el artículo 28, de la (LOEPS, 2012) se refiere a la Asamblea general. Dice que es el órgano de gobierno de la cooperativa y sus decisiones obligan a los directivos, administradores y socios; siempre que estas decisiones no sean contrarias a la ley, al presente reglamento o al estatuto social de la cooperativa.

Entre las funciones más trascendentes de la asamblea general de las COAC, según la (LOEPS, 2012) están:

- ✓ Elegir a los miembros de los consejos de Administración y Vigilancia, (LOEPS, 2012);
- ✓ Remover a los miembros de los consejos de Administración, Vigilancia y Gerente, con causa justa, en cualquier momento y con el voto secreto de más de la mitad de sus integrantes, (LOEPS, 2012);
- ✓ Nombrar auditor interno y externo de la terna que presentará, a su consideración, el Consejo de Vigilancia, (LOEPS, 2012);
- ✓ Aprobar o rechazar los estados financieros y los informes de los consejos y de Gerencia. El rechazo de los informes de gestión, implica automáticamente la remoción del directivo o directivos responsables, con el voto de más de la mitad de los integrantes de la asamblea, (LOEPS, 2012);

- ✓ Conocer el plan estratégico y el plan operativo anual con su presupuesto, presentados por el Consejo de Administración, (LOEPS, 2012);

Según el Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF & Asamblea Nacional, 2014) en el artículo 440, manifiesta en referencia a la Administración de las entidades del sector financiero popular y solidario..., los miembros del consejo de administración de las cooperativas de ahorro y crédito..., y sus representantes legales serán considerados administradores. Los consejos de vigilancia serán corresponsables del desempeño de las cooperativas de ahorro y crédito,...

En el artículo 445 del mismo código, (COMF & Asamblea Nacional, 2014) al referirse a la naturaleza y objetivos; dice, que las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la LOEPS, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y,... con clientes o terceros,... tomando en cuenta los principios de territorialidad, balance social, alternancia en el gobierno y control democrático y social del sector financiero popular y solidario.

El artículo 446 del (COMF & Asamblea Nacional, 2014), sobre la Constitución y vida jurídica de la cooperativa, manifiesta que la constitución, gobierno y administración de una cooperativa de ahorro y crédito se regirá por las disposiciones de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria. Una cooperativa de ahorro y crédito, con excepción de las que pertenezcan al segmento 1, podrá tener múltiples actividades no financieras; siempre y cuando estén vinculadas al desarrollo territorial, mantengan contabilidades separadas para cada actividad no financiera y que se ejecuten con fondos distintos de los depósitos de los socios, (COMF & Asamblea Nacional, 2014).

Consejo de Administración .- El artículo 38 de la (LOEPS, 2011) expresa que el Consejo de Administración es el órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa, estará integrado por un mínimo de tres y máximo

nueve vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta [...] durarán en sus funciones el tiempo fijado en el estatuto social, que no excederá de cuatro años y podrán ser reelegidos por una sola vez.

El artículo 39 (LOEPS, 2011), manifiesta que el presidente del Consejo de Administración lo será también de la cooperativa y de la Asamblea General, será designado por el Consejo de Administración de entre sus miembros. Ejercerá sus funciones dentro del periodo señalado en el estatuto social y podrá ser reelegido por una sola vez mientras mantenga la calidad de vocal de dicho consejo, quien tendrá voto dirimente cuando el Consejo de Administración tenga número par.

El artículo 34 del (LOEPS, 2012) le describe las atribuciones y deberes al Consejo de Administración de las COAC, siendo las más importantes las siguientes:

- ✓ Cumplir y hacer cumplir los principios establecidos en el artículo 4 de la ley y a los valores y principios del cooperativismo, (LOEPS, 2012).
- ✓ Planificar y evaluar el funcionamiento de la cooperativa, (LOEPS, 2012).
- ✓ Aprobar políticas institucionales y metodologías de trabajo, (LOEPS, 2012).
- ✓ Designar al Presidente, Vicepresidente y Secretario del Consejo de Administración; y comisiones o comités especiales y removerlos cuando inobservaren la normativa legal y reglamentaria, (LOEPS, 2012).
- ✓ Nombrar al Gerente y Gerente subrogante y fijar su retribución económica, (LOEPS, 2012).

- ✓ Aprobar el plan estratégico, el plan operativo anual y su presupuesto y someterlo a conocimiento de la Asamblea General, (LOEPS, 2012).
- ✓ Informar sus resoluciones al Consejo de Vigilancia para efectos de lo dispuesto en el número 9 del artículo 38 del presente reglamento, (LOEPS, 2012).
- ✓ Aprobar los programas de educación, capacitación y bienestar social de la cooperativa con sus respectivos presupuestos, (LOEPS, 2012).

Consejo de Vigilancia.- La (LOEPS, 2011), en el artículo 40 dice que el Consejo de Vigilancia de las cooperativas es el órgano de control interno de las actividades económicas que, sin injerencia e independiente de la administración, responde a la Asamblea General. Estará integrado por un mínimo de tres y máximo cinco vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta.

El artículo 38 del Reglamento de la (LOEPS, 2012), describe las atribuciones y deberes al Consejo de Vigilancia y entre las más importantes son las siguientes:

- ✓ Nombrar de su seno al Presidente y Secretario del Consejo, (LOEPS, 2012).
- ✓ Controlar las actividades económicas de la cooperativa, (LOEPS, 2012).
- ✓ Efectuar las funciones de auditoría interna, en los casos de cooperativas que no excedan de 200 socios o 500.000 dólares de activos, (LOEPS, 2012).
- ✓ Vigilar el cumplimiento de las recomendaciones de auditoría, debidamente aceptadas, (LOEPS, 2012).

- ✓ Presentar a la asamblea general un informe conteniendo su opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros y la gestión de la cooperativa, (LOEPS, 2012).
- ✓ Proponer ante la asamblea general, la terna para la designación de auditor interno y externo y, motivadamente, la remoción de los directivos o Gerente, (LOEPS, 2012).
- ✓ Observar cuando las resoluciones y decisiones del Consejo de Administración y del Gerente, en su orden, no guarden conformidad con lo resuelto por la asamblea general, contando previamente con los criterios de la gerencia, (LOEPS, 2012).
- ✓ Informar al Consejo de Administración y a la asamblea general, sobre los riesgos que puedan afectar a la cooperativa, (LOEPS, 2012).

Presidente de la Cooperativa.- La (LOEPS, 2011) en el artículo 39 dispone que el presidente del Consejo de Administración lo será también de la cooperativa y de la Asamblea General, será designado por el Consejo de Administración de entre sus miembros, ..., quien tendrá voto dirimente cuando el Consejo de Administración tenga número par.

El Gerente de la Cooperativa .- El artículo 45 de la (LOEPS, 2011) expresa que el gerente es el representante legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa, siendo de libre designación y remoción por parte del Consejo de Administración y será responsable de la gestión y de su administración integral,... En los segmentos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito determinados por la Superintendencia, será requisito la calificación de su Gerente por parte de esta última.

El artículo 44 del Reglamento de la (LOEPS, 2012) le describe las atribuciones y responsabilidades del Gerente de la cooperativa; entre las más importantes son las siguientes:

- ✓ Ejercer la representación legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa de conformidad con la ley, este reglamento y el estatuto social de la misma, (LOEPS, 2012).
- ✓ Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa, (LOEPS, 2012).
- ✓ Presentar al Consejo de Administración el plan estratégico, el plan operativo y su proforma presupuestaria, (LOEPS, 2012).
- ✓ Responder por la marcha administrativa, operativa y financiera de la cooperativa e informar mensualmente al Consejo de Administración, (LOEPS, 2012).
- ✓ Mantener actualizado el registro de certificados de aportación, (LOEPS, 2012).
- ✓ Informar de su gestión a la asamblea general y al Consejo de Administración, (LOEPS, 2012).
- ✓ Cumplir y hacer cumplir las decisiones de los órganos directivos, (LOEPS, 2012).
- ✓ Contraer obligaciones a nombre de la cooperativa, hasta el monto que el estatuto, reglamento o la asamblea general le autorice, (LOEPS, 2012).
- ✓ Informar a los socios sobre el funcionamiento de la cooperativa, (LOEPS, 2012).
- ✓ Asistir, obligatoriamente, a las sesiones del Consejo de Administración, con voz informativa; salvo que dicho consejo excepcionalmente disponga lo contrario y, a las del Consejo de Vigilancia, cuando sea requerido, (LOEPS, 2012).

- ✓ Las demás que señale la ley, el presente reglamento y el estatuto social de la cooperativa, (LOEPS, 2012).

Tiempo

- ⇒ 1 mes
- ⇒ Inicio: Primer mes, día 1
- ⇒ Finalización: Primer mes, día 30

Recursos

- ⇒ Humanos
- ⇒ Tecnológicos
- ⇒ Financieros

Responsables

- ⇒ Asamblea General
- ⇒ Consejo de administración y de Vigilancia
- ⇒ Gerencia

Costos estimados del proyecto

- ⇒ USD 500,00

6.6.3.3 Firmar convenios tripartitos entre las COAC, las Universidades y los GAD de cada territorio

Objetivo del proyecto

- Ampliar la capacidad de las COAC para gestionar programas de capacitación para los socios en el área de emprendimiento, producción,

comercialización de los bienes o servicios que producen; así como, a los funcionarios y empleados en los campos de servicios al cliente, calificación de proyectos de inversión y monitoreo de proyectos en marcha.

Estrategias

- Socializar los convenios suscritos entre las COAC, las Universidades y los GAD, para lograr una mejor instrumentación de los mismos.
- Mejorar los procesos de prestación de servicios y dar una mayor satisfacción a los socios emprendedores.
- Aumentar la capacidad institucional, la del personal y fomentar una mejor relación laboral para dar el mejor de los servicios.

Indicadores

- ⇒ Número de proyectos elaborados en la comisión especial.
- ⇒ Número de proyectos elaborados en la comisión especial y puestos en marcha por los socios emprendedores con financiamiento de la COAC.
- ⇒ Número de proyectos elaborados por la comisión especial y puestos en marcha por asociaciones de producción integradas por socios de la COAC.
- ⇒ Montos de inversión aprobados y desembolsado para proyectos en marcha elaborados por la comisión especial.

Actividades del proyecto

1. Socialización de los convenios suscritos entre las COAC, las Universidades y los GAD.
2. Elaborar y difundir el calendario de actividades de las entidades suscriptoras de los convenios.
3. Elaborar y difundir material informativo sobre las bondades de los convenios suscritos.
4. Determinación del presupuesto para difundir el material informativo de los convenios suscritos.
5. Elaboración del presupuesto de sociabilización.
6. Aprobación del presupuesto para la socialización.
7. Puesta en conocimiento del gerente de la COAC para su ejecución.
8. Monitorear la difusión de los informativos.

Tiempo

- ⇒ 9 meses
- ⇒ Inicio: Segundo mes, día 1
- ⇒ Finalización: Décimo mes, día 30

Recursos a utilizarse

- ⇒ Humanos

- ⇒ Tecnológicos
- ⇒ financieros

Responsables

- ⇒ Gerencia
- ⇒ Consejo de Administración

Costo estimado del proyecto

- ⇒ USD 2.500,00

6.6.3.4 Crear modelos asociatividad productiva

Objetivo del proyecto

- Estructurar un modelo de asociatividad entre los socios de las COAC que estén realizando una misma actividad de producción, sea de bienes o servicios, para fortalecer los vínculos de familiaridad entre ellos, reducir los niveles de incertidumbre cuando empiezan un proyecto nuevo o ampliar el que están ejecutando.

Estrategias del proyecto

Socializar el modelo de asociatividad productiva para que los involucrados puedan empoderarse de las ventajas de trabajar de manera asociada.

Indicadores

- ✓ Número de asociaciones de producción creadas;
- ✓ Número de socios asociados en las asociaciones;

- ✓ Número de proyectos de inversión asociativos puestos en marcha;

- ✓ Montos de préstamos otorgados a las asociaciones de producción para la puesta en marcha de los proyectos.

Actividades del proyecto

- ✓ Socializar el modelo de asociatividad;
- ✓ Diagnosticar las áreas en las que se debe producir un bien o servicio de manera asociada;
- ✓ Elaboración del material ilustrativo para la socialización del proyecto;
- ✓ Designación de los responsables de las actividades del proyecto;
- ✓ Elaborar el presupuesto para el plan de socialización del proyecto;
- ✓ Aprobar el presupuesto para la socialización del proyecto;
- ✓ Monitorear el cumplimiento de las actividades del plan de socialización del proyecto.

Tiempo

- ⇒ 12 meses
- ⇒ Inicio: Mes sexto, día 1
- ⇒ Finalización: Décimo séptimo mes, día 30

Recursos

- ⇒ Humanos
- ⇒ Tecnológicos
- ⇒ Financieros

Responsables

- ⇒ Asamblea General
- ⇒ Consejo de administración y de Vigilancia
- ⇒ Gerencia

Costos estimados del proyecto

- ⇒ USD 500,00

6.6.3.5 Plan de capacitación y motivación para mejorar el desempeño de los funcionarios y empleados de las COAC.

Objetivo del proyecto

- Elevar la capacidad de acción de los ejecutivos y empleados de las COAC.

Estrategias del proyecto

- Lograr un mayor empoderamiento de la entidad para dar una mayor satisfacción a los socios y clientes.
- Constituir un equipo de trabajo dentro de la entidad para que las COAC sean organizaciones articuladoras de los procesos de producción y comercialización y de la asociatividad de sus socios en actividades productivas similares.

Indicadores

- ✓ Número de ejecutivos y empleados capacitados.
- ✓ Número de horas de capacitación dictados.
- ✓ Número de ejecutivos y empleados inscritos para capacitarse.
- ✓ Número de ejecutivos y empleados que asistieron a las capacitaciones.

Actividades del proyecto

- ✓ Diagnosticar las debilidades de los ejecutivos y empleados de las COAC.
- ✓ Determinar las necesidades de capacitación.
- ✓ Seleccionar los contenidos para impartir en cada capacitación.
- ✓ Elaborar un calendario de actividades para dictar los cursos de capacitación.
- ✓ Establecer un presupuesto para el dictado de los cursos de capacitación.

Tiempo

- ⇒ 12 meses
- ⇒ Inicio: Sexto mes, día 1
- ⇒ Finalización: Décimo séptimo mes, día 30

Recursos a utilizarse en el proyecto

- ⇒ Humanos

⇒ Tecnológicos

⇒ Financieros

Responsables

⇒ Asamblea General

⇒ Consejo de administración

⇒ Gerencia de la COAC

Costos estimados del proyecto:

➤ USD 5.000,00

6.6.4 Presupuesto de gasto para crear dentro de la estructura administrativa de las COAC una comisión especializada en proyectos de inversión asociativos

PRESUPUESTO DE GASTO PARA CREAR DENTRO DE LA ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA DE LAS COAC UNA COMISIÓN ESPECIALIZADA EN PROYECTOS DE INVERSIÓN ASOCIATIVOS.					
PROYECTO	DENOMINACIÓN	INICIO	FIN	TIEMPO DE DURACIÓN EN MESES	COSTO
1	Crear dentro de la estructura administrativa de las COAC una comisión especializada en proyectos de inversión asociativos.	1er mes, día 1	1er mes, día 30	1	\$ 500
2	Firmar convenios tripartitos entre las COAC, las Universidades y los GAD de cada territorio.	2do mes, día 1	10mo mes, día 30	9	\$ 2.500
3	Crear modelos asociatividad productiva.	6to mes, día 1	10mo 7mo mes, día 30	12	\$ 500
4	Plan de capacitación y motivación para mejorar el desempeño de los funcionarios y empleados de las COAC.	6to mes, día 1	10mo 7mo mes, día 30	12	\$ 5.000
TOTAL					\$ 8.500

Fuente. Propuesta

Elaboración. Propia

CONCLUSIONES

El desarrollo de la presente investigación sobre LA ADMINISTRACIÓN DE LAS COAC Y SU INFLUENCIA EN EL EMPRENDIMIENTO RURAL DE LA PROVINCIA DE MANABÍ – ECUADOR, constituye una contribución al campo de las ciencias administrativas, porque se ha logrado develar la correlación que existe entre la Administración de las COAC como variable independiente y los emprendimientos rurales, variable dependiente.

A continuación, se expresan las siguientes conclusiones:

- ⇒ Los resultados de la presente investigación indican que la Administración de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Manabí - Ecuador, influye de manera directa en los emprendimientos rurales, impulsando el desarrollo socioeconómico, así como el mejoramiento de los estándares de la calidad de vida, constituyéndose en un factor preponderante para el buen vivir de la población rural de la provincia de Manabí.
- ⇒ A pesar del impulso que las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Manabí – Ecuador están dando a los emprendimientos rurales, existe poca asociatividad entre los socios, y las asociaciones de producción existentes en la zona rural, no están comprometidos con el mejoramiento de la calidad de la producción, con la cultura, el desarrollo del capital humano, la educación, etc.
- ⇒ Existe poca asociatividad entre los socios de las cooperativas con emprendimientos en actividades productivas similares, por lo que no es posible con esa dispersión mejorar los sistemas productivos, la calidad, el desarrollo de nuevos productos, incorporar tecnología y afianzar los procesos productivos entre las COAC y los socios.

- ⇒ No existe una participación activa de las Universidades en el área de la capacitación a los emprendedores rurales, por lo que se requiere una mayor participación de las instituciones de educación superior en el adiestramiento de los productores campesinos, en las distintas áreas de conocimiento administrativo, financiero, marketing, producción, etc., para que se genere un mayor bienestar y desarrollo socioeconómico.

- ⇒ Existe un distanciamiento de las instituciones y organismos públicos y privados; como los GAD, las Juntas Parroquiales, las Universidades, las COAC, etc., debido a la falta de convenios interinstitucionales comprometidos con la mejora de la calidad de los emprendimientos, ocasionando que los generados en la zona rural sean más vulnerables y con mayores probabilidades de fracaso, porque no cuentan con las condiciones necesarias para su fortalecimiento.

RECOMENDACIONES

Constituyendo la presente investigación, un aporte para el mejoramiento de las interrelaciones entre las COAC rurales de la provincia de Manabí y los socios emprendedores de estas, se formulan las siguientes recomendaciones:

- ⇒ Al tener una incidencia muy definida entre la Administración de las COAC y el emprendimiento rural es necesario que haya un mayor seguimiento de los procesos administrativos y productivos, por parte de las cooperativas a los emprendimientos, para procurar que estos sean más eficientes en el aprovechamiento de los recursos: humanos, financieros y naturales, para mejorar la productividad y la calidad de los productos, incrementar las ventas en el mercado local y nacional; así como la exportación de los bienes producidos en condiciones competitivas con otros productores nacionales.
- ⇒ Fortalecer la asociatividad entre los socios de las cooperativas que tengan emprendimientos en actividades productivas similares, para propender a mejorar los sistemas productivos, la calidad, el desarrollo nuevos productos, incorporar tecnología y afianzar las alianzas productivas entre las COAC y los socios.
- ⇒ Gestionar, por parte de los directivos de las COAC rurales, una mayor participación de las instituciones de educación superior en la capacitación a los emprendedores, en las distintas áreas administrativas, financieras, marketing, producción, etc., para que se genere un mayor bienestar y desarrollo socioeconómico.
- ⇒ Para que un emprendimiento tenga éxito, requiere de escenarios especiales; en cualquier lugar donde se esté gestando una nueva empresa y, si esta se está generando en la zona rural, ahí se necesita de mucha mayor elasticidad en las condiciones requeridas; debido a que son más vulnerables al fracaso, por lo que las condiciones que

establezcan las instituciones y organismos públicos o privados deben permitir la germinación y crecimiento rápido de los nuevos negocios, por lo que los GAD, las Juntas Parroquiales, las Universidades, las COAC, las asociaciones de producción se comprometan a través de convenios interinstitucionales a crear ecosistemas para mejorar la calidad de los emprendimientos con liderazgo, cultura, capital humano, capital financiero, educación, infraestructura, redes de personas, servicios de apoyo y clientes.

- ⇒ En las etapas iniciales de un emprendimiento es muy difícil conseguir un financiamiento adecuado, por lo que es necesario que se establezca de manera legal, la obligatoriedad de presentar una póliza de seguro contra todo riesgo, incluido el de fracaso, por parte de los involucrados. Es decir, el o los emprendedores, cuando se trate de asociaciones de productores, y la COAC, para que los recursos invertidos en el proyecto no estén desprotegidos y los administradores puedan dedicar mayor esfuerzo para alcanzar el éxito.

- ⇒ El éxito de una actividad productiva o emprendimiento no se lo alcanza solo con un buen financiamiento y los recursos tecnológicos de última generación y con capacidad instalada para procesar y producir a escala, se hace indispensable contar con políticas y programas educativos en todos los niveles de formación de los profesionales y con mayor énfasis en la escuela primaria y bachillerato; especialmente aquellos programas dirigidos a desarrollar habilidades empresariales que garantice en el tiempo contar con mano de obra, en todos los ámbitos, altamente especializada. Si estas condiciones no se generan, los incentivos financieros, tributarios, o de otra naturaleza resultan ser insuficientes.

- ⇒ En los procesos de formación de una cultura emprendedora, el docente, en los actuales momentos, juega un papel trascendente, puesto que la actitud y la capacidad emprendedora se la puede enseñar en el aula, en todos los niveles de enseñanza-aprendizaje. Si

este proceso empieza cuando el estudiante es púber o adolescente, los resultados son más halagadores, aunque en el nivel universitario o de maestría o en programas de capacitación se puede fomentar la cultura emprendedora y formar personas que se diferencien por ser emprendedores con cualidad innovadora. Las Universidades tienen un reto muy trascendental en la formación de emprendedores prácticos; es decir, que se les dé la oportunidad de aprender haciendo, esto instaurando programas de estudio en la modalidad dual.

BIBLIOGRAFÍA

- Aforeazteca. (16 de 08 de 2017). Obtenido de http://www.aforeazteca.com.mx/aforeAzteca/quienes/informacion_riesgos_definicion.htm
- Aguilar, B. (Agosto de 2005). *Secretaría de Salud del Estado de Tabasco México*. Obtenido de Salud en Tabasco: <http://www.redalyc.org/pdf/487/48711206.pdf>
- Alulema, N. G. (2011). *Universidad Tecnológica Equinoccial*. Recuperado el 30 de 04 de 2014
- Álvarez , J. J. (14 de junio de 2013). *Universidad Nacional de Colombia; Medellín. Área curricular de Ingeniería Administrativa e Ingeniería Industrial Facultad de Minas*. Recuperado el 14 de Diciembre de 2017, de Evaluación del impacto del microcrédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Colanta tesis de maestría en Ingeniería Administrativa: <http://www.bdigital.unal.edu.co/9686/1/71662851.2013.pdf>
- Antón, S. (06 de 06 de 2018). *MytripleA*. Obtenido de <https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/liquidez/>
- Araque, W. (20 de Enero de 2012). *Cuaderno de trabajo Nº 1: Tema: Las PyME y su situación actual; Oservatorio PYME Universidad Andina Simón Bolívar Ecuador*. Recuperado el 15 de Marzo de 2016, de http://www.uasb.edu.ec/UserFiles/381/File/Las_PyME_y_su.pdf
- Asamblea Nacional, d. l. (2011). *Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario*. Quito: Registro Oficial 444 del 10/05/2011.
- Ashoka , E. (15 de 05 de 2012). *Todo el mundo puede ser impulsor de cambios*. Obtenido de <http://www.fundacionseres.org/Lists/ONLs/Attachments/15/Resumen%20de%20Ashoka.pdf>

Aquilla, L., & Ordóñez, E. F. (15 de 08 de 2011). *pachamama.pdf*. Recuperado el 25 de Noviembre de 2017, de https://scholar.google.es/scholar?hl=es&as_sdt=0%2C5&q=pdf+emprendimientos+rurales+de+ecuador&btnG=

Banco Mundial. (15 de 08 de 2017). Obtenido de <http://www.bancomundial.org/es/about/leadership>

Behar, D. S. (2008). *Metodología de la Investigación*. Editorial Shalom 2008.

BM, B. (7 de Mayo de 2018). *Banco Mundial; BIRF, AIF*. Obtenido de Banco Mundial: <http://www.bancomundial.org/es/about/leadership>

Buendía, I., & Carrasco, I. (14 de Febrero de 2013). *Sistema de Información Científica Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*, ISSN: 0122-1450. Recuperado el 8 de Diciembre de 2017, de Mujer, actividad emprendedora y desarrollo rural en América Latina y el Caribe Cuadernos de Desarrollo Rural: <http://www.redalyc.org/pdf/117/11729823001.pdf>

Businessdictionary. (05 de 01 de 2017). Obtenido de <http://www.businessdictionary.com/definition/entrepreneurship.html>

carre, l., & hid, c. (s.f.).

Carreño, D. (2014). Administración estratégica y gobernabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Portoviejo. *SINERGIA*, 48-59.

Castaño, C. E., Gallego, D., & Otros. (18 de Marzo de 2016). *Universidad de Antioquia— Colombia, Science of human* | Vol. 1 | No. 2 | pp. 175-210 | julio-diciembre | 2016 | ISSN: 2500-669X | Medellín - Colombia. Recuperado el 15 de Diciembre de 2017, de

Revista Science Of Human Action: ile:///C:/Users/Backup/Downloads/2154-8384-1-PB.pdf

CEPAL. (28 de Octubre de 1999). *Naciones Unidas: Comisión Económica para América Latina y el Caribe*. Obtenido de COMISIÓN ECONÓMICA PARA AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE (CEPAL): <https://www.cepal.org/publicaciones/xml/9/7869/lcmexl410.pdf>

Certo. (2001). *Administración moderna: diversidad, calidad, ética y el entorno global*. Bogotá, DC: Pearson Educación; 8a edición.

CFV. (5 de Enero de 2018). *Corporación Fortaleza del Valle*. Recuperado el 22 de Febrero de 2018, de <http://fortalezadelvalle.org/>

Chiavenato. (2001). *Administración: Proceso Administrativo.- teoría, proceso y práctica*. Bogotá; DC.: McGraw Hill; 3ra Edición.- ISBN 10: 958-41-0161-7; ISBN 13: 978-958-41-0161-7.

Chiavenato. (2007). *Introducción a la teoría general de la administración*. México: McGraw-Hill Interamericana ISBN 13:978-970-10-5500-7 / ISBN 10:970-10-5500-4.

Chiriboga, M., & Wallis, B. (10 de Noviembre de 2010). *Centro Latinoamericano para el desarrollo rural*. Obtenido de DIAGNOSTICO DE LA POBREZA RURAL EN ECUADOR Y RESPUESTAS DE POLÍTICA PÚBLICA: Documento preparado para ser distribuido en la reunión de conformación del Grupo de Trabajo sobre Pobreza Rural: http://www.rimisp.org/wp-content/files_mf/1366317392Diagnosti...pdf

Churchill, G., & Surprenant, C. (1982). An investigation to the determinants of customer satisfaction. *Journal of Marketing Research*, 491-504.

- Cobeña, M. U., Rosillo, A. N., & Otros. (2013). *Metodología para la elaboración de proyectos de investigación*. Street Jamaica, NY 11432: Dreams Magnet, LLC - ISBN: 978-1-940600-09-03.
- COMF, c. O., & Asamblea Nacional. (2014). *Código Orgánico Monetario y Financiero*. Quito: Registro Oficial.
- CONAFIPS. (2015). *Economía y Finanzas Populares y Solidarias para el buen vivir en Ecuador*. Quito, Ecuador: 2015 Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias. 2° edición .
- Constitución . (20 de Octubre de 2008). *LEXIS*. Obtenido de CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR 2008: https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- Da Ros, G. (01 de Abril de 2007). *CIRIEC- España, Revista de Economía pública, Social y Cooperativa: Centro Internacional de Investigación e información sobre la Economía Pública, Social y Cooperativa*. Obtenido de El movimiento cooperativo en el Ecuador. Visión histórica, situación actual y perspectiva: http://www.ciriec-revistaeconomia.es/banco/5710_Da_Ros.pdf ISSN 0213-8093
- Dávalos, X. (MAYO de 2012). *REPOSITORIO DIGITAL-UPS*. Obtenido de <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/4965/1/UPS-QT03457.pdf>
- David. (2008). *Conceptos de Administración Estratégica*. México: Pearson Educación; 11va edición.
- David, F. (2013). *Conceptos de administración estratégica*. México: PEARSON EDUCACIÓN ISBN: 978-607-32-1576-3 Decimocuarta edición.
- Dávila, R. (mayo de 11 de 2003). *Instituto de Estudios Rurales, Pontificia Universidad Javeriana (PUJ)*. Recuperado el 15 de Diciembre de 2017, de PRESENTE Y FUTURO

DEL COOPERATIVISMO RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO EN COLOMBIA:
<https://www.aciamericas.coop/IMG/pdf/colombia.pdf> uniRcoop Vol. 1, # 1, 2003

DefiniciónABC. (05 de 05 de 2018). Obtenido de
<https://www.definicionabc.com/general/infraestructura.php>

Drucker, P. F. (2001). *Gerencia General*.

Economía, F. d. (s.f.). <https://fundamentos-analisis-economico.wikispaces.com/Capital+f%C3%ADsico+y+financiero>.

Etkin, J. (2000). *Gerencia de las organizaciones*. Buenos Aires: Buenos Aires: Prentice Hall.

FAO. (15 de Mayo de 2018). *Organización de las Naciones Unidad para la Alimentación y la Agricultura*. Obtenido de Organización de las Naciones Unidad para la Alimentación y la Agricultura: <http://www.fao.org/unfao/procurement/general-information/es/>

Fayol, H. (1987). *Administración industrial general*. Buenos Aires: El teneo ISBN 950-02-3540-4 Deciomocuarta edición.

Fernández, J., & Gámez, A. (2009). *El desarrollo y la gestión de competencias profesionales: una mirada desde la formación Grupo CIFO, Universidad Autónoma de Barcelona, España*. Recuperado el 04 de 05 de 2014, de Revista Iberoamericana de Educación (ISSN: 1681-5653).

GAD S. Isidro. (18 de Noviembre de 2011). *GAD Parroquial San Isidro: Sucre (Bahía de caráquez)*. Obtenido de <http://sanisidromanabi.gob.ec/index.php/explore/2011-11-18-08-39-24>

Goodstein, L., Nolan, T., & Pfeiffer, W. (2004). *Estratégica Aplicada: ¿Cómo desarrollar un plan que realmente funcione?* Bogotá: McGraw Hill.

- Guerrero, M. R., & Delgado, S. A. (08 de agosto de 2015). *Universidad Nacional Abierta y a Distancia "Unad" Escuela de ciencias administrativas, contables, económicas y de negocios ECACEN Maestría en Administración de organizaciones San Juan de Pasto*. Recuperado el 18 de Diciembre de 2017, de Trabajo de investigación presentado como requisito para optar el título de Magister en Administración de organizaciones: <http://repository.unad.edu.co/bitstream/10596/3672/1/59827373.pdf>
- Hernández, M. (12 de diciembre de 2012). *Metodología de Investigación*. Obtenido de <http://metodologiadeinvestigacionmarisol.blogspot.com/2012/12/tipos-y-niveles-de-investigacion.html>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2006). *Metodología de la Investigación* (6ta ed.). Mexico, D. F., Mexico: The McGraw-Hill Companies, Inc. ISBN 970-10-5753-8.
- Herrera, M. (04 de 05 de 2015). *Consejo Provincial de manabí; Dirección de Fomento Productivo; Informe Proyecto Investigación: Factores limitantes para el para el incremento de la producción de caña de azúcar en el cantón Junín de la provincia Manabí*. Obtenido de C.P.M. Dr. C. Miguel Herrera Suárez: _ Prometeo Investigador 2015: <http://repositorio.educacionsuperior.gob.ec/bitstream/28000/4954/2/ANEXO%20%20CA%C3%91A%20DE%20AZUCAR.pdf>
- Hidalgo, G., Kamiya, M., & Reyes, M. (2014). *Emprendimientos dinámicos en América Latina : Avances en prácticas y políticas Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva* . CAF: Corporación Andina de Fomento ISBN Obra Completa: 978-980-6810-67-9 ISBN Volumen: 978-980-7644-53-2.
- Hill, C. W., & Jones, G. R. (2009). *Administración Estratégica*. México: Mc Graw Gill.
- Hitt, M., Black, S., & Porter. (2006). *Administración*. México: Pearson Educación.

- INEC. (12 de Diciembre de 2012). *INEC: Instituto Nacional de Estadísticas y Censo*. Recuperado el 20 de Marzo de 2016, de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Infoeconomia/info10.pdf>
- INEC. (30 de 11 de 2015). *POBLACIÓN: NECESIDADES BÁSICAS INSATISFECHAS TOTAL NACIONAL*. Obtenido de Ecuador cuenta con el INEC.
- INEC. (10 de Marzo de 2016). *ENCUESTA NACIONAL DE EMPLEO, DESEMPLEO Y SUBEMPLEO: Indicadores de Pobreza marzo 2016*. Recuperado el 5 de Mayo de 2017, de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2016/Marzo_2016/Presentacion_pobreza_0316.pdf
- INTI. (2010). *Herramientas para la gestión de emprendimientos*. BUENOS AIRES: Ediciones del INTI. Obtenido de <https://issuu.com/alejandra38/docs/cuadernillogestionemprendimientos>
- Isotools*. (26 de 03 de 2015). Obtenido de <https://www.isotools.org/2015/03/26/que-es-la-gestion-operativa-de-una-empresa-y-como-mejorarla/>
- Jaramillo, L. (7 de Diciembre de 2008). *Emprendimiento: Concepto básico en competencias*. Recuperado el 18 de Marzo de 2016, de Instituto de Estudios en Educación (Iese) universidad del Norte: <https://guayacan.uninorte.edu.co/divisiones/iese/lumen/ediciones/7/articulos/emprendimiento.pdf>
- Kotler, P., & Armstrong, G. (2003). *Marketing*. Madrid: Pearson.
- Lambin, J.-J., Gallucci, C., & Sicurello, C. (2009). *Dirección de marketing Gestión estratégica y operativa del mercado*. México D.F.: McGraw-Hill Companies, Segunda edición; Inc. ISBN: 978-970-10-6710-9.

Liquidano, M. d. (1999). Gestión del Talento Humano. De la fase administrativa a la de gestión del conocimiento. En *Recursos humanos: un enfoque de planeación y control* (pág. 530). México: Coedición ITA-CIIDET. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/277005652_Gestion_del_Talento_Humano_De_la_fase_administrativa_a_la_de_gestion_del_conocimiento

LOEPS. (2011). *Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria*. Quito: Registro Oficial.

LOEPS. (2012). *Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria*. Quito: Registro Oficial.

LOES. (12 de Octubre de 2010). *Ley Orgánica de Educación Superior*. Obtenido de Registro Oficial Suplemento 298 de 12-oct-2010: http://www.yachay.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/12/LEY-ORGANICA-DE-EDUCACION-SUPERIOR-ANEXO-a_1_2.pdf

Lupiáñez, L., Priede, T., & López-Cózar, C. (28 de Febrero de 2014). *EL EMPRENDIMIENTO COMO MOTOR DEL CRECIMIENTO ECONÓMICO*, * Universidad del País Vasco.** Universidad Europea de Madrid.*** Universidad Politécnica de Madrid. Recuperado el 22 de Marzo de 2016, de BOLETÍN ECONÓMICO DE ICE Nº 3048 DEL 1 AL 28 DE FEBRERO DE 2014; Versión de octubre de 2013.;; http://www.revistasice.com/cachepdf/bice_3048_55__24385f894c3ef154d0382eb b24b0889d.pdf

MAGAP. (05 de 05 de 2016). *Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuicultura y Pesca*. Obtenido de Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuicultura y Pesca; La política Agropecuaria ecuatoriana Hacia el desarrollo territorial rural sostenible 2015-2025; II parte:

<http://servicios.agricultura.gob.ec/politicas/La%20Pol%C3%ADtica%20Agropecuaria%20al%202025%20II%20parte.pdf>

Maldonado, K. P. (2007). *Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador: Área de gestión; programa de maestría en Dirección de Empresas*. Obtenido de Evaluación de la aplicación de la metodología de Banca Comunal en Ecuador, Proyecto - WOCCU: <http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/814/1/T467-MBA-Maldonado-Evaluaci%C3%B3n%20de%20la%20aplicaci%C3%B3n%20de%20la%20metodolog%C3%ADa%20de%20banca%20comunal%20en%20Ecuador.pdf>

Malhotra, N. (2008). *Investigación de Mercados*. Mexico: Pearson Educación.

Mariño, M., & Otros. (10 de 01 de 2014). *Ecuador: Cooperativas de ahorro y crédito e inclusión financiera*. Recuperado el 19 de Enero de 2016, de Ecuador: Cooperativas de ahorro y crédito e inclusión financiera: http://www.aciamericas.coop/IMG/pdf/ec_coacs-enero-2015.pdf

Martí, A. (20 de mayo de 2005). *Instituto de Investigación y Enseñanza para las Cooperativas de la Universidad de Sherbrooke Irecus Faculté d'administration Université de Sherbrooke*. Recuperado el Miércoles 22 de Junio de 2016, de ¿La cooperativa es también una escuela humanista? visión filosófica sobre la educación cooperativa?: http://www.javeriana.edu.co/ier/recursos_user/documentos/curso/Andre%20Martin.pdf

MinEdu. (8 de 12 de 2015). *Ministerio de Educación del Ecuador*. Obtenido de GUÍA DEL DOCENTE BACHILLERATO GENERAL UNIFICADO EMPRENDIMIENTO Y GESTIÓN: http://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/01/Guia_emprendimiento_2do_B1_140114.pdf

- MinEdu, M. d. (8 de Diciembre de 2015). *Ministerio de Educación del Ecuador*. Obtenido de CURRÍCULO DE BACHILLERATO EMPRENDIMIENTO Y GESTIÓN: http://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/09/Lineamientos_Emprendimiento_Gestion_3BGU1.pdf
- Mintzberg, H. (1991). *Diseño de Organizaciones eficientes*. Buenos Aires: El Ateneo Segunda reimpresión ISBN 950-02-3611-7.
- Miño, W. (2013). *Historia del Cooperativismo en el Ecuador*. (S. H. Económica, Ed.) Quito: Editogran S.A. ISBN 978-9942-07-377-8.
- Mondy, R. W. (2005). Obtenido de <https://es.slideshare.net/jonathanalexandergelvez/autores-para-subir-al-blog>
- Morales , C., & Masis, A. (01 de Octubre de 2014). *La medición de la productividad del valor agregado: una ampliación empírica en una cooperativa agroalimentaria de Coata Rica*. Obtenido de Idea: [file:///C:/Users/Dianexy%20Carreno/Downloads/Dialnet-LaMedicionDeLaProductividadDelValorAgregado-4808514%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Dianexy%20Carreno/Downloads/Dialnet-LaMedicionDeLaProductividadDelValorAgregado-4808514%20(1).pdf)
- Morales, R. (., Durán, Á. (., & Maldonado, R. (. (04 de 05 de 2013). *Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos; Confederación Alemana de Cooperativas*. Recuperado el 18 de Febrero de 2016, de Participación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en los Sistemas de Pago de América Latina y el Caribe: [http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/0E1E68EF3335564B05257B5C00604D76/\\$FILE/Est-CEMLA_DGRV-CAC_sist-Pagos_vf-05-04-13.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/0E1E68EF3335564B05257B5C00604D76/$FILE/Est-CEMLA_DGRV-CAC_sist-Pagos_vf-05-04-13.pdf)
- Moreno, O. C., & Andrade, J. G. (2010). *la Mercadotecnia en la Organizaciones*. Tijuana. B. C: EDICIONES ILCSA S.A. de C.V.; 1° edición.

- Motta, P. R. (1999). *La ciencia y el arte de ser dirigente*. Bogotá: Tercer Mundo.
- Naranjo, O. L. (2005). *pensamiento y gestión*, N° 18 ISSN 1657-6276. Recuperado el 06 de 05 de 2014, de pensamiento & gestión, 18. Universidad del Norte, 103-137, 2005.
- Navarro, I. (21 de Agosto de 2005). *Navarro Abarzúa, Iván, Capital Humano: Su Definicion y Alcances en el Desarrollo Local y Regional.. Education Policy Analysis Archives/Archivos Analíticos de Políticas Educativas [en linea]*. Recuperado el 13 de Diciembre de 2017, de <http://www.redalyc.org/pdf/2750/275020513035.pdf>
- Observatorio Económico - UTM. (30 de 11 de 2015). *Indicadores económicos y sociales de Manabí*. Obtenido de Indicadores económicos y sociales de Manabí (Universidad Técnica de Manabí): <http://es.slideshare.net/observatorioeconomico/indicadores-economicos-y-sociales-de-manab>
- OIT-COOP. (2015). *Las cooperativas y los Objetivos de Desarrollo Sostenible*. Recuperado el 18 de Junio de 2016, de Debate sobre el desarrollo después de 2015 INFORME DE POLÍTICA: http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/---coop/documents/publication/wcms_307228.pdf
- OIT-COOP, O. A. (00 de 00 de 2015). *Las cooperativas y los Objetivos de Desarrollo Sostenible*. Recuperado el 18 de Junio de 2016, de Debate sobre el desarrollo después de 2015 INFORME DE POLÍTICA: http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/---coop/documents/publication/wcms_307228.pdf
- Ortega, F., & López, F. (2009). *Claves para la automatización de la gestión de tesorería. Estrategia Financiera*.
- Ortiz A., A. (10 de 11 de 2009). *UNIVERSIDAD DE CHILE FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES DEPARTAMENTO DE SOCIOLOGÍA*. Recuperado el 25 de noviembre de 2017, de

http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/101168/cs-ortiz_a.pdf?sequence=3

Peñaherrera, S., Salazar, J., & Tapia, J. (15 de Febrero de 2012). *Escuela Politécnica del Ejército; Extensión Latacunga; Maestría en Gestión de empresas, mención pequeña y medianas empresas*. Recuperado el 18 de Abril de 2017, de 5. Análisis, sobre la aplicación de buenas prácticas en un sistema de gestión sustentable basado en responsabilidad social empresarial en las cooperativas de ahorro y crédito en la ciudad de Latacunga, reguladas por la Superintendencia de bancos y seguros: <https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/5128/1/T-ESPEL-0902.pdf>

Pérez, L. C. (2008). *Técnicas de Análisis Multivariante de Datos. Aplicaciones con SPSS*. Madrid: Pearson Prentice Hall.

Pinto, M. M. (13 de 04 de 2011). <http://www.mariapinto.es/e-coms/muestreo.htm>. Recuperado el 05 de 07 de 2014

Porter, M. (1991). *Ventaja Competitiva. Creación y sostenimiento de un desempeño superior*. Compañía Editorial Continental.

RCEPIS. (19 de JUNIO de 2013). *Reglamento de carrera y escalafon del profesor e investigador del sistema de educación superior (codificación)*. Obtenido de CONSEJO DE EDUCACIÓN SUPERIOR : http://www.ces.gob.ec/doc/gaceta_ces/reglamento/reglamento%20de%20carrera%20y%20escalafn%20del%20profesor%20e%20investigador%20del%20sistema%20de%20educacin%20superior-codificada.pdf

RED, R. (2013). *Emprendimientos en América Latina: Desde la subsistencia hacia la transformación productiva*. Bogotá: CAF publicaciones@caf.com ISSN: 980-6810-01-5.

- Régimen Académico. (31 de Marzo de 2017). *Reglamento de régimen académico Consejo de Educación Superior*. Obtenido de Consejo de Educación Superior: <http://www.ces.gob.ec/lotaip/2018/Enero/Anexos%20Procu/An-lit-a2-Reglamento%20de%20R%C3%A9gimen%20Acad%C3%A9mico.pdf>
- Responsabilidad social. (10 de 04 de 2017). *Significados.com*. Obtenido de <https://www.significados.com/responsabilidad-social/>
- Rojas, G., & Piña, H. (22 de Agosto de 2008). *Sistema de Información Científica Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*. Recuperado el 28 de Noviembre de 2017, de <http://www.redalyc.org/pdf/1992/199216329007.pdf>
- Rojas, J. J., Bastidas, O., & Otros. (2007). *EL PARADIGMA COOPERATIVO EN LA ENCRUCIJADA DEL SIGLO XXI*. Sherbrooke (Québec) Canada: Édité par · Published by IRECUS – Faculté d’administration Université de Sherbrooke ISBN 978-2-922672-16-9.
- Romero, R. (10 de Julio de 2010). *Administración de Negocios Internacionales Facultad de Administración Universidad del Rosario Bogotá, Julio de 2010*. Recuperado el 15 de Marzo de 2016, de Centro de Estudios Empresariales para la perdurabilidad Centro de Emprendimiento: Emprendimiento y Cultura para la Perdurabilidad Empresarial: <http://repository.urosario.edu.co/bitstream/handle/10336/2057/1026255323-2010.pdf?sequence=1>
- Ryder, G. (01 de Septiembre de 2016). *Organización Internacional del Trabajo; La Agencia de las Naciones Unidas para el mundo del trabajo*. Obtenido de OTI Organización Internacional del Trabajo: https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/documents/publication/wcms_374813.pdf
- Salinas, J. (03 de marzo de 2011). , *Universidad Politécnica Salesiana del Ecuador*. Recuperado el 15 de Abril de 2016, de Microcrédito: ¿Negocio o inclusión:

<https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/8041/1/Ecuador%20microcredito%20negocio%20o%20inclusion%20financiera.pdf>

Samaniego, A. F. (2014). *Universidad San Francisco de Quito Colegio de Posgrados*. Obtenido de Estudio exploratorio del micro-crédito otorgado a los habitantes de la parroquia Malacatos: <http://repositorio.usfq.edu.ec/bitstream/23000/3180/1/000110266.pdf>

Sánchez, Á. (2003). *La Gestión Financiera*. Venezuela: Nuevos Tiempos.

Schumpeter, J. A. (1957). *Teoría del desenvolvimiento económico: Una investigación sobre ganancia, capital, crédito, interés y ciclo económico*. México: Fondo de Cultura Económica.

SEPS. (24 de Abril de 2013). *Boletín trimestral I*. (S. d. solidaria, Editor) Recuperado el 15 de 03 de 2016, de Un vistazo del sector cooperativo por segmentos y niveles: http://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Bolet%C3%ADn%20trimestral%2024_04_2013_final.pdf/68b53d50-3a0d-461a-8bd9-bbad0c5589a6

SEPS. (01 de Noviembre de 2015). *Estudios especializados: Aproximación a la caracterización de cooperativas de la economía popular y solidaria*. Recuperado el 23 de Mayo de 2017, de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Estudio%20FINAL%20EPS.pdf/1806c252-a032-4727-9945-843b97e4197c>

SEPS. (01 de Abril de 2016). Recuperado el 15 de Mayo de 2017, de SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA: DIRECCIÓN NACIONAL DE ESTADÍSTICA Y ESTUDIOS, LISTADO DE COOPERATIVAS FINANCIERAS: <https://www.google.com.ec/#q=Lista+de+Organizaciones+Supervisadas+por+la+Superintendencia+de+Econom%C3%ADa+Popular+y+Solidaria+2016>

- SEPS. (07 de Enero de 2016). *Estudios Especializados SFPS*. Recuperado el 19 de Mayo de 2017, de Análisis de Coyuntura del Sector Financiero Popular y Solidario: <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/COYUNTURA%20SFPS%202015.pdf/afc18852-289d-4f0b-b93a-cdefa1f3f97f>
- SEPS. (20 de 04 de 2016). *SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA; FUNCION DE TRANSPARENCIA Y CONTROL SOCIAL*. Recuperado el 22 de Abril de 2017, de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Caracterizaci%C3%B3n%20del%20Sector%20de%20la%20Econom%C3%ADa%20Popular%20y%20Solidaria%20-%20SEPS.pdf/2e144021-5a43-41d1-9dde-c60f60b84b62>
- SEPS. (5 de oct de 2017). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/estadistica?boletin-financiero-sf-y-snf>
- SPSS. (2018). *Tesis e Investigaciones: Análisis SPSS*. Obtenido de Edición y corrección de tesis: <https://www.tesiseinvestigaciones.com/determinacioacuten-del-tamantildeo-de-la-muestra.html>
- Steiner. (1996). *Planeación Estratégica. Lo que todo dirigente debe saber*. México: Compañía Editorial Continental, SA; 11va Edición.
- Steiner, G. (2002). *Planeación Estratégica: Lo que todo director debe saber*. México: Editorial Continental.
- Terán, A. (29 de 04 de 2016). *Researchgate*. Obtenido de <https://www.researchgate.net/publication/301700153>
- Tesauro. (2013). *Boletinagrario.com*. Obtenido de <https://boletinagrario.com/ap-6,desarrollo+socioeconomico,2102.html>

Toala, V. d. (01 de 07 de 2008). Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1337/1/tcon430.pdf>

Torres, Z. (2014). Teoría general de la administración. México: GRUPO EDITORIAL PATRIA SEGUNDA EDICIÓN EBOOK. Obtenido de <http://www.editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074386196.pdf>

UniRcoop Américas. (2007). *El paradigma cooperativo y la encrucijada del siglo XXI*. Sherbrooke - Canadá: Irecus.

Verheul, I., Wennekers, S., Audretsch, D., & Otros. (2003). *An Eclectic Theory of Entrepreneurship*. Santiago de Chile.

Vicente, M. Ä., & Ayala, J. C. (2008). *Principios Fundamentales para la Administración de Organizaciones*. Buenos Aires: Prentice Hall - Pearson Educación ISBN : 9789876150156.

Villalobos, G., & Pedroza, R. (0 de Diciembre de 2009). *Universidad Autónoma del Estado de México; México: Sistema de Información Científica Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*. Recuperado el 14 de Noviembre de 2017, de <http://www.redalyc.org/pdf/311/31112987002.pdf>

ANEXOS

Anexo 1.- Preguntas de la encuesta piloto para gerentes y empleados - julio 2017.

UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS
(Universidad del Perú, DECANA DE AMÉRICA)

Tesis Doctoral: Las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su influencia en el emprendimiento rural de la Provincia de Manabí – Ecuador.

Estimado(a) señor(a), solicito a usted de la manera más comedida se sirva responder la presente encuesta, la misma que se aplica en el marco de una investigación científica que pretende demostrar que LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO TIENEN INFLUENCIA EN LOS EMPRENDIMIENTOS RURALES DE LA PROVINCIA DE MANABÍ – ECUADOR. Por lo que apreciaré mucho que sus respuestas sean veraces; además, es necesario indicar que la información aquí obtenida será confidencial y anónima. *¡Por su gentil colaboración, anticipo mi gratitud!*

FECHA:	DD	MM	AAAA

Persona a encuestar: Gerente () Jefe departamental () Empleado ()
Datos generales

GÉNERO	ESTADO CIVIL	NIVEL DE ESCOLARIDAD
Masculino <input type="checkbox"/>	Soltero(a) <input type="checkbox"/>	Primaria <input type="checkbox"/>
		Ciclo básico <input type="checkbox"/>
		Bachiller general <input type="checkbox"/>
Femenino <input type="checkbox"/>	Casado(a) <input type="checkbox"/>	Bachiller técnico <input type="checkbox"/>
		Técnico Superior <input type="checkbox"/>
	Divorciado(a) <input type="checkbox"/>	Título de 3° nivel (universitario) <input type="checkbox"/>
		Maestría <input type="checkbox"/>
Edad: <input type="text"/>	Unión libre <input type="checkbox"/>	PHD Doctor en Ciencias <input type="checkbox"/>
	Viudo(a) <input type="checkbox"/>	*Otro <input type="checkbox"/>

*Escriba _____ en _____ nombre _____ del _____ título
obtenido _____

Se solicita que por favor lea detenidamente cada una de las siguientes afirmaciones y marque la opción que se adecue mejor a su opinión, con base en la siguiente escala:

- 1) Siempre
- 2) Casi siempre
- 3) Pocas veces
- 4) Nunca

#	DIMENSIONES:	1	2	3	4
	GESTIÓN ESTRATÉGICA				
1	Los funcionarios de la cooperativa cumplen a cabalidad con su rol.				
2	La capacitación para los ejecutivos y funcionarios es permanente por parte de la cooperativa.				
3	La cooperativa realiza seguimientos, para comprobar que el crédito concedido fue utilizado en su totalidad, para lo que fue otorgado.				
4	La cooperativa tiene personal capacitado para brindar asistencia técnica-profesional a emprendedores rurales.				
5	La cooperativa brinda capacitación sobre emprendimiento a los emprendedores rurales.				
6	La cooperativa cuenta con un departamento especializado para desarrollar proyectos de microempresarios.				
7	La calidad de los servicios que ofrece la cooperativa está acorde a las exigencias de los socios.				
8	La cooperativa utiliza estrategias para captar nuevos socios.				
9	La cooperativa utiliza estrategias para fidelizar a sus socios.				
10	La cooperativa tiene programas de vinculación con la sociedad para impulsar los emprendimientos rurales.				
11	La cooperativa innova de manera frecuente sus productos y servicios.				
12	La cooperativa implementa innovaciones tecnológicas para mejorar los niveles de aceptación de la cooperativa.				
	GESTIÓN OPERATIVA: CAPITAL HUMANO				
13	El personal está comprometido con la misión y visión de la cooperativa				
14	El personal está motivado para alcanzar los objetivos estratégicos de la cooperativa.				
15	La capacitación para funcionarios y empleados es permanente por parte de la cooperativa.				
16	La comunicación interna es efectiva en la cooperativa.				
17	El personal de la cooperativa atiende a los socios de manera eficiente.				
	GESTIÓN OPERATIVA: CAPITAL FÍSICO				
18	Las instalaciones, que tiene la cooperativa, son adecuadas acorde con el número de socios.				
19	Los equipos informáticos cumplen con los requerimientos de la cooperativa.				
20	La cooperativa tiene estrategias para medir el nivel de compromiso que tiene el personal con la misión y visión.				

21	La tecnología de los equipos informáticos que tiene la cooperativa permite conectarse con otras redes de servicios financieros.				
22	Las políticas del Gobierno ecuatoriano impactan de manera positiva a la cooperativa				
23	La cooperativa impacta la economía rural manabita de forma más positiva que la banca privada.				
24	La capacidad operativa, que tiene la cooperativa, le permite prestar nuevos servicios a sus socios y clientes.				
25	Los costos de los servicios conexos, que presta la cooperativa a sus socios, tienen un costo igual o menor a los que cobra por los mismos la banca privada.				
26	Los socios usan preferentemente los servicios conexos que le presta la cooperativa.				
27	El edificio, donde funciona cooperativa, tiene accesos adecuados para personas con discapacidad de movilidad.				

Anexo 2.- Preguntas de la encuesta piloto para emprendedores rurales - julio 2017.

UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS
(Universidad del Perú, DECANA DE AMÉRICA)

Tesis Doctoral: Las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su influencia en el emprendimiento rural de la Provincia de Manabí – Ecuador.

Estimado(a) señor(a), solicito a usted de la manera más comedida se sirva responder la presente encuesta, la misma que se aplica en el marco de una investigación científica que pretende demostrar que LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO TIENEN INFLUENCIA EN LOS EMPRENDIMIENTOS RURALES DE LA PROVINCIA DE MANABÍ – ECUADOR. Por lo que apreciaré mucho que sus respuestas sean veraces; además, es necesario indicar que la información aquí obtenida será confidencial y anónima. *¡Por su gentil colaboración, anticipo mi gratitud!*

FECHA:	DD	MM	AAAA

Persona a encuestar: Emprendedor

Tipo de emprendimiento: Agropecuario

Comercial

Tiempo del emprendimiento: Menos de 5 años () Mayor de 5 años ()

Datos generales

GÉNERO	ESTADO CIVIL	NIVEL DE ESCOLARIDAD
Masculino <input type="checkbox"/>	Soltero(a) <input type="checkbox"/>	Primaria <input type="checkbox"/>
		Ciclo básico <input type="checkbox"/>
		Bachiller general <input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

Femenino <input type="checkbox"/>	Casado(a) <input type="checkbox"/>	Bachiller técnico <input type="checkbox"/>
	Divorciado(a) <input type="checkbox"/>	Técnico Superior <input type="checkbox"/>
	Unión libre <input type="checkbox"/>	Título de 3° nivel (universitario) <input type="checkbox"/>
	Viudo(a) <input type="checkbox"/>	Maestría <input type="checkbox"/>
Edad:	PHD Doctor en Ciencias <input type="checkbox"/>	*Otro <input type="checkbox"/>

*Escriba _____ en _____ nombre _____ del _____ título obtenido _____

Se solicita que por favor lea detenidamente cada una de las siguientes afirmaciones y marque la opción que se adecue mejor a su opinión, con base en la siguiente escala:

#		SIEMPRE	CASI SIEMPRE	POCAS VECES	NUNCA
		1	2	3	4
	DIMENSIONES:				
	SATISFACCIÓN DEL EMPRENDEDOR				
28	En la cooperativa le atienden con amabilidad				
29	El tiempo de respuesta a la solicitud de crédito para su emprendimiento fue ágil.				
30	Cuando ha requerido atención por parte de la cooperativa, ésta ha sido oportuna.				
31	La cooperativa ha capacitado a los emprendedores rurales en temas de exportación.				
32	La comunicación por parte de la cooperativa es eficiente.				
33	Usted confía en los servicios que le brinda la cooperativa.				
34	Las instalaciones que tiene la cooperativa cumplen con sus expectativas.				
35	La cooperativa ha promovido programas de vinculación con la sociedad para impulsar los emprendimientos.				
36	La cooperativa incentiva la asociatividad para mejorar la rentabilidad de su emprendimiento.				
37	La cooperativa ha hecho innovaciones en sus servicios.				
38	La cooperativa le brinda apoyo técnico-profesional a su emprendimiento				
	DESARROLLO SOCIOECONÓMICO				

39	La cooperativa cuenta con un departamento especializado para desarrollar proyectos de microempresarios				
40	La cooperativa ha dictado a sus socios cursos relacionados con emprendimientos.				
41	Los servicios conexos que le brinda actualmente la cooperativa le han dado mayor impulso a su emprendimiento rural.				
42	Usted asistió a las capacitaciones.				
43	La cooperativa ha hecho seguimiento a su emprendimiento				
44	Para el desarrollo de su emprendimiento usted trabaja de manera independiente.				
45	Para el desarrollo de su emprendimiento trabaja de manera asociada.				
46	Si trabaja de manera independiente le gustaría asociarse con otros socios de la cooperativa que realizan actividades productivas iguales, para así mejorar la producción y reducir los costos.				
47	Con el apoyo que la cooperativa le ha dado a su emprendimiento es actualmente rentable.				
48	Su emprendimiento ha mantenido ganancias en los últimos 5 años.				
49	Ha hecho mejoras a su emprendimiento.				
50	Cuenta con las personas necesarias para el desarrollo de su emprendimiento.				
51	En su emprendimiento cuenta con la infraestructura adecuada.				
52	En su emprendimiento cuenta con las maquinarias y equipos necesarios.				
53	El control de calidad del producto o servicio que brinda es adecuado.				
54	Con la actual capacidad de producción su emprendimiento abastece las exigencias del mercado.				
55	Con la calidad del producto / servicio que ofrece en su emprendimiento, ha exportado a mercado de otros países.				
56	En su emprendimiento elabora productos / servicios para exportar a través de intermediarios.				
57	En su emprendimiento elabora productos para exportar que tienen la "Marca País y la Denominación de Origen".				
58	En los últimos cinco años, el mercado al que su emprendimiento abastece ha crecido en consumidores del producto que vende.				
59	Durante el tiempo que lleva al frente de este emprendimiento, los niveles de producción han sido satisfactorios.				
60	Durante el tiempo que lleva al frente de este emprendimiento, ha innovado los procesos para producir lo que está haciendo.				
61	Con las ganancias logradas en su emprendimiento, ha hecho mejoras en su vivienda.				
62	Con lo que ha ganado en su emprendimiento, ha mejorado la condición de vida en su hogar.				

**Anexo 3.- Preguntas de la encuesta final aplicada a gerentes
- julio 2017.**

UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS
(Universidad del Perú, DECANA DE AMÉRICA)

Tesis Doctoral: Las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su influencia en el emprendimiento rural de la Provincia de Manabí – Ecuador.

Estimado(a) señor(a), solicito a usted de la manera más comedida se sirva responder la presente encuesta, la misma que se aplica en el marco de una investigación científica que pretende demostrar que LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO TIENEN INFLUENCIA EN LOS EMPRENDIMIENTOS RURALES DE LA PROVINCIA DE MANABÍ – ECUADOR. Por lo que apreciaré mucho que sus respuestas sean veraces; además, es necesario indicar que la información aquí obtenida será confidencial y anónima. *¡Por su gentil colaboración, anticipo mi gratitud!*

FECHA:	DD	MM	AAAA

Persona a encuestar: Gerente ()

Datos generales

GÉNERO	ESTADO CIVIL	NIVEL DE ESCOLARIDAD
Masculino <input type="checkbox"/>	Soltero(a) <input type="checkbox"/>	Primaria <input type="checkbox"/>
Femenino <input type="checkbox"/>	Casado(a) <input type="checkbox"/>	Ciclo básico <input type="checkbox"/>
	Divorciado(a) <input type="checkbox"/>	Bachiller general <input type="checkbox"/>
	Unión libre <input type="checkbox"/>	Bachiller técnico <input type="checkbox"/>
Edad:	Viudo(a) <input type="checkbox"/>	Técnico Superior <input type="checkbox"/>
		Título de 3° nivel (universitario) <input type="checkbox"/>
		Maestría <input type="checkbox"/>
		PHD Doctor en Ciencias <input type="checkbox"/>
		*Otro <input type="checkbox"/>

*Escriba _____ en _____ nombre _____ del _____ título
obtenido _____

Se solicita de favor lea detenidamente cada una de las siguientes afirmaciones y marque la opción que se adecue mejor a su opinión, con base en la siguiente escala:

- 1) Siempre
- 2) Casi siempre
- 3) Pocas veces
- 4) Nunca

#	DIMENSIONES:	1	2	3	4
	GESTIÓN ESTRATÉGICA				
1	La cooperativa realiza seguimientos, para comprobar que el crédito concedido fue utilizado en su totalidad, para lo que fue otorgado.				
2	La cooperativa brinda capacitación sobre emprendimiento a los emprendedores rurales.				
3	La cooperativa cuenta con un departamento especializado para desarrollar proyectos de microempresarios.				
4	La calidad de los servicios que ofrece la cooperativa está acorde a las exigencias de los socios.				
5	La cooperativa utiliza estrategias para captar nuevos socios.				
6	La cooperativa utiliza estrategias para fidelizar a sus socios.				
7	La cooperativa tiene programas de vinculación con la sociedad para impulsar los emprendimientos rurales.				
8	La cooperativa innova de manera frecuente sus productos y servicios.				
9	La cooperativa implementa innovaciones tecnológicas para mejorar los niveles de aceptación de la cooperativa.				
	GESTIÓN OPERATIVA: CAPITAL HUMANO				
10	El personal está comprometido con la misión y visión de la cooperativa.				
11	El personal está motivado para alcanzar los objetivos estratégicos de la cooperativa.				
12	La capacitación, para funcionarios y empleados, es permanente por parte de la cooperativa.				
13	La comunicación interna es efectiva en la cooperativa.				
14	El personal de la cooperativa atiende a los socios de manera eficiente.				
	GESTIÓN OPERATIVA: CAPITAL FÍSICO				
15	Las instalaciones, que tiene la cooperativa, son adecuadas acorde con el número de socios.				
16	Los equipos informáticos cumplen con los requerimientos de la cooperativa.				
17	La tecnología de los equipos informáticos, que tiene la cooperativa, permite conectarse con otras redes de servicios financieros.				
18	El edificio, donde funciona la cooperativa, tiene accesos adecuados para personas con discapacidad de movilidad.				

Marque la opción acorde con la siguiente escala		- 20%	+20 %	+30 %	+50 %	+60 %	+80 %
GESTIÓN OPERATIVA: CAPITAL FINANCIERO							
1	Del total de colocaciones que ha hecho la cooperativa, los préstamos para emprendimientos rurales llegan a:						
2	De las colocaciones que ha hecho la cooperativa, los préstamos para emprendimientos rurales con valor agregado llegan al:						
GESTIÓN ESTRATÉGICA		-20%	+20 %	+30 %	+50 %	+60 %	+80 %
3	La cooperativa cumple con el plan estratégico:						
4	Cuál es el nivel de morosidad de la cooperativa	-2%	+2%	+5%	+8%	+10 %	+15 %

Anexo 4.- Preguntas de la encuesta final aplicada a empleados - julio 2017.

UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS
(Universidad del Perú, DECANA DE AMÉRICA)

Tesis Doctoral: Las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su influencia en el emprendimiento rural de la Provincia de Manabí – Ecuador.

Estimado(a) señor(a), solicito a usted de la manera más comedida se sirva responder la presente encuesta, la misma que se aplica en el marco de una investigación científica que pretende demostrar que LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO TIENEN INFLUENCIA EN LOS EMPRENDIMIENTOS RURALES DE LA PROVINCIA DE MANABÍ – ECUADOR. Por lo que apreciaré mucho que sus respuestas sean veraces; además, es necesario indicar que la información aquí obtenida será confidencial y anónima. *¡Por su gentil colaboración, anticipo mi gratitud!*

FECHA:	DD	MM	AAAA

Persona a encuestar: Jefe departamental () Empleado ()

Datos generales

GÉNERO	ESTADO CIVIL	NIVEL DE ESCOLARIDAD
Masculino <input type="checkbox"/>	Soltero(a) <input type="checkbox"/>	Primaria <input type="checkbox"/>
Femenino <input type="checkbox"/>	Casado(a) <input type="checkbox"/>	Ciclo básico <input type="checkbox"/>
	Divorciado(a) <input type="checkbox"/>	Bachiller general <input type="checkbox"/>
	Unión libre <input type="checkbox"/>	Bachiller técnico <input type="checkbox"/>
Edad: _____	Viudo(a) <input type="checkbox"/>	Técnico Superior <input type="checkbox"/>
		Título de 3° nivel (universitario) <input type="checkbox"/>
		Maestría <input type="checkbox"/>
		PHD Doctor en Ciencias <input type="checkbox"/>
		*Otro <input type="checkbox"/>

*Escriba _____ en _____ nombre _____ del _____ título obtenido _____

Se solicita que por favor lea detenidamente cada una de las siguientes afirmaciones y marque la opción que se adecue mejor a su opinión, con base en la siguiente escala:

- 1) Siempre
- 2) Casi siempre
- 3) Pocas veces
- 4) Nunca

#	DIMENSIONES:	1	2	3	4
	GESTIÓN ESTRATÉGICA				
1	La cooperativa realiza seguimientos, para comprobar que el crédito concedido fue utilizado en su totalidad, para lo que fue otorgado.				
2	La cooperativa brinda capacitación sobre emprendimiento a los emprendedores rurales.				
3	La cooperativa cuenta con un departamento especializado para desarrollar proyectos de microempresarios.				
4	La calidad de los servicios que ofrece la cooperativa está acorde a las exigencias de los socios.				
5	La cooperativa utiliza estrategias para captar nuevos socios.				
6	La cooperativa utiliza estrategias para fidelizar a sus socios.				
7	La cooperativa tiene programas de vinculación con la sociedad para impulsar los emprendimientos rurales.				
8	La cooperativa innova de manera frecuente sus productos y servicios.				
9	La cooperativa implementa innovaciones tecnológicas para mejorar los niveles de aceptación de la cooperativa.				
	GESTIÓN OPERATIVA: CAPITAL HUMANO				
10	El personal está comprometido con la misión y visión de la cooperativa				
11	El personal está motivado para alcanzar los objetivos estratégicos de la cooperativa.				
12	La capacitación para funcionarios y empleados es permanente por parte de la cooperativa.				
13	La comunicación interna es efectiva en la cooperativa.				
14	El personal de la cooperativa atiende a los socios de manera eficiente.				
	GESTIÓN OPERATIVA: CAPITAL FÍSICO				
15	Las instalaciones, que tiene la cooperativa, son adecuadas acorde con el número de socios.				
16	Los equipos informáticos cumplen con los requerimientos de la cooperativa.				
17	La tecnología de los equipos informáticos que tiene la cooperativa permite conectarse con otras redes de servicios financieros.				
18	El edificio, donde funciona cooperativa, tiene accesos adecuados para personas con discapacidad de movilidad.				

Anexo 5.- Preguntas de la encuesta final aplicada a emprendedores rurales - julio 2017.

UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS
(Universidad del Perú, DECANA DE AMÉRICA)

Tesis Doctoral: Las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su influencia en el emprendimiento rural de la Provincia de Manabí – Ecuador.

Estimado(a) señor(a), solicito a usted de la manera más comedida se sirva responder la presente encuesta, la misma que se aplica en el marco de una investigación científica que pretende demostrar que LA ADMINISTRACIÓN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO TIENEN INFLUENCIA EN LOS EMPRENDIMIENTOS RURALES DE LA PROVINCIA DE MANABÍ – ECUADOR. Por lo que apreciaré mucho que sus respuestas sean veraces; además, es necesario indicar que la información aquí obtenida será confidencial y anónima. *¡Por su gentil colaboración, anticipo mi gratitud!*

FECHA:	DD	MM	AAAA

Persona a encuestar: Emprendedor ()

Tipo de emprendimiento: Agropecuario

Comercial

Tiempo del emprendimiento: Menos de 5 años () Mayor de 5 años ()

Datos generales

GÉNERO	ESTADO CIVIL	NIVEL DE ESCOLARIDAD
Masculino <input type="checkbox"/>	Soltero(a) <input type="checkbox"/>	Primaria <input type="checkbox"/>
		Ciclo básico <input type="checkbox"/>
		Bachiller general <input type="checkbox"/>
		Bachiller técnico <input type="checkbox"/>
	Casado(a) <input type="checkbox"/>	Técnico Superior <input type="checkbox"/>
Femenino <input type="checkbox"/>		Título de 3° nivel <input type="checkbox"/>
		Maestría <input type="checkbox"/>

Edad:	Divorciado(a) <input type="checkbox"/>	PHD Doctor en Ciencias <input type="checkbox"/>
	Unión libre <input type="checkbox"/>	*Otro <input type="checkbox"/>
	Viudo(a) <input type="checkbox"/>	

*Escriba _____ en _____ nombre _____ del _____ título obtenido _____

Se solicita que por favor lea detenidamente cada una de las siguientes afirmaciones y marque la opción que se adecue mejor a su opinión, con base en la siguiente escala:

		SIEMPRE	CASI SIEMPRE	POCAS VECES	NUNCA
#	DIMENSIONES:	1	2	3	4
	SATISFACCIÓN DEL EMPRENDEDOR				
19	En la cooperativa le atienden con amabilidad				
20	El tiempo de respuesta a la solicitud de crédito para su emprendimiento fue ágil.				
21	Cuando ha requerido atención por parte de la cooperativa, ésta ha sido oportuna.				
22	La comunicación por parte de la cooperativa es eficiente.				
23	Usted confía en los servicios que le brinda la cooperativa.				
24	Las instalaciones que tiene la cooperativa cumplen con sus expectativas.				
25	La cooperativa ha promovido programas de vinculación con la sociedad para impulsar los emprendimientos.				
26	La cooperativa ha hecho innovaciones en sus servicios.				
	DESARROLLO SOCIOECONÓMICO				
27	La cooperativa cuenta con un departamento especializado para desarrollar proyectos de microempresarios				
28	La cooperativa ha dictado a sus socios cursos relacionados con emprendimientos.				
29	Usted asistió a las capacitaciones.				
30	La cooperativa ha hecho seguimiento a su emprendimiento				

31	Para el desarrollo de su emprendimiento usted trabaja de manera independiente.				
32	Para el desarrollo de su emprendimiento trabaja de manera asociada.				
33	Si trabaja de manera independiente le gustaría asociarse con otros socios de la cooperativa que realizan actividades productivas iguales, para así mejorar la producción y reducir los costos.				
34	Con el apoyo que la cooperativa le ha dado a su emprendimiento es actualmente rentable.				
35	Su emprendimiento ha mantenido ganancias en los últimos 5 años.				
36	Ha hecho mejoras a su emprendimiento.				
37	Cuenta con las personas necesarias para el desarrollo de su emprendimiento.				
38	En su emprendimiento cuenta con la infraestructura adecuada.				
39	En su emprendimiento cuenta con las maquinarias y equipos necesarios.				
40	El control de calidad del producto o servicio que brinda es adecuado.				
41	Con la actual capacidad de producción su emprendimiento abastece las exigencias del mercado.				
42	En los últimos cinco años, el mercado al que su emprendimiento abastece ha crecido en consumidores del producto que vende.				
43	Durante el tiempo que lleva al frente de este emprendimiento, los niveles de producción han sido satisfactorios.				
44	Durante el tiempo que lleva al frente de este emprendimiento, ha innovado los procesos para producir lo que está haciendo.				
45	Con las ganancias logradas en su emprendimiento, ha hecho mejoras en su vivienda.				
46	Con lo que ha ganado en su emprendimiento, ha mejorado la condición de vida en su hogar.				

Anexo 6.- Base legal para firmar convenios tripartitos entre las COAC, las universidades y los GAD de cada territorio

Anexo 6.1.- Código Orgánico Monetario y Financiero

Art. 440.- Administración de las entidades del sector financiero popular y solidario. (COMF & Asamblea Nacional, 2014) Para efectos de la aplicación de este Código, los miembros del consejo de administración de las cooperativas de ahorro y crédito y de las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, los miembros del consejo de administración de las cajas centrales, y sus representantes legales serán considerados administradores. Los consejos de vigilancia serán corresponsables del desempeño de las cooperativas de ahorro y crédito, de las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda y de las cajas centrales y estarán sujetos a las responsabilidades y sanciones que este código establece para los consejos de administración, (COMF & Asamblea Nacional, 2014).

Art. 445.- Naturaleza y objetivos. (COMF & Asamblea Nacional, 2014) Las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con clientes o terceros, con sujeción a las regulaciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera regulará tomando en cuenta los principios de territorialidad, balance social, alternancia en el gobierno y control democrático y social del sector financiero popular y solidario, (COMF & Asamblea Nacional, 2014).

Art. 446.- Constitución y vida jurídica. (COMF & Asamblea Nacional, 2014) La constitución, gobierno y administración de una cooperativa de ahorro y crédito se regirá por las disposiciones de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria. Una cooperativa de ahorro y crédito, con excepción de las que pertenezcan al segmento 1, podrá tener múltiples actividades no financieras siempre y cuando estén vinculadas al desarrollo territorial, mantengan contabilidades separadas para cada actividad no financiera y que se ejecuten con fondos distintos de los depósitos de los socios. (COMF & Asamblea Nacional, 2014) La liquidación de una cooperativa de ahorro y crédito se regirá por las disposiciones de este Código y, supletoriamente, por las de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, (COMF & Asamblea Nacional, 2014).

Art. 447.- Capital social y segmentación, (COMF & Asamblea Nacional, 2014) El capital social de las cooperativas de ahorro y crédito será determinado mediante regulación por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. Las cooperativas se ubicarán en los segmentos que la Junta determine. (COMF & Asamblea Nacional, 2014) El segmento con mayores activos del sector financiero popular y solidario se define como segmento 1 e incluirá a las entidades con un nivel de activos superior a USD 80'000.000,00 (ochenta millones de dólares de los Estados Unidos de América). Dicho monto será actualizado anualmente por la Junta aplicando la variación del índice de precios al consumidor, (COMF & Asamblea Nacional, 2014).

Art. 455.- Auditorías. (COMF & Asamblea Nacional, 2014) Las cooperativas de ahorro y crédito contarán con auditores interno y externo cuando sus activos superen USD 5'000.000,00 (cinco millones de dólares de los Estados Unidos de América). Este valor se ajustará anualmente conforme al índice de precios al consumidor. (COMF & Asamblea Nacional, 2014) Las cooperativas de ahorro y crédito cuyos activos sean inferiores al monto señalado en el inciso precedente, contarán con las auditorías que determine el consejo de administración, de conformidad con las normas que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, (COMF & Asamblea Nacional, 2014).

Art. 127.- Entidades de apoyo. - (COMF & Asamblea Nacional, 2014) Para efectos de la presente Ley, serán considerados como entidades de apoyo los Gobiernos Autónomos Descentralizados; y, las fundaciones y corporaciones civiles que tengan como objeto social principal la promoción, asesoramiento, capacitación y asistencia técnica a las personas y organizaciones amparadas por la presente Ley.

Anexo 6.2.- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria

LOEPS Art. 13.- Normas contables. - Las organizaciones, sujetas a esta Ley se someterán en todo momento a las normas contables dictadas por la Superintendencia, independientemente de la aplicación de las disposiciones tributarias existentes, (LOEPS, 2011).

Sección II

Organización Interna

Parágrafo I

De la Asamblea General

Art. 28.- Asamblea general. - La Asamblea general es el órgano de gobierno de la cooperativa y sus decisiones obligan a los directivos, administradores y socios, siempre que estas decisiones no sean contrarias a la ley, al presente reglamento o al estatuto social de la cooperativa, (LOEPS, 2011).

Art. 29.- Atribuciones y deberes de la asamblea general. - Son atribuciones y deberes de la Asamblea General, (LOEPS, 2011):

1. Aprobar y reformar el estatuto social, el reglamento interno y el de elecciones, (LOEPS, 2011);
2. Elegir a los miembros de los consejos de Administración y Vigilancia, (LOEPS, 2011);

3. Remover a los miembros de los consejos de Administración, Vigilancia y Gerente, con causa justa, en cualquier momento y con el voto secreto de más de la mitad de sus integrantes, (LOEPS, 2011);
4. Nombrar auditor interno y externo de la terna que presentará, a su consideración, el Consejo de Vigilancia, (LOEPS, 2011);
5. Aprobar o rechazar los estados financieros y los informes de los consejos y de Gerencia. El rechazo de los informes de gestión, implica automáticamente la remoción del directivo o directivos responsables, con el voto de más de la mitad de los integrantes de la asamblea, (LOEPS, 2011);
6. Conocer el plan estratégico y el plan operativo anual con su presupuesto, presentados por el Consejo de Administración, (LOEPS, 2011);
7. Autorizar la adquisición, enajenación o gravamen de bienes inmuebles de la cooperativa, o la contratación de bienes o servicios, cuyos montos le corresponda según el estatuto social o el reglamento interno, (LOEPS, 2011);
8. Conocer y resolver sobre los informes de Auditoría Interna y Externa, (LOEPS, 2011);
9. Decidir la distribución de los excedentes, de conformidad con la ley, este reglamento, y el estatuto social, (LOEPS, 2011);
10. Resolver las apelaciones de los socios referentes a suspensiones de derechos políticos internos de la institución, (LOEPS, 2011);
11. Definir el número y el valor mínimo de aportaciones que deberán suscribir y pagar los socios, (LOEPS, 2011);

12. Aprobar el reglamento que regule dietas, viáticos, movilización y gastos de representación del presidente y directivos, que, en conjunto, no podrán exceder, del 10%, (LOEPS, 2011);

Parágrafo II

Del Consejo de Administración

Art. 34.- Atribuciones y deberes. - El Consejo de Administración tendrá las siguientes atribuciones y deberes, (LOEPS, 2011):

1. Cumplir y hacer cumplir los principios establecidos en el artículo 4 de la ley y a los valores y principios del cooperativismo, (LOEPS, 2011);
2. Planificar y evaluar el funcionamiento de la cooperativa, (LOEPS, 2011);
3. Aprobar políticas institucionales y metodologías de trabajo, (LOEPS, 2011);
4. Proponer a la asamblea reformas al estatuto social y reglamentos que sean de su competencia, (LOEPS, 2011);
5. Dictar los reglamentos de administración y organización internas, no asignados a la Asamblea General, (LOEPS, 2011);
6. Aceptar o rechazar las solicitudes de ingreso o retiro de socios, (LOEPS, 2011);
7. Sancionar a los socios de acuerdo con las causas y el procedimiento establecidos en el estatuto social. La sanción con suspensión de derechos, no incluye el derecho al trabajo, (LOEPS, 2011);
8. La presentación del recurso de apelación, ante la Asamblea General, suspende la aplicación de la sanción, (LOEPS, 2011);

9. Designar al presidente, vicepresidente y secretario del Consejo de Administración; y comisiones o comités especiales y removerlos cuando inobservaren la normativa legal y reglamentaria, (LOEPS, 2011);
10. Nombrar al Gerente y Gerente subrogante y fijar su retribución económica, (LOEPS, 2011);
11. Fijar el monto y forma de las cauciones, determinando los funcionarios obligados a rendirlas, (LOEPS, 2011);
12. Autorizar la adquisición de bienes muebles y servicios, en la cuantía que fije el estatuto social o el reglamento interno, (LOEPS, 2011);
13. Aprobar el plan estratégico, el plan operativo anual y su presupuesto y someterlo a conocimiento de la Asamblea General, (LOEPS, 2011);
14. Resolver la afiliación o desafiliación a organismos de integración representativa o económica, (LOEPS, 2011);
15. Conocer y resolver sobre los informes mensuales del Gerente, (LOEPS, 2011);
16. Resolver la apertura y cierre de oficinas operativas de la cooperativa e informar a la Asamblea General, (LOEPS, 2011);
17. Autorizar el otorgamiento de poderes por parte del Gerente, (LOEPS, 2011);
18. Informar sus resoluciones al Consejo de Vigilancia para efectos de lo dispuesto en el número 9 del artículo 38 del presente reglamento, (LOEPS, 2011);

19. Aprobar los programas de educación, capacitación y bienestar social de la cooperativa con sus respectivos presupuestos, (LOEPS, 2011); y,

20. Las demás atribuciones que le señale la ley, el presente reglamento y el estatuto social y aquellas que no estén atribuidas a ningún otro organismo de la cooperativa, (LOEPS, 2011).

Art. 35.- Número de vocales. - El Consejo de Administración, tendrá un número variable e impar de vocales, en la siguiente forma, (LOEPS, 2011):

1. En las cooperativas que tengan hasta mil socios, un mínimo de tres y un máximo de siete vocales principales y sus respectivos suplentes, conforme lo determine su estatuto, (LOEPS, 2011); y,
2. En las cooperativas que tengan más de mil socios, un mínimo de cinco y un máximo de nueve vocales principales y sus respectivos suplentes, conforme lo determine su estatuto. El número de vocales del consejo, será renovado parcialmente, de manera que, en cada elección, con excepción de la primera, se elegirán las mayorías y minorías, alternativamente, (LOEPS, 2011).

Parágrafo III

De la Presidencia

Art. 36.- Presidente. - Para ser elegido Presidente de una cooperativa, se requiere haber ejercido la calidad de socio, por lo menos dos años antes de su elección y recibir capacitación en áreas de su competencia antes de su posesión, (LOEPS, 2011). Será elegido por el Consejo de Administración de entre sus miembros y podrá ser removido, en cualquier tiempo por causas debidamente justificadas, con el voto secreto de más de la mitad de los vocales del Consejo de Administración, (LOEPS, 2011).

En caso de ausencia temporal o definitiva, será subrogado por el Vicepresidente que, deberá reunir los mismos requisitos que el Presidente.

El Presidente durará en su función el periodo señalado en el estatuto social de la cooperativa, (LOEPS, 2011).

Art. 37.- Atribuciones y responsabilidades. - Son atribuciones y responsabilidades del Presidente, (LOEPS, 2011):

- i. Convocar, presidir y orientar las discusiones en las asambleas generales y en las reuniones del Consejo de Administración, (LOEPS, 2011);
- ii. Dirimir con su voto los empates en las votaciones de asamblea general; (LOEPS, 2011);
- iii. Presidir todos los actos oficiales de la cooperativa (LOEPS, 2011); y,
- iv. Suscribir los cheques conjuntamente con el Gerente, cuando así lo disponga el estatuto social, (LOEPS, 2011).

Parágrafo IV

Del Consejo de Vigilancia

Art. 38.- Atribuciones y deberes. - El Consejo de Vigilancia, tendrá las siguientes atribuciones y deberes (LOEPS, 2011):

1. Nombrar de su seno al Presidente y Secretario del Consejo, (LOEPS, 2011);
2. Controlar las actividades económicas de la cooperativa, (LOEPS, 2011);
3. Vigilar que la contabilidad de la cooperativa se ajuste a las normas técnicas y legales vigentes, (LOEPS, 2011);

4. Realizar controles concurrentes y posteriores sobre los procedimientos de contratación y ejecución, efectuados por la cooperativa, (LOEPS, 2011);
5. Efectuar las funciones de auditoría interna, en los casos de cooperativas que no excedan de 200 socios o 500.000 dólares de activos, (LOEPS, 2011);
6. Presentar a la asamblea general un informe conteniendo su opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros y la gestión de la cooperativa, (LOEPS, 2011);
7. Proponer ante la asamblea general, la terna para la designación de auditor interno y externo y, motivadamente, la remoción de los directivos o Gerente, (LOEPS, 2011);
8. Observar cuando las resoluciones y decisiones del Consejo de Administración y del Gerente, en su orden, no guarden conformidad con lo resuelto por la asamblea general, contando previamente con los criterios de la gerencia, (LOEPS, 2011);
9. Informar al Consejo de Administración y a la asamblea general, sobre los riesgos que puedan afectar a la cooperativa, (LOEPS, 2011);
10. Solicitar al Presidente que se incluya en el orden del día de la próxima asamblea general, los puntos que crea conveniente, siempre y cuando estén relacionados directamente con el cumplimiento de sus funciones, (LOEPS, 2011) y;
11. Las demás establecidas en la ley, este reglamento y el estatuto social, (LOEPS, 2011).

Sin perjuicio de las observaciones formuladas por el Consejo de Vigilancia, el Consejo de Administración podrá ejecutar sus resoluciones bajo su responsabilidad, no obstante, lo cual, esta decisión deberá ser, obligatoriamente, puesta en conocimiento de la siguiente asamblea general, (LOEPS, 2011).

Art. 39.- Número de vocales. - El Consejo de Vigilancia tendrá un número mínimo de tres y un máximo de cinco vocales principales con sus respectivos suplentes, conforme lo determine el estatuto social de la cooperativa, (LOEPS, 2011).

El número de vocales del Consejo, será renovado parcialmente, de manera que, en cada elección, con excepción de la pri (procesos internos) comisiones que estime necesarias para el buen funcionamiento de la cooperativa, que estarán integradas por tres vocales que durarán en sus funciones un año, pudiendo ser reelegidos por una sola vez y que cumplirán las tareas asignadas por dicho consejo, (LOEPS, 2011).

Todas las cooperativas tendrán una comisión de educación; y, las de ahorro y crédito, los comités y comisiones necesarios para su adecuado funcionamiento, (LOEPS, 2011).

Art. 32.- Estructura Interna. - Las cooperativas contarán con una Asamblea General de socios o de Representantes, un Consejo de Administración, un Consejo de Vigilancia y una gerencia, cuyas atribuciones y deberes, además de las señaladas en esta Ley, constarán en su Reglamento y en el estatuto social de la cooperativa. En la designación de los miembros de estas instancias se cuidará de no incurrir en conflictos de intereses, (LOEPS, 2011).

Art. 33.- Asamblea General de Socios. - La Asamblea General es el máximo órgano de gobierno de la cooperativa y estará integrada por todos los socios, quienes tendrán derecho a un solo voto, sin considerar el monto de sus aportaciones y que podrá ser ejercido en forma directa o mediante delegación

a otro socio. Sus decisiones y resoluciones obligan a todos los socios y a los órganos de la cooperativa, (LOEPS, 2011).

Art. 34.- Asamblea General de representantes. - Las cooperativas que tengan más de doscientos socios, realizarán la asamblea general a través de representantes, elegidos en un número no menor de treinta, ni mayor de cien, (LOEPS, 2011).

Art. 35.- Elección de representantes.- Los representantes a la Asamblea General serán elegidos por votación personal, directa y secreta de cada uno de los socios, mediante un sistema de elecciones universales, que puede ser mediante asambleas sectoriales definidas en función de criterios territoriales, sociales, productivos, entre otros, diseñado por la cooperativa y que constará en el reglamento de elecciones de la entidad; debiendo observar que, tanto la matriz, como sus agencias, oficinas o sucursales, estén representadas en función del número de socios con el que cuenten, (LOEPS, 2011).

Art. 36.- Prohibición para ser representante. - No podrán ser representantes a la Asamblea General, (LOEPS, 2011):

- a) Los socios que se encontraren en proceso de exclusión, (LOEPS, 2011);
- b) Los socios que se encuentren litigando con la cooperativa, (LOEPS, 2011);
- c) Los socios que mantengan vínculos contractuales con la cooperativa no inherentes a la calidad de socio, (LOEPS, 2011);
- d) Los funcionarios o empleados, (LOEPS, 2011);
- e) Los socios que se encontraren en mora por más de noventa días con la misma cooperativa, (LOEPS, 2011);

- f) Los cónyuges, convivientes en unión de hecho o parientes hasta el cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad de los representantes, vocales de los consejos, gerente y empleados de la cooperativa, (LOEPS, 2011) y;
- g) Los que estuvieren incurso en otras prohibiciones estatutarias, (LOEPS, 2011).

Art. 37.- Pérdida de la calidad de representante. - El representante que incurriese en morosidad mayor a noventa días con la cooperativa o en cualquiera de las prohibiciones para tener esa calidad, perderá la misma y será reemplazado por el suplente que corresponda, por el resto del período para el cual fue elegido el representante cesante, (LOEPS, 2011).

Art. 38.- Consejo de Administración. - Es el órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa, estará integrado por un mínimo de tres y máximo nueve vocales, (LOEPS, 2011).

Título III

Del Sector Financiero Popular y Solidario

Capítulo I

De las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario

Art. 78.- Sector Financiero Popular y Solidario. - Para efectos de la presente Ley, integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro, (LOEPS, 2011).

Art. 39.- Presidente. - El presidente del Consejo de Administración lo será también de la cooperativa y de la Asamblea General, será designado por el Consejo de Administración de entre sus miembros, ejercerá sus funciones dentro del periodo señalado en el estatuto social y podrá ser reelegido por una

sola vez mientras mantenga la calidad de vocal de dicho consejo, quien tendrá voto dirimente cuando el Consejo de Administración tenga número par, (LOEPS, 2011).

Art. 40.- Consejo de Vigilancia. - Es el órgano de control interno de las actividades económicas que, sin injerencia e independiente de la administración, responde a la Asamblea General; estará integrado por un mínimo de tres y máximo cinco vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de esta Ley, (LOEPS, 2011).

Los vocales durarán en sus funciones el tiempo fijado en el estatuto social, que no excederá de cuatro años y podrán ser reelegidos por una sola vez, (LOEPS, 2011).

Art. 45.- Gerente. - El gerente es el representante legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa, siendo de libre designación y remoción por parte del Consejo de Administración y será responsable de la gestión y de su administración integral, de conformidad con la Ley, su Reglamento y el estatuto social de cooperativa, (LOEPS, 2011).

En los segmentos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito determinados por la Superintendencia, será requisito la calificación de su Gerente por parte de esta última, (LOEPS, 2011).

En caso de ausencia temporal le subrogará quien designe el Consejo de Administración, el subrogante deberá cumplir con los mismos requisitos exigidos para el titular, (LOEPS, 2011).

[Artículo reformado por el Código Orgánico Monetario y Financiero, publicado en el Segundo Suplemento del Registro Oficial N° 332 de 12 de septiembre del 2014], (LOEPS, 2011).

Sección 3

De las Entidades Asociativas o Solidarias, Cajas y Bancos Comunales y Cajas de Ahorro

Art. 107.- Canalización de recursos. - Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro podrán servir como medios de canalización de recursos públicos para el desarrollo e implementación de proyectos sociales y productivos, en sus respectivos territorios, (LOEPS, 2011).

Art. 108.- Metodologías financieras. - Las organizaciones además del ahorro y crédito, promoverán el uso de metodologías financieras participativas como grupos solidarios, ruedas, fondos productivos, fondos mortuorios, seguros productivos o cualquier otra forma financiera destinados a dinamizar fondos y capital de trabajo, (LOEPS, 2011).

Art. 127.- Entidades de apoyo. - Para efectos de la presente Ley, serán considerados como entidades de apoyo los Gobiernos Autónomos Descentralizados; y, las fundaciones y corporaciones civiles que tengan como objeto social principal la promoción, asesoramiento, capacitación y asistencia técnica a las personas y organizaciones amparadas por la presente Ley, (LOEPS, 2011).

Capítulo II

De la Promoción

Art. 137.- Medidas de promoción. - El Estado establecerá las siguientes medidas de promoción a favor de las personas y organizaciones amparadas por esta Ley (LOEPS, 2011):

- a) Promoverá la asociación a través de planes y programas públicos, (LOEPS, 2011);
- b) Propenderá a la remoción de los obstáculos administrativos que impidan el ejercicio de sus actividades, (LOEPS, 2011);
- c) Facilitará el acceso a la innovación tecnológica y organizativa, (LOEPS, 2011);
- d) Fomentará el comercio e intercambio justo y el consumo responsable, (LOEPS, 2011);
- e) Implementará planes y programas, destinados a promover, capacitar, brindar asistencia técnica y asesoría en producción exportable y en todo lo relacionado en comercio exterior e inversiones, (LOEPS, 2011);
- f) Impulsará la conformación y fortalecimiento de las formas de integración económica tales como cadenas y circuitos, (LOEPS, 2011);
- g) Implementará planes y programas que promuevan el consumo de bienes y servicios de calidad, provenientes de las personas y organizaciones amparadas por esta Ley, (LOEPS, 2012);

Anexo 6.3.- Ley Orgánica de Educación Superior (Registro Oficial N° 298 -- martes 12 de octubre del 2010)

Art. 9.- La educación superior y el buen vivir. - La educación superior es condición indispensable para la construcción del derecho del buen vivir, en el marco de la interculturalidad, del respeto a la diversidad y la convivencia armónica con la naturaleza, (LOES, 2010).

Art. 87.- Requisitos previos a la obtención del título. - Como requisito previo a la obtención del título, los y las estudiantes deberán acreditar servicios a la

comunidad mediante prácticas o pasantías preprofesionales, debidamente monitoreadas, en los campos de su especialidad, de conformidad con los lineamientos generales definidos por el Consejo de Educación Superior, (LOES, 2010).

Dichas actividades se realizarán en coordinación con organizaciones comunitarias, empresas e instituciones públicas y privadas relacionadas con la respectiva especialidad, (LOES, 2010).

Art. 88.- Servicios a la comunidad. - Para cumplir con la obligatoriedad de los servicios a la comunidad se propenderá beneficiar a sectores rurales y marginados de la población, si la naturaleza de la carrera lo permite, o a prestar servicios en centros de atención gratuita, (LOES, 2010).

Art. 125.- Programas y cursos de vinculación con la sociedad. - Las instituciones del Sistema de Educación Superior realizarán programas y cursos de vinculación con la sociedad guiados por el personal académico. Para ser estudiante de los mismos no hará falta cumplir los requisitos del estudiante regular, (LOES, 2010).

Anexo 6.4.- Reglamento de Carrera y Escalafón del Profesor e Investigador del Sistema de Educación Superior

Artículo 7.- Actividades de docencia, - La docencia en las universidades y escuelas politécnicas públicas y particulares comprende, entre otras, las siguientes actividades, (RCEPISES, 2013).

NUMERAL 6. Dirección, tutorías, seguimiento y evaluación de prácticas o pasantías pre profesionales, (RCEPISES, 2013).

Artículo 12.- Actividades de vinculación con la sociedad. - En las universidades y escuelas politécnicas públicas y particulares, las actividades de vinculación con la sociedad deberán enmarcarse dentro de las actividades de docencia, investigación o gestión académica, conforme a lo dispuesto en este Reglamento, (RCEPISES, 2013).

Anexo 6.5.- Reglamento de Régimen Académico

Artículo 75.- Investigación institucional. - Las instituciones de educación superior, a partir de sus fortalezas o dominios académicos, deberán contar con líneas, programas y proyectos de investigación, propendiendo a la conformación de las redes académicas nacionales e internacionales, (Régimen Académico, 2017). Los programas de investigación de estas redes deberán guardar correspondencia con los requerimientos, prioridades y propósitos del Plan Nacional de Desarrollo, de los planes regionales y locales de desarrollo, y programas internacionales de investigación en los campos de la educación superior, la ciencia, la cultura, las artes y la tecnología; sin perjuicio de que se respete el principio de autodeterminación para la producción de pensamiento y conocimiento, en el marco del diálogo de saberes, pensamiento universal y producción científica tecnológica global, (Régimen Académico, 2017).

Las IES, en el marco de la vinculación con la sociedad, puedan aportar en la mejora y actualización de los planes de desarrollo local, regional y nacional, (Régimen Académico, 2017).

Artículo 78.- Pertinencia de las carreras y programas académicos.- Se entenderá como pertinencia de carreras y programas académicos al cumplimiento del principio constitucional de pertinencia en el sistema de educación superior establecido en el artículo 107 de la LOES, promoviendo la articulación de la oferta formativa, de investigación y de vinculación con la sociedad, con el régimen constitucional del Buen Vivir, el Plan Nacional de Desarrollo, los planes regionales y locales, los requerimientos sociales en cada nivel territorial y las corrientes internacionales científicas y humanísticas de pensamiento, (Régimen Académico, 2017).

Artículo 82.- Vinculación con la sociedad. - La vinculación con la sociedad hace referencia a los programas de educación continua, gestión de redes. cooperación y desarrollo, relaciones internacionales, difusión y distribución del saber que permitan la democratización del conocimiento y el desarrollo de la innovación social, (Régimen Académico, 2017).

Las instituciones de educación superior deberán contar con un modelo de vinculación con la sociedad. que asegure la integración de las tres funciones sustantivas de la educación superior: docencia. investigación y vinculación con la sociedad; para la gestión del conocimiento en función de sus dominios, líneas de investigación, oferta académica vigente y necesidades de la comunidad a nivel local, nacional y regional; respondiendo al principio de pertinencia, (Régimen Académico, 2017).

Las instituciones de educación superior podrán crear instancias institucionales específicas para gestionar la vinculación con la sociedad, a fin de generar programas, proyectos específicas o intervenciones de interés público, (Régimen Académico, 2017).

Artículo 83.- Educación continua. - La educación continua hace referencia a procesos de capacitación, actualización y certificación de competencias laborales específicas, desarrolladas en el marco de la democratización del conocimiento, que no conducen a una titulación de educación superior, (Régimen Académico, 2017).

La educación continua está dirigida a la sociedad en general, por el carácter de los aprendizajes que se imparten, la estructura y operación de los programas. debe ser flexible y abierta a las necesidades de los actores y sectores de desarrollo, (Régimen Académico, 2017).

Para garantizar su calidad, podrán incorporar a docentes que pertenezcan a colectivos y cuerpos académicos de los distintos campos de estudio, curriculares e institucionales, o a otros profesionales de reconocida trayectoria, (Régimen Académico, 2017).

La educación continua se ejecutará en forma de cursos, seminarios, talleres y otras actividades académicas que no conducen a una titulación, por lo que no podrán ser homologadas las horas, ni los productos académicos del aprendizaje, (Régimen Académico, 2017).

Las IES deberán elaborar el portafolio de educación continua, que constará en la planificación estratégica y operativa, evidenciando su articulación con los problemas de la sociedad y los desafíos de las nuevas tendencias de la ciencia, la profesión, el desarrollo sustentable, la cultura y el arte, (Régimen Académico, 2017).

El portafolio de educación continua estará articulado a los Dominios Científicos, Tecnológicos, Artísticos y Humanísticos, en función de las trayectorias y capacidades de las IES. Para ofertar educación continua en trayectorias y capacidades distintas a los dominios de las IES, podrán establecerse alianzas estratégicas que garanticen una oferta de calidad y que responda a las necesidades de los actores y sectores, (Régimen Académico, 2017).

Para el desarrollo de los ambientes de aprendizajes que demanda el portafolio de educación continua, podrán utilizarse laboratorios, tecnologías y recursos académicos, en función de las temáticas y propuestas, (Régimen Académico, 2017).

Las IES podrán realizar alianzas estratégicas, para la utilización de instalaciones de empresas públicas y privadas de producción de bienes y servicios, espacios culturales, artísticos y otros, de acuerdo a la organización y propósitos que orientan la pertinencia de las propuestas, (Régimen Académico, 2017).

Artículo 84.- Educación continua avanzada. - La educación continua avanzada hace referencia a cursos de actualización y perfeccionamiento dirigidos a profesionales. Responde a una planificación académica-metodológica

articulada a los Dominios Científicos, Tecnológicos, Artísticos o Humanísticos, en función de las trayectorias y capacidades de las IES, (Régimen Académico, 2017).

La educación continua avanzada deberá ser desarrollada por expertos en el campo de conocimiento respectivo, para lo cual la IES podrá suscribir convenios interinstitucionales, (Régimen Académico, 2017).

Estos cursos no podrán ser tomados en cuenta para las titulaciones oficiales de la educación superior en el Ecuador. El CEAACES evaluará, de forma general, la organización y calidad académica de la oferta de educación continua de las universidades, escuelas politécnicas e institutos técnicos superiores, tecnológicos superiores y equivalentes, (Régimen Académico, 2017).

Artículo 89.- Prácticas pre profesionales. - Son actividades de aprendizaje orientadas a la aplicación de conocimientos y al desarrollo de destrezas y habilidades específicas que un estudiante debe adquirir para un adecuado desempeño en su futura profesión, (Régimen Académico, 2017), estas prácticas deberán ser de investigación-acción y se realizarán en el entorno institucional, empresarial o comunitario, público o privado, adecuado para el fortalecimiento del aprendizaje. (Régimen Académico, 2017) Las prácticas pre profesionales o pasantías son parte fundamental del currículo conforme se regula en el presente Reglamento. Cada carrera asignará, al menos, 400 horas para prácticas pre profesionales, que podrán ser distribuidas a lo largo de la carrera, dependiendo del nivel formativo, tipo de carrera y normativa existente, (Régimen Académico, 2017).

El contenido, desarrollo y cumplimiento de las prácticas pre profesionales serán registrados en el portafolio académico del estudiante, (Régimen Académico, 2017).

La realización de las prácticas pre profesionales en las carreras de modalidad de aprendizaje dual, se regularán en el respectivo Reglamento que para el efecto expida el CES, (Régimen Académico, 2017).

Artículo 94.- Realización de las prácticas pre profesionales. - Las instituciones de educación superior diseñarán, organizarán y evaluarán las correspondientes prácticas pre profesionales para cada carrera, (Régimen Académico, 2017). Para el efecto, las IES implementarán programas y proyectos de vinculación con la sociedad, con la participación de sectores productivos, sociales, ambientales, culturales, actores y organizaciones de la economía popular y solidaria. Estas prácticas se realizarán conforme a las siguientes normas (Régimen Académico, 2017):

NUMERAL 1. Las actividades de servicio a la comunidad contempladas en los artículos 87 y 88 de la LOES serán consideradas como prácticas pre profesionales. Para el efecto. Se organizarán programas y proyectos académicos que deberán ejecutarse en sectores urbano-marginales y rurales, (Régimen Académico, 2017). Estas prácticas tendrán una duración mínima de 160 horas del mínimo de 400 horas de prácticas pre profesionales establecidas en el artículo 89 del presente Reglamento, inclusive para la modalidad dual, (Régimen Académico, 2017).

NUMERAL 2. Todas las prácticas pre profesionales deberán ser planificadas, monitoreadas y evaluadas por un tutor académico de la IES, en coordinación con un responsable de la institución en donde se realizan las prácticas (institución receptora). En la modalidad dual, se establecerá además un tutor de la entidad o institución receptora, (Régimen Académico, 2017).

NUMERAL 4. Para el desarrollo de las prácticas pre profesionales, cada IES establecerá convenios o cartas de compromiso con las contrapartes públicas o privadas. Como parte de la ejecución de los mismos deberá diseñarse y desarrollarse un plan de actividades académicas del estudiante en la institución receptora, (Régimen Académico, 2017).

NUMERAL 6. Las IES podrán organizar instancias institucionales para la coordinación de los programas de vinculación con la sociedad y las prácticas pre profesionales, en una o varias carreras, (Régimen Académico, 2017).

REGLAMENTO DE RÉGIMEN ACADÉMICO RAZÓN: Siento como tal que la última Codificación del Reglamento que antecede, fue publicada en la Gaceta Oficial del Consejo de Educación Superior (CES), el 31 de marzo de 2017, (Régimen Académico, 2017).

Anexo 7.- Ficha de expertos

FICHA DEL INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS

I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del informante Chujije Anandevania Pedro Lavinto
- 1.2 Cargo e institución donde labora Decana Facultad Ciencias Administrativas ULEAM
- 1.3 Título de la investigación: LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO (CAC) Y SU INFLUENCIA EN EL EMPRENDIMIENTO RURAL DE LA PROVINCIA DE MANABÍ - ECUADOR
- 1.4 Nombre del instrumento: Encuesta dirigida a los Gerentes, Jefes Departamentales, empleados y socios con un emprendimiento en marcha apoyado por la cooperativa.
- 1.5 Autor del instrumento: Dianexy Viviana Carreño Villavicencio
- 1.6 Alumna de: UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS; Unidad de Posgrado de la Facultad de Ciencias Administrativas

II. ASPECTOS DE LA VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 00-20%	Regular 21-40%	Buena 41- 60%	Muy buena 61-80%	Excelente 81-100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					✓
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables					✓
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología					✓
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					✓
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					✓
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de la investigación					✓
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos teórico-científicos de la investigación					✓
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					✓
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					✓
10. PERTINENCIA	El instrumento es adecuado para el propósito de la investigación					✓

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

- (...) El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado.
- (...) El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado, y nuevamente validado.

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN

Lugar y fecha: Manta – Ecuador, junio 23 de 2017

.....
Firma del experto informante

N° C.I.: 1305902015

Teléfono N° 0989174976

FICHA DEL INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS

I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del informante PhD Vicenta Rocío Piguare Pérez
- 1.2 Cargo e institución donde labora Docente Titular / Directora Planeamiento
- 1.3 Título de la investigación: LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO (CAC) Y SU INFLUENCIA EN EL EMPRENDIMIENTO RURAL DE LA PROVINCIA DE MANABÍ - ECUADOR
- 1.4 Nombre del instrumento: Encuesta dirigida a los Gerentes, Jefes Departamentales, empleados y socios con un emprendimiento en marcha apoyado por la cooperativa.
- 1.5 Autor del instrumento: Dianexy Viviana Carreño Villavicencio
- 1.6 Alumna de: UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS; Unidad de Posgrado de la Facultad de Ciencias Administrativas

II. ASPECTOS DE LA VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 00-20%	Regular 21-40%	Buena 41- 60%	Muy buena 61-80%	Excelente 81-100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					✓
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables					✓
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología					✓
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					✓
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					✓
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de la investigación					✓
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos teórico-científicos de la investigación					✓
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					✓
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					✓
10. PERTINENCIA	El instrumento es adecuado para el propósito de la investigación					✓

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

- (...) El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado.
- (...) El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado, y nuevamente validado.

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN

Lugar y fecha: Manta – Ecuador, junio 23 de 2017


Firma del experto informante

Nº C.I.: 1307198224 Teléfono Nº 0991000699

Anexo 8.- Mapa de la provincia de Manabí – Ecuador

Anexo 9.- Mapa de la provincia de Manabí – Ecuador con la ubicación geográfica de las COAC

