



ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DEL LITORAL

ESPOL

**ESCUELA DE POSTGRADO EN ADMINISTRACION DE
EMPRESAS**

ESPAE

MAESTRIA EN GERENCIA DE PROYECTOS PARA EL DESARROLLO

TITULO DEL PROYECTO

**“PROYECTO DE IMPLEMENTACIÓN DEL BANCO COMUNAL
AZOGUES PARA EL OTORGAMIENTO DE MICROCRÉDITOS E
IMPULSAR INICIATIVAS AGRÍCOLAS EN EL CANTÓN AZOGUES,
PROVINCIA DEL CAÑAR”**

Realizado por:

Jorge Edison Becerra Molina

Tutor:

Ing. Clermont Muñoz

Guayaquil, julio del 2007



MAESTRIA EN GERENCIA DE PROYECTOS PARA EL DESARROLLO

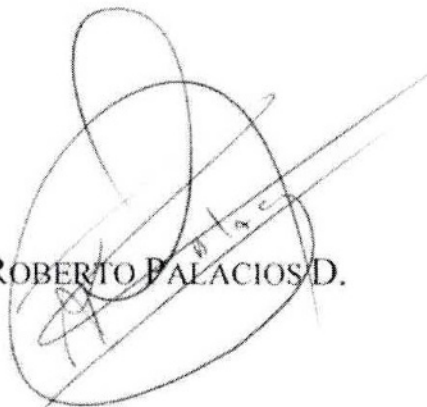
ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS DE GRADO

En la ciudad de Guayaquil, a los doce días del mes de diciembre de 2008, en el Aula A3 de la **ESCUELA DE POSTGRADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS, ESPAE**, de la **ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL, ESPOL**, sustentó su tesis de grado: **PROYECTO DE IMPLEMENTACIÓN DEL BANCO COMUNAL AZOGUES PARA EL OTORGAMIENTO DE MICROCRÉDITOS E IMPULSAR INICIATIVAS AGRÍCOLAS EN EL CANTÓN AZOGUES, PROVINCIA DEL CAÑAR** el Sr. **JORGE EDISON BECERRA MOLINA** obteniendo la siguiente calificación:

Nombres	Nota promedio sustentación	Nota promedio documento escrito	Calificación Final	Responsable

Actuaron como miembros del Tribunal los docentes: Cecilia Palacio G., Roberto Palacios D. y Clermont Muñoz O. quienes firman a continuación:


CECILIA PALACIO G.


ROBERTO PALACIOS D.


CLERMONT MUÑOZ O.
TUTOR

Daniela A.



TABLA DE CONTENIDOS

RESUMEN EJECUTIVO

1. <u>IDENTIFICACIÓN DEL PROYECTO</u>	1
2. <u>DATOS DE LA ORGANIZACIÓN PROMOTORA</u>	10
3. <u>ANTECEDENTES Y CONTEXTO</u>	12
4. <u>IMPORTANCIA Y JUSTIFICACIÓN</u>	20
5. <u>DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO</u>	25
6. <u>PLAN DE EJECUCIÓN</u>	98
7. <u>EVALUACIÓN DEL PROYECTO</u>	98
8. <u>ESTRATEGIA DE SOSTENIBILIDAD</u>	111
9. <u>SISTEMA DE SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN</u>	114
10. <u>PRESUPUESTO DEL PROYECTO</u>	116

ANEXOS:

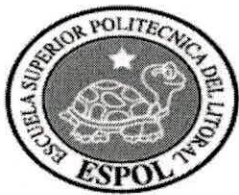
Anexo	1	Matriz de análisis de involucrados del proyecto	120
Anexo	2	Árbol de Problemas	121



Anexo	3	Árbol de Objetivos	122
Anexo	4	Encuesta de factibilidad del Proyecto	123
Anexo	5	Inversión del Proyecto	124
Anexo	6	Costo de Producción Hortalizas	125
Anexo	7	Costo de Producción de Maíz	126
Anexo	8	Costo de Producción de papas	126
Anexo	9	Costo de producción implementación cuyes	127
Anexo	10	Costo de Producción pollos	128
Anexo	11	Flujo de Fondos financieros Financiado	129
Anexo	12	Evaluación Económica	130
Anexo	13	Evaluación Social	131
Anexo	14	Plan de Monitoreo y Evaluación	132
Anexo	15	Gastos Materiales y Suministros	133
Anexo	16	Gasto Mano de Obra Empleados	133
Anexo	17	Gasto Beneficios Sociales	133
Anexo	18	Gastos Servicios	133
Anexo	19	Gasto Material de Aseo	133
Anexo	20	Gasto Depreciación de Bienes	134
Anexo	21	Presupuesto de Ingresos año 2.008	134
Anexo	22	Presupuesto de Ingresos año 2.009	134
Anexo	23	Presupuesto de Ingresos año 2.010	134
Anexo	24	Presupuesto de Ingresos año 2.011	134
Anexo	25	Presupuesto de Ingresos año 2.012	135
Anexo	26	Presupuesto de Ingresos año 2.013	135



Anexo	27	Presupuesto de Ingresos año 2.014	135
Anexo	28	Presupuesto de Ingresos año 2.015	135
Anexo	29	Presupuesto de Ingresos año 2.016	135
Anexo	30	Presupuesto de Ingresos año 2.017	135
Anexo	31	Tabla de Depreciación de Bienes de Inversión	136
Anexo	32	Análisis de riesgos del Proyecto	137
Anexo	33	Solicitud para Microcreditos	138
Anexo	34	Formato de la Tabla de Amortización	139
Anexo	35	Encuesta de Precrédito	140
Anexo	36	Convenio de Cooperación Interinstitucional	141
Anexo	37	Convenio de Comodato o Préstamo de uso de Local	145
Anexo	38	Reglamento Interno del Banco Comunal Azogues	147



RESUMEN EJECUTIVO:

El microcrédito al parecer fue una idea de Muhammad Yunus, (**Premio Nobel de la Paz**), hace unos 30 años con propósitos solidarios y de apoyo a los más pobres, quienes no eran considerados sujetos de crédito por parte del sistema financiero formal. Para conseguir ese objetivo creó como alternativa el Banco Grameen en Bangladesh, que pudiera dotar de recursos económicos a los más pobres y ayudar efectivamente a salir de su situación.

De este antecedente nace el Proyecto de implementación del Banco Comunal Azogues, para el otorgamiento de microcréditos e impulsar iniciativas agrícolas en el cantón Azogues, provincia del Cañar, se vuelve necesario por cuanto permitirá solucionar en parte especialmente en las parroquias de Guapán, San Miguel y Javier Loyola, la crisis agrícola de la zona, mediante créditos que van desde los \$ 50,00 hasta los \$ 1.000 dólares por familia a un año, a interés accesibles iguales e inferiores al sistema financiero, por ello proponemos un método de microcréditos que será manejados por las familias más pobres de los sectores antes anotados y que podrán ser financiadas con un capital semilla donado por la Fundación Nuevos Horizontes, el Gobierno local Cantonal de Azogues, y con el aporte de recursos de los Emigrantes, mediante el reciclaje de recursos de emigrantes que se encuentran fuera del país, agrupados en el Club Azogues New York

La estrategia será socializada con el equipo técnico y las familias participantes. El proyecto cuidará no sobrecargar el trabajo de las mujeres, sino por el contrario mediante técnicas sencillas y cultivos productivos, optimizar su esfuerzo. Se trabajará en el proceso de cambio de actitudes con el apoyo de los procesos de capacitación. Se propiciará la capacitación en temas organizativos, referente al manejo de créditos, (producción y comercialización), principios del cooperativismo, productos financieros, créditos y cobranzas, mercadeo y promoción y procesos productivos.



El afán principal es contribuir a mejorar las condiciones socio-económicas de las familias de escasos recursos y en especial de las que viven en extrema pobreza, de las 3 comunidades rurales de la Provincia del Cañar, para ello de dotara de pequeños préstamos por intermedio del Banco comunal, para que así los pequeños productores puedan impulsar iniciativas agrícolas y pecuarias en las actividades de cultivos de hortalizas, maíz, papas, criadero e introducción de pies de cría de animales menores como cuyes, pollos y mejoramiento de pastos, de esta manera con la producción agrícola y avícola se espera incrementar la disponibilidad de esta fuente de proteínas para el autoconsumo y mejorar los ingresos a partir del otorgamiento de los microcréditos, para mejorar varios cultivos en suelos actualmente subutilizados, se instalarán pequeños huertos para el cultivo de hortalizas, que incrementarán la cantidad, calidad y diversidad de la dieta familiar, promoviendo por tanto actividades productivas e integrando a éstas familias a la población económicamente activa, apoyando al desarrollo intelectual de los socios/as, con un enfoque económico y social, incentivando el desarrollo humano y la práctica de valores como la solidaridad, transparencia, solidaridad, confianza, compromiso y la cooperación, para mantener la integración y estabilidad entre las familias, los socios/as y la comunidad rural así como respetar la cultura local de las comunidades, es de anotar que las familias dependen actualmente de ingresos provenientes de la venta de su fuerza de trabajo y algo de recursos enviados por los emigrantes.

Los principios adoptados consiste en la autosostenibilidad, generar beneficios no en busca del enriquecimiento personal, sino en la obtención de un logro social, libre acceso y retiro voluntario y control democrático.

Las acciones a ejecutar en el proyecto consiste en acercamiento a las comunidades, identificar a líderes comunitarios, consolidar directiva responsable para iniciar el proceso, determinar el nivel de conocimientos en relación a beneficios y manejo del



Banco Comunitario, llevar a cabo el plan de capacitaciones de acuerdo al nivel de inicio en el proceso, apoyar en la consolidación de acuerdos/estatutos, políticas de crédito y recuperación de cartera, entre otras, realizar el acompañamiento y control para el correcto funcionamiento del Banco Comunitario, con asistencia técnica y capacitación.

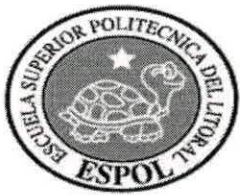
La metodología a utilizar radica en lo teórica, práctica, vivencial y 100% participativa.

De esta manera, el enfoque general de la propuesta se orienta hacia el ámbito socio productivo de la familias de escasos recursos, en el cual la mujer es la protagonista y líder. Las acciones programadas reforzarán ese papel protagónico y le darán el valor agregado de generar recursos para la reproducción familiar y la dinamización de la economía campesina.

A más de la capacidad local generada por el proceso de capacitación y de apropiación de las tecnologías agropecuarias, el proyecto plantea generar y fortalecer las existentes instancias organizativas. Se conformarán asociaciones agrícolas en las comunidades debidamente legalizadas. Se fortalecerán los espacios de representación y acción protagónica de la familia en su totalidad.

Con la entrega de microcréditos se logrará una mejor producción, acopio y comercialización de las organizaciones comunitarias, la diversidad de productos ofertados y la rentabilidad de los mismos garantizarán la sostenibilidad de las acciones luego de terminado el proyecto.

La administración del proyecto se realizará en forma democrática y participativa. La Unidad Responsable del Proyecto junto con la comunidad serán los coordinadores, y administradores del proyecto y responsables directos ante los financistas.



El eje productivo (invernaderos, cultivos, criaderos) será responsabilidad directa de los productores, por medio de convenios Interinstitucionales con la Fundación Nuevos Horizontes, la Municipalidad de Azogues, el CREA y el MAG, se solicitará la colaboración de Ingenieros Agrónomos y Médicos Zootecnistas de dichas Instituciones.

La Unidad Responsable del Proyecto contará con un ingeniero agrónomo para cultivos, y un Zootecnista para el manejo de cuyes, pollos y otros animales menores, para lo cual se realizara un convenio con la Fundación Nuevos Horizontes y el Ministerio de Agricultura y Ganadería. El componente socio-organizativo estará manejado por el Equipos Asesor quien será responsable del programa de capacitación y los planes de fortalecimiento de las organizaciones.

Finalmente la dirección financiera del proyecto estará a cargo de la Contadora quien será el responsable del manejo de los recursos conjuntamente con el Directorio del Banco Comunal del proyecto.

1. IDENTIFICACIÓN DEL PROYECTO

1.1 ORGANIZACIÓN SOLICITANTE

Fundación Nuevos Horizontes de la ciudad de Azogues

1.2 TÍTULO DEL PROYECTO

“PROYECTO DE IMPLEMENTACIÓN DE BANCO COMUNAL AZOGUES, PARA EL OTORGAMIENTO DE MICROCRÉDITOS E IMPULSAR INICIATIVAS AGRÍCOLAS EN EL CANTÓN AZOGUES, PROVINCIA DEL CAÑAR”.

1.3 UBICACIÓN DEL PROYECTO

- ❖ Provincia del Cañar
- ❖ Cantón Azogues
- ❖ Parroquia Azogues
- ❖ Sector: Parroquia Guapan, San Miguel y Javier Loyola de la ciudad de Azogues.

El proyecto se localiza en la Republica del Ecuador, en la región Austral, en la Provincia del Cañar, Cantón Azogues,

1.3.1 INFORMACIÓN GENERAL

Población: 27.866 habitantes (Perímetro actual)

6.114 habitantes (Periferia)

34.067 habitantes (Incl. Ampliación del perímetro)

Área bruta: 1323.47 hectáreas.

Área neta: 863.64 hectáreas.

Área ocupada: 123.40 ha. (17.31%).

Área ocupada con vía: 246.41 ha. (34.16 %).

Área ocupada en zonas de riesgo: 9.47 ha. (7.68 %).

Coefficiente de uso de suelo: 34.72 %

División administrativa: Parroquias: San Francisco, Borrero, Bayas y Azogues.

Zonas de planificación: Bayas, Charasol, Bellavista, La Playa, Chacapamba, Uchupucum y Central

1.3.2. DEMOGRAFÍA

Población urbana: 46.19% hombres y 53.81% mujeres

Hogares: 6528

Habitantes por hogar: 4.20

Tasa promedio de crecimiento anual de la población: 2.55

Densidad poblacional bruta: 29.67 hab/ha.

Densidad poblacional neta: 48.58 hab/ha.

1.3.3. DATOS SOCIALES

- ❖ Los profesores / as del nivel secundario un 54% de docentes urbanos tienen título universitario.
- ❖ Existen 5 clubes urbanos, 7 ONGs, y 24 organizaciones, cooperativas y asociaciones, cuyo nivel organizacional por género es de 70% de hombres y 30% de mujeres.
- ❖ Azogues cuenta con 5 instituciones que brinda seguridad y socorro: Defensa Civil, Cruz Roja, Bomberos, Policía y el 911.
- ❖ Uno de cada 10 hogares son víctimas de robos en sus domicilios en el área urbana, siendo los robos de autos y negocios los más frecuentes.

- ❖ Las principales causas de muertes de jóvenes en la ciudad son: 31% por agresiones físicas, 24% por accidentes de tránsito, 12% por suicidios, 7% por embarazos precoz y el 26% por tuberculosis, neumonías y anemias.
- ❖ Aproximadamente el 79% de las adolescentes embarazadas reciben atención prenatal.
- ❖ Se estima que el 6% de los estudiantes de colegios han consumido algún tipo de droga, es decir.
- ❖ El hacinamiento de niño / as en los establecimientos escolares es del 30% a nivel urbano.
- ❖ El 30% del área periférica de las zonas urbanas no disponen de alcantarillado.
- ❖ El 60% de los establecimientos secundarios están concentrados en la zona urbana.
- ❖ En la ciudad de Azogues existen 6 centros de capacitación artesanal, 5 institutos tecnológicos, 2 Universidades, 3 extensiones Universitarias
- ❖ Los servicios son: Hospital General Homero Castanier Crespo, 3 Dispensarios Médicos, 1 Centro de Salud, 1 Puesto de Salud de Acción Social Municipal de Azogues y 1 Puesto de Salud del INNFA.
- ❖ Los servicios de salud privados en la ciudad son: 4 clínicas, 5 consultorios de medicina general, 15 consultorios de especialidad, 40 farmacias, 4 tiendas de medicina natural, 2 Centros de Rehabilitación física y mental, 7 laboratorios clínicos y 2 Centros de Diagnóstico de imágenes.
- ❖ La Federación Deportiva del Cañar cuenta al momento con 12 disciplinas deportivas, 12 escenarios deportivos.
- ❖ Es limitada la participación política de la mujer en Azogues, esta representada por dos concejales en funciones y una consejera electa.
- ❖ La mayor concentración de la población femenina esta en la edad comprendida de 1 a 24 años y el 64% de mujeres entre los 12 y 24 años tuvo su primera relación sexual antes de los 17 años. 71 de cada 100 mujeres entre los 15 y 19 años ya tienen un hijo. La principal causa de agresión intrafamiliar es el alcoholismo con un porcentaje del 47%.

- ❖ Aproximadamente en la ciudad 22% de la población urbana no tienen acceso al servicio de salud.
- ❖ Los porcentajes más altos de repitencia se dan en la parroquia urbana de Bayas (4.5%).
- ❖ El sector de Zhapacal y Bolivia el 66%.no tienen cobertura de agua potable,
- ❖ Los sitios de mayor inseguridad en el área urbana de Azogues son. Quimandel, Parque Infantil en la zona 2 La Playa; Antiguo Terminal Terrestre en la zona 7 – Central y parte de Uchupucun.
- ❖ El 65% de la población de esta zona de Chacapamba, tienen un alto índice de analfabetismo que en muchos de los casos cuentan con instrucción primaria.
- ❖ La industrial de gran magnitud en la Empresa Cementera Guapán, que genera aproximadamente 300 plazas de trabajo.
- ❖ Existe un asilo de ancianos con capacidad para 40 personas, 1 albergue con capacidad para 23 personas y 1 comedor municipal que brinda servicio de almuerzos para 50 adultos mayores indigentes y 90 niño / as de escasos recursos de las diferentes escuelas de la ciudad, todo en la zona central.
- ❖ En el Cantón existen 3 Ligas Barriales legalmente constituidas con sus clubes afiliados a la Liga Deportiva Cantonal
- ❖ El área urbana de Azogues dispone de 2 retenes de policía.
- ❖ En la zona Central existen 4 bibliotecas de Entidades Públicas Locales (I. Municipio de Azogues, HCPC, Casa de la Cultura, UNE); 12 bibliotecas de establecimientos educativos secundarios y 2 archivos históricos de la Casa de la Cultura y de la Municipalidad de Azogues.
- ❖ Igualmente en la zona Central están los museos: Arqueológico de la Casa de la Cultura, Etnográfico de la Casa de la Cultura, de la Comunidad Franciscana, de la Comunidad Lasallana y otros particulares.

1.3.4 DATOS ECONÓMICOS

Uso de suelo agrícola: 7.47%.

Uso de suelo comercial: 8.36%.

Uso de suelo residencial: 50.28%

Uso de suelo residencial-agrícola: 1.90%.

Uso de suelo residencial- comercial: 6.56%.

La PEA es de 12214 personas.

Las principales actividades en la ciudad tenemos:

El comercio y prestación de servicios: 430 locales

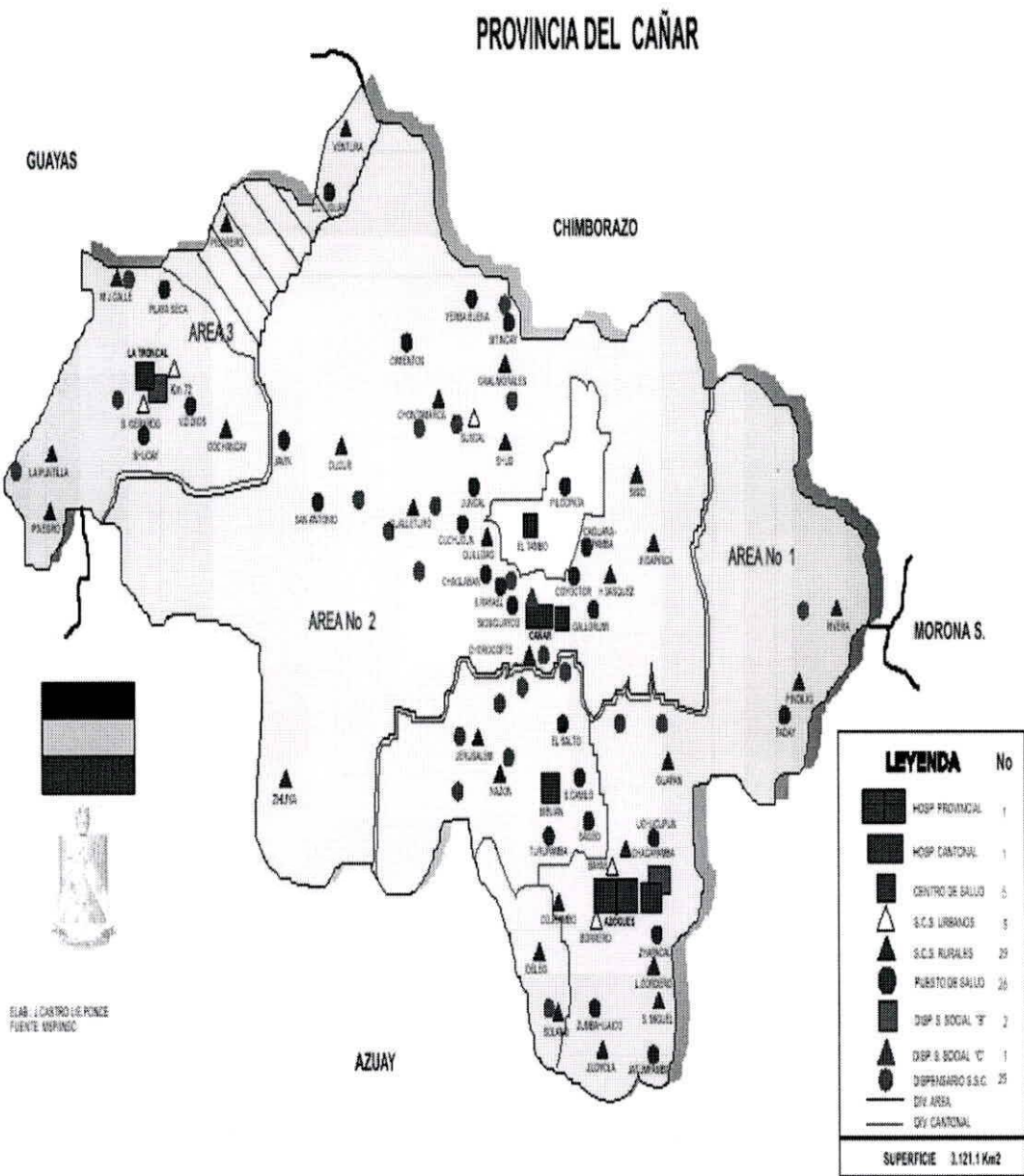
Hoteles y restaurantes: 140 locales.

Manufactura: 155 locales.

Atractivos turísticos: Ciudad Patrimonial, Santuario Franciscano, Iglesia Señor de Flores, Cerro Abuga.

MAPA # 1

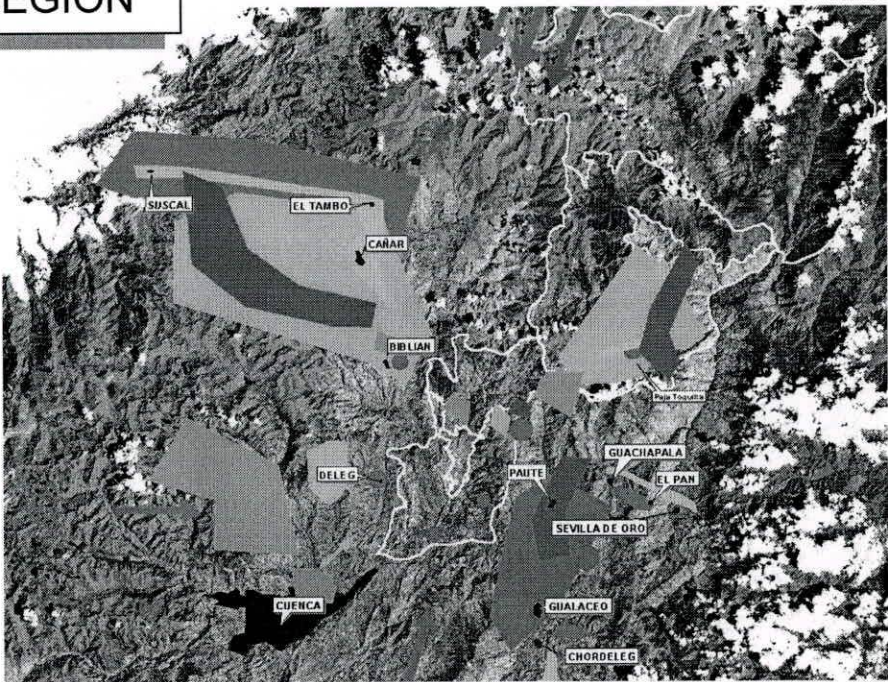
DIVISION POLITICA CANTONAL



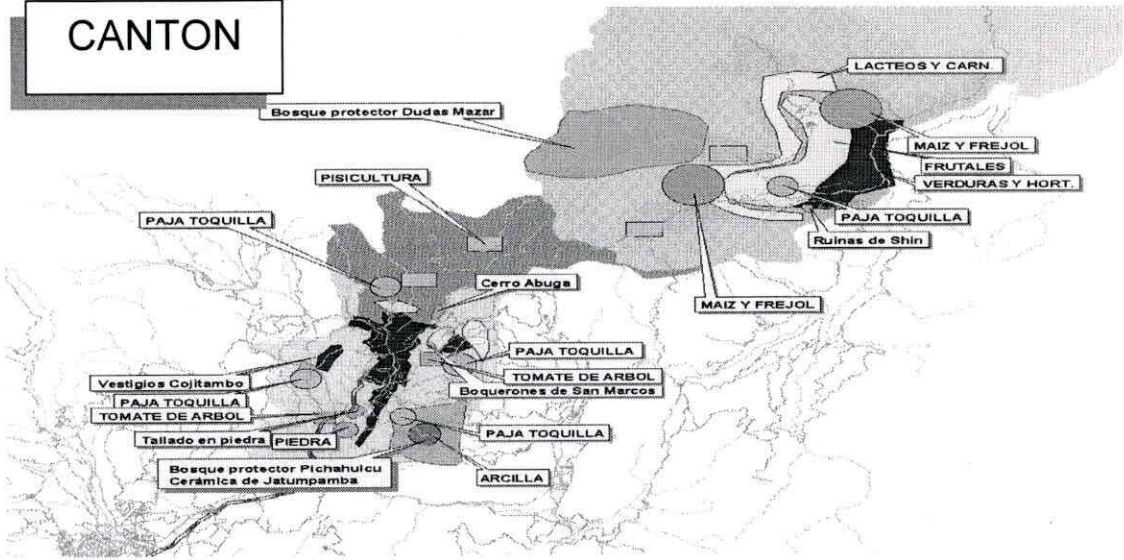
MAPA # 2

DIVISION POLITICA CANTONAL

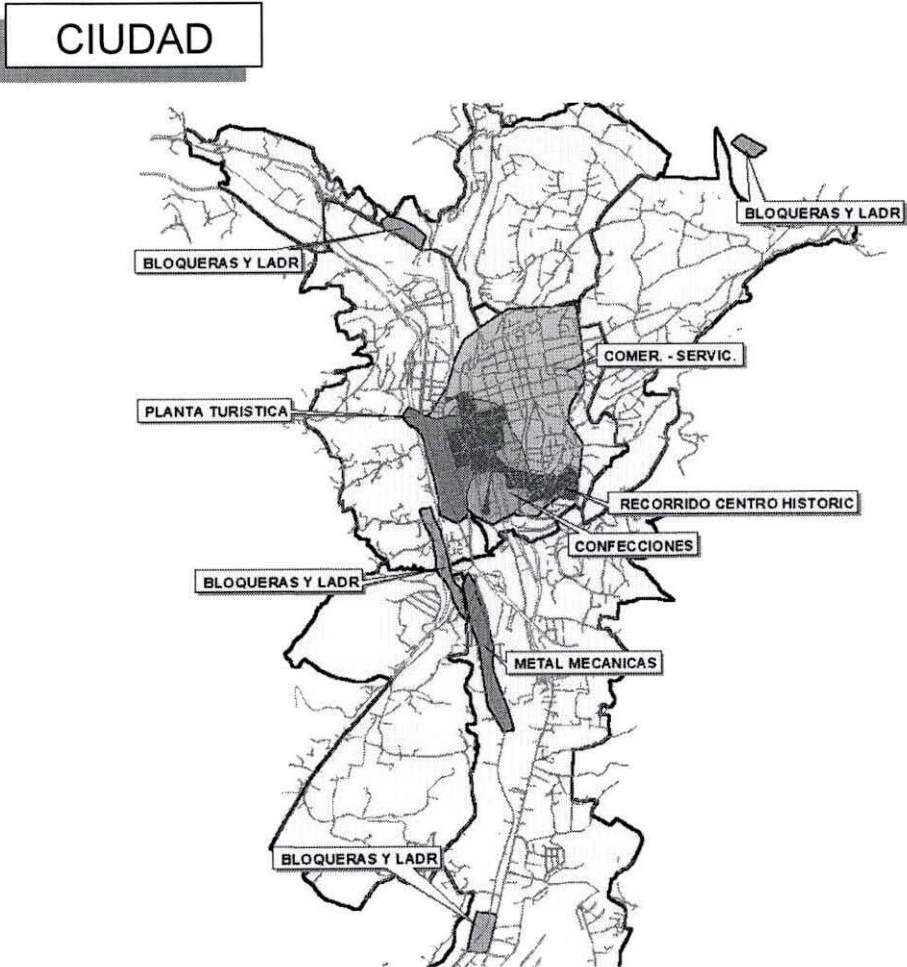
REGIÓN



MAPA # 3

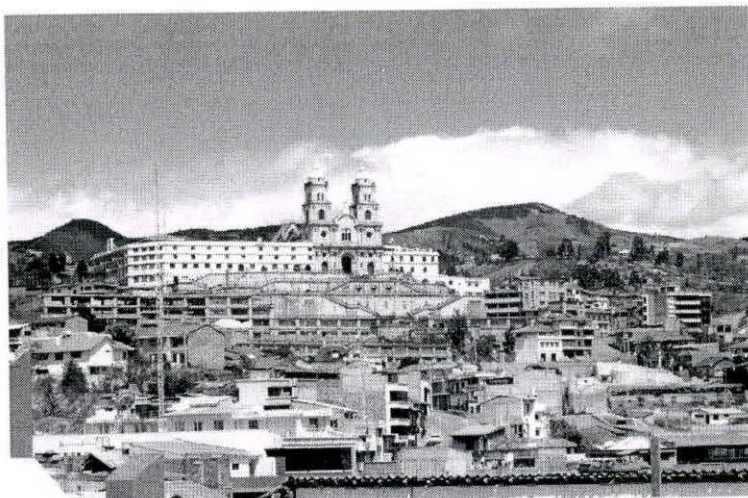


MAPA # 4



VISTA PANORAMICA DE LA CIUDAD DE AZOGUES

FOTO # 1



IGLESIA DE SAN FRANCISCO DE AZOGUES

FOTO # 2



1.4 DURACION DEL PROYECTO

La ejecución de las inversiones y las de operación y evaluación del proyecto se iniciarán en septiembre del 2007 y duraran diez años, de acuerdo a las condiciones del proyecto hasta agosto del 2017.

2.- ORGANIZACION PROMOTORA DEL PROYECTO

2.1 RAZON SOCIAL DE LA ORGANIZACIÓN

Fundación Nuevos Horizontes de la ciudad de Azogues.

2.2 Dirección

Calle Serrano y Rivera (Segunda Planta)

2.3 Teléfono, fax, correo electrónico

Teléfono # 0722240-557 Fax # 072241-905

E-MAIL: Fundnuho@yahoo

Pagina Web: www.nuevoshorizontes.org.ec.

2.4 REPRESENTANTE LEGAL

Director Ejecutivo: Dr. Santiago Rivas Crespo

2.5 FECHA DE CREACIÓN Y ACUERDO DE LEGALIZACIÓN

La Fundación Nuevos horizontes de la ciudad de Azogues, ubicada en la calle Serrano y Rivera de la parroquia Azogues del Cantón Azogues, fundada el 24 de mayo de 1996, mediante acuerdo Ministerial N° 1966, viene apoyando el crecimiento y desarrollo de nuestras parroquias de la Provincia del Cañar, se ha caracterizado por impulsar su accionar especialmente en el sector Agropecuario, brindando capacitación, asistencia técnica para proyectos de atención de salud, productivos entre los que destacan los de tejidos de lana, cría de animales de granja, producción de viveros entre otras actividades.

2.6 EQUIPO TÉCNICO RESPONSABLE DEL PROYECTO

Coordinadora del proyecto:	Dr. Santiago Rivas C.
Crédito y Cobranza: (Contadora)	Aud. Nadia Salazar T.
Fundación Nuevos horizontes (Asesor Técnico)	Ing. Agro. Juan León
Dirección, Formulación y Evaluación del Proyecto:	Ing. Edison Becerra M.

2.7 HOJA DE VIDA DE LA INSTITUCION

La Fundación de Solidaridad Social "Nuevos Horizontes" es una organización de la provincia de Cañar con 10 años de funcionamiento (9 años reconocimiento legal) y ha ejecutado proyectos con Fundación Esquel, AICE, CIDEAL, la Embajada de Bélgica, La Comunidad de España, MIES y MAG. La Fundación es conocida en la zona y ha generado expectativas en los pobladores a partir de un proyecto que implemento invernaderos de tomate riñón, financiado por la Embajada Belga. Con Esquel ha ejecutado varias etapas de un proyecto con posibilidades de ampliación en vista de los resultados alcanzados en temas agrícolas, artesanales, sociales y de salud.

3. ANTECEDENTES Y CONTEXTO

3.1 ANTECEDENTES DEL PROYECTO

La Producción agropecuaria en el Ecuador constituye la actividad económica más importante del país, contribuyo en el periodo 1996-2002, en términos reales a nivel primario en la economía nacional. Con el 17,4% porcentaje mayor que los demás sectores de la economía, según el censo poblacional y vivienda del 2001, el 39% de la población reside en el área rural, la que aproximadamente en un 87% está empleada en la actividad agropecuaria.

Si efectuamos un análisis del entorno agropecuario del País se anota entre varios aspectos los siguientes que resaltan la situación del sector:

- ❖ La importancia del sector agropecuario se acerca al 30% considerando a la agricultura como un sistema agroalimentario en el que incluye las ramas que indirectamente tienen que ver con el sector productivo, esto es el sector agrícola, pecuario, artesanal y textil.
- ❖ Los productores en general, pero de manera más pronunciada aquellos con menor superficie, tienen un acceso reducido a los principales vectores de la productividad: crédito, infraestructura de riego y asistencia técnica,
- ❖ Como consecuencia del sistema de desmantelamiento del sistema institucional publico de asistencia técnica y de financiamiento y de comercialización, el sector de pequeños y medianos productores, no ha tenido en los últimos años atención estatal, acceso al crédito, no ha participado de procesos de apoyo tecnológico, lo que ha redundando en bajos niveles de productividad,

- ❖ La dolarización ha tenido impactos críticos sobre el conjunto del sector agropecuario, así como las altas tasas de interés que generan insostenibles costos financieros.

Ante lo anonado se vuelve entonces necesario solucionar en parte especialmente en las parroquias de Guapán, San Miguel y Javier Loyola, por ello hemos considerado impulsar la propuesta de Implementación del Banco Comunal Azogues para el otorgamiento de Microcréditos e impulsar iniciativas agrícolas en el Cantón Azogues, mediante créditos que van desde los \$ 50,00 hasta los \$ 1.000 dólares por familia a un año plazo con tasas de interés asequibles y menores al sistema financiero, por ello proponemos un método de microcréditos que será manejados por las familias de los sectores antes anotados y que podrán ser financiadas como capital semilla donado por la Fundación Nuevos Horizontes, El Municipio de Azogues y el Club Azogues New York mediante el aporte de recursos de los emigrantes, que se encuentran fuera del país.

La estrategia será socializada con el equipo técnico y las familias participantes. El proyecto cuidará no sobrecargar el trabajo de las mujeres, sino por el contrario mediante técnicas sencillas y cultivos productivos, optimizar su esfuerzo. Se trabajará en el proceso de cambio de actitudes con el apoyo de los procesos de capacitación. Se propiciará la capacitación en temas organizativos, referente al manejo de créditos mediante un plan de negocios, producción y comercialización,

A más de la capacidad local generada por el proceso de capacitación y de apropiación de las tecnologías agropecuarias, el proyecto plantea generar y fortalecer las existentes instancias organizativas. Se organizará a los pequeños productores en las comunidades debidamente legalizadas. Se fortalecerán los espacios de representación y acción protagónica de la familia en su totalidad.

El proyecto contempla acciones orientadas a mejorar la calidad de vida de las comunidades, para ello de dotara de microcréditos por intermedio del banco comunal,

para que así los pequeños productores puedan impulsar iniciativas agrícolas y pecuarias, es decir implementar criaderos de bovinos, porcinos, e impulsar iniciativas en el campo artesanal y textil (tejidos), mejoramiento de pastos, en las actividades de cultivos de maíz, patatas, hortalizas, así también apoyar la introducción de pies de cría y mejoramiento en el manejo de los cuyes y pollos, de tal manera que una vez que se genere un ingreso que permita el pago de las obligaciones contraídas con el Banco Comunal, se logre una utilidad y además que otra parte permitirá el autoconsumo.

3.2 CONTEXTO DEL PROYECTO

CARACTERIZACION FISICA DE LA ZONA DEL PROYECTO

La zona de intervención de esta experiencia, el proyecto, se ejecutará en la Provincia del Cañar, la misma que se encuentra localizada en el centro-sur del País, es una de las diez provincias que integran la región de la Sierra del Ecuador. Limita al norte con la provincia de Chimborazo, al sur con la de Azuay, al oriente con la provincia de Morona Santiago y al occidente con la provincia del Guayas, ocupando un sector importante de la región interandina con alturas que van desde los 1700 y rebasan los 3.500 m, sus suelos son muy fértiles, la agricultura de la provincia del Cañar es eminentemente cerealística a base de maíz, trigo, avena, papas, el ganado vacuno y lanar es beneficiado gracias a la presencia de pastos naturales que provienen de los páramos. La provincia cuenta con una población de 206.981 que representa el 1.7% del total nacional.

El área propuesta en donde se ejecutó el proyecto es el sector Sur-Oriental de la provincia de Cañar, cantón Azogues, que registra temperaturas de entre 5 y 20 grados y se encuentran a alturas de 2000 a 3000 msnm; y una parroquia ubicada en el centro norte de la provincia, perteneciente al Cantón Cañar, que registra temperaturas de hasta 20 grados y alturas entre los 1800 y 2500 msnm. La zona de intervención del

proyectos cuenta con suelos franco arenosos, franco arcillosos y arcillosos. El 60% de suelos son considerados de "gran potencial" para tareas agrícolas; un 40% de potencial medianamente productivos.

Las comunidades que participaron en el proyecto son las parroquias de: Javier Loyola (Ayancay centro y Domay), San Miguel (Jatumpamba y Olleros), y Guapán, Chontamarca, y Cochabamba.

- ❑ **Javier Loyola y concretamente los sectores de Ayancay centro y Domay, una de las zonas en que se llevara adelante el proyecto.-** es una comunidad que se encuentra ubicado en la zona sur occidental del cantón Azogues, a una altitud de 2.400msnm, su clima es templado, es una zona considerada como crítica en cuanto al la provisión de agua para riego, su principal fuente de cultivo es el maíz, hortalizas en menor cantidad, y la crianza de animales menores como cuyes, gallinas entre otros, que no representan por su manejo mayor rentabilidad, las mujeres en un 80% están al frente de las fincas y en un 20% los hombres, tal vez sea la incidencia que existe en nuestro medio por la migración. Por razones logísticas durante el proyecto se manejo en 2 sectores, Ayancay centro y Domay.

CUADRO # 1

Comunidad	No familias	No. Familias participantes
Ayancay Centro	211	84
Domay	155	67
total	366	151

Fuente: Investigación
Elaborado por: Edison Becerra Molina

FOTO # 3



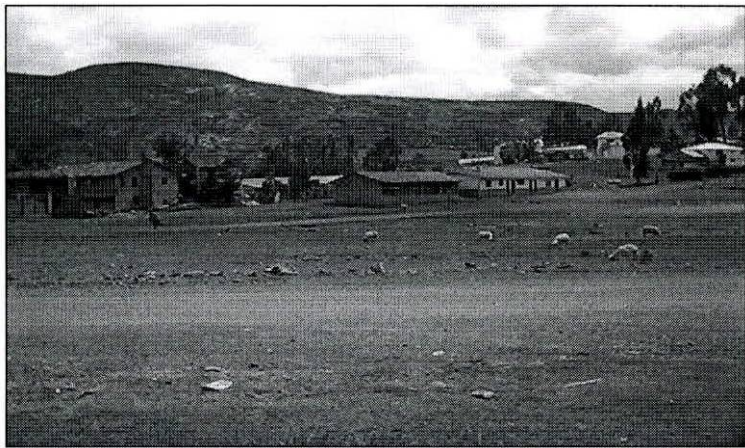
- ❑ **Jatumpamba de la Parroquia San Miguel.-** es una comunidad que se encuentra ubicado en la zona Sur Oriental del cantón Azogues, a una altitud de 3000 msnm, su clima es frío, es una zona con altos índices de deforestación, tienen carencia de fuentes hídricas para riego, tienen agua para consumo, su principal fuente de cultivo es el maíz, en menor cantidad la crianza de animales menores como cuyes, algunos animales de pastoreo como ovejas y vacas entre otros, que no representan por su manejo mayor rentabilidad, su cultura se distingue por que su gente un sector a la producción de ala alfarería, ollas hechas a mano, también las mujeres en un 80% están al frente de las fincas y en un 20% los hombres, la incidencia que existe en nuestro medio por la migración.

CUADRO # 2

Comunidad	No familias	No.Familias participantes
Jatumpamba	301	135
total	301	135

Fuente: Investigación
Elaborado por: Edison Becerra Molina

FOTO # 4



- **Olleros.- también otro sector de la parroquia San Miguel.-** es una comunidad que se encuentra ubicado en la zona Oriental del cantón Azogues, a una altitud de 2600 msnm, su clima es templado, es una zona con altos, tienen carencia de fuentes hídricas para riego, tienen agua para consumo, su principal fuente de cultivo es el maíz, huertos hortícola en menor cantidad la crianza de animales menores como cuyes, que no representan por su manejo mayor rentabilidad, un sector de la comunidad se dedica a la producción de las ollas hechas a mano, también las mujeres en un 78 % están al frente de las fincas y en un 22 % los hombres, la incidencia que existe en nuestro medio por la migración.

CUADRO # 3

Comunidad	No familias	No.Familias participantes
Olleros	170	90
total	170	90

Fuente: Investigación
Elaborado por: Edison Becerra Molina

FOTO # 5



- **Guapán.-** es una comunidad que se encuentra ubicado en la zona Norte del cantón Azogues, a una altitud de 2500 msnm, su clima es templado, es una zona que tiene recursos hídricos para riego, su cultivos se basan en maíz, huertos hortícolas en menor cantidad, cultivo de frutales como la manzana, el tipo de suelo de este sector es de buena calidad, se dedican también a la crianza de animales menores como cuyes, una de las características de este sector es su artesanía casi la gran mayoría de las familias tejen sombreros de paja toquilla, también las mujeres en un 78 % están al frente de las fincas y en un 22 % los hombres, la prevalencia de la mujer al liderarla conducción de los hogares en este sector esta marcado por el gran ola migratoria que se presenta por parte de los hombres hacia el extranjero (EEUU y España). que existe en nuestro medio por la migración. Guapán como parroquia es una las más grandes de la provincia en población, pero para la ejecución del proyecto solo participaron dos sectores Zhindilig y la Florida.

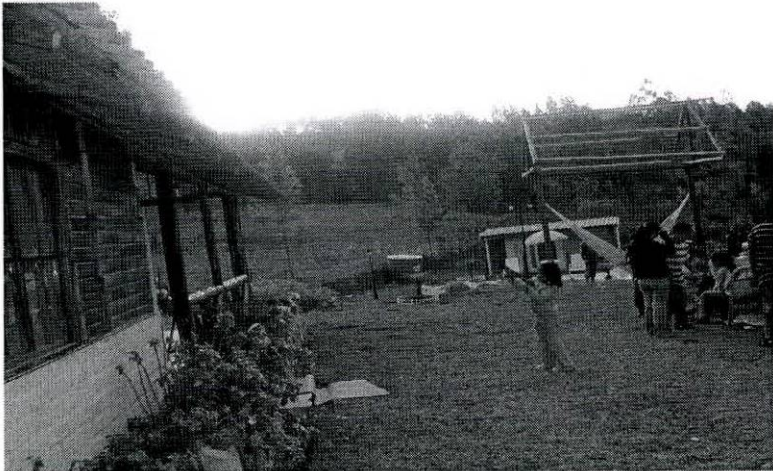
CUADRO # 4

Comunidad	No familias	No.Familias participantes
Zhindilig	645	244
Florida	289	130
total	934	374

Fuente: Investigación

Elaborado por: Edison Becerra Molina

FOTO # 6



4 IMPORTANCIA Y JUSTIFICACIÓN

4.1 RAZONES QUE MOTIVAN LA REALIZACIÓN DEL PROYECTO

Las parroquias de la ciudad de Azogues, reflejan los resultados de la crisis económica no solo de nuestra provincia sino del país, particularmente por las políticas orientadas al sector agropecuario, que al establecer la política económica no diferencia a los sectores de escasos recursos, asumiendo este sector el mayor efecto que se refleja en el incremento del desempleo, la pobreza, la migración, ahondándose la brecha de la producción campesina.

Dado que el proceso de producción agrícola se realiza con la aplicación de técnicas inadecuadas de producción, en las zonas que pretendemos impulsar el proyecto predomina el cultivo de maíz, fréjol, se realizan con practicas culturales tradicionales, sin el uso de semillas e insumos agropecuarios que mejoren la producción y la productividad por la falta de recursos económicos.

Las características indicadas de la producción agropecuaria y avícola con bajos niveles de producción y productividad y la limitada gestión empresarial en las Zonas han generado un proceso de descapitalización humana provocada por el abandono del medio rural por parte de los jóvenes, ante la ausencia de oportunidades de empleo y niveles de calidad de vida marcadamente inferiores.

Otros aspectos que ha incidido para realizar el presente proyecto es el observar el retraso de las comunidades, la desigualdad social, que traen consigo bajos niveles de ingresos, y por ende bajas condiciones y calidad de vida de las zonas del proyecto, además de bajos niveles en la producción y productividad, falta de organización, capacitación y tecnología, no existe participación en la comercialización, sumado a ello el mal manejo de la dolarización que ha restado competitividad al sector

agropecuario, por el encarecimiento de la mano de obra, de los insumos agropecuarios y el acceso al crédito.

Ante estas circunstancias consideramos enfocar nuestro proyecto que consiste en el hecho de impulsar una **alternativa de microcréditos manejadas por la familias de escasos recursos** de los sectores de las comunidades de Ayancay Centro y Domay de la Parroquia Javier Loyola; Jatumbamba y Olleros de la parroquia San Miguel, y; Zhindilig y Florida de la parroquia Guapán. Que permitirá impulsar los niveles de organización, capacitación, producción, rentabilidad y competitividad de las zonas.

4.2.- DESCRIPCION DE LA SITUACION SIN PROYECTO

En las zonas que son parte del proyecto predomina los cultivos para el autoconsumo existen cultivos de: tomate de árbol, siembra de tomate riñón, patatas, pastos, criaderos de cuyes, criadero de pollos, de chanchos, entre otros, razón por la que se plantea la situación actual considerando lo representativo desde el punto de vista de la superficie y de la ubicación en el cantón y de los sectores de la zona del proyecto.

Existen huertos en determinados sectores con algunas plantaciones, así como también cultivos dispersos en diferentes sectores de la zona del proyecto en huertos pequeños de 40 a 60 plantas que no significan ingresos para el productor, sirviendo por tanto para el autoconsumo, cuando hay excedente venden a cualesquier precio, sin realizar una clasificación de productos, no es la actividad principal de los habitantes la agricultura, sino que esta dentro de una gama de actividades que desarrolla para su supervivencia, al disponer algunas familias terrenos agrícolas y en algunos casos especialmente las mujeres dedican en parte de su tiempo en algunos casos a la ganadería, criadero de animales menores, de ahí que se ha podido detectar que no se realizan labores necesarias agrícolas como fertilización, abonadura, control fitosanitario, además que la comunidad no tiene acceso al crédito, algunos por su cuanta han averiguado en algunas Instituciones financieras de la localidad

especialmente en el Banco Nacional de Fomento exige un sin numero de requisitos que hacen que los pequeños productores no puedan acceder a los microcréditos.

4.3.- CAMBIOS ESPERADOS A PARTIR DEL PROYECTO

Con la implementación de los microcréditos que manejará el Banco Comunal, para promover los cultivos para el autoconsumo y la identificación en la Investigación de los cultivos que en cualesquier forma, están dirigidos al mercado y a través de los cuales se mejorarían los ingresos de los productores, incentivándoles también a la crianzas de animales menores como cuyes, conejos, pollos, mejoramiento de pastos, cultivo de vegetales de ciclo corto como: tomate de árbol, maíz, patatas, tomate riñón, huertos familiares, lo que redundará en el desarrollo de la Zona, permitiendo la sustentabilidad y sostenibilidad de este proyecto.

El servicio integral al sector agropecuario de la Zona, tiene como objeto impulsar a través de la capacitación y asistencia técnica a que los productores dejen de producir materia prima barata y accedan al valor agregado producido a lo largo de la cadena alimenticia en las etapas de poscosecha, en la transformación hasta la comercialización, lograr una ocupación eficiente y equilibrada del espacio, favorecer así mismo el aprovechamiento y optimización de los recursos naturales, a través de la aplicación de modelos de explotación rentables que funcionen con criterio microempresarial y de calidad y que cuente con un capital humano capacitado. Se propenderá a la formación de microempresas para lo cual contarán con financiamiento mediante microcréditos de tal manera que permitan a los agricultores trabajar su tierra desde el punto de vista de una dimensión de negocio rentable.

El Apoyo que brinde los Promotores del proyecto a los productores organizados y asociados permitirá el acceso directo a la economía, como sujetos de crédito, con personería para contratar y negociar,

Es decir que este proyecto permitirá otorgar a las familias más pobres, pequeños

prestamos (microcréditos) para apoyarlos económicamente en actividades productivas (negocios-autoempleo).

Las personas más pobres y vulnerables tendrán la oportunidad de participar en el programa de una institución de Microcrédito.

Quienes accedan a los Microcréditos contarán con distintas formas de participación, porque se adaptan a las necesidades de la comunidad a la cual le ofrecen el Producto.

El Banco Comunal no prestará grandes cantidades, tienen metodologías muy específicas para colaborar con sus clientes e ir incrementando las sumas de préstamos para evitar el endeudamiento desmedido y la incapacidad de pago, Se iniciará con pequeñas cantidades de crédito que se irá incrementando gradualmente hasta lograr establecer un historial crediticio exitoso y un patrimonio para cada familia o grupo.

Los Microcréditos que pretendemos implementar ofrecerá Préstamos: (crédito) por cantidades pequeñas, que se incrementan de acuerdo a los plazos de pago fijos. Los montos crecerán a medidas de acuerdo al cumplimiento de pago en cantidad y tiempo.

Para lograr este cometido se procederá a la capacitación de las personas de las parroquias inmersas en el proyecto para ello deben aprender cómo se maneja el crédito, manejo de un plan de negocios, producción y comercialización, verán la posibilidad a futuro de crear un ahorro para formar un patrimonio individual y/o familiar, para cumplir con este cometido se procederá a incrementar su capacidad de ahorro, y con ello su patrimonio. Enseñando la forma de ahorrar, Creyendo en ellos y en sus capacidades para salir adelante, acercándolos a servicios financieros institucionales que ofrecerá el Banco Comunal Azogues, mediante servicios financieros oportunos y a su alcance, enseñando la forma de llevar un crédito, compartiendo la responsabilidad del manejo de los créditos con otros clientes.

El objetivo de los microcréditos es potenciar la capacidad de los clientes de iniciar un

pequeño negocio, o instrumentar el autoempleo especialmente en las mujeres como agentes económicos del cambio.

Además que tiene como objetivo impulsar las iniciativas productivas de los individuos y grupos sociales en condiciones de pobreza, mediante el fomento y promoción de un sistema de microfinanzas con la participación de Instituciones de Micro financiamiento como canales para la distribución y ejecución del crédito en las tres parroquias mas importantes del Cantón Azogues, Provincia del Cañar, con especial énfasis en aquellas que registren mayores índices de pobreza.

Para alcanzar la consecución se acudiría a la Fundación Nuevos Horizontes por intermedio de la Comunidad de Madrid, La Municipalidad de Azogues y El Club New York a objeto de lograr el financiamiento para otorgar las líneas de crédito y aperturar el Banco Comunal a fin de que ellas a su vez den crédito a los más pobres.

Asimismo mediante la capacitación y organización se pondrá en marcha acciones orientadas a favorecer una cultura Social que perciba y aprecie los valores del medio rural y que considere el potencial de los recursos rurales de la región como una fuente de riqueza y de mejora de la calidad de vida de la población.

La organización, formación y consolidación del Banco comunal agrícola y pecuario tiene la finalidad de que los productores se integren en forma paulatina como miembros del Banco Comunal con el propósito de que se vayan involucrando no solo en la transferencia tecnológica, si no en la gestión de todos los procesos de administración, negociación, planificación de la producción y comercialización de los productos cultivados y de los insumos agropecuarios, de tal manera de lograr que se favorezca a todos los productores de las zonas del proyecto y lo que es más el proyecto pretende involucrar a los emigrantes que se encuentran fuera del país, como es el caso de Estados Unidos de Norte América, España, Italia, entre otros países Europeos.

Es de indicar que en la actualidad las instituciones Públicas ya no tienen diría casi ninguna ingerencia en los programas de asistencia técnica y capacitación como antiguamente lo realizaban el Centro de Reconversión Económica de Azuay, Cañar y Morona Santiago, el Ministerio de Agricultura y Ganadería, antiguamente de alguna manera tenían la responsabilidad de fortalecer el sector agropecuario, se tratara por todos los medios de buscar con estas Instituciones un Convenio de Asesoría técnica, en el campo agrícola, por tanto en nuestro Proyecto la Fundación Nuevos Horizontes Coordinara el apoyo Institucional en las actividades especialmente de capacitación organizativa, higiene y salud y en lo referente de la consecución de créditos.

Todas estas acciones confluirán a una producción eficiente, rentable y competitiva a una disminución de los riesgos debido a las fluctuaciones del clima y de los mercados, mejorará las condiciones y calidad de vida de los productores, la familia, los consumidores y por tanto de la población, conllevará también a mejorar los ingresos de los productores y de oportunidades de empleo que evitara o detendrán la migración y a motivar a una valoración de la actividades agrícolas y pecuarias, viniendo a ser por tanto el proyecto un factor importante en el desarrollo económico de las familias de los sectores, por tanto la finalidad del proyecto es mejorar la condiciones de supervivencia de los productores y de la población consumidora, así como de la Zona.

5.- DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO

5.1 BENEFICIARIOS DEL PROYECTO

5.1.1 Caracterización de los Beneficiarios

Como se dijo anteriormente La Fundación Nuevos Horizontes, apoyado por otras instituciones como es el de la Municipalidad de Azogues y el Club Azogues New York, emprenden esta propuesta con la finalidad común de mejorar la calidad de vida

de la población de estos sectores, en consecuencia el total de beneficiarios alcanzará a 750 familias.

Los beneficiarios indirectos del proyecto están constituidos por los consumidores principalmente de Azogues a los que llegaran los productos agroalimentarios en cantidad, calidad y precios que permitan mejora la salud y la capacidad de compra de la población consumidora.

Cabe aclarar que en el contexto del proyecto se analizara dentro de los aspectos físicos, socio-económicos y económicos del sector agropecuario aspecto que caracterizan a los beneficiarios del proyecto, ya sea por información obtenida directamente, por información estadística de la Zona, por características comunes y similares.

Según el censo de población y vivienda INEC periodo 2001 – 2005 de la población rural de las parroquias de la Zona esta conformada de la siguiente población como se observa a continuación:

CUADOR # 5

No.	División Política Administrativa	Población 2005	Grupos de Edad							
	PARROQUIA		< 1 año	12 a 23 meses	1 a 4	2 a 4	5 a 9	10 a 14	15 a 19	20 y más
1	AZOGUEZ	36.161	668	808	2.985	2.239	3.944	4.201	4.301	20.061
2	COJITAMBO	3.644	58	77	303	238	447	496	430	1.912
3	GUAPAN	8.892	173	194	798	597	1.113	1.326	1.139	4.342
4	JAVIER LOYOLA (CHUQUIPATA)	5.441	115	135	526	410	683	705	600	2.812
5	LUIS CORDERO	3.148	51	67	297	222	384	445	401	1.569
6	PINDILIG	2.304	30	70	258	209	335	331	239	1.111
7	RIVERA	1.599	36	39	172	135	241	233	186	732
8	SAN MIGUEL	3.615	65	103	419	330	510	517	377	1.728
9	TADAY	1.643	41	50	173	142	216	222	187	804
TOTAL CANTON		66.445	1.237	1.542	5.931	4.520	7.872	8.475	7.860	35.070

Fuente: Censos 1990 y 2001 – INEC

Elaboración: Edison Becerra Molina

Como podemos observar en el presente cuadro están las tres parroquias donde vamos a efectuar el proyecto, La parroquia Guapán cuenta con 8892 habitantes, Javier Loyola 5441 en tanto que San Miguel 3615 habitantes, después de la capital provincial Azogues, Guapán y Javier Loyola son las más pobladas en tanto que en cuarto lugar esta San Miguel, después de Cojitambo. Debiendo manifestar que la población rural, como el de la provincia del Cañar y en general de todo el País es menos desarrollada y atendida que el área urbana, en consecuencia podemos manifestar que la población rural de la Zona esta atendida en un 92.25% con servicio eléctrico, pero tiene deficientes porcentajes de atención con agua potable, alcantarillado y recolección de basura que representan respectivamente 28,20%, 12,14% y 1.65%, lo que repercute en la salud de la población de 20 años y más de las Zonas del Proyecto alcanza a 4.342 habitantes de Guapán, 2.812 para Javier Loyola y 1.728 de San Miguel, totalizando 8.882 habitantes de lo cual representa el 18.20% de la gente que es analfabeta, en tanto que el índice de pobreza rebasa el 68,10%, 61,30 y 72.15% para las parroquias de Guapán, Javier Loyola y San Miguel respectivamente.

5.1.2 Formas de Participación Social de los Beneficiarios

Las formas de participación social, responden a la existencia de dos tipos de beneficiarios: Directos e Indirectos.

Los beneficiarios han participado en el análisis de la problemática del sector productivo y en la elaboración de la propuesta. Desde el inicio de la ejecución de las inversiones y de la operación del proyecto participaran en diferentes grados a medida que se inicie las actividades de empadronamiento, organización y capacitación en un ambiente democrático, respetando las experiencias y conocimientos locales.

Los campesinos, productores convocados y organizados tendrán una activa y directa participación en la definición de los planes operativos anuales, como son los planes de desarrollo comunitario, serán quienes manejen directamente el Banco Comunal, y por tanto se logrará que el crédito llegue directamente a los beneficiarios en un 100% de lo solicitado, ellos serán los propios fiscalizadores, además que se incrementara la autoestima de la comunidad por que el proyecto pretende a más de impulsar la actividad agropecuaria y pecuaria permitirá también que la gente se preocupe por su salud, además de la participación de las estrategias de ejecución, en el seguimiento y evaluación, de tal manera que se conviertan en los actores principales del proyecto.

La población que se beneficiaría directamente tiene la inmensa responsabilidad de consolidar el Banco Comunal en cada uno de las parroquias que el presente proyecto impulsará, es decir adaptarse al proceso de transferencia de tecnología y participar en las diferentes etapas y componentes que incluye el proyecto. Para una eficiente coordinación se prevé la consecución de reuniones de trabajo con los pequeños productores por sectores productivos, en donde se analizará el avance del proyecto y la realización de ajuste en la programación en caso de ser requerido.

La participación de los beneficiarios indirectos, que comprende la población en general de la zona y los consumidores de los mercados que incluye el proyecto, será factible a través de la información y comunicación social permanente que se implementara con el Banco Comunal, con el afán de mantener informada a los pobladores sobre los beneficios y avance del proyecto, por tanto el proyecto en su presupuesto incluye rubros para difusión y promoción de sus actividades.

5.1.3.- Caracterización de las condiciones y Problemática de la Mujer

Dentro de las zonas en estudio y nivel nacional en general, existe desigualdad de genero en todos los aspectos. En el ingreso laboral en el año 2005 el ingreso promedio de las mujeres era del 42.15% en tanto de los hombres el 98.60%.

De conformidad al Censo de población y vivienda-INEC 2001, que resume las diversas dimensiones de las desigualdades entre hombre y mujeres en el proceso educativo como: analfabetismo, escolaridad, instrucción superior y matriculación en distintos niveles de enseñanza, en cada parroquia es el siguiente:

CUADRO # 6

No.	PARROQUIA	%
3	GUAPAN	42,20
4	JAVIER LOYOLA (CHUQUIPATA)	32,55
8	SAN MIGUEL	44,30

Fuente. SIISE
Realizado por: Edison Becerra M.

La real participación de la mujer en la población económicamente activa , la necesidad de trabajar ha inducido a que muchas mujeres se incorporen al sector informal como trabajadoras por cuenta propia, sin protección social y sin salarios al menos como establece la ley, las mujeres del sector están dedicadas básicamente a amas de casa y a

la agricultura, junto con sus hijos menores, que cada vez a temprana edad se incorporan a la actividad agrícola, pero sin la asesoría técnica y en base a su escuálida economía, otras se dedican a la venta de sus productos, de ahí que podemos manifestar que la mujer tiene una participación directa en la producción agropecuaria y por lo tanto en la ejecución y gestión del proyecto, participara en las actividades como productora beneficiaria del Proyecto. De otra parte la creación del Banco Comunitario contempla el otorgamiento de microcréditos, a objeto de reforzar la producción agrícola, creando fuentes de trabajo para la mujer en general a objeto de que acceda sin ninguna distinción, en forma igualitaria de forma que pueda ampliar o mejorar sus ingresos.

5.1.4 Mecanismos de participación de los Beneficiarios en las Decisiones.

La investigación de campo realizada, así como de información secundaria obtenida da como resultado definir a las tres Zonas objeto de nuestro proyecto como zonas débiles de organización para la producción y comercialización agropecuaria, que no garantizaría la operación del proyecto en el tiempo, razón por lo que, es fundamental como estrategia la operación y sustentabilidad del proyecto en el tiempo, de ahí que se vuelve importante impulsar primero la organización de los productores, con base a sus experiencias sin desconocer las formas tradicionales de cultivar el suelo y comercializar.

Los productores debidamente organizados en las tres parroquias no solo deben tener a la toma de decisiones, sino que con el transcurrir del tiempo y bajo las directrices del reglamento interno del Banco Comunal asumir la Administración del Proyecto, creando un principio de autogestión y fortalecimiento de sus organizaciones.

Para ello en la ejecución del proyecto además de las reuniones para establecer los planes de acción y estrategias de trabajo, se propenderá a optar por un mecanismo que retroalimente estos planes a través de la información y evaluación permanente de los receptores directos de los servicios de apoyo tanto en la parte de la organización,

manejo de bancos comunales, otorgamiento de los microcréditos, la producción, así como la asistencia técnica y su evaluación.

5.1.5 Actividades de capacitación dirigidas a los Beneficiarios.

La propuesta se basa en la formación y adiestramiento por tanto uno de los aspectos a considerar es la capacitación integral de los beneficiarios directos del proyecto, por tanto en todo proceso de operación del proyecto en sus diferentes componentes se da una capacitación a través de la transferencia de tecnología.

La capacitación será dirigida a grupos de beneficiarios, el presente proyecto contempla la consecución de talleres y conferencias, sujetos a modificación, luego de la investigación de campo previsto en el presupuesto de el correspondiente componente, capacitación sobre el manejo de los microcréditos y su correcta utilización, capacitación agropecuaria en temas relativos al manejo de recursos naturales, aspectos productivos, organizacionales, de comercialización, comunitarios y de genero de gestión microempresarial y plan de negocios; difusión de aspectos socio-económicos y prácticas agropecuarias; promoción y consolidación de organizaciones con enfoque de genero.

5.2 DESCRIPCION DE LA ESTRATEGIA DEL PROYECTO

El presente proyecto tiene como propuesta el apoyo al sector agrícola y pecuario con la dotación de microcréditos para promover en los sectores la producción y comercialización para de esta manera reforzar en estas zonas el desarrollo económico y social de los productores agropecuarios de las parroquias de Guapán, Javier Loyola y San miguel de la ciudad de Azogues, provincia del Cañar, mediante el uso racional de los recursos naturales y de la comercialización con productos competitivos, que garantice beneficios para los productores y consumidores, promoviendo por tanto organizarse a la comunidad y encaminarles con una visión microempresarial y la capacidad de autogestión para fortalecer las capacidades individuales y sociales de los

productores de las Zonas, para de esta manera emprender actividades encaminadas a oportunidades de empleo para generar ingresos que permitan alcanzar ingresos que consientan tener un nivel de vida más digno y lleno de oportunidades, para lo cual se tendrá presente un aprovechamiento y optimización de los recursos naturales, mediante un manejo adecuado y rentable que permita tener un criterio de gestión micro empresarial de calidad con productores organizados y capacitados, fortaleciendo una cultura social que aprecie los valores del medio rural y que considere los recursos naturales que posee como un medio para mejorar la calidad de subsistencia y evitar la migración de los pobladores de estas zonas hacia otros sectores de la economía o al exterior.

5.2.1 Finalidad del Proyecto

El presente proyecto esta encaminado a contribuir al mejoramiento de las condiciones y la calidad de vida de los agricultores de las Zonas, para ello hemos establecido un modelo de procesos de microcréditos que permitirán optimizar el uso de recursos para alcanzar el desarrollo agrícola.

Las condiciones y calidad de vida de los productores agrícolas y pecuarios de estos sectores, traerá un incremento de los ingresos, una disminución de la migración y desempleo, y por ende una reducción de las desigualdades sociales.

La incorporación de los pobladores de la zona a las fuentes de trabajo que se generará una vez que el Banco Comunal otorguen los pequeños prestamos a los productores y dueños del uso del suelo. En el proceso de producción y de comercialización, al acrecentarse la actividad productiva agronómica, traerá consigo fuentes de trabajo directos e indirectos. En los directos se beneficiaran los involucrados en el proyecto esto es por una parte los productores y por otra los consumidores y con respecto a los indirectos, incluye la agroindustria, transporte y comercio.

5.2.2 Propósito del Proyecto

El propósito del proyecto pretende implementar un proceso de de organización, capacitación, productividad, sistema crediticio, rentabilidad y competitividad.

El propósito del proyecto se basa en otorgar pequeños préstamos que van desde 50 a mil dólares, con bajas tasas de interés y sin necesidad de un aval, a las familias más pobres que trabajen por cuenta propia, los mismos que van a ser utilizados en la producción agrícola y pecuaria además de la asistencia técnica de las Instituciones patrocinadoras.

La participación y el empoderamiento de las familias al sistema de productividad producirá incrementos en la producción con la ayuda del Banco Comunal, los mismos que vendrán a ser un factor importante en el desarrollo económico de las familias de estos sectores.

5.2.3 Componentes del Proyecto

El proyecto consta de componentes que harán viable el logro del propósito, los mismos estriban en los siguientes:

- ❖ Organización de los Bancos comunales para su implementación correspondiente.
- ❖ Organización y capacitación sobre el manejo de los bancos comunales, creando una estructura de análisis didáctico en quienes van a manejar el sistema mediante un análisis comprensible para el aprendizaje integral, en temas inherentes a la organización misma, agrícolas, pecuarios, salud y medio

ambiente, rentabilidad, competitividad, que permita un trabajo en equipo mediante un quehacer eficiente, responsable y solidario.

- ❖ Establecimiento de un reglamento Interno que norme los derechos, obligaciones y responsabilidades de los Asociados al Banco Comunitario.
- ❖ Capital semilla que estará conformado por el aporte en calidad de préstamo de la Fundación Nuevos Horizontes, Municipalidad de Azogues y El Club Azogues New York, dinero de emigrantes y de los propios asociados al Banco Comunal.

La investigación de campo por intermedio de la encuesta permitió precisar en el proyecto un diagnóstico como base indispensable para actuar en apoyo del sector agropecuario. Se parte de un empadronamiento de los productores para proceder a la organización por líneas de producción y a la capacitación que se produce en toda la operación del proyecto en sus diferentes componentes y en los campos económicos, ambiental y social. Además para aunar esfuerzos se vaticina una coordinación y participación de las Instituciones públicas relacionadas con la actividad agropecuaria.

5.2.4 Actividades del Proyecto

De entre las actividades que permitirán la ejecución de los componentes del proyecto se consideran en dos etapas: En primer lugar la ejecución de la inversión y en segundo lugar la operación de los componentes durante los 10 años previstos para el proyecto. En lo referente a las inversiones se contemplan las actividades relacionadas con la incorporación de los recursos humanos, materiales y de infraestructura física y mobiliario y equipos necesarios para la puesta en marcha de todos y cada uno de los componentes del proyecto y que con el mayor detalle posible se ha confeccionado, con el objeto de que sirva de herramienta de gestión en la adquisición, implementación y en el control y consta en los anexos de presupuestos, ver cuadro No 23.

Asimismo en la ejecución de la operación de los componentes constan en detalle las actividades, procesos, metas de ejecución y presupuestos de costo por año y proyectados para los 10 años para cumplir con el propósito del proyecto, ver anexo No 11.

5.3 ESTUDIO DE MERCADO

5.3.1 Identificación del servicio del Proyecto

La solución a la pobreza es que todos pueden ser empresarios gracias a un sistema bancario de préstamos que no requiere aval, a tasas de interés accesibles.

Para ello partiremos de la premisa de la conceptualización del significado de Banco Comunitario “Es una organización local, constituida de hecho, permanente, solidaria y autogestionaria, conformada por un mínimo de 20 y un máximo infinito de socios/as, mini empresarios de escasos recursos, usualmente mujeres y madres, que se apoyan mutuamente para recibir crédito para financiar una actividad productiva rentable, ahorrar y desarrollarse intelectual y económicamente.”

El propósito del proyecto, se fundamenta en fortalecer los sistemas Financieros Rurales, para el codesarrollo, por lo que consideramos importante la entrega de recursos y el apoyo y acompañamiento al productor en todo el proceso de las actividades agropecuarias y pecuarias, tendiendo como eje dinamizador la organización y capacitación, con único afán de que la producción tenga mejores rendimientos y la comercialización se la realice a mejores precios, por tanto se aspira que la producción agropecuaria se va ver mejorada mediante la asistencia técnica.

Las zonas del proyecto cuentan con recursos agroganaderos vinculados a la actividad primaria y tienen en producción productos tales como cultivo de vegetales de ciclo corto tales como hortalizas, maíz, patatas, huertos familiares, pastos, crianzas de animales menores como cuyes y pollos.

Consideramos necesario indicar las características de los productos relacionados con el proyecto a ser producidos:

Productos alimenticios de consumo humano.-

El proyecto colocará en el mercado productos alimenticios con la higiene y aptos para el consumo humano directamente a través de los productores.

Agrícolas.-

Patatas.- Constituye un producto de primera necesidad en la alimentación de la población, se consume no solo en la provincia y región del austro, sino en todo el país, para el consumo humano se pretende a través del proyecto involucrar a las comunidades a las estructuras financieras rurales. por medio de la entrega de pequeños préstamos y transferencia de tecnología, asesorar en lo concerniente a la utilización de plaguicidas a objeto de que no representen riesgo, sino condiciones normales de uso.

Frutas.- Dentro de este rubro se considera la manzana, la mora, el durazno, la reínaclaudia, el capuli, de estas frutas son vendidas para la agroindustria, generalmente para mermeladas, jarabes naturales, conservas, etc.

El Tomate de árbol.- Es una fruta que tiene diferentes usos en la alimentación, es de consumo tradicional en la sierra Ecuatoriana en jugos y conservas y como producto complementario para ensaladas y salsa para carnes. La fruta tiene un alto contenido de fibra, vitamina A y C bajo nivel de calorías, este producto es rico en minerales como es el caso de: hierro, calcio y fósforo, contiene niveles altos de proteínas que protege

el sistema inmunológico y favorece a la visión, además su utilización mediante dietas permite también la reducción del colesterol.

Maíz.- Es un grano de masivo consumo en la serranía Ecuatoriana, muy cocido, se le conoce con el nombre de mote, igualmente en las zonas de proyecto tiene gran incidencia su cultivo.

El Huerto Orgánico Familiar.- El cultivo de hortalizas de una forma orgánica, se plantea como una alternativa para disminuir o evitar los problemas ya descritos y también como una posibilidad de satisfacer algunas necesidades como son la seguridad alimentaria y la generación de ingresos económicos.

Como es ya conocido, las hortalizas constituyen una parte esencial de la alimentación familiar, por su alto contenido en vitaminas (A, B, C), minerales como calcio, hierro y fósforo; y por su contenido de azúcares, todos estos elementos importantes para un buen crecimiento y desarrollo de los seres humanos.

Por otro lado se puede convertir en una fuente generadora de ingresos económicos, mediante la venta de los excedentes de producción.

Un huerto hortícola puede ser instalado por cualquier familia, incluso de escasos recursos económicos, tanto en el campo como en la ciudad, si a usted le gusta saborear emociones, alegrías y recompensas, le invitamos que se ponga en marcha, y produzca sus propias hortalizas, entre las principales hortalizas tenemos la lechuga, la col, la acelga, el nabo, la remolacha, la coliflor, la zanahoria, el pepinillo, el ají, entre otros.

Los alimentos se pueden agrupar según los principales tipos de nutrientes que contengan. El pan, los cereales, el arroz y la pasta proporcionan hidratos de carbono que el cuerpo utiliza como fuente de energía. Las frutas y las verduras aportan vitaminas, minerales y fibra, que ayudan a prevenir las enfermedades.

Pecuarios:

Carne de Pollo.- Los alimentos que proceden de aves, como la carne del pollo, son ricos en proteínas, que nuestro organismo utiliza para construir y reparar sus propios tejidos. La carne es un producto básico de hidratos de carbono. Se consume a diario en la dieta alimenticia, es un tejido muscular compuesto por agua, proteínas, grasas, sales e hidratos de carbono.

Cuyes.- La población consumidora de carne de cuy sana obliga al productor ganadero a formar parte de una cadena de carnes a la que se suma a la bobina y porcina. La carne es un producto básico de e hidratos de carbono.

La población consumidora de carne sana obliga al productor ganadero a formar parte de una cadena de carne bobina y porcina, así mismo la carne es un tejido muscular compuesto por agua, proteínas, grasas, sales e hidratos de carbono. Los animales bovinos son comercializados y son utilizados además de la carne para la venta de consumo masivo, también para el ornado, que es uno de los platos tipos de este rincón de la patria chica. En tanto que la carne de res de los animales son comercializados generalmente para ser faenados en el Camal Municipal de Azogues para la venta para el consumo humano.

Producto: servicio de asistencia técnica.-

El proyecto además de la entrega de los recursos económicos incluye el servicio de asistencia técnica a los productores de las Zonas, en el manejo de los semillas e insumos, para ello el proyecto contará con un Ingeniero Agrónomo y un Medico Zotecnista que es con lo que apoyara la Fundación Nuevos Horizontes, con transferencia de tecnología, con el propósito de mejorar las condiciones de vida de la población.

5.3.2 Características del Mercado

El mercado al cual se orienta el proyecto es la oferta de un producto Financiero, para las parroquias inmersas en el proyecto, dentro de los cuales podemos definir los elementos de los productos Financiaios:

Monto.- Cantidad de dinero, el ahorro desde cuanto, en crédito desde cuanto y hasta cuanto se presta.

Interés.- Es el valor del dinero, por el ahorro cuanto vamos a pagar, en crédito cuanto vamos a cobrar.

Plazos.- Tiempo que dura el acuerdo, en ahorros puede ser indefinido o por tiempo determinado, en crédito se define el tiempo.

Destino.- En que se usa, es decir de acuerdo a las necesidades y capacidades del usuario en que se va invertir los recursos económicos, y necesariamente para nuestro caso es en actividades agrícolas y pecuarias.

Garantías.- En el ahorro el control de los socios y los documentos, que puede ser libretas de ahorros, certificados de deposito. En el caso del crédito los garantes, prendas y el control de los socios.

Nombre del servicio

Nuestro servicio se llamará “**BANCO COMUNITARIO AZOGUES**”

5.3.3 Análisis de la Demanda y Oferta

Para establecer la demanda, con la investigación de campo, esto es por intermedio de la encuesta efectuada a las comunidades se determino que las parroquias de la ciudad de Azogues reflejan los resultados de la crisis económica, no solo de nuestra Provincia sino del País, particularmente por las políticas orientadas al sector agropecuario, que al establecer la política económica no diferencia a los sectores de escasos recursos, asumiendo este sector el mayor efecto que se refleja en el incremento del desempleo, la pobreza, la migración, ahondándose por tanto la brecha de la producción en el sector campesino.

El microcrédito fue acogido por los organismos internacionales como programa financiero para “combatir” la pobreza en los países pequeños y pobres del mundo. Es una actividad que crece vertiginosamente en Latinoamérica en los países como Honduras, El Salvador, Bolivia y Nicaragua, que pertenecen al primer grupo de más pobres, luego tenemos a Perú, Colombia, Costa Rica, Paraguay y Ecuador, que están en el segundo grupo.

En el transcurso de estas tres décadas la idea y los objetivos se han prostituido. Al igual que aquellos principios de hace más de dos mil años, ahora son otros los que cobran y se enriquecen impudicamente.

El microcrédito actual es una alternativa de los bancos para colocar el alto flujo de recursos de depósito que no son consumidos por los grandes empresarios.

En el Ecuador desde el 2001 hemos tenido una explosión en las microfinanzas. Nuevos bancos, nuevas redes, nuevas microfinancieras. Las preguntas que nos hacemos son: ¿se han sensibilizado los organismos internacionales, los banqueros y los financistas formales e informales? ¿La preocupación por la extensión de la pobreza no les deja dormir a los microfinancistas? ¿El aumento de la pobreza al 51% y de extrema pobreza al 16%, ahora si les permitirá hacer más negocios?

Un estudio efectuado nos permitió conocer las tasas de interés efectivas que cobran algunos bancos, cooperativas de ahorro y crédito, y ONGs que operan en Ambato y algunos cantones de la provincia del Tungurahua, zona donde existe un alto porcentaje de trabajadores del sector microempresarial, a donde está destinado el microcrédito.

Los banqueros teóricamente defienden el libre mercado y sostienen que el Estado no debe fijar las tasas de interés. No obstante que el Banco Central del Ecuador es un simple auxiliar de contabilidad que suma y divide las tasas de interés del mercado, para darlo a conocer semanalmente, los banqueros se niegan codiciosamente a someterse a esas tasas de interés que fija el mercado (vale decir el oligopolio). Las “Comisiones” y “Servicios”, que encarecen el crédito vuelven cada vez más obesos y enfermos a los banqueros.

Pero, esos costos no constituyen el principal problema de los microcréditos. Hay una situación más preocupante como: la falta de racionalidad y ética de los banqueros.

El microcrédito actual no es otra cosa que la violencia financiera, impuesta por los banqueros y/o chulqueros a los pobres del mundo. Los microfinancieros se han constituido en los “bush” de las microfinanzas: Bush, para “salvar” a Irak, exterminó sádica y brutalmente a ese pueblo; los banqueros para “salvar” a los pobres cobran tasas de interés irracionales y de usura.

Institución Estatal.-

Banco Nacional de Fomento.-

El pequeño productor para acceder un crédito en el Banco Nacional de Fomento, Institución Financiera del Estado que entre uno de sus principales servicios y productos es impulsar al sector agropecuario, bien es verdad que posee líneas de micro crédito para el sector agrícola hoy en día, pero no es menos verdad que dichos créditos no van a parar a quienes en verdad lo requieren, esta Institución financiera vienen impulsando créditos productivos al 5% a 5 años, hasta \$ 5.000,00 sin embargo de ello hay que presentar una serie de requerimientos como es el caso de contrato de arrendamiento o título de propiedad del lugar de la inversión, factura proforma de los bienes a adquirir, requisitos estos que se vuelven tediosos y que el cliente tiene que cumplir, que en lugar de atraer al pequeño productor, mejor lo aleja.

Para una mejor comprensión de sus líneas crediticias que ofrece a la ciudad de Azogues y Provincia, el plazo, el monto se detalla en el siguiente cuadro:

CUADRO # 7

LINEAS CREDITICIAS DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO

DESTINO SECTOR AGRICOLA	PLAZO	MONTO	PERIODO DE GRACIA
Adquisición de insumos agrícolas	Hasta 2 años	Hasta \$ 20.000	Sin periodo de gracia
Formación de cultivos de ciclo corto	Hasta 1 años	Hasta \$ 20.000	Sin periodo de gracia
Formación de cultivos semipermanentes	Hasta 4 años	Hasta \$ 20.000	Sin periodo de gracia
Mantenimiento de cultivos permanentes o semipermantes	Hasta 1 años	Hasta \$ 20.000	Sin periodo de gracia
Mantenimiento y reparación de maquinarias y equipos agrícolas	Hasta 1 años	Hasta \$ 20.000	Sin periodo de gracia
Compra de maquinarias, equipos, implementos, motores y herramientas, nuevos excepcionalmente se podrá financiar la adquisición de maquinaria reconstruida, siempre y cuando el proveedor sea una casa comercial legalmente constituida y otorgue un certificado de vida útil del bien de al menos 3 años.	Hasta 4 años	Hasta \$ 20.000	Sin periodo de gracia
DESTINO SECTOR PECUARIO			
Adquisición de insumos pecuarios	Hasta 1 años	Hasta \$ 20.000	Sin periodo de gracia
Compra de ganado bovino para desarrollo y/o engorde	Hasta 2 años	Hasta \$ 20.000	Sin periodo de gracia
Formación de pastos	Hasta 3 años	Hasta \$ 20.000	Sin periodo de gracia
Mantenimiento de pastizales y cercas	Hasta 2 años	Hasta \$ 20.000	Sin periodo de gracia
Compra de porcinos para cría	Hasta 4 años	Hasta \$ 20.000	Sin periodo de gracia
Compra de porcinos para engorde	Hasta 1 años	Hasta \$ 20.000	Sin periodo de gracia

Compra de ovinos, caprinos y camélidos para cría y engorde.	Hasta 4 años	Hasta \$ 20.000	
Compra de aves para producción de carne y postura	Hasta 2 años	Hasta \$ 20.000	Sin periodo de gracia
Adquisición de especies menores: cuyes, conejos y otros para cría y engorde.	Hasta 1 años	Hasta \$ 20.000	Sin periodo de gracia
Adquisición de alevines y peces para crianza en cautiverio: trucha, tila pía, camarón y otros.	Hasta 1 años	Hasta \$ 20.000	Sin periodo de gracia
Compra de alimento y otros insumos para las actividades de producciones pecuarias y piscícolas.	Hasta 1 años	Hasta \$ 20.000	
Compra de ganado bovino de cría para producción de leche, carne o doble propósito	Hasta 4 años	Hasta \$ 20.000	Hasta un año
Compra de maquinarias y equipos, implementos, motores y herramientas.	Hasta 4 años	Hasta \$ 20.000	Sin periodo de gracia
DESTINO SECTOR PESQUERO			
ARTESANAL			
Compra de equipos y aperos de pesca	Hasta 2 años	Hasta \$ 20.000	Sin periodo de gracia
Para cubrir los costos directos de producción para las faenas pesqueras	Hasta 1 años	Hasta \$ 20.0000	Sin periodo de gracia
DESTINO SECTOR PEQUEÑA INDUSTRIA, ARTESANIA, TURISMO, COMERCIO Y SERVICIO			
Compra de materias primas y materiales para la producción de bienes finales	Hasta 1,5 años	Hasta \$ 20.0000	Sin periodo de gracia
Compra de insumos inherentes a la prestación de un servicio claramente definido	Hasta 1,5 años	Hasta \$ 20.0000	Sin periodo de gracia
Adquisición de productos de consumo final o bienes terminados, sean de fabricación nacional o extranjera destinados para la reventa en forma legal (mercaderías).	Hasta 1 años	Hasta \$ 20.0000	Sin periodo de gracia

Compra de maquinarias, equipos, implementos, motores y herramientas	Hasta 4 años	Hasta \$ 20.0000	Sin periodo de gracia
Compra de muebles, enseres, menaje para la utilización en la actividad	Hasta 2 años	Hasta \$ 20.0000	Sin periodo de gracia
DESTINO CREDITOS DE CONSUMO	PLAZO	MONTO	PERIODO DE GRACIA
Créditos de consumo	Hasta 2 años	Hasta \$ 20.000	Sin periodo de gracia

Fuente: Banco Nacional de Fomento, Sucursal Azogues
Elaborado por: Edison Becerra Molina

El Banco Nacional de Fomento financiara proyectos lícitos, rentables, que no atenten contra la conservación del medio ambiente, la salud publica, la integridad y la moral de las personas.

Las presentes líneas de crédito está a disposición de los Pequeños y Medianos Productores, que desarrollen proyectos de inversión en unidades productivas en funcionamiento o por instalarse, es decir las líneas de crédito están orientadas a financiar la expansión o inicio de actividades.

En razón de que la utilización de estos recursos provienen de la recuperación de cartera y fundamentalmente de las captaciones, los cuales tienen una maduración de corto plazo, lo que implica que financieramente no es factible cubrir operaciones de largo plazo, por lo tanto los rubros a financiarse se limitan a aquellas actividades productivas que generan flujos de efectivo que demuestren la amortización en el costo y mediano plazo. Este particular implica un consistente y sustentado análisis técnico y financiero por parte de los profesionales del crédito.

La tasa de interés es la que determine el Directorio por recomendación del comité de Administración Integral de Riesgos y será comunicada por la gerencia de Finanzas semanalmente a través de la Circular Tasas de Interés ", y se aplicara el reajuste correspondiente para créditos superiores a un año plazo. La tasa que rige actualmente

para este tipo de créditos es del 9.50% anual y para el caso de créditos de consumo es del 18.75% anual.

Las garantías pueden ser hipotecarias, prendaías, quirografarias o una combinación de ellas, manteniendo la relación garantía préstamo mínima del 140%.

En los créditos de hasta USD 5.000 se aceptará la garantía quirografaria de una a dos personas que demuestren documentadamente contar con ingresos permanentes y ser propietarios de bienes inmuebles en cualesquier lugar del país, libres de gravámenes y sean calificados y aceptados por el Banco Nacional de Fomento, cuyo patrimonio no sea inferior a la del solicitante. El Banco no acepta garantías personales cruzadas, No obstante de lo indicado, se puede aceptar garantía prendaía o hipotecaria por créditos cuyos montos sean iguales o inferiores a USD 5.000.

En el caso de los créditos desde los \$ 5.001 en adelante, el banco exige garantías hipotecarias.

Esta Institución Financiera últimamente dispone con una línea de microcréditos, los sujetos de crédito son todas la personas naturales que realicen actividades de producción, comercio o servicio, cuyos patrimonio no supere los \$ 80.000, el Banco esta financiado hasta el 100% del proyecto a realizarse, la tasa de interés es del 5% anual, la garantía es Quirografario (Personal), el monto es de hasta \$ 5.000,00 y con un plazo también de hasta 5 años.

CUADRO # 8
MICROCREDITOS

MICROCREDITOS	PLAZO	MONTO	TASA DE INTERES
Producción, comercio o servicio	Hasta 5 años	Desde \$ 100 hasta \$ 5.000	5% ANUAL

Fuente: Banco Nacional de Fomento, Sucursal Azogues
Elaborado por: Edison Becerra Molina

En el caso de nuestra provincia aparte del Banco Nacional de fomento no existe otra Institución financiera o Cooperativa de ahorro o crédito que impulse el desarrollo agrícola y pecuario.

Instituciones Financieras Privadas:

Banco del Austro.-

El 28 de noviembre, el banco del Austro S.A., abrió sus puertas al público Cuencano con el objetivo determinado de dar apoyo a las ideas y proyectos de una pujante sociedad impulsora de nuevas actividades comerciales, industriales y agrícolas, con plena conciencia que la economía local contribuiría prontamente al desarrollo nacional.

Productos.-

LA AZULITA.-

Tradicional sistema de ahorro bancario, para que el cliente mantenga su dinero seguro y bien respaldado.

Beneficios:

- Interés conveniente
- Puede solicitar al Banco del Austro que le debite de sus cuenta los cobros de agua, teléfono, luz y otros

Además el cliente tendrá acceso a una tarjeta de débito con la que podrá hacer retiros diarios de sus ahorros, de nuestros cajeros automáticos de la "red Apoyo" enlazados a Banred y Visa Electrón.

CREDIVEHICULO.-

Sistema de crédito para financiamiento de vehículos:

CREDIVEHICULO CREDITO "0 KILOMETROS."

Aprobación inmediata, Sin Límite de monto, Plazo hasta 36 meses.

CREDIAPOYO.-**Apoyo para sus proyectos y necesidades**

Su finalidad es apoyar al desarrollo del sector comercial, profesional y de consumo en general. Se caracteriza por aplicar un sistema de pagos con cuotas periódicas amortizables y a plazos convenientes para nuestros clientes.

Otros Créditos: Créditos a Término, Líneas de Crédito.

Garantías Bancarias: Fianzas, Avaless y Garantías Aduaneras.

Cartas de Crédito: Domésticas, de Importación y Exportación.

TARJETAS DE CREDITO.-

Difiere sus pagos, visa banco del austro y mastercard banco del austro.

SERVICIOS.-

Cajeros automáticos del Banco del Austro, enlazados a BANRED y a más de 800 cajeros en todo el país, donde el cliente puede disponer de su dinero gracias a la tarjeta de débito MI AZULITA ELECTRON, VISA Y MASTERCARD

VIDEO CONFERENCIA.-

En directo con sus seres queridos... Véase en pantalla gigante

Austro Financial Services y el Banco del Austro ponen a su alcance el servicio de Videoconferencia, uniendone nuevamente a sus seres queridos.

BANCACELL.-

Servicio Bancacell banca celular, Con un solo mensaje desde su celular el cliente ingresa al sistema y permite consultar saldos de:

- Cuentas Corrientes
- Cuentas de Ahorros
- Tarjetas de Crédito(Visa y Mastercard)

AUSTROGIROS.-

Mediante los puntos más importantes de los Estados Unidos y Europa el Banco del Austro realiza GIROS.

Los giros los puede cobrar en 60 oficinas del Banco del Austro.

Además si el cliente cuenta con la tarjeta de débito Mi Azulita Visa Electron podrá retirar su dinero en mas de 1000 cajeros automáticos a nivel Nacional.

A continuación detallo en el siguiente cuadro las líneas crediticias y sus respectivos parámetros.

CUADRO # 9
LINEAS DE CREDITOS BANCO DEL AUSTRO

LINEA DE CREDITOS	TIPO	PLAZO	MONTO	TASA DE INTERES
Consumo	Quirografarios	De 1 año Hasta 3 años	hasta \$15.000	16,23% ANUAL
Vivienda	Hipotecarios	De 1 año Hasta 5 años	hasta 70.000	11,03% ANUAL
Crédito Empresarial	Quirografarios	De 1 año Hasta 2 años	hasta \$ 10.000	12,34% ANUAL
Crédito Corporativo Vivienda	Hipotecarios	De 1 año Hasta 12 años	Hasta \$ 58.000	11,03% ANUAL

Fuente: Banco del Austro S.A. Sucursal Azogues
Elaborado por: Edison Becerra Molina

CREDIFE – Banco del Pichincha.-

Es una alianza de Bancos independientes líderes en sus mercados: Mercantil servicios financieros en Venezuela, Bancolombia y Conavi en Colombia, y Banco del Pichincha en Ecuador. Estas Instituciones financieras internacionales han identificado una oportunidad única para colaborar entre si, aprovechando las economías de la escala, resultantes de la Inversión colectiva en el desarrollo de nuevas tecnologías y productos de valor agregado para beneficio de sus clientes. El Banco del Pichincha, a lo largo de 98 años, se ha convertido en el territorio bancario más grande del País, con 218 oficinas en 80 ciudades, además de presencia internacional en Colombia, Perú, Miami y Nassau, Ha establecido un portafolio de Productos entre ellos Credife (Credi Fedesarrollo microempresarial) es el brazo ejecutor de los microcréditos que concede el Banco del Pichincha. Su principal accionista es el Sr. Fidel Egas Grijalva, Presidente y primer ejecutivo del grupo financiero del banco del Pichincha, Presidente ejecutivo de Diners Club del Ecuador S.A., Metropolitana de Seguros, Amerafin, Telemazonas, entre otras empresas; es el principal accionista y/o dueño de la Universidad San Francisco de Quito; es dueño del club de fútbol de la Universidad Católica; accionista menor de la “Compañía de Jesús”, que es importante cliente y/o accionista del banco del Pichincha, Los productos y servicios que ofrece CREDIFI en la ciudad de Azogues son los que a continuación se detallan:

Productos y Servicios.-

- ❖ Crédito para capital de trabajo
- ❖ Crédito para compra de maquinaria o herramienta
- ❖ Crédito para remodelación y mejoramiento de vivienda
- ❖ Crédito de consumo
- ❖ Crédito para transportistas
- ❖ Crédito para vivienda CASAFE
- ❖ Tarjeta de Débito Xperta
- ❖ Seguro de Desgravamen sin costo.

Requisitos.-

- ❖ Colaborar con nuestro Ejecutivo de Crédito brindando la información que solicite,
- ❖ Ser puntual con su obligación de pago
- ❖ Experiencia de un año en su negocio como propietario
- ❖ Mínimo 6 meses en el mismo local
- ❖ Un garante personal (microempresario o asalariado)

Documentación Necesaria (Deudor y Garante)

- ❖ Copias de cédula de identidad legibles (deudor, garante y cónyuges)
- ❖ Copias de papeleta de votación legibles, (deudor, garante y cónyuges)
- ❖ Copia de recibo de luz, agua o teléfono del domicilio del deudor y garante.
- ❖ Documento de certificación del negocio (Patente, RUC, copia de la última declaración de Impuestos al SRI, facturas de compras a sus proveedores o certificado comercial).
- ❖ Certificado de ingresos si el garante es asalariado.

CUADRO # 10
MICROCREDITOS

MICROCREDITOS	PLAZO	MONTO	TASA DE INTERES
comercio o servicio	Hasta 3 años	Desde \$ 500 hasta \$ 10.000	16% ANUAL

Fuente: Banco Pichincha Agencia Azogues
Elaborado por: Edison Becerra Molina

Sociedad Financiera del Austro – FIDASA.-

La Sociedad financiera del Austro FIDASA, con agencias y sucursales en las provincias del Azuay y Cañar, nace con una idea de llave para emprender un negocio con una línea de Microcreditos para emprendedores, con los preceptos de agilidad en

desembolso, Asesoramiento de principio a fin mediante un asistente microempresarial para las necesidades de crédito.

Líneas de Crédito.-

Subsistencia.- dirigido a vendedores informales, vendedores ambulantes de pinchos, carameleros, vendedores de Hot dock, con montos desde los \$ 500,00 hasta los \$ 1.000.

Acumulación Simple.- Dirigido a comerciantes que llevan a cabo su actividad comercial en barras de mercado, tiendas de barrio, tiendas comunales, vendedores de cosméticos y perfumería, línea EIVO, vendedores de productos naturales como Yervalai, entre otros. Con montos de \$ 1.000 a \$ 5.000.

Acumulación Ampliadas.- Dirigida a clientes formales que tengan su negocio establecido y tengan el Registro único de contribuyentes, como Comisariatos, Bazares, librerías, farmacias, cabinas telefónicas, panaderías, cyber, además de profesionales independientes, odontólogos, ingenieros Civiles, eléctricos, electrónicos, arquitectos, entre otros, con valores de crédito que oscilan entre los \$ 5.000 y \$ 10.000.

Para ello el Asesor de Crédito realiza visitas y monitoreo durante todo el crédito, se verificara que en efecto las preformas presentadas para el otorgamiento de crédito una vez entregado el dinero se solicite las facturas pertinentes.

Las tasas de interés fluctúan entre el 22 y 25% anual, por el alto riesgo del crédito y el plazo de hasta 24 meses, existe una media de 15 meses.

Requisitos.-

- ❖ Solicitud de crédito,

- ❖ Copias de cedula
- ❖ Planilla de servicio Básico: Luz, agua o teléfono
- ❖ Justificación de su negocio. (RUC, facturas, Carné de Ambulante y de mercado, Carné de la Cámara de Comercio e Industrias de Azogues).

Garante.-

- ❖ Cédula del garante y cónyuge
- ❖ Planilla de servicio básicos
- ❖ Justificativo de su negocio o certificado de ingresos.

Para endeudamiento las garantías no son cruzadas, una vez presentado la solicitud con los documentos requeridos el tiempo máximo de respuesta a la petición de crédito es de 24 horas.

De trabajo de investigación se pudo determinar que el índice de mora es inferior al 1% anual, así como las inversiones mensuales fluctúan entre los \$ 100.000 dólares, dividido en montos de crédito de \$ 2.200 por cliente, así mismo pudimos determinar que existen demandas en buena escala a los pequeños prestamos de los negocios cíclicos, así por ejemplo en los meses de diciembre esta Institución financiera tiene demanda de comerciantes vendedores de frutas puesto que es época del mango y la guaba, en los meses de mayo y junio de la naranja, durante los meses de agosto y septiembre de negociantes que se dedican al comercio de útiles escolares, uniformes escolares, calzado, etc.

Cooperativas de ahorros y créditos:**Cooperativa Financiera Juventud Ecuatoriana progresista Ltda.**

La cooperativa JEP de ahorro y crédito es una de las cooperativas con gran prestigio dentro de la ciudad de azogues, con agencias y sucursales además en la ciudad de Cuenca y Machala, con un compromiso social de apoyar al desarrollo de la microempresa entre sus principales productos o servicios tiene:

Ahorro a la vista.- con la tasa del mercado financiero, además de la disponibilidad del efectivo en el momento necesario.

Plazo fijo.- Con tasas de interés en función al plazo que van desde 30 hasta más de 361 días con tasa de interés que fluctúan desde el 6,50% hasta el 10% anual.

Ayuda por mortuoria.- para ello el ahorrista tiene que mantener un saldo mínimo de \$ 25,00 e n la libreta de ahorros.

Pagos prestaciones del IESS.- pago de fondos de reserva, fondos de cesantía, Montepío, jubilación, prestamos quirografarios.

Nóminas.- La nomina se puede acreditar a la cuenta del empleado o trabajador mediante el SPI. (Sistema de pago Interbancarios).

Remesas.- El dinero desde cualesquier parte del mundo directo ala cooperativa JEP a través de: Uniteller, Vigo, Transferencia Segura, y MeneyGram.

Cobro de Servicios Básicos.- Agilita el pago de las planillas de agua, luz y teléfono mediante debitos directos de la cuenta de ahorros o en las ventanillas.

Cuenta SuperJEP.- que son orden de pago por medio de las cuales se puede realizar sin demora pagos a Proveedores, empleados y compras.

Tarjeta de debito JEP.- con cero costo de transacción, que es valido a nivel Nacional en todos los cajeros de la RED-COONECTA, BANRED, CIRRUS y Banco del Guayaquil.

Requisitos para ser socio de la Cooperativa.- Para ser socio de la cooperativa se requiere únicamente de la original y copia de la cedula de ciudadanía, copia del

certificado de votación, planilla de un certificado básico y la cantidad mínima de \$ 10,00.

Créditos.- Créditos simples, rápidos y económicos.

CUADRO # 11
MICROCREDITOS

LINEA DE CREDITOS	TIPO	PLAZO	MONTO	TASA DE INTERES
Microcréditos	Quirografarios	De 1 año Hasta 4 años	Desde \$ 500 hasta \$ 2.000	15% ANUAL
Microcréditos	Hipotecarios	De 1 año Hasta 4 años	Desde \$2.000 hasta 10.000	15% ANUAL
Consumo	Quirografarios	De 1 año Hasta 4 años	Desde \$ 500 hasta \$ 2.000	18% ANUAL
Consumo	Hipotecarios	De 1 año Hasta 4 años	Desde \$5000 hasta 30.000	18% ANUAL

Fuente: Coop. Juventud Ecuatoriana progresista Ltda., Agencia Azogues
Elaborado por: Edison Becerra Molina

Para el otorgamiento de los créditos en el caso de los prestamos quirografarios se requiere de dos garantes: un garante sin inmueble y el otro garante con trabajo estable, Para el caso, y para optar por los créditos hipotecarios el cliente debe necesariamente tener un inmueble para lo cual la cooperativa previo el informe de un perito evaluador en base al informe procede a otorgar el préstamo, el avaluó si esta bajo los parámetros de los montos establecidos para el crédito no podrá rebasar el 60% del avaluó del peritaje, los descuentos de los montos de créditos otorgados es del 1% para SOLCA y el 4% para el certificado de aportación, así también no se descuenta comisión alguna.

CACPE Biblián Ltda.-

Es una de las cooperativas de ahorro y crédito que tiene un alto grado de aceptación dentro de los cantones Azogues y Biblián de la Provincia del Cañar y en la ciudad de

Cuenca, los productos y servicios que ofrecen son similares al de la GEP, difiere únicamente en los parámetros financieros.

CUADRO # 12
MICROCREDITOS

LINEA DE CREDITOS	TIPO	PLAZO	MONTO	TASA DE INTERES
Comercio y servicio	Quirografarios	De 1 año Hasta 4 años	Desde \$500 hasta \$ 10.000	16% ANUAL
Comercio y servicio	Hipotecarios	De 1 año Hasta 4 años	Desde \$10.000 hasta \$30.000	16% ANUAL
Consumo	Quirografarios	De 1 año Hasta 4 años	Desde \$500 hasta \$ 10.000	18% ANUAL
Consumo	Hipotecarios	De 1 año Hasta 4 años	Desde \$10.000 hasta \$30.000	18% ANUAL

Fuente: Coop. Juventud Ecuatoriana progresista Ltda.. Agencia Azogues
Elaborado por: Edison Becerra Molina

Para el autorización de los créditos en el caso de los prestamos quirografarios se requiere de dos garantes: un garante que tenga RUC o sueldo estable y el otro garante que tenga un inmueble, Para el caso de los créditos hipotecarios el cliente debe necesariamente tener un inmueble, las comisiones descuentos de los montos de créditos otorgados es del 2% como ahorro obligatorio y el 1% obligatorio para SOLCA.

Jardín Azuayo, y “Coopac – Austro” Ltda.,

Otras cooperativas existentes en la localidad como Cooperativa de ahorro y crédito, Jardín Azuayo, y “Coopac – Austro” Ltda., tienen servios en menor proporción a las anteriores en el caso de “Coopac – Austro” Ltda. cobran comisiones demasiada mente elevadas como aportes aprobados por la Asamblea, Certificados, pago certificado por primer crédito, servicios cooperativos y seguro de desgravámen, comisiones que sumadas oscilan entre el 8 y 9% y que son descontados del monto del crédito otorgado.

En el caso de la cooperativa Jardín Azuayo a más de del 2% de ahorro obligatorio y el 1 % para SOLCA incluye en la tabla de amortización un aporte al patrimonio de la cooperativa (reservas) del 3% sobre el pago mensual del préstamo amortizado en base al plazo establecido.

Chulqueros.-

Son personas dedicadas a prestar dinero a intereses elevados que van desde el 4 al 10 % mensual, para ello se aseguran con hipotecas de bienes inmuebles o mediante prendas.

Con estos antecedentes y en base la investigación de campo conocimos e identificamos la necesidad, nos vemos en la obligación de determinar el producto financiero, luego que validaron o autorizaron el producto las parroquias inmersas en el proyecto, se lanzará el producto.

Una vez que conocimos como es el mercado en la ciudad de Azogues, es decir quienes dan servicios financieros, dentro de la investigación de campo fue importante recorrer la comunidad, para ver quienes viven, ver que hacen, ver donde proviene sus ingresos, cuales son sus diversiones, fiestas, épocas de cosecha, estudio, etc.

Para establecer la demanda con la investigación de campo se considero la encuesta ANEXO # 4 en la que se incluyen algunos datos importantes, como datos generales, datos económicos, en la que se incluye las actividades productivas principales, datos comerciales, la interrogante si le gustaría ser parte del Banco Comunitario, preguntas de desarrollo humano, encuesta además en las que se incluyen los que se producen y cultivan en la zona .

Para la determinación de la muestra se aplico la formula **Población y Muestra.**

Familias de la Parroquia Guapan	534
Familias de la Parroquia San Miguel	321
Familias de la Parroquia Javier Loyola	216

Población:	1.071

En virtud que el tamaño de la muestra de las familias es alta se determinará una muestra significativa a través de la aplicación de la siguiente formula:

$$n = \frac{Z^2PQN}{Z^2PQ + Ne^2}$$

En donde:

- n = Tamaño de la muestra
- Z = Nivel de confianza 95% = 0.95/2 = 0.4750 = 1.96
- P = Población de ocurrencia 0.5
- Q = Probabilidad de no ocurrencia 1 - 0.5 = 0.5
- N = Población 1071
- e = Error de muestreo (5%)

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5) (0.5)1071}{(1.96)^2 (0.5) (0.5) +1071(0.05)^2}$$
$$n = \frac{1.028,59}{3.64} = 282,74$$

Población definitiva: 283

El presente proyecto de investigación es llevado a cabo a las parroquias inmersas en el proyecto, del Cantón Azogues, provincia del Cañar, trabajamos con encuestas aplicadas a 283 personas escogidas, así 135 de Guapan, 95 de San Miguel y 53 de Javier Loyola, por lo tanto los datos estadísticos se estructurarán de acuerdo a los criterios emitidos por las personas encuestadas.

En el proceso de Indagación se realizó un análisis preliminar de los resultados de la encuesta realizada a los pobladores de los sectores involucrados en el proyecto, se puso especial énfasis especialmente si es que desean o les gustaría ser parte de un Banco Comunitario a la que, 135 familias de Guapan le dijeron que si, 95 familias de San Miguel también tienen el enorme interés de apoyar la propuesta y 53 personas de Javier Loyola de la misma manera.

Están concientes los interés y las comisiones que cobran las Instituciones Financieras, así mismo consideran que los aportes que efectúen las Instituciones involucradas en el proyecto permitirá implementar el Banco Comunal, para el otorgamiento de los micro créditos, los mismos que de conformidad a las encuestas se requieren para impulsar iniciativas agrícolas especialmente en la producción de maíz, papas, hortalizas, mejoramiento de pastos, avícola en la cría de animales menores como cuyes y pollos, que es donde la comunidad tiene el interés de invertir accediendo a los microcréditos así como participar activamente empoderarse del proyecto.

Para obtener la información se aplicó además la metodología acción- participación, mediante cinco reuniones con grupos de aproximadamente 800 familias. Los temas abordados, previamente definidos por el equipo del Proyecto, y sobre los que genero la información se refiere a: Organización, Proceso productivos, volumen de producción, superficie cultivada, costo de producción, rendimientos, precios, comercialización y problemática del sector agropecuario y pecuario. Adicionalmente, para establecer el comportamiento productivo se realizo un visita a cada comunidad inmersa en el proyecto, determinándose además que existe un demanda insatisfecha, por cuanto si bien es verdad conocen que existen una institución financiera que es el Banco de

Fomento que se encuentra impulsando microcréditos a intereses bajos y a plazos de hasta cinco años, pero que para acceder a ello se requiere un sin numero de requisitos, aparte que no se tiene casi ningún asesoramiento técnico.

Proyección de la demanda del Proyecto:

Para determinar la inversión del proyecto en la implementación del Banco Comunal se proyecta el otorgamiento de mini créditos, los mismos que irán en beneficio directo de los productores, para ello y conforme a las encuestas realizadas se optará por otorgar créditos para que sean destinados a labores agrícolas para cumplir con estas alternativas se proyecta la capacitación técnica que estará a cargo de los técnicos de la Fundación Nuevos horizontes, de conformidad a los Anexos Nos. 6, 7, 8, 9 y 10, en donde se estable los Costos de Producción, así como sus características y ciclos desde la siembra hasta la cosecha.

La cuantificación de la demanda actual y potencial a los microcréditos por parte de las comunidades dependerá básicamente de los tipos de proyectos que los pequeños productores lleven adelante, para ello se parte de las encuestas y las reuniones efectuadas con los productores en donde existen preinscritas 800 familias y 750 han entregado la cuota de ingresos es decir 10 dólares por familia, por lo anotado tendríamos que la demanda actual es la siguiente:

CUADRO # 13
DEMANDA ACTUAL
AÑO (2.007)

AÑOS	DEMANDA ACTUAL
AÑO 2007	750

Fuente: Investigador
Realizado por: Edison Becerra

Para efectuar una estimación de la demanda futura o potencial para el año 2008, utilizamos el método de los mínimos cuadrados, remitiéndonos a la datos de la demanda actual, los mismos que nos sirven para establecer cual será el número de familias que ingresaran a formar parte del Banco Comunitario en los próximos 10 años, que es el horizonte del proyecto, se considera un 10% de decremento por para efectos del calculo de los mínimos cuadrados partiendo del año base 2007 de demanda actual de 750 familias, para determinar la proyección mediante la siguiente formula:

FORMULA

$$b = \frac{n \sum xy - (\sum x)(\sum y)}{n \sum x^2 - (\sum x)^2}$$

$$a = \frac{y - bx}{n}$$

CUADRO # 14

AÑOS	Y	X	Xy	x2
	familias	# Años		
2003	492	1	492	1
2004	547	2	1.094	4
2005	608	3	1.824	9
2006	675	4	2.700	16
2007	750	5	3.750	25
TOTALES	3.072	15	9.860	55

Elaborado por: Investigador

Desarrollando la formula:

3.220

b =

50

b = 64,40

2.106

a =

5

a = 421,20

PROYECCIONES:

$Y = a + b (x)$

$Y_{2008} = 421,20 + 64,40(8)$	$Y_{2008} = 936$
$Y_{2009} = 421,20 + 64,40(9)$	$Y_{2009} = 1.001$
$Y_{2010} = 421,20 + 64,40(10)$	$Y_{2010} = 1.065$
$Y_{2011} = 421,20 + 64,40(11)$	$Y_{2011} = 1.130$
$Y_{2012} = 421,20 + 64,40(12)$	$Y_{2012} = 1.194$
$Y_{2013} = 421,20 + 64,40(13)$	$Y_{2013} = 1.258$
$Y_{2014} = 421,20 + 64,40(14)$	$Y_{2014} = 1.323$
$Y_{2015} = 421,20 + 64,40(15)$	$Y_{2015} = 1.387$
$Y_{2016} = 421,20 + 64,40(16)$	$Y_{2016} = 1.452$
$Y_{2017} = 421,20 + 64,40(17)$	$Y_{2017} = 1.516$

La estimación de la demanda futura lo podemos representar en el siguiente cuadro:

CUADRO # 15
ESTIMACION DE DEMANDA FUTURA
(2007 - 2017)

AÑOS	DEMANDA ANUAL PROYECTADA
AÑO 2007	750
AÑO 2008	936
AÑO 2009	1001
AÑO 2010	1065
AÑO 2011	1130
AÑO 2012	1194
AÑO 2013	1258
AÑO 2014	1323
AÑO 2015	1387
AÑO 2016	1452
AÑO 2017	1516

Elaborado por: Investigador

Servicios y productos de los bancos Comunitarios: Los productos en este caso los microcréditos tendrán las siguientes características:

PRODUCTO FINANCIERO

MONTO: Desde \$ 50,00 hasta USD \$ 1.000,00

INTERES : 18% anual

PLAZO: hasta 12 meses

BENEFICIARIO: Padres de familia

CONDICIONES: Para acceder a los créditos tiene que ser socio del Banco Comunitario y el haber aportado el valor de \$ 10,00 como cuota de ingreso.

VENTAJAS:

El producto esta de acuerdo con los objetivos del Banco Comunitario

Los productos son manejados por la comunidad de escasos recursos

El producto es adecuado para satisfacer las necesidades del mercado,

El mercado al que se dirige el producto es reentable

El producto tiene ventajas frente a la competencia

El producto permite el empoderamiento de la comunidad

Se ha definido una forma de publicitarlo

Se ha definido una forma como dar seguimiento al producto. (la comunidad es la que fiscaliza).

Asistencia Técnica.- De la investigación de campo realizada se determino que no se utiliza insumos agropecuarios, además que el equipo técnico de la Fundación será la encargada de de brindar asistencia técnica básica e integral que permitirá poder llevar adelante inversiones en proceso productivos y avícolas, y se otorgara los micro créditos de conformidad a los costos de producción que establezca el grupo de técnicos de la Fundación Nuevos Horizontes de conformidad al siguiente cuadro:

CUADRO # 16

COSTOS DE PROCUCCION PARA EL OTORGAMIENTO DE MICROCREDITOS

PRODUCTO	AREA	INVERSION
Hortalizas	100M2	173,00
Maíz	1/2 hectárea	1.000,00
Papa	1/2 hectárea	900,00
Pollos	100 pollos	410,00
Pollos	300 pollos	1.000,00
Cuyes	10 Cuyes reproductores	300,00

Fuente: INIAP Regional del Austro
Elaborado por: Edison Becerra Molina

Los técnicos de la Fundación Nuevos Horizontes en sus diferentes ámbitos, asesoraran técnicamente en la utilización desde la siembra hasta la comercialización.

5.3.4.- Estudio de Precios

De los datos recogidos por las encuestas realizadas se determina que en efecto en bajos o casi nada porcentajes que 3% de los habitantes de Guapán, el 1% de Javier Loyola y el 0% de San miguel han accedido a instituciones financieras, especialmente del Banco Nacional de Fomento que es el que dispone de créditos productivos, para efectuar solicitudes de crédito, especialmente para actividades relacionadas a la compra de ganado y criadero de chanchos, los montos solicitados manifiestan entre los \$ 1.000 y \$ 3.000 dólares, los intereses anuales han sido variantes y oscilan entre el 12,50% y 18% anual., claro esta que en estos últimos meses el gobierno presidido por el Econ. Rafael Correa, viene promoviendo los microcréditos, pero a recalado mas estos recursos es al sector comercial, a pesar de haber la difusión en los sectores campesino los pequeños productores demuestran una apatía total a estos prestamos que se encuentran ofertando incluso manifiestan que desean tener ninguna obligación con la Institución financiera que esta acreditada para ofertar estos créditos, consideran engorroso los tramites, además que descartan el interés de acceder al Banco de

Fomento, para una mejor ilustración se puede observar en el cuadro que detallo a continuación, como por ejemplo el mes de junio del 2007.

CUADRO # 17

DETALLE DE CREDITOS DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO

MES DE JUNIO DEL 2007

CLASE	DESTINO	PLAZO	VALOR
QUIROGRAFARIO	GANADO	5	146.000,00
QUIROGRAFARIO	CHANCOS	2	6.622,00
QUIROGRAFARIO	AGRICOLAS	2	5.267,00
QUIROGRAFARIO	MAQUINARIA	2	4.320,00
HIPOTECARIO	MEJORAS NAVES INDUSTRIALES	5	54.680,00
HIPOTECARIO	ACTIVIDAD INDUSTRIAL	3	53.030,00
QUIROGRAFARIO	ARTESANAL	2	12.450,00
QUIROGRFARIO	SERVICIOS	2	40.594,00
HIPOTECARIO	COMERCIO	2	132.600,00
QUIROGRAFARIO	COMERCIO	5	102.165,00
			557.728,00

Fuente: Banco Nacional de Fomento, Sucursal Azogues

Elaborado por: Edison Becerra Molina

De las investigaciones se determino que de los créditos que otorga el Banco Nacional de Fomento en calidad de microcréditos el 95% están destinados a la comercialización y han sido solicitados por gente de la urbe, es decir del centro de la ciudad y están destinados a los pequeños comercios, y mas no se han destinado al fortalecimiento a proceso productivos de pequeños agricultores de la Provincia del Cañar, si bien en el Cuadro 18 existen créditos agrícolas y créditos pecuarios en donde se incluyen créditos otorgados también a otras rincones de la ciudad y provincia, de ahí que se vuelve importante que las comunidades se organicen tanto hombres y mujeres de buena voluntad para que trabajen en forma conjunta y obtengan beneficios tanto personales como para la comunidad.

Para determinar el precio en nuestro caso la tasa de interés vigente por las cooperativas de ahorro y crédito incluso que los créditos que están ofreciendo la Banco privada sobrepasa incluido comisiones sobrepasa el 20% anual, pero luego de varias reuniones y deliberaciones con las Parroquias inmersas en el proyecto se resolvió que la tasa de interés debe ser del 18% anual, a objeto de que el proyecto sea sostenible y se

constituya un patrimonio estable, consideran que esta tasa debe aplicarse para el horizonte del proyecto que es de 10 años, están consientes a parte de que se empoderarán del proyecto, permitirán que ellos mismo Administren el Banco Comunal, además que recibirán el asesoramiento técnico en los diversos proyectos productivos que puedan fortalecer o implementar, recibirán capacitación permanente en los diversos ámbitos organizativos, manejo de créditos y lo que es mas, ellos mismos serán los fiscalizadores del proyecto. A continuación mediante el siguiente cuadro se puede observar las tasas de interés vigentes en el mercado financiero.

CUADRO # 18

INTERESES EN LA CARTERA DE “MICROCREDITO”*

Fecha/institución	Bancos	Cooperativas	S. Financieras
Mayo-07	17,82	18,77	-
Junio-07	18,66	19,06	22,66
Julio-07	19,43	19,15	-
Agosto-07	21,44	20,18	24,06

Fuente: Superintendencia de Bancos. Boletines Financieros.
Elaboración: Edison Becerra Molina

Podemos observar una tendencia decreciente en las tasas de interés, lo que es compensado exageradamente con las comisiones y servicios que le cargan al costo financiero.

5.3.5.- Estudio de Comercialización

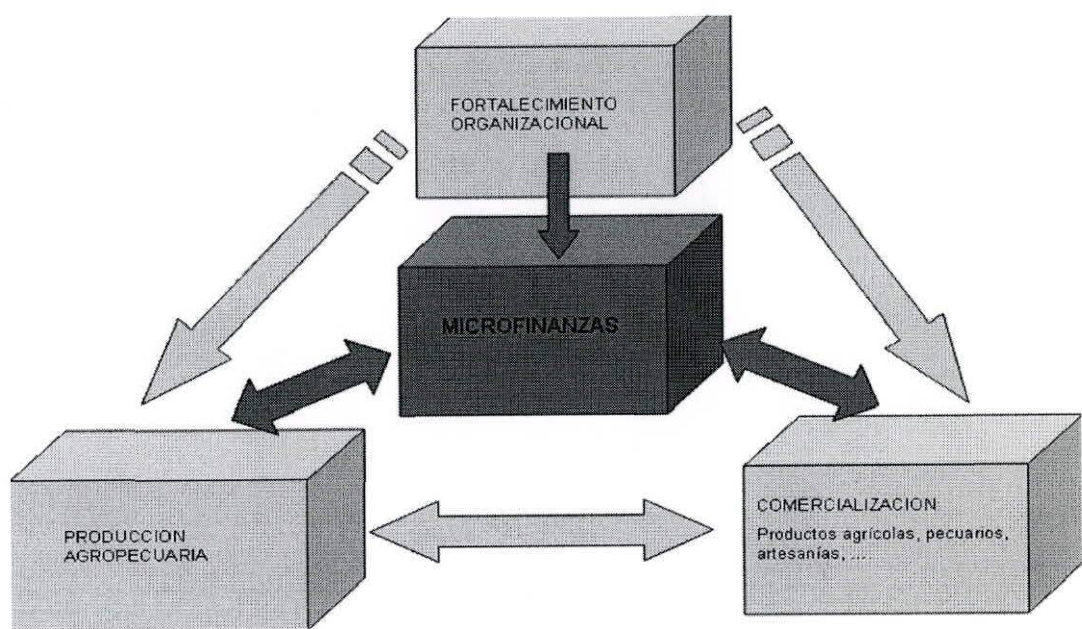
En la actualidad es algo innovador el de proponer la creación de los servicios y productos que ofrecerá el Banco Comunal, los beneficiarios serán los socios quienes podrán acceder a los microcréditos con los parámetros establecidos de conformidad al estatuto.

En cuanto a la comercialización de los productos que producen los agricultores, esto se fundamentara principalmente en la organización de los productores y el apoyo permanente en la gestión para que los productos lleguen directamente a los consumidores finales, mediante un compromiso tripartito entre los consumidores, el Equipo Técnico responsable del proyecto y los productores, estos compromisos garantizan la provisión de productos en calidad, cantidad, tiempo y espacio. la

comercialización se efectuara en Mercado Sucre de la ciudad de Azogues durante los días miércoles y sábados y los días domingos en el cantón Biblián, mediante la organización de los productores, por turnos, por productos y en las cantidades que se pueda expender en otros centro de acopio.

La coordinación se representa de la siguiente manera:

CUADRO # 19



5.3.6.- Posicionamiento del producto en el Mercado

El posicionamiento del producto central del proyecto se basa en el concepto de que todas las acciones del equipo responsable del proyecto tiene como fin mejorar la calidad de vida de la población y específicamente de los productores de la zona, para lo que se requerirá inicialmente una promoción de imagen mediante eventos especiales patrocinados por los gestores del proyecto y por todas las Instituciones que financian el proyecto.

El proyecto consiste en llegar a los productores con la concesión de pequeños préstamos por intermedio del Banco Comunal, se llegará a la comunidad para que se asocien mediante los propios beneficiarios y mediante la publicidad en las misas de las parroquias que se efectúan en las noches y los días domingos en las mañanas y en las tardes, resultando de esta manera económica y efectivo para que todos conozcan el producto, otras maneras que se utilizaran también es mediante, asambleas de la comunidad, charlas informativas, franelografos, hojas volantes y conversaciones personales de todos los socios.

5.4 VIABILIDAD TECNICA

5.4.1 CARACTERISTICAS Y TAMAÑO DE MERCADO

La macro localización del proyecto en la zona que comprende a las parroquias, Guapán, San Miguel y Javier Loyola se determinara como oficina un Local de las de cada una de las Casas Comunales de estas tres Parroquias, y será financiado por la Fundación Nuevos Horizontes con aportes en calidad de préstamos sin intereses por el valor de \$ 5.000 y los otros \$ 5.000 como aporte no reembolsable para las inversiones de organización, capacitación e inversiones fijas y puesta en marcha del proyecto, de igual forma la Municipalidad de Azogues, y una donación del Club Azogues - New York, por el valor de \$ 10.000,00, convenio Interinstitucional Anexo # 36, además del aporte de los asociados de cada una de las Parroquias, asimismo del convenio suscrito entre las entidades involucradas en el proyecto, por estrategia de prestación del servicio se ubicara una oficina en cada una de las parroquias, para el caso de recepción de solicitudes de microcréditos, desembolso de dinero y cobranzas, en el caso de la producción de los productos con asistencia técnica básica además de una organización integral a nivel de productores.

Con el estudio de mercado realizado en base a los datos históricos disponibles y a las proyecciones de demanda del servicio, se determina del mismo aumentara cada año debido a que irán ingresando mas familias en calidad de socios de los Bancos comunales.

5.4.2 Requerimientos de Tecnología e Ingeniería

Pues en realidad dentro del presente trabajo se puede hablar de alta tecnología, se pretende una vez que se estudie las solicitudes de crédito agruparlos a los productores por líneas de producción.

Las actividades agrícolas previstas en el proyecto se realizaran conjuntamente con los otros componentes y con el apoyo, coordinación o participación de las Instituciones promotoras y de las vinculadas al sector agropecuario, para aprovechar recursos adicionales. Para el inicio del proceso se prevé un empadronamiento de socios productores existentes que permita una planificación puntual.

Aparte de ello será necesario contar con los siguientes equipos y mobiliario:

CUADRO # 20
MOBILIARIO, ENSRES Y EQUIPO DE OFICINA Y COMPUTACION

MOBILIARIO , ENSERES, Y EQUIPOS	CANTIDAD
MUEBLES DE OFICINA	
- Mueble modular de computador marca Ciaco	1
- Sillón Giratorio marca Ciaco	1
- Escritorio marca Ciaco tipo gerente	2
- Sillón Giratorio tipo Gerente marca Ciaco	1
- Percheros metálicos (2,20 x 2,60 x 0,60)	2
- Portapapeles de Escritorio y piso	4
- Archivadores de 5 gavetas	2
- Sillas metálicas y corosil negro	24
- Archivador de 3 Gavetas. marca Ciaco	1
ENSERES DE OFICINA	
- Dispensador de agua fría y caliente	1
- Bidones de 1 para agua	2
EQUIPOS DE COMPUTACION	
- Procesador Core dos duo: disco de120 Gig. Memoria 2 Gigas	1
- Impresora Epson 2190	1
- Memory Flash de 1 G	
EQUIPOS DE OFICINA	
- Calculadora eléctrica Casio modelo DR-120	1
- Teléfono Panasonic	1
- Línea telefónica	1

Elaborado por: Investigador

Estos bienes permitirán tener un menor costo de inversión por unidad de capacidad instalada y por ende un mayor cuidado y rendimiento de mano de obra.

Asistencia Técnica en el proceso productivo:

El servicio de asistencia básica que se ha ofrecido a las parroquias involucradas en el proyecto, mediante técnicos agrónomos y medico veterinario de la Fundación Nuevos Horizontes, en base a requerimientos y sintomatología descrita por el productor en donde los técnicos en los procesos productivos describan el tratamiento y la dosificación respectiva en lo que tiene que ver con los productos agrícolas como el maíz, las papas, las hortalizas, en el sector avícola como los pies de cría de pollos y cuyes.

La asistencia técnica se presta a través de un acompañamiento a los productores y se realiza en coordinación con el equipo responsable del proyecto, corresponde a un programa de trabajo, acordado con los productores y plasmado en el plan anual de actividades, con señalamiento de días y recorridos específicos de atención. Este asesoramiento integral comprende el siguiente proceso:

Agrícola.- La asistencia se realiza en forma grupal mediante charlos que se efectuaran en cada una de las parroquias involucrada en el proyecto, por líneas de productos en un numero de 15 a 30 personas a las que se les imparte programas de difusión den los siguientes campos:

Elaboración de un plan de inversión y definición del tamaño del cultivo.

Preparación del suelo:

Labores culturales:

- ❖ Siembra o transplante
- ❖ Deshierbas tanto químicas como natural
- ❖ Aporques
- ❖ Fertilización y abonamiento
- ❖ Controles fitosanitarios
- ❖ Riego
- ❖ Cosecha

Labores pos-cosecha: selección y clasificación:

Seguimiento y acompañamiento en el manejo de costos de producción, en formatos sencillos y adecuados establecidos conjuntamente en los talleres promovidos por organización y capacitación.

Pecuario.- Dado a la dispersión de la actividad pecuaria, caracterizada por pequeños hatos se realizara en sanidad animal una campaña de vacunación y otra de control de parásitos internos una vez al año como medida preventiva de sanidad animal, para ello se efectuara un convenio con el SESA.

Considerando que el mejoramiento de la producción el 75% es atribuible a la alimentación, la asistencia técnica a nivel de productores, en cualesquiera de las formas indicadas, se encaminara a mejorar los pastos naturales, además que el programa de asistencia técnica prevé el fomento de animales menores como son los cuyes y pollos, para la comercialización, con la finalidad de diversificar la producción, en vista de que existe un mercado potencial, mediante un programa de capacitación y seguimiento, además lo relacionado a abonadura, fertilización, siembra y resiembra.

Comercialización.- En este componente se hace referencia al apoyo a los pequeños productores agrícolas y avícolas, como un servicio de facilitación para la comercialización de los productos en los mercados de la ciudad de Azogues.

Este servicio se fundamenta principalmente en la organización de los productores y el acompañamiento permanente en la gestión de ubicación de mercados y en la suscripción de acuerdos y compromisos tripartitos entre el Consumidor, la Unidad y los Productores. Estos compromisos garantizaran la provisión de productos en calidad, cantidad, tiempo y espacio.

El servicio de apoyo para la comercialización en el local ubicado en el mercado Sucre de la ciudad de Azogues los días miércoles y sábados y en el Cantón Biblián los días

domingos se realizara mediante la organización de los productores, por turnos, por productos y en las cantidades que se puedan expender en el área determinada.

Por otro lado debemos indicar que puede cometerse errores técnicos en el manejo de animales y plantaciones como por ejemplo el manejo inadecuado del suelo al no rotar cosechas, la siembra en laderas, la quema y desmonte, inadecuada Fertilización y abonamiento, falta de Controles fitosanitarios, los presupuestos de gasto del crédito, esto se da generalmente cuando no es tan claro el destino del crédito, otro de los aspectos puede ser la falla en la rentabilidad e incluso el nivel cultural bajo que tienen los sectores rurales, entre otros, son errores técnicos que serán mitigados mediante en primer lugar un Plan de Capacitación y luego mediante visitas y monitoreo de los créditos otorgados.

5.4.3.-Requerimientos de materia prima e insumos

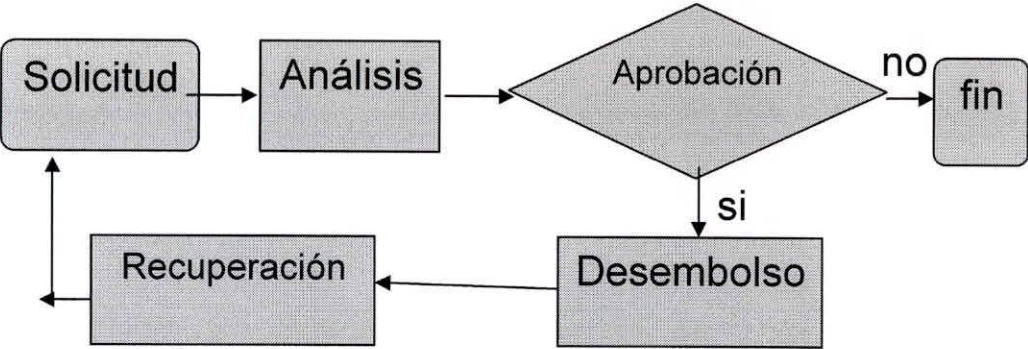
Los materiales que se utilizarán para realizar los trabajos requeridos son de fácil adquisición en las papelerías de la ciudad de Azogues, así:

- ❖ Papel continuo con partidura para cobros de pagos
- ❖ Papel continuo tamaño A-4 para tablas, solicitudes y reportes
- ❖ Cintas de impresora Epson 2.190
- ❖ Esferos
- ❖ Lápiz
- ❖ Blocks de notas
- ❖ Material de limpieza y aseo (escoba, pinoklín, ambientales, etc.)

5.4.4.-Proceso de producción

Este proceso en el caso de nuestro proyecto permite realizar los **Trámites para el crédito: solicitud, análisis, aprobación o negación**, a partir de ahí se va a realizar la prestación de servicios acorde al organigrama estructural que lo detallaremos a continuación:

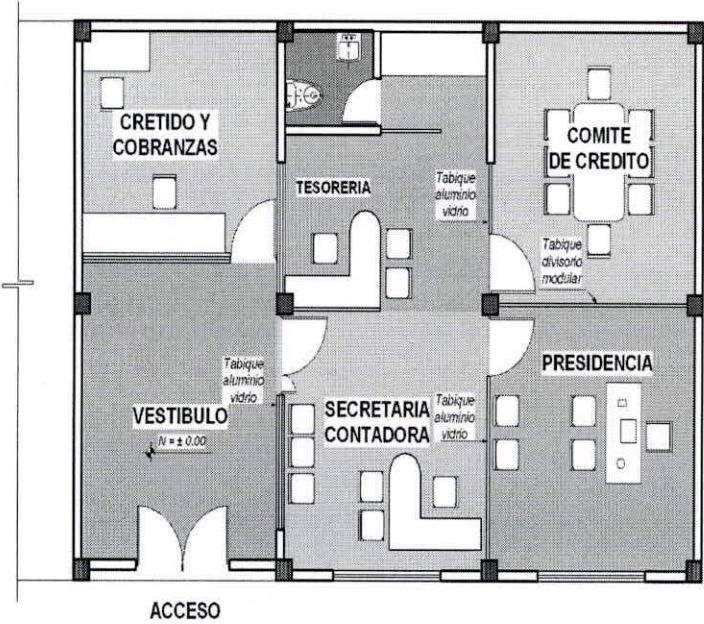
ORGANICO # 1



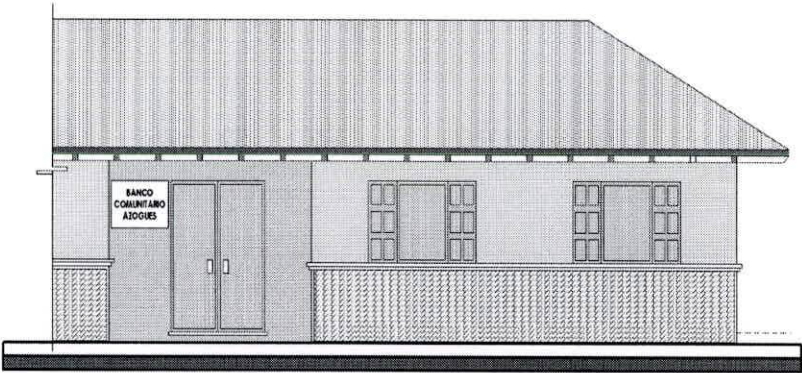
Los desembolsos de créditos están garantizados mediante una garantía personal, con una letra de cambio, como política de desembolso el Banco Comunal efectúa el 30% del monto solicitado y el 70% cuando este en marcha el proyecto, indudablemente que para la aprobación de los créditos de los productos agrícolas la Comisión de Crédito considerará épocas cíclicas del sombrío de los productos, no así para el sector avícola que son otorgados en cualesquier fecha del año.

5.4.5 Instalaciones

A continuación se presenta las oficinas entregadas en Comodato, Anexo # 37, para 10 años por el Centro Agrícola Cantonal Azogues al Banco Comunitario Azogues y que se encuentra lista para la puesta en marcha del proyecto.



DISTRIBUCION EN PLANTA
ESCALA 1=100



DISTRIBUCION EN PLANTA
ESCALA 1=100

DISEÑO ESPACIAL
OFICINAS ADMINISTRATIVAS
BANCO COMUNITARIO
AZOGUES

5.4.6 Análisis de Riesgos

Dentro del análisis de riesgos a los proyectos en que invierten los prestamistas podríamos manifestar que no existe más halla de un 2% de riesgo, en virtud que la gente de los sectores rurales es la que más cumple, incluso paga antes del plazo establecido, los problemas que pueden surgir más bien es con la gente de la ciudad, por ello que la Unidad del Proyecto efectuará visitas y monitoreos durante todo el crédito, se verificará que para la entrega de la primera cuota que es del 30% se ponga a rodar el proyecto, para luego una vez monitoreado se entregará la segunda cuota, dejando en libertad para que pequeño productor si esta en condiciones de aportar para llevar adelante su proyecto puede aportar y solicitar la diferencia que requiera al Banco Comunitario.

Los créditos en efecto indudablemente pagan el 18% anual y devuelven el capital y pagan los respectivos intereses, como ejemplo tenemos que un pequeño productor de nombre Juan Carlos Valle Cabrera, domiciliado en la Parroquia Javier Loyola desea poner en marcha su proyecto de criadero de 100 pollos, para cumplir su cometido acude al Banco Comunitario Azogues en busca de financiamiento, técnicamente el Banco le informará a más de darle el asesoramiento técnico, que requiere de \$ 410,00 dólares para la implementación en la que se incluye la caja de los 100 pollos Wayne, alimentación y otras herramientas necesarias, ver anexo # 10, los parámetros recomendados para este tipo de prestamos es un préstamo a 3 meses, para ello el Banco Comunal realizará la siguiente tabla de amortización.

CUADRO # 21

TABLA DE AMORTIZACION BANCO COMUNITARIO AZOGUES

COMUNIDAD:

GUAPAN

FECHA:

05-Ago-08

NOMBRE:

Juan Carlos Valle Cabrera

CONYUGE:

Rosa Riera Pérez

MONTO:

410,00

PLAZO: Meses

3

MORA:

3%

INTERES

MENSUAL:

1,5%

ACTIVIDAD:

Cría de Pollos

Nº	FECHA	SALDO	CAPITAL MENSUAL	INTERES	CUOTA MENSUAL A PAGAR	SALDO CAPITAL REDUCIDO	MORA	FIRMA
0	05-Ago-08	410,00						
1	04-Sep-08	410,00	136,67	6,15	142,82	273,33		
2	04-Oct-08	273,33	136,67	4,10	140,77	136,67		
3	03-Nov-08	136,67	136,67	2,05	138,72	0,00		
	TOTALES:	0,00	410,00	12,30	422,30			

Elaborado por: Investigador

Pudiendo también el pago ser trimestral quedando a libre albedrío del prestatario, se considera en el proceso de producción en el extremo un 10% pérdida de la capacidad instalada que fue de 100 pollos, es decir que vayan a morir 10 pollos, por lo que el rendimiento que se lograría va ser de \$ 585,00 dólares, si consideramos 90 pollos a razón de \$ 6,50 cada uno, dando como resultado una utilidad al cabo de dos meses de \$ 163 dólares, en la que esta ya devengado también los interés causados por el préstamo obtenido, así mismo es de indicar que para la siguiente producción se requerirá únicamente de los pollos y el balanceado, pues los accesorios y herramientas anteriores servirán y permitirán que la rentabilidad sea mayor.

5.5 VIABILIDAD FINANCIERA, ECONOMICA Y SOCIAL

5.5.1 Financiamiento del Proyecto

En la fase de ejecución del proyecto, la inversión total del proyecto que alcanza el valor de USD \$ 37.500, será financiado con aportaciones, reembolsables y no reembolsables, publicas y privadas de las organizaciones gestoras del proyecto y el apoyo de organismos nacionales e internacionales vinculadas al desarrollo de la ciudad para mejorar la calidad de vida de la población.

Las actividades de la fase de operación, durante los 10 años de análisis se financiará con recursos internos que generará el proyecto mediante los intereses que generen el capital semilla y diversas actividades que emprenderá el Directorio del Banco Comunal, mediante rifas, fiestas de aniversario y donaciones de los emigrantes residente en New York y Europa.

A continuación se presentan cuadros de detalle del Costo Total de Inversión que comprende el costo de la adecuación de las oficinas mediante la adquisición de mobiliario y equipos, necesarios para la ejecución y operación del proyecto, así como el costo total de operación en el que se considera el capital de trabajo, mano de obra, materiales, servicios, depreciación, La capacidad instalada en la Inversión para la consecución y apertura del Banco Comunal es de \$ 37.500,00, en donde \$ 30.000 será entregado por las Instituciones promotoras, además de acuerdo a las asambleas efectuadas 374 familias de la parroquias de Guapán, 225 familias de la Parroquia de San Miguel y 151 familias de la Parroquia Javier Loyola dando un total de 750 familias entregaran valor de \$ 10,00 cada uno como cuota de ingreso al Banco Comunitario, dando un total de \$ 7.500,00, de acuerdo a nuestro estudio se determinó que se concederá en el primer año el 99% del capital disponible y en el segundo año se recuperara y se ampliara las líneas de crédito en un 100%, así mismo se considera una inflación del 5% desde el segundo año.

CUADRO # 22

FLUJO DE INVERSIONES												
CONCEPTO	A Ñ O S											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Muebles de Oficina	-2.320,00											0,00
Enseres de oficina	-140,00											0,00
Equipos de oficina	-140,00											0,00
Equipos de Computación	-1.200,00											0,00
Gastos Preoperativos	-900,00											0,00
Capital de trabajo	-7.500,00											7.500,00
SUMAN:	-12.200,00											7.500,00
Fuente: Investigación												
Elaborado por: Edison Becerra												

Es de indicar que dentro del flujo de inversiones consta únicamente en calidad de capital de trabajo \$ 7.500 que corresponde al aporte de la comunidad, debiendo indicar que los aportes en calidad de capital semilla en un total de \$ 30.000 dólares no consta en virtud que son recursos que corresponden a instituciones gestoras y que luego de terminado el proyecto tendrán que ser reembolsados el 50%, con la salvedad de los recursos del Club Azogues-New York.

5.5.2 Fuentes de financiamiento del Proyecto

Las operaciones para la ejecución para la inversión del proyecto provienen de las siguientes entidades:

En cumplimiento del convenio Interinstitucional suscrito con fecha 10 de julio del 2007, anexo # 36, las entidades promotoras del proyecto financiaran en conjunto el valor de USD \$ 10.000 en donde el aporte de \$ 10.000 será donado por el Club New York de los Compatriotas residentes en Estados Unidos, \$ 10.000 dólares de los Estados Unidos de América que serán entregados por la Fundación Nuevos

Horizontes, y \$ 10.000 dólares que consta en la pro forma presupuestaria del Gobierno Cantonal de la ciudad de Azogues, es de indicar que en el caso de la fundación Nuevos Horizontes y el Gobierno Cantonal de la Ciudad de Azogues el 50% entregan en calidad de capital semilla, que serán reembolsables una vez concluido el proyecto y el 50% restante para inversiones, es decir compra de activos fijos, estudios y puesta en marcha del proyecto,

CUADRO # 23

ORIGEN	FINANCIAMIENTO	
	MONTO	%
Organizaciones promotoras:		
Club Azogues - New York	10.000,00	33,33%
Fundación Nuevos Horizontes	10.000,00	33,33%
Gobierno Cantonal de Azogues	10.000,00	33,33%
TOTALES:	30.000,00	100,00%

Elaborado por: Investigador

Durante la operación, el proyecto no requiere de financiamiento adicional externo. Las inversiones adicionales de reposición previstas durante el horizonte de operación, serán financiadas con recursos internos propios que generan con la recuperación de cartera, los componentes de organización y capacitación, la asistencia técnica, las de la administración del Banco Comunitario serán coordinados por el equipo responsable del Proyecto.

5.5.3 Proyecciones financiera, Económicas y Sociales.

Los costos y beneficios del proyecto se plantean y establecen, para el periodo de evaluación de 10 años, individualmente para cada parroquia con la finalidad de que tanto en la ejecución como en la operación sirvan de instrumento de gestión y se pueda realizar un control permanente, seguimiento y evaluación de los resultados y cumplimiento de las metas planteadas como base para realizar los correctivos que en la

marcha sean necesarios, teniendo la importancia, interdependencia e incidencia de cada uno en el proyecto.

Al implementar el proyecto " Banco Comunal para impulsar iniciativas agrícolas en el Cantón Azogues " en lo referente a los ingresos y beneficios sociales que aportará el proyecto podemos indicar que se cubrirá la demanda insatisfecha inicialmente de 750 familias durante el año 2007, por lo expuesto se contribuirá a mejorar la calidad de la vida de las parroquias inmersas en el Proyecto, se logrará generar un Banco Comunitario y lo que es más beneficiará a los usuarios del servicio por cuanto se dispondrá de líneas crediticias los mismos que van a ser utilizados en la producción agrícola y pecuaria, las familias beneficiadas recibirán un proceso de capacitación técnica en lo referente al manejo del crédito, el análisis efectuado se ve reflejado en el cuadro **EVALUACION FINANCIERA** del anexo # 11

5.6 ORGANIZACIÓN PARA LA EJECUCION

5.6.1 Estructura Legal Adoptada

El proyecto se registrará en base a la suscripción de un convenio de alianza entre los gestores e involucrados, es decir entre La Fundación Nuevos Horizontes, El Club Azogues New York, La Municipalidad de Azogues y el estatuto que para el efecto y que se anexa se a implementado, se someterá a las Leyes del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), Ley de Equidad Tributario, Ley organiza de Administración Financiera y Control, reglamento del Banco Comunitario y todas las demás leyes que sean aplicables en los casos de administración del proyecto.

Es de indicar que las alianzas sin fines de lucro se financiará por las aportaciones de las Instituciones involucradas, aportes de la comunidad, de donaciones de personas y organismos Nacionales e Internacionales y convenios y subconvenios que se logren suscribir, financiamiento que se considera como aporte inicial para la puesta en marcha

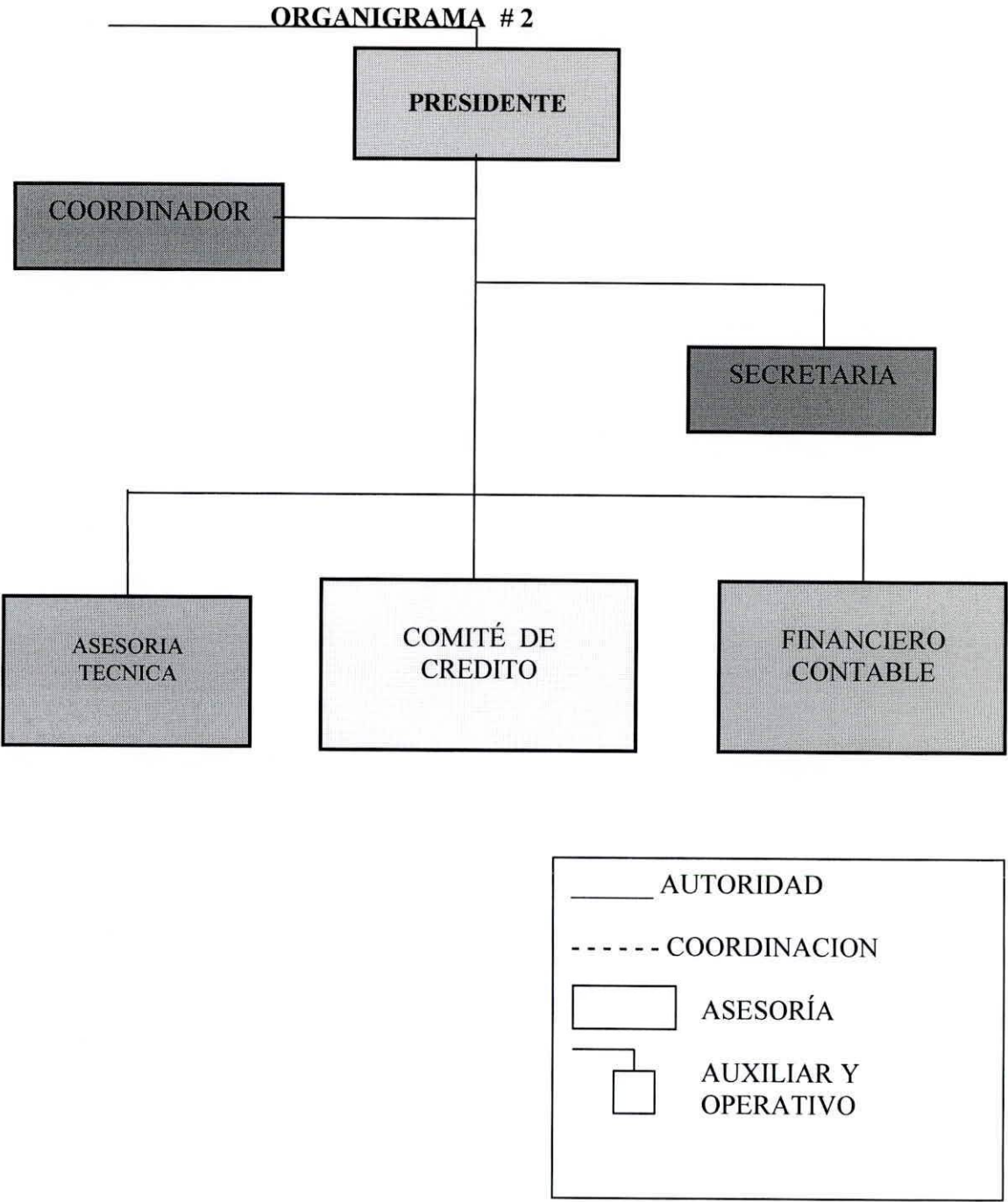
del proyecto con el criterio de reinversión en la misma actividad. Los beneficios que se generen no serán repartibles entre los socios sino que servirán para reinvertir en la ampliación de los servicios (créditos), asegurando por tanto un desarrollo sostenido del proyecto.

Luego de terminado el proyecto el Banco Comunal se construirá en Una Cooperativa de Ahorro y Crédito, y esta bajo el control de las Leyes cooperativas y la Superintencias de Bancos.

5.6.2 Estructura Orgánica y Funcional

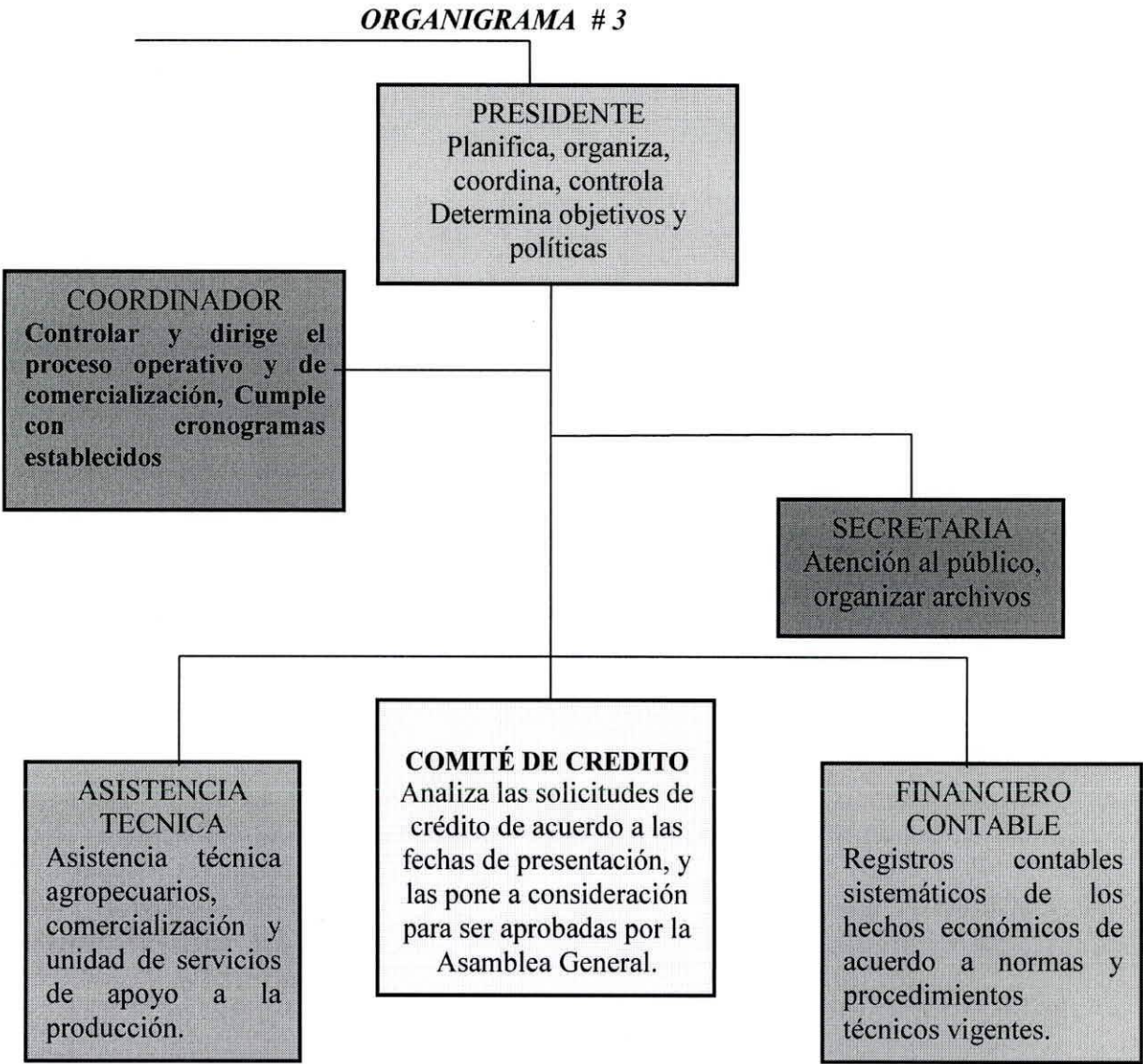
Considerando el tamaño del proyecto se propone una organización sencilla, considerando el Reglamento Interno del Banco Comunal Anexo # 38, en tal virtud, se sugiere la siguiente estructura.

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DEL BANCO COMUNAL AZOGUES



5.6.3 Cargos y funciones

ORGANIGRAMA FUNCIONAL DEL BANCO COMUNAL A



5.6.4 Estructura y procesos de Capacitación

Para la ejecución de este componente se prevé agrupar a los asociados al Bancos Comunal y hacerles conocer:

PRINCIPIOS Y VALORES

PRINCIPIOS:

- Autosostenibilidad, generar beneficios no en busca del enriquecimiento personal, sino en la obtención de un logro social.
- Libre acceso y retiro voluntario
- Control democrático
- Interés limitado por el capital
- Retorno de excedentes.

VALORES:

- Transparencia.
- Solidaridad
- Confianza
- Compromiso

ETAPAS

- **I: CREACION**
 - San Miguel
 - Guapán, y;
 - Javier Loyola

ACCIONES A EJECUTAR

- 👉 Acercamiento a las comunidades,
- 👉 Identificar a líderes comunitarios,
- 👉 Consolidar directiva responsable para iniciar el proceso,
- 👉 Determinar el nivel de conocimientos en relación a beneficios y manejo del Banco Comunitario (Nulo, Bajo, Medio, Optimo),
- 👉 Llevar a cabo el plan de capacitaciones de acuerdo al nivel de inicio en el proceso,
- 👉 Apoyar en la consolidación de acuerdos/estatutos, políticas de crédito y recuperación de cartera, entre otras,
- 👉 Realizar el acompañamiento y control para el correcto funcionamiento de los Bancos comunitarios, con asistencia técnica y capacitación.

PLAN DE CAPACITACIONES

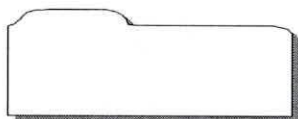
- **Introducción del Banco Comunal:**
- **Términos generales.**
- **Características Generales de un Banco comunitario:**
 - Partícipes, socios-socias, responsabilidades.
- **Características de un Buen Crédito:**
 - Tipos, destino, plazo, formas de pago, garantías
- **Correcta administración:**
 - Junta Directiva, Reglamento Interno, Análisis, Control Interno.
- **Política General de Crédito a Bancos comunales**
 - Normas generales y permanentes que regulan el otorgamiento y la administración del crédito:
 - Cuentas: Ahorro, Inversión
 - El riesgo, categorías
 - Mora en créditos

- Ciclos
- Tipos de Clientes
- Condiciones de otorgamiento de los créditos

Trámites para el crédito: solicitud, análisis, aprobación o negación:

- **Política General de Crédito del Banco Comunal.**

- Contabilización
- Archivo y custodia de documentos



- **Política Anual de crédito del Banco Comunal:**

- Condiciones de aprobación, susceptibles de ser afectadas por cambios en la economía, como:
 - Tasas de interés
 - Montos mínimos y máximos de crédito
 - Destino
 - Porcentajes de ahorro programado

Prioridades en Etapa II:

- Reducir la mora
- Proteger los ahorros de los socios
- Controlar los gastos de operación
- Fortalecer el fondo común, a través de la entrega de un capital semilla.

- **CAPACITACION EN:**

- Principios del cooperativismo
- Productos financieros
- Créditos y cobranzas

- Mercadeo y promoción
- Procesos productivos

METODOLOGIA A UTILIZAR

- Teórica
- Práctica
- Vivencial
- 100% Participativa

ALGUNAS ESTRATEGIAS APLICABLES AL BANCO COMUNAL

El sistema se basará en lograr el máximo porcentaje de recuperación de cartera:

- La presión social
- Garantías adecuadas
- Uso de garantías solidarias.
- Incentivos económicos.
- Disciplina en el reembolso
- Control y supervisión
- Posibilidad de obtener préstamos escalonados.

El principal objetivo es fomentar la integración familiar y comunal, el desarrollo socioeconómico y su participación en el desarrollo comunitario, otorgando servicios de crédito.

5.6.5 Control Financiero

En la fase de inversión en general, está constituido por la tareas de control financiero de las fuentes y usos previstos por el proyecto, será contabilidad quien se ocupe de la recepción de las donaciones y los respectivos desembolsos por las adquisiciones de los activos y servicios, una vez que el directorio haya analizado las respectivas cotizaciones.

Los recursos que asignaran los gestores del proyecto serán depositados en una cuenta especial y única en el Banco Nacional de Fomento, los desembolsos que se efectúen por las inversiones que se realicen serán contra la cuenta indicada, en la fase de operación los ingresos y egresos de la Unidad se ejecutaran de conformidad con los presupuestos del Proyecto y del presupuesto operativo anual operativo elaborado por la Contadora en coordinación con la unidad para su aprobación por la asamblea.

El Presidente y la Contadora tienen la responsabilidad de asegurar un control interno de los recursos financieros previo al compromiso y al desembolso. Los recursos que se reciban por donaciones, aportes de socios, rifas, sorteos, fiestas de aniversario, recuperación de cartera en dinero en efectivo o en cheque se depositaran intactos en la cuenta Bancaria. Todo desembolso de dinero de la Unidad se realizara con cheque con la firma del Presidente y Tesorero del Banco Comunal, y la contabilización de la operación correspondiente, toda transacción, sin excepción de gasto alguno o recaudación será respaldado por los documentos fuentes de la obligación o del derecho y se emitirá un comprobante de diario de ingresos y un comprobante de egreso, según sea el caso, el que deberá ser impreso y numerado automáticamente en un proceso automático de datos y prenumerado en caso contrario, su utilización será en estricto orden cronológico y con numeración ascendente.

El software contable debe cumplir con el objetivo de centralizar y procesar información, desde el punto de vista financiero y servir de base en el control, para conocerlos flujos de caja, evolución del patrimonio, el Balance General, el Estados de Resultados, Balance de Comprobación, la base de datos de los asociados, créditos vigentes, créditos vencidos, tablas de amortización, recuperación de cartera, emisión de comprobantes de compra y venta, entre otros.

Anualmente la asamblea determinará una comisión para que realice una auditoria interna, los mismos que presentaran un informe a la unidad responsable del Proyecto, adicionalmente los gestores del Proyecto con el personal de sus organizaciones podrán adicionalmente disponer de auditorias financieras sobre parte o todo el proceso y con la periodicidad que crean conveniente.

5.6.6 Modalidad de Ejecución

Para la implementación de las inversiones del Proyecto se adopta en general la modalidad de sacar tres cotizaciones y la operación del proyecto se ejecuta por administración directa de la Unidad responsable del proyecto.

CUADRO # 24

ETAPAS	MODALIDADES DE EJECUCION	PARTICIPANTES
Gestión del Proyecto	Elaboración estudio prefactibilidad	Unidad Responsable del Proyecto
Estudio de Factibilidad Proyecto	Personal de los organismos gestores.	Unidad del Proyecto y personal de apoyo
Inversión del Proyecto	Contratación directa con constructores y proveedores muebles, equipos, servicios.	Unidad, equipo de apoyo y proveedores.
Operación de la Unidad	Administración Directa de la Unidad.	Directorio, Presidente, representantes de los organismos gestores, Asociados al Banco Comunal, Personal de Empleados.
Plan de Protección Ambiental	A cargo de los productores	Unidad Responsable del Proyecto y Productores.
Capacitación	Cursos y seminarios.	Productores agrícolas y pecuarios, población de la Zona, Organización de Productores.
Monitoreo y Evaluación	Personal de la Unidad, Autogestión institucional y comunitaria.	Comité técnico de la Unidad y Productores agrícolas y pecuarios.

Elaborado por: investigador

5.6.7 Modelo de gerencia

Por las perspectivas benévolos que se presentan, se propone un modelo de gerencia en los siguientes términos:

La toma de decisiones del proyecto estará a cargo de la Asamblea General de Socios.

El Banco Comunal Azogues, dispondrá de instrumentos de apoyo como la Unidad o Equipo responsable del Proyecto, estatuto, reglamentos y resoluciones que

encaminaran el manejo del Banco Comunal y la actuación de sus directivos y los asociados al Banco Comunitario.

El proyecto mantendrá permanentes canales de comunicación con las instituciones involucradas en este proceso y con otros proyectos similares para intercambiar experiencias y contribuir al desarrollo local, regional y nacional, replicando este modelo de gestión en otras regiones. De la misma manera se establecerán mecanismos de comunicación interna, a través de reuniones, charlas, informes, rendición de cuentas, talleres, entre otros, con los usuarios para mantener la unión de sus miembros y la permanencia del proyecto.

El sistema de gestión de resultados desde las perspectivas de planificación, monitoreo y evaluación estará a cargo del equipo responsable del Proyecto y la Administración.

5.7 MATRIZ DE MARCO LOGICO DEL PROYECTO

Para elaborar esta matriz se tuvo que acudir al diagnóstico, el mismo que fue obtenido en base a reuniones mantenidas con las partes interesadas en el proyecto lo que permitió formular la matriz de involucrados, que constituye la base para la formulación del árbol de problemas y el de objetivos.

MARCO LOGICO

PROPUESTA PARA IMPLEMENTACION DEL BANCO COMUNAL AZOGUES PARA EL OTORGAMIENTO DE MICROCREDITOS E IMPULSAR INICIATIVAS AGRICOLAS EN EL CANTON AZOGUES.

RESUMEN NARRATIVO	INDICADORES - METAS	VERIFICADORES	SUPUESTOS
FIN			
Establecer un modelo de procesos de microcreditos que permita optimizar el uso de recursos para alcanzar el desarrollo agrícola de los sectores que contribuya a mejorar las condiciones y calidad de vida de la población de la zona del proyecto.	A partir del primer año se incrementa los ingresos de los productores de la Zona del Proyecto y de los consumidores y se reduce el desempleo.	Parámetros de producción y precios de año base, de las zonas del proyecto. Informes internos de la Unidad de Apoyo.(Fundación Nuevos Horizontes)	Las parroquias mantienen las políticas de buscar soluciones comunes y enfrentan solidariamente la problemática de sus sectores.
PROPOSITO			
Implementar un proceso de de organización, capacitación, productividad, sistema crediticio, rentabilidad y competitividad.	80% de peticiones crediticias presentados son aprobados al cumplir normativas requeridas por los Bancos Comunales, medidos a la finalización del proyecto.	Archivo de microcreditos aprobados y asignados a las zonas involucradas manejado por las familias pobres del sector.	Los productores agropecuarios conocen, apoyan y participan del proyecto.

COMPONENTES			
C1.- Sistema de organización y capacitación de los productores en aspectos inherentes a temas, organizativos, agrícolas, pecuarios, salud, ambientales, rentabilidad, competitividad y de conservación del medio ambiente implementados.	70% de los habitantes de los sectores acuden al llamado de la Unidad de apoyo y se asocian a los Bancos Comunitarios para organizarse y recibir capacitación en temas de interés agrícola y comunitario. Documento final del Informe presentado por la unidad de apoyo sostiene que se requiere una capacitación continua hasta el primer trimestre del 2008.	Libro de control de asesoramiento básico en las ramas de salud, agrícolas, pecuarias. Convenios Interinstitucionales. Asignación de técnicos en las diversas áreas de capacitación comunitaria. Facturas de la compra de mobiliario y equipos adquiridos	Líderes comunitarios dispuestos a vincularse a procesos de organización y capacitación a inicios del tercer trimestre del 2007.
C2.- Bancos Comunes implementados	80% de los asociados a los Bancos Comunes de las comunidades que disponen de tierras cultivables muestran interés por acceder a los microcréditos, evaluados en el tercer trimestre del año 2008.	Copia de predio rustico de productores que disponen de terrenos.	Los agricultores y ganaderos dispuestos a mejorar sus practicas de producción.
C3.- Reglamento interno implementado	100% de reglamento aprobados generan beneficios y son rentables de acuerdo a lo estipulado en el respectivo		

	estudio, medidos a finales del año 2017.	Convocatorias, actas y registro de asistencia a Asambleas.	Los productores y ganaderos de la Zona agrupados en los Bancos Comunales dispuestos a conocer y discutir cuales son sus deberes, derechos y responsabilidades.
C4.- Capital semilla entregado	El capital semilla entregado por la Fundación Nuevos Horizontes si es bien manejado no será reembolsable, medidos a partir del tercer trimestre del 2008. El capital semilla entregado por los emigrantes agrupados en el Club Azogues New York, no serán reembolsables si se cumplen con el plan trazado, medido a finalización del proyecto.	Convenios y contratos suscritos entre directivos de los Bancos Comunales, Fundación Nuevos Horizontes y el Club Azogues New York.	Los productores agrícolas trabajan asociados y coordinadamente.
C5.- Programa de evaluación de resultados implementados.	80% de proyectos aprobados generan beneficios y son rentables de acuerdo a lo estipulado en el respectivo estudio, medidos a finales del año 2017.	Informes de seguimiento y evaluación de proyectos, por la unidad de la Fundación Nuevos Horizontes.	Manejo económico claro y rendición de cuentas de los involucrados en el proyecto.

ACTIVIDADES			
A 1.1 Desarrollar términos de referencia (grupos, familias y representantes) A 1.2 Firma de convenios Interinstitucionales de apoyo y capacitación. A 1.3 Capacitación de productores A 1.4 Plan de publicidad en TV, prensa radial y escrita.	800,00 3.300,00 500,00	Seis eventos de capacitación y actualización en fortalecimiento comunitario (Motivación, liderazgo, salud, agrícola y pecuario) Siete talleres de capacitación microempresarial Nómina de pagos a capacitadores y facturas recibidas Convenios firmados para apoyo y asesoría técnica. Contrato suscritos por prestación de servicios	Instituciones Publicas y privadas se ponen de acuerdo para establecer los temas de capacitación en las áreas de salud, microempresas, temas agrícolas en el tercer trimestre del 2007.
A 2.1 Entrega en Comodato oficina para el funcionamiento del Banco. A 2.2 Adquisición de (hardware-software) A 2.3 Desarrollar, instalar y poner en marcha software para manejo de información y otorgamiento de líneas crediticias. A 2.4 Plan de Capacitación del personal responsable del manejo del software.	1.700,00 400,00 100,00	Contrato de comodato debidamente inscrito en la registraduría de la propiedad Inventario de activos fijos existentes Contratos firmado por proveedores para la adquisición de hardware y software. Contrato suscritos por prestación de servicios	Dueños de inmuebles dispuestos a apoyar con el inmueble Agentes nacionales dispuestos a vender e instalar software y hardware en la ciudad de Azogues. Líderes Comunitarios dispuestos a capacitarse en el uso y manejo de paquetes informáticos desde junio del 2007 hasta julio del mismo año.

A 2.5 Adquisición de equipos, muebles y enseres A 2.6 Recepción de los activos	2.600,00	Acta entrega recepción de los bienes muebles, equipos y facturas recibidas Acta de entrega recepción e ingreso a inventarios	Agentes nacionales dispuestos a proveer muebles, equipos y enseres en la ciudad de Azogues.
A.3.1 Convocatorias a Asambleas General de los asociados A.3.2 Lectura, conocimiento y aprobación en tres asambleas del reglamento interno A.3.3 Legalización de reglamento en el Ministerio de Inclusión Económica y Social	200,00	Archivo de convocatoria a Asambleas Registro de asistencia a Asambleas Documento físico presentado y aprobado con Acuerdo Ministerial	Los Asociados a los Bancos Comunes asisten a las Asambleas.
A 4.1 Asociamiento y recepción de capital semilla de emigrantes Club Azogues New York A 4.2 Recepción de capital semilla de la Fundación Nuevos Horizontes A 4.3 Recepción de capital semilla del Gobierno Cantonal de Azogues	10.000,00 5.000,00 5.000,00	Convenios de aporte de capital semilla	Asociados a los Bancos Comunes tiene la decisión de efectuar sus aportes.

A 4.4 Recepción de capital semilla de Socios del Banco Comunitario A 4.5 Elaborar fichas de información básica de proyectos A 4.6 Elaborar lista priorizada de proyectos por sector A 4.7 Calificación y otorgamiento de microcreditos	7.500,00 200,00 200,00	Resolución en Asambleas de socios para aportar \$ 10 por cada familia. Archivos de resumen ejecutivos de solicitudes presentados Informe sobre observaciones de solicitudes presentadas Actas de las reuniones de la Comisión de Crédito	Solicitudes presentadas cumplen con las condiciones establecidas por el Reglamento Interno, hasta mediados del año 2007.
A 5.1 Realizar seguimiento y evaluación de proyectos A 5.2 Elaborar base informativa con datos relevantes de proyectos		Informes de seguimiento y evaluación de proyectos, archivos Unidad de apoyo. Indicadores de evaluación y resultado de proyectos, archivos Unidad de apoyo.	Los Microcreditos resultan funcionales a programas de seguimiento y evaluación
Presupuesto Total	\$ 37.500,00		

Fuente: Investigación

Elaborado por: Edison Becerra

6. PLAN DE EJECUCIÓN

CUADRO # 25

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																							
ACTIVIDADES	AÑOS																						
	2007		2008		2009		2010		2011		2012		2013		2014		2015		2016		2017		
		2 SEM	1 SEM	2 SEM	1 SEM	2 SEM	1 SEM	2 SEM	1 SEM	2 SEM	1 SEM	2 SEM	1 SEM	2 SEM	1 SEM	2 SEM	1 SEM	2 SEM	1 SEM	2 SEM	1 SEM	2 SEM	
ESTUDIO PROYECTO																							
APROBACION PROYECTO																							
CAPACITACION PERSONAL																							
ADECUACION DE LOCAL																							
RECEPCION DE CAPITAL SEMILLA																							
MARCO LEGAL IMPLEMENTADO																							
PRUEBA FUNCIONAMIENTO																							
PROMOCION-PUBLICIDAD																							
FUNCIONAMIENTO																							

Elaborado por: investigador

7 EVALUACION DEL PROYECTO

7.1 EVALUACION FINANCIERA

El proyecto de creación del Banco Comunal de la ciudad de Azogues, esta financiado con los aportes de las Instituciones involucradas en el proyecto, para la concesión de créditos luego de varias deliberaciones realizadas con los asociados en donde finalmente cuando la moción fue del 24% anual, es decir del 2% mensual, finalmente la asamblea de socios resolvió con poquísimos votos lograr que la tasa quede en el 18% anual, esto es el 1.5% mensual. la evaluación del proyecto se considera considerando los costos, ingresos y beneficios, como consta en el anexo # 11.

7.1.1 VALOR PRESENTE NETO (VPN)

El VPN corresponde al valor monetario que resulta el fundamento para el uso del VPN es más bien censillo, un VPN de cero significa que los flujos de efectivo del proyecto son justamente suficientes para remplazar el capital invertido, de ahí que el valor actual de los flujos descontados a la tasa del 12,50% es superior a la inversión inicial Fija de \$ 12.200, obviamente sin considerar las aportaciones efectuadas como capital semilla, lo que demuestra que el proyecto en su conjunto, tiene una rentabilidad efectiva, incluido la organización y capacitación que no genera beneficios monetarios directos y la comercialización que genera ingresos que en el periodo de análisis, recupera costos y la inversión.

El VPN es de 1,12 positivo lo que nos permite determinar que el proyecto generará mas efectivo del que necesita para remplazar su deuda, y este exceso de efectivo se acumulará exclusivamente para los asociados al Banco Comunal Azogues.

7.1.2 TASA INTERNA DE RETORNO (TIR)

La Tasa Interna de Retorno – TIR se la define como aquella tasa de descuento que iguala el valor presente de los flujos de entrada de efectivo esperados de un proyecto, con el valor presente de sus gastos esperados, la TIR sobre un proyecto es igual a su tasa esperada de rendimiento y si la interna de rendimiento es superior al costo de los fondos que se usaron para financiar el proyecto, quedará un Superávit después de que se haya pagado el capital que se acumulará para los asociados al Banco Comunal. Entonces en el caso del presente proyecto tenemos que la tasa interna de retorno del proyecto es del 13,81, así mismo superior en un 1,31 % a la tasa del costo de capital o descuento del 12,50%, confirma que el proyecto en su conjunto es rentable.

La EVALUACION FINANCIERA, esta descrita en el ANEXO # 11.

7.1.3 COEFICIENTE DE COSTO BENEFICIO (CCB)

Utilizando la misma tasa de descuento del 12,50% y asumiendo que los beneficios y costos medidos en unidades monetarias son iguales a los ingresos y costos del proyecto, se analiza la relación beneficio costo, se determina de este análisis que el proyecto en su conjunto genera 1,44 unidades monetarias por cada unidad de costo en que incurre el proyecto.

7.1.4 EVALUACIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL

Luego de realizado los estudios correspondientes de los indicadores se ha llegado a determinar los siguientes resultados:

La EVALUACION ECONOMICA Y SOCIAL, esta descrita en los ANEXOS 12 Y 13.

7.2 ANALISIS AMBIENTAL

7.2.1 Problemática ambiental que aborda el proyecto

Azogues, capital de la provincia del Cañar, conocido también con el nombre de Peleusí es el nombre con el que se denomina a la Zona en donde se encuentra emplazada la ciudad, proviene en mención a unos arbustos de abundante follaje y bellísimas flores de marcado color amarillo. Se halla ubicada en la hoya del río Burgay de Azogues, ciudad enclavada en los Andes Ecuatorianos, que ha utilizado la supuesta desventaja física en beneficio de una correcta funcionalidad urbana, aprovechando las condiciones geográficas para obtener vistas de primer orden dentro del ámbito natural y edificada, ha sido declarada como centro de valor patrimonial y urbano del Ecuador,

debido a su conformación y estructura urbana, que le ha permitido un desarrollo y crecimiento armónico con su entorno.

7.2.2 Factores ambientales a intervenir

La característica general del sistema de producción agropecuario aplicado por los agricultores de las Parroquias de Guapan, San Miguel y Javier Loyola responde a las prácticas tradicionales, con limitada incorporación de componentes productivos como: semillas mejoradas, manejo integral de fertilidad, plagas, enfermedades y post-cosecha, manejo de potreros, sanidad animal y fertilidad.

La metodología utilizada corresponde a la recomendación por el Banco Mundial, y contempla básicamente una lista de chequeo para la identificación de impactos ambientales en la agricultura, así como define eventuales medidas de mitigación

Producción agrícola: Las áreas de producción se localizan principalmente en zonas de régimen húmedo por tener influencia directa de la amazonia en los meses de junio a diciembre y de la corrientes calidad del niño en los meses de enero a mayo, por lo que su cultivo que efectúen los productores agrícolas se desarrollarán sin la utilización de agua para riego; además los suelos son de consistencia franco arcillosas por lo que la capacidad de retención del agua es importante.

En esta virtud los problemas principales en torno a la producción agrícola se refieren a más de lo indicado básicamente al manejo de agroquímicos, erosión, poscosecha y comercialización.

Producción pecuaria: La producción y explotación pecuaria: bovinos, de leche, de carne, porcinos y animales menores como cuyes, pollos es complementaria es complementaria a la producción agrícola, se localiza en todas la zonas del proyecto y utiliza suelos marginales, pajonales y cejas de montaña alejados de las principales vías

de comunicación. La tecnología utilizada responde a sistemas tradicionales de manejo de potreros, manejo de ganado, nutrición, mejoramiento genético, fertilidad, sanidad animal. Los problemas principales en torno a la producción pecuaria se refieren básicamente a: erosión sobre pastoreo, ampliación de la frontera agrícola, tala y quema de bosques, uso de pajonales.

Dado las características el proyecto los factores ambientales a intervenir principalmente son los relacionados con:

Uso de Agroquímicos: Los resultados de las evaluaciones realizadas en campo, arrojan elementos suficientes que se ubica a esta actividad como de alto riesgo para la salud y el ambiente. Los principales impactos negativos identificados se dan en: la contaminación de agua y suelo, la resistencia de plagas y enfermedades, la intoxicación de trabajadores, productores y consumidores en la economía campesina.

Erosión: La erosión de los suelos en las zonas de influencia del proyecto se da por que el suelo pierde día a día por los procesos de erosión, provocados por una diversidad de factores tales como: inclinación y longitud de la pendiente, intensidad y frecuencia de la lluvia y el viento, tipo de suelo, ausencia de cobertura por la falta de uso de métodos que afectan a los suelos de cultivo.

Uno de los efectos de la erosión es el empobrecimiento del suelo por falta de nitrógeno, potasio y fósforo lo cual trae consigo la disminución de la producción y por ende el incremento de la misma, la disminución por la baja calidad de los productos agrícolas y por lo más preocupante la emigración de la gente del campo a las grandes ciudades para formar los tugurios y cinturones de miseria con secuelas sociales, económicas y culturales

Manejo de fertilidad: El fajo contenido de fertilidad del suelo es producto de un sistema de explotación agrícola caracterizado por el monocultivo “Maíz / fréjol “, con pérdida permanente de materia orgánica y demás nutrientes requeridos por las plantas. La fertilidad actual y potencial del suelo compromete seriamente su productividad, agravándose esta por la falta de costumbre de la población para reciclar abonos orgánicos generados en sus parcelas. Se identifican los impactos siguientes: disminución gradual del porcentaje de materia orgánica y nutrientes y disminución de los rendimientos de los cultivos que no alcanzan los promedios nacionales.

Poscosecha y comercialización: Tanto la poscosecha como la comercialización de la producción son elementos que los agricultores no estiman primordiales en el proceso productivo, desconociendo así su importancia en la generación de ingresos. No existe cultura de poscosecha y en la comercialización se desconoce los aspectos de mercados y precios. Se dan impactos en la pérdida de la producción, en aproximadamente el 40% en la disminución de la calidad y la generación de ingresos.

Ampliación de frontera agrícola: El uso de tecnología de producción agrícola, pecuaria y forestal inadecuadas a las particularidades de los ecosistemas han producido el deterioro del suelo cultivable, que es resuelto fácil y antitecnicamente mediante la incorporación de zonas de montaña, consideradas áreas de protección y conservación, lo que impacta en el medio biótico y especialmente en la alteración del ciclo Hidrológico.

7.2.3 Impacto esperado del proyecto

En general la intervención con el proyecto , causa efectos positivos sobre los aspectos analizados en la problemática ambiental.

La organización y la capacitación como eje central de la asistencia técnica básica e integral en el proceso de la producción agrícola y pecuaria y la provisión de insumos, permitirán una utilización racional de los agroquímicos y como consecuencia provocará una disminución de los riesgos en la salud y el ambiente y una recuperación de la capacidad productiva de los suelos a través de controlar la erosión y la mejora de los niveles de fertilidad. De otra parte, se prevé conducir a la población para mantener la frontera agrícola a través de la sustitución paulatina de cultivos tradicionales por los considerados en el proyecto y de la diversificación con otros alternativos y de las áreas de protección y conservación de las fuentes hídrica.

También causa efectos positivos en la salud de la población y en la de los trabajadores, productores y consumidores de los productos del proyecto. En este orden, otro impacto positivo de gran magnitud y sinérgico de carácter permanente constituye el perfeccionamiento del entorno de la existencia de la población.

La protección, recuperación y mitigación de las condiciones ambientales no son sólo necesarias para la protección del medio, sino que ofrecen ventajas comerciales en las nuevas condiciones sobre la producción y demanda de alimentos sanos, en todos los mercados.

Medidas de Protección Ambiental

La unidad responsable del Proyecto propician las siguientes medidas de protección en los factores ambientales anotados:

Uso de agroquímicos: Capacitación y asistencia técnica a los agricultores en el uso y manejo de agroquímicos, en el conocimiento y aplicación de la legislación vigente

respecto al uso de productos prohibidos y normas de seguridad, en el manejo integrado de plagas, enfermedades y sanidad animal.

Erosión, sobre –pastoreo y manejo de fertilidad: Capacitación y asistencia técnica a los agricultores en prácticas de conservación de suelos, introducción de prácticas agroforestales y cultivo de especies forrajeras de mayor productividad y zonificación de cultivos.

Existen metidos para prevenir y controlar la erosión entre los cuales podemos mencionar los siguientes:

- ❖ El mantenimiento de la cobertura vegetal de manera primordial en la pendiente para proteger el suelo de la acción de la lluvia y el viento,
- ❖ La rotación de cultivos previene la erosión y el deterioro de la calidad del suelo,
- ❖ Plantar bosques de especies autóctonos,
- ❖ Construir canales para recolectar el agua que se escurre por las laderas,
- ❖ No sembrar cultivos de ciclo corto en tierras inclinadas
- ❖ Construir terrazas en las laderas de las elevaciones,
- ❖ Cercar con árboles de especies nativas los terrenos de cultivos proclives a la erosión.

Poscosecha y comercialización: Capacitación de los productores agrícolas y pecuarios sobre practicas de conservación de suelos, técnicas de cultivos alternativos y manejo de animales menores; introducción de prácticas agro-silvo-pastoriales y zonificación de cultivos. La diversificación con cultivos alternativos, sustitutivos por otros que generen mayores ingresos a los productores y calidad nutritiva a los consumidores.

7.2.4 Plan de Prevención y Mitigación

Los problemas ambientales de la Zona son ancestrales, no se originan con el proyecto sin embargo todas las actividades tienen como propósito intervenir y mitigar los impactos en algunos casos para recuperar, proteger o evitar que se agudicen.

De otra parte, el proyecto contempla la coordinación Institucional en todos los aspectos del desarrollo y ejecución del proyecto; en consecuencia puntualmente en este aspecto que requiere una atención con recursos de personal y económicos especiales, la Unidad coordinará con el Ministerio de agricultura y Ganadería MAG, El Ministerio del medio Ambiente y con una de las Instituciones involucradas en el proyecto como es la Municipalidad de Azogues tienen la ineludible tarea para realizar un plan integral de protección, recuperación y mitigación, en virtud que estas Instituciones tienen como responsabilidad promover, facilitar y apoyar a las organizaciones públicas y privadas, en cumplimiento de mandatos legales y de las políticas de Estado.

Dentro del componente de organización y capacitación se prevé los recursos económicos y se cuenta con el compromiso de los promotores de proveer los recursos humanos y materiales especializados que disponen, para realizar un programa integral de divulgación sensibilización y concientización de la población beneficiaria a través de asambleas, medios radiales, boletines, folletos, trípticos, reuniones de trabajo con los productores, entre otros en temas ambientales.

7.3 EVALUACIÓN DEL IMPACTO DE GÉNERO

7.3.1 Problemática de Género que Aborda el Proyecto

El creciente proceso migratorio al que esta sujeto la Zonas inmersas en el proyecto ha profundizado los problemas sociales de la familia campesina, considerada como la

unidad base responsable de las actividades de organización, producción y comercialización agropecuaria en donde desde sus ancestros han participado todos sus miembros desde temprana edad, en todas las labores agropecuarias que se desarrollan en las Unidades de Producción: Con el éxodo de la población sobre todo y particularmente de los hombres, el núcleo familiar se va desintegrando, lo que ocasiona problemas de orden social y productivo, que ha llevado a una mayor participación de la mujer, de los niños y de los ancianos en las tareas diarias a cumplir en el agro.

Esta participación especialmente de la mujer es importante en todas las actividades que se realizan en el proceso productivo desde la preparación del suelo, siembra, fertilización, deshierba, aporques hasta la cosecha y en la comercialización de los productos. En la preparación del suelo que mayoritariamente se realiza con yunta es asumida por el hombre o se contrata el servicio de arada, en ambos casos la mujer y toda la familia participa en la labor complementaria.

Esta problemática social tiene un mayor efecto debido al débil nivel de organización que existe en la zona, agudizada por la desaparición de labores comunitarias cooperativas en el proceso de producción y de cosecha, remplazada por mano de obra contratada, incluso fuera de la zona.

El proyecto en respuesta a estos problemas, a través de sus componentes que incluyen el mejoramiento de los ingresos, con lo que se espera detener los procesos de abandono del campo, impulsará la participación efectiva de la mujer y del hombre concientizando sobre el papel importante que tiene en el desarrollo del sector con responsabilidades más definidas, reconocidas y valoradas, por igual, por la sociedad en general; y, que con la aplicación de la tecnología transferida y sistemas de gestión adecuados potencien el papel del hombre y la mujer en el desarrollo del sector, lo que permitirá acceder y participar en los campos, social, económico y político de las respectivas Parroquias.

Factores de Genero a Intervenir

Contempla la participación en iguales condiciones del hombres y mujeres en los diferentes componentes que contempla el proyecto , tanto en la organización, capacitación, producción y comercialización de los productores agropecuarios; promocionando la activa participación de la mujer en los niveles directivos, asumiendo el liderazgo en las organizaciones de productores para que accedan a los microcréditos que ofrece el Banco Comunal.

Incentivar a la mujer a una mayor participación en actividades productivas (del agro artesanales, comerciales, etc.), efectuar proyectos con equidad de genero, para crear fuentes de trabajo y reducir la migración, para lo cual se debe apoyar la creación de nuevas fuentes de trabajo, así también se debe respetar los derechos universales de los niños que se encuentran establecidos en la ley.

Concienciar a la comunidad para que ocupe un rol protagónico, para que no sea un mero espectador, sino un actor en beneficio del desarrollo de la ciudad y sus parroquias. Resultará importante también siempre y cuando se da mayor atención a este sector de la población por parte del gobierno central y gobiernos locales.

7.3.2 Impacto Esperado del Proyecto

La intervención del proyecto será directa en la organización y capacitación de la población vinculada a las actividades agropecuarias, tanto en el proceso de la producción y comercialización de los productos, con la participación de hombres y mujeres que han asumido las actividades del agro, provocando el reconocimiento de la equidad de genero, así como de igualdad en las obligaciones y beneficios sin distinción de sexo y de edad.

En las diferentes etapas de operación del proyecto, la participación de la mujer será indispensable, tanto en los procesos de organización como en los eventos de capacitación que se prevén ejecutar, sin distinción de género y que incluya módulos de equidad, lo que redundará en el mejoramiento del nivel educativo en general de los procesos productivos y comercialización y por ende de los ingresos que significará, además de una efectiva aplicación de los derechos que la asiste a la mujer, contemplados en la constitución y en las leyes vigentes que norman estos derechos, incluido la ley de desarrollo agrario.

De las indagaciones efectuadas en las zonas del proyecto existe un bajo porcentaje de la mujer en el desempeño de cargos directivos, su actividad está centrada en el desempeño de labores domésticas y actividades productivas, se ven relegadas de ciertas actividades que por tradición se consideran de exclusividad del varón (construcción, mecánica, electricidad, albañilería, latonería, entre otros), además es de indicar que las mujeres que son parte de nuestro proyecto, tienen un porcentaje bajo en funciones de representación en las diversas organizaciones profesionales, municipales, gremiales, en el hogar son las que administran los ingresos económicos.

En tanto los varones desempeñan en la mayoría de las actividades directivas, tienen el poder de decisión en la mayor parte de actividades, El acceso a la capacitación en áreas técnicas y otras es mayoritaria.

En tanto que el derecho a la educación es para todos los niños y niñas y adolescentes, existen ciertos causales para la no asistencia a los centros de educación, nivel cultural, pobreza y accesibilidad.

Los niños y niñas especialmente del sector rural, desempeñan labores que no les corresponden (betuneros, canillitas, etc.), también existe inequidad en el acceso a los servicios de alimentación, salud y educación.

7.3.3. Uso de los Recursos del Proyecto

Los recursos económicos que financian el proyecto, provenientes de aportes de los gestores y de las otras entidades y los que se generan en la operación, serán invertidos en las actividades previstas en los componentes y en la aplicación de éstas hacia un mayor número de beneficiarios, que contribuya a la solución de la problemática de la Zona y que contemple particularmente la eliminación de la inequidad de género presente en la actualidad. Los efectos se reflejarán de manera directa en los productores y productoras agropecuarios y en sus familias, en el resto de la población de la Zona y en la población consumidora de los mercados previstos.

7.3.4 Promoción de la Equidad de Género

Dentro de los protagonistas que son las tres parroquias involucradas debe impulsarse el incremento de participación femenina en las diversas actividades productivas, además que el proyecto incluye un programas de capacitación y difusión de las actividades, que contempla la promoción de equidad de género en el proceso de intervención de las zonas, considerando que la estrategia para su eficiente cumplimiento de lo propuesto es la participación equitativa y democrática de la población.

7.3.5 Promoción de la Equidad de Género

El Plan de manejo de género no es aislado se afronta en el contexto de la capacitación agropecuaria en concordancia con las entidades gestoras del proyecto y con las que por ley les compete intervenir. Esta propuesta busca convertir en realidad la integración de consideraciones de género en las actuaciones de las organizaciones de productores y en las de la unidad responsable del proyecto. Se trata de un plan elaborado participativamente, contemplará básicamente el fortalecimiento de los procesos de equidad de género relacionados con aspectos educativos, de salud, de producción, de

generación de empleo y de mejoramiento del ingreso de productores y productoras de la Zona.

8.- ESTRATEGIA DE SOSTENIBILIDAD

8.1.- VIABILIDAD ECONÓMICA DEL PROYECTO A FUTURO

El proyecto, esta concebido para un tiempo de ejecución de un año, y una vida útil de 10 años, sin embargo también esta previsto que el mismo siga operando adecuadamente después del período de ejecución, por que tiene como eje principal la dotación de microcréditos, la Organización y la capacitación de los productores agrícolas y pecuarios y el acompañamiento de las asistencia técnica integral y básica que permitirá en el periodo de operación no solo la transferencia tecnológica sino también la investigación y búsqueda de nuevas alternativas de producción agropecuaria, toda vez que se ha previsto que los servicios que presta El Banco Comunal Azogues vayan mejorando e incrementándose, y a su vez esto permitirá al Banco dotar de un mejor servicio, hasta convertirse en un Banco del Productor de mayor prestigio no solo de la ciudad, provincia y del Austro, sino del país.

También se propenderá ampliar los servicios crediticios y quizás a lo mejor ampliarse a nuevas parroquias, de acuerdo a las exigencias del momento, y tomando en consideración los estudios de la demanda de servicios de los usuarios, incluso la perspectiva a futuro es que se convierta en una Cooperativa de Ahorro y Crédito.

8.2.- CONDICIONES DE AUTOGESTION

La Autogestión de los beneficiarios del proyecto a futuro se basa en organizaciones debidamente consolidadas con capacidad de autogestión en los aspectos financieros, productivos de comercialización, sociales y políticos y se fundamenta en los logros del

proyecto que se reflejan en una mejora de las condiciones y calidad de vida de los productores y de la población en general. Los productores organizados en el Banco Comunal capacitados en gestión de procesos seguirán produciendo y generando una agricultura que permita la preservación del ambiente, económicamente rentable y socialmente sostenible.

8.3.- ESTRATEGIA DE SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

CUADRO # 26

COMPONENTES	ACTORES INVOLUCRADOS	FACTORES DE ÉXITO
C1.- Sistema de organización y capacitación de los productores en aspectos inherentes a temas, organizativos, agrícolas, pecuarios, salud, ambientales , rentabilidad, competitividad y de conservación del medio ambiente implementados.	Productores y productoras organizados, Instituciones relacionadas con el sector	Participación directa de los productores con principio solidario y de unidad y participación activa de la mujer, capacitación en aspectos de: Sistema de los micro créditos, genero, productivos, de salud, de conservación y protección de los recursos naturales.
C2.- Bancos Comunales implementados	Productores y Productoras organizados e Instituciones involucradas en el Proyecto.	Otorgamiento de micro créditos a productores y productoras para ser invertidos en la actividad productiva agrícola y avícola.
C3.- Reglamento interno implementado	Productores y Productoras organizados.	Reglamento que regula los derechos y obligaciones de los asociados a los Bancos Comunales.
C4.- Capital semilla entregado	Productores y Productoras organizados e Instituciones involucradas en el Proyecto.	Recepción de aportes de los involucrados en el proyecto que preemitirán el funcionamiento del Banco Comunal Azogues.
C5.- Programa de evaluación de resultados implementados.	Unidad del Proyecto.	Manejo económico transparente y rendición de cuentas oportuna de los involucrados en el proyecto.

Elaborado por: Investigador.

8.4.- CONDICIONES DE EMPODERAMIENTO Y PARTICIPACIÓN

El proyecto nace por una necesidad sentida de los productores de las zonas del Proyecto, recogido en los planes de desarrollo de las tres parroquias y apoyada por las Instituciones involucradas.

La participación y apropiación del proyecto por parte de las tres parroquias involucradas radica en el hecho de que constituye una base de mejoramiento de las condiciones de vida y una solución a los problemas de la producción y

comercialización agropecuaria, en la viabilidad técnica, económica y financiera, en la organización capacitación de los productores y en la de los diferentes actividades componentes en el periodo de operación.

Por lo anotado la ejecución del proyecto nace con una decisión completamente corporativa, lo que hace que el proceso de empoderamiento sea decisivo e indiscutible.

9.- SISTEMA DE SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN

9.1.- PROCEDIMIENTOS DE MONITOREO Y EVALUACIÓN

Como una parte importante del presente proyecto se ha previsto la realización de dos evaluaciones, mediante auditorias externas de tipo técnico y económico, la primera a realizarse al primer con el otorgamiento de los microcréditos; y la segunda a efectuarse al final del proyecto con el mantenimiento de las mismas y la operatividad del sistema. La del primer año deberá enfocarse en el avance del logro de las metas (resultados esperados) del proyecto, conforme han sido expresadas en términos de sus componentes; y la del segundo año en términos de impacto y sostenibilidad, conforme se expresa en el conjunto de indicadores y supuestos de la finalidad y propósito.

En este proyecto es indispensable Institucionalizar un sistema de monitoreo y evaluación permanente y en cada uno de los componentes, para que garantice el cumplimiento de objetivos e indicadores del proyecto de implementación del Banco Comunal Azogues, para de esta manera se incorpore un monitoreo participativo a objeto de asegurar un control social y sentimiento de pertenencia de los asociados productores beneficiarios del proyecto.

En el anexo # 14 Se describe el Plan de Monitoreo y Evaluación.

9.2.- DIMENSION Y NIVELES DE MONITOREO Y EVALUACION

El Proyecto incluye actividades sujetas a control, monitoreo y evaluación de organismos como la Municipalidad de Azogues, Fundación Nuevos Horizontes y el Club Azogues, New York por mandato de las leyes y reglamentos.

La Unidad responsable del Proyecto se sujetará a inspecciones periódicas que verificarán y garantizarán el cumplimiento de las condiciones en el análisis para el otorgamiento de los microcréditos a los pequeños productores, y que contendrán observaciones y recomendación; estas actividades se realizaran trimestralmente o por lo menos una por semestre y se ejecutaran sobre los microcréditos, se verificara en efecto si los recursos han sido efectivamente invertidos en actividades productivas y los resultados alcanzados.

Los presupuestos del proyecto tanto de inversión como los anuales de operación tienen por objeto responder básicamente preguntas relativas al total de recursos económicos necesarios para la materialización, su distribución por rubros permite conocer una proyección de ingresos y los gastos, sean estos administrativos, financieros, servicios y gastos por depreciaciones de los activos fijos.

La evaluación presupuestaria perseguirá efectuar comparaciones periódicas que permitan determinar el comportamiento real, explicar las desviaciones ocurridas, modificar las estimaciones si fuere necesario y tomar acciones correctivas. Esta evaluación descrita será responsabilidad de los Administradores del Banco Comunal, conjuntamente con la Contadora, y el Equipo del Proyecto en los aspectos que les compete.

El compromiso de los gestores es el de contribuir con personal de sus instituciones para realizar monitoreo y evaluación en los aspectos técnicos de la agricultura y ganadería y en el aspecto administrativo y financiero, permitiendo de esta manera el

cumplimiento de la finalidad y el propósito del proyecto, para lo cual se requerirá como parte de las acciones iniciales el señalamiento de la periodicidad de las actividades de monitoreo y evaluación.

9.3.- INDICADORES Y MEDIOS DE VERIFICACION

Los indicadores que describen los resultados del proyecto y los medios de verificación están establecidos en la Matriz del Marco Lógico anexo descrito anteriormente para la finalidad, propósito, componentes y actividades.

10.- PRESUPUESTO DEL PROYECTO

Presupuesto de inversión por componentes y actividades y financiamiento, en razón de espacio se sintetiza la descripción de los componentes y actividades en donde se refleja el presupuesto de inversión proyectado para los años 1 al 10 del proyecto y que corresponde a la inversión por reposición de los activos por termino de la vida útil y a los aportes de las Instituciones Gestoras en calidad de capital semilla.

CUADRO # 27
BANCO COMUNAL AZOGUES
PRESUPUESTO DEL PROYECTO

VALORES EN DOLARES, AÑO 0

			FUENTES DE FINANCIAMIENTO		
COMPONENTES / ACTIVIDADES	TOTAL	APORTE DE LA COMUNIDAD	ORGANIZACIÓN GESTORA	MUNICIPALIDAD DE AZOGUES	CLUB AZOGUES (NEW YORK)
C1.- Sistema de organización y capacitación de los productores en aspectos inherentes a temas, organizativos, agrícolas, pecuarios, salud, ambientales , retantabilidad, competitividad y de conservación del medio ambiente implementados.					
A 1.1 Desarrollar términos de referencia (grupos, familias y representantes)	\$ 800,00		\$ 800,00		
A 1.2 Firma de convenios Interinstitucionales de apoyo y capacitación.	\$ -				
A 1.3 Capacitación de productores	\$ 3.300,00		\$ 3.300,00		
A 1.4 Plan de publicidad en TV, prensa radial y escrita.	\$ 500,00		\$ 500,00		
C2.- Bancos Comunales implementados					
A 2.1 Entrega en Comodato oficina para el funcionamiento del Banco.	\$ -				
A 2.2 Adquisición de (hardware-software)	\$ -				
A 2.3 Desarrollar, instalar y poner en marcha software para manejo de información y otorgamiento de líneas crediticias.	\$ 1.700,00			\$ 1.700,00	
A 2.4 Plan de Capacitación del personal responsable del manejo del software.	\$ 400,00			\$ 400,00	
A 2.5 Adquisición de equipos, muebles y enseres	\$ 100,00			\$ 100,00	
A 2.6 Recepción de los activos	\$ 2.600,00			\$ 2.600,00	
C3.- Reglamento interno implementado					
A.3.1 Convocatorias a Asambleas General de los asociados	\$ -				
A.3.2 Lectura, conocimiento y aprobación en tres asambleas del reglamento interno	\$ -				
A.3.3 Legalización de reglamento en el Ministerio de Inclusión Económica y Social.	\$ 200,00			\$ 200,00	

C4.- Capital semilla entregado					
A 4.1 Asociamiento y recepción de capital semilla de emigrantes Club Azogues New York	\$ 10.000,00				\$ 10.000,00
A 4.2 Recepción de capital semilla de la Fundación Nuevos Horizontes	\$ 5.000,00		\$ 5.000,00		
A 4.3 Recepción de capital semilla del Gobierno Cantonal de Azogues	\$ 5.000,00			\$ 5.000,00	
A 4.4 Recepción de capital semilla de Socios del Banco Comunitario	\$ 7.500,00	\$ 7.500,00			
A 4.5 Elaborar fichas de información básica de proyectos	\$ 200,00		\$ 200,00		
A 4.6 Elaborar lista priorizada de proyectos por sector	\$ 200,00		\$ 200,00		
A 4.7 Calificación y otorgamiento de micro créditos	\$ -				
C5.- Programa de evaluación de resultados implementados.					
A 5.1 Realizar seguimiento y evaluación de proyectos					
A 5.2 Elaborar base informativa con datos relevantes de proyectos					
SUMAN:	37.500,00	7.500,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00

Fuente: Investigación
Elaborado por: Edison Becerra M.

ANEXOS

A continuación hemos establecido los siguientes anexos a objeto de clarificar la encuesta, los deberes derechos y responsabilidades, compromisos de Instituciones y de los asociados al Banco Comunal, así como cálculos contables y financieros del presente proyecto.

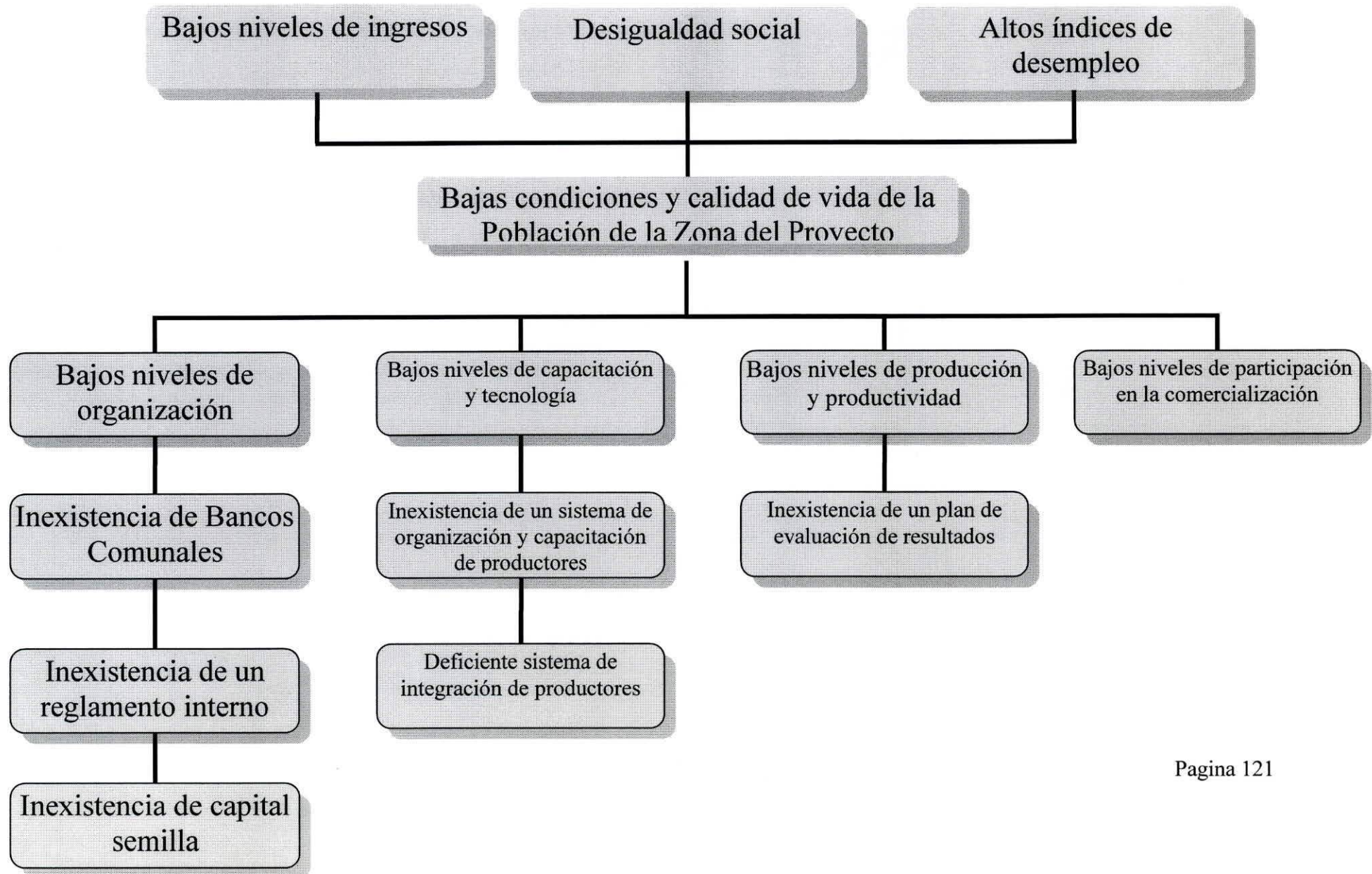
MATRIZ DE INVOLUCRADOS

ANEXO # 1

PROPUESTA PARA LA IMPLEMENTACION DEL BANCO COMUNAL AZOGUES PARA EL OTORGAMIENTO DE MICROCREDITOS E IMPULSAR INICIATIVAS AGRICOLAS EN EL CANTON AZOGUES, PROVINCIA DEL CAÑAR.

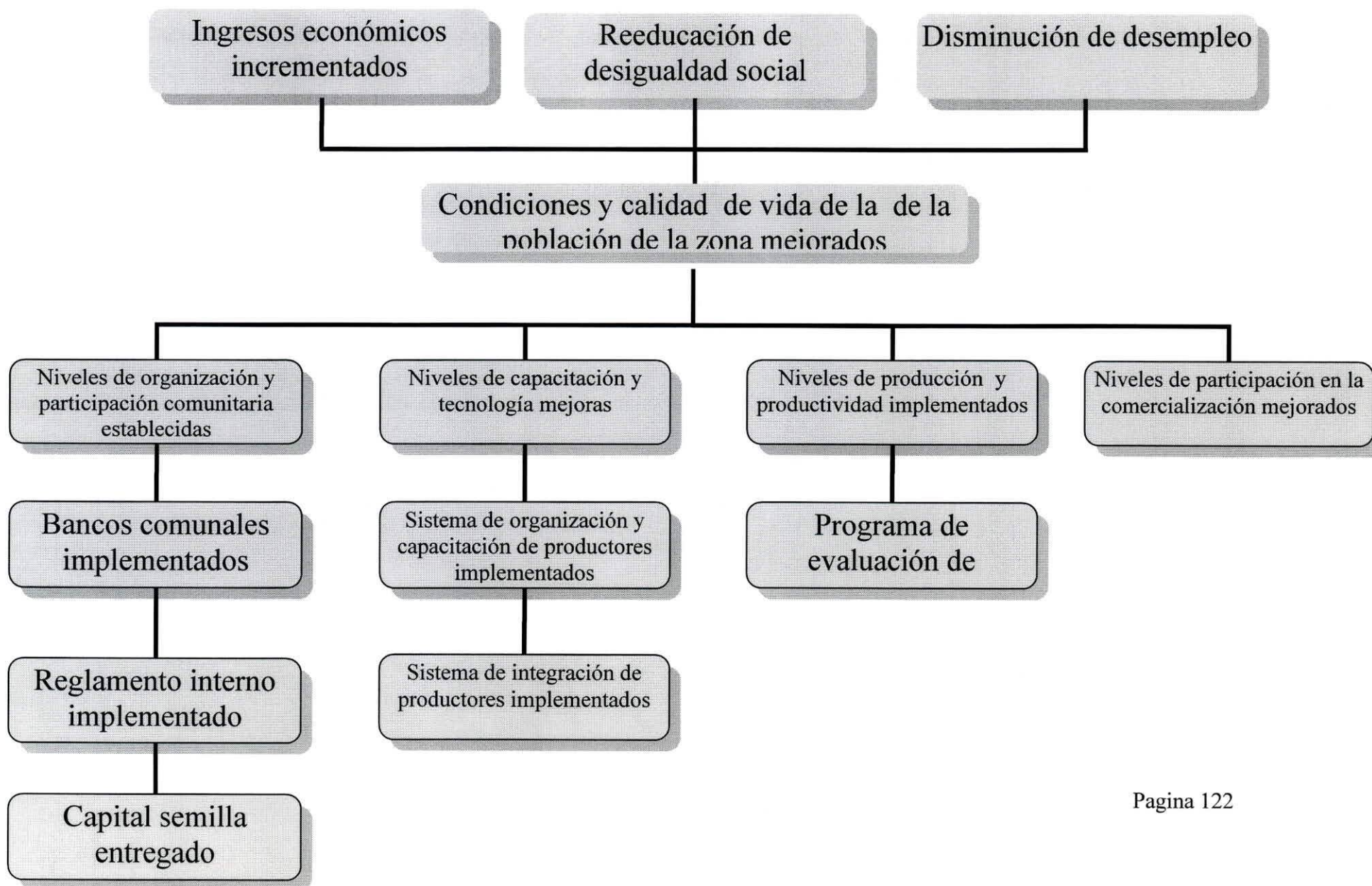
GRUPO DE INVOLUCRADOS	INTERESES	RECURSOS Y MANDATOS	PROBLEMAS PERCIBIDOS
MINISTERIO DE AGRICULTURA Y GANADERIA "MAG"	1.- Propender al desarrollo sostenido de las actividades agrícolas para generar mayores ingresos y garantizar la seguridad alimenticia	R1. Económicos (Distribución adecuada de recursos) R2. Político: Poder de decisión y mando R3. Cognositivo R4. Capacidad de Organizarse M1. Leyes y reglamentos (Leyes de la República) M2. Servir a la Población.	*Bajos niveles de ingresos de la población del sector agropecuario. *Bajos niveles de producción y de productividad. *Bajo nivel de capacitación y tecnología *Altos índices de desempleo
CENTRO AGRICOLA CANTONAL AZOGUES	1.- Apoyar al sector agrícola	R1. Político: Poder de decisión y mando R2. Delegar responsabilidades R3. Capacidad de Organizarse (Participación Comunitaria)	*Deficiente sistema de integración de productores.
CENTRO DE RECONVERSION ECONOMICA DEL AZUAY, CAÑAR Y MORONA SANTIAGO - CREA.	1.- Contribuir a mejorar la producción y productividad en el fomento agropecuario	R1. Cognositivo (Personal técnico agropecuario) R2. Político - Organización M1. Cumplir con el Control y desarrollo socioeconómico.	* Falta de un plan de evaluación de resultados.
GOBIERNO ESPAÑOL "LA COMUNIDAD DE MADRID"	1.- Financiar a las unidades familiares, especialmente las que se encuentren asociadas u organizadas. 2.- Otorgamiento de microcréditos, mediante los bancos comunales (Capital prestado).	R1. Capacidad de organizarse R2. Cumplir con Las Leyes de la Republica M1. Recursos destinados a financiamiento M2. Leyes de Administración y Control	*Inexistencia de proyectos para entrega de capital semilla
MUNICIPIO DE AZOGUES	1.- Apoyar en el mejoramiento de la producción mediante el manejo racional de los recursos naturales, la transferencia de tecnología y en la transformación y comercialización de la producción. 2.- Financiar la propuesta	R1. Cognositivo R2. Cumplir con Las Leyes de la Republica R3. Dotar de servicios básicos M1. Plan de Desarrollo local participativo M2. Leyes de Administración y Control financiero	*Inexistencia de un sistema de organización y capacitación a productores.
CLUB AZOGUES RESIDENTES EN NEW YORK	1.- Apoyar a la población para incrementar la productividad y reducir la migración, mediante el reciclaje de recursos económicos. 2.- Financiar la propuesta	R1. Cognositivo R2. Cumplir con el Estatuto M1. Bienestar Social M2. Cumplir con la gestión de recursos económicos	*Inexistencia de reglamento Interno
FUNDACION NUEVOS HORIZONTES	1.- Apoyar al sector agropecuario para incrementar y diversificar la producción mediante la capacitación y organización de los productores.	R1. Cognositivo (Personal técnico y administrativo) R2. Experiencia en organización y capacitación. M1. Leyes de Administración y Control financiero	*Inexistencia de Bancos Comunales
PRODUCTORES AGRICOLAS	1.- Obtener más producción y rentabilidad de cultivos técnicamente producidos.	R1. Político: Poder de decisión y mando R2. Propiedad de la tierra R3. Capacidad de Organizarse R4. Capacidad de endeudamiento M1. Leyes y reglamentos (Leyes de la republica del Ecuador)	*Bajos niveles de participación en la comercialización. *Desigualdad Social
POBLACION	1.- Generar empleo y acceso a productos de calidad y a precios accesibles y razonables.	R1. Cognositivo R2. Cumplir con Las Leyes de la Republica M1. Bienestar Social M2. Cumplir con la gestión de recursos	*Bajos niveles de organización y participación comunitario.

ÁRBOL DE PROBLEMAS.



ANEXO # 3

ÁRBOL DE OBJETIVOS.



ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DEL LITERAL - ESPOL
ESCUELA DE POSGRADO EN ADMINISTRACION DE EMPRESAS - ESPAE
ANEXO # 4

Encuesta dirigida a: Habitantes de las parroquias Guapan, Javier Loyola y San Miguel de la ciudad de Azogues

La escuela superior politécnica del Litoral "ESPOL", solicita su colaboración con la finalidad que nos proporcione información referente a la implementación de Bancos comunales para el otorgamiento de MICROCREDITOS e impulsar iniciativas agrícolas en el cantón Azogues de la Provincia del Cañar.

Nombre: _____ Zona: _____
 Edad Sexo: M F Cantón: _____

Estado Civil:		Nivel Instrucción:		Cuantos hijos tiene:	
Soltero (a)		Primaria		Cuantos viven con Usted:	
Casado		Secundaria		Cuantos hijos dependen de Usted:	
Divorciado		Superior			
Viudo		Analfabeto			
Union Libre		Elemental			

Su vivienda es: Propia Arrendada Prestada

Las paredes de su vivienda son de:		Cuantos cuartos tiene su vivienda:		Usted tiene los servicios de:	
Adobe		Un cuarto		Agua Potable	
Baraque		Dos cuartos		Agua Entubada	
Cemento y Bloque		Tres cuartos		Luz	
_____		Cuatro cuartos		Telefono	
				Alcantarillado	

Usted alguna vez emigró? SI NO Si tuviera oportunidad emigraría a..? Tiene Familiar Migrante? SI NO Hacia donde partió?

España		España		¿Qué relación tiene?		España	
EEUU		EEUU		Papá		EEUU	
Italia		Italia		Mamá		Italia	
Otros		Otros		Hijo/a		Otros	
		No Emigraría		Hermano/a			
				Esposo/a			
				Otros(especifique)			

Su familiar a cuantas personas colabora económicamente _____ Apoyaría su familiar económicamente un proyecto productivo SI NO No sabe

Su familiar envía dinero SI NO 0-50 51-100 101-150 151-200 > 200

Usted tiene a su cargo hijos de su familiar Migrante SI NO Cuantos

DATOS ECONOMICOS:

Cual es su actividad productiva principal (ordenar de acuerdo a lo que mayormente proporciona ingresos)

Actividad Economica Principal:		Actividad Económica Secundaria:		Actividad Económica Terciaria:	
a Agricultura		a Agricultura		a Agricultura	
b Ganaderia		b Ganaderia		b Ganaderia	
c Crianza de Animales		c Crianza de Animales		c Crianza de Animales	
d Artesania		d Artesania		d Artesania	
e Comercio		e Comercio		e Comercio	
f Espleado Público		f Espleado Público		f Espleado Público	
g Jornalero		g Jornalero		g Jornalero	
h Albañileria		h Albañileria		h Albañileria	

i Negocio Propio

i Negocio Propio

i Negocio Propio

j

j

j

k

k

k

INGRESOS

Concepto	Quien lo aporta?	Valor	GASTOS	Valor
Por remesa			Arriendo	
Por actividad Productiva			Por actividad productiva	
Otro			Alimentación	
			Servicios	
			Educación	
			Salud	
			Otros	

Su esposa (o) trabaja actualmente

Lavando ropa

Empleada doméstica

Empleada pública/privada

Negocio Propio

Trabaja con Usted

Trabajos esporádicos como:

Albañil

Jornalero

En cuanto aporta mensualmente su esposa(o) en la economía del hogar

0-30

121-150

241-270

31-60

151-180

270 <

61-90

181-210

91-120

211-240

Si trabaja esporádicamente cuantos meses trabaja en el año

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Usted cria animales menores ?

SI

NO

Por lo general que tipo de animal
cria con mayor frecuencia?

Cuantas camadas de crianza realiza en el año?

de anim
por cama

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Pollos														
Cerdos														
Cuyes														
Conejos														
Borregos														
Ganado														

¿Cuánto se demora en criar a sus animales desde que compra
hasta el día que los vende (responda en meses) ?

Meses	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Pollos												
Cerdos												
Cuyes												
Conejos												
Borregos												
Ganado												

Como vende los animales?

Vivos

Muertos

Libras

C*

Vivos

Muertos

Libras

C*

Vivos

Muertos

Libras

C*

Vivos

Muertos

Libras

C*

Vivos

Muertos

Libras

C*

Usted realiza actividaes de siembra:

SI

NO

* CONSUM

Que siembra con
mayor Frecuencia?

Papas

Maíz

Tomate

Mora

Hortalizas

Mejoramiento de pastos

Usted siembra
cada..? Año

Obtiene en
promedio?

DATOS COMERCIALES:

Como comercializa sus productos:

Local comercial propio	☐
Puesto en el mercado	☐
Afuera del mercado	☐
Clientes fijos	☐
Intermediarios	☐

Vende bajo cubierta o techo?

SI	☐
NO	☐

A participado en Ferias Cantonales o Nacionales vendiendo su producto?

SI	☐
NO	☐

Su puesto de venta es fijo?

SI	☐
NO	☐

Usted a accedido alguna vez a un crédito:

SI	☐	NO	☐
----	--------------------------	----	--------------------------

Bancario ☐

Cooperativa ☐

Asociación o Gremio ☐

Chulquero ☐

Usted le gustaría ser parte de un Banco Comunitario:

SI	☐	NO	☐
----	--------------------------	----	--------------------------

DESARROLLO HUMANO:

Usted es miembro activo de alguna asociación o gremio?

SI	☐
NO	☐

Le gustaría pertenecer a alguna?

SI	☐
NO	☐

Ha recibido curso o charlas alguna vez:

SI	☐
NO	☐

Nombre algunos:
(temas epecíficos)

Considera valioso realizar reuniones comunitarias para integrar a la familia

SI	☐
NO	☐

En que eventos comunitarios usted participaría con mayor agrado?

Juegos populares	☐
Mingas	☐
Participación en los eventos	☐
Organización de eventos comunitarios diversos	☐
Compartir con los niños	☐

Usted cree que la capacitación es una vía para mejorar la actividades económicas, productivas o comerciales y para incrementar su desarrollo personal?

SI	☐
NO	☐

Anote un curso o un tema específico que le gustaría recibir?

Que mejoraría con este curso?

INVERSION DEL PROYECTO **ANEXO # 5**

RUBROS	CANTIDAD	UNIDAD	P. UNITARIO	P. TOTAL
A.- INVERSIONES FIJAS:				
3.- MOBILIARIO , ENSERES, Y EQUIPOS				
MUEBLES DE OFICINA				2.320,00
- Muebe modular de computador marca Ciaco	1	u	200,00	200,00
- Sillon Giratorio marca Ciaco	1	u	100,00	100,00
- Escritorio tipo Gerente marca Ciaco	2	u	280,00	560,00
- Sillon giratorio tipo gerente, marca Ciaco	1	u	140,00	140,00
- Percheros metálicos (2,20 x 2,60 x 0,60)	2	u	90,00	180,00
- Portapapeles de piso y escritorio	4	u	15,00	60,00
- Archivadores de 5 Gavetas	2	u	180,00	360,00
- Sillas metálicas y corosil negro	24	u	10,00	240,00
- Archivador de 3 Gvts. marca Ciaco	1	u	180,00	180,00
- Letrero luminoso Banco Comunitario Azogues	1	u	300,00	300,00
ENSERES DE OFICINA				140,00
- Dispensador de agua fria y caliente	1	u	120,00	120,00
- Bidones para agua pura	2	u	10,00	20,00
EQUIPOS DE COMPUTACION				1.200,00
- Centrino:Procesador de 3,8: disco de120 Gig. Mem 2 Gig.	1	u	740,00	740,00
- Impresora Epson 2190 matricial	1	u	420,00	420,00
- Memory Flash de 1 G.	1	u	40,00	40,00
EQUIPOS DE OFICINA				140,00
- Calculadora eléctrica Casio modelo DR-120	1	u	60,00	60,00
- Extención telefónica Panasonic	1	u	80,00	80,00
TOTAL MOBILIARIO, ENSRES Y EQUIPO				3.800,00
TOTAL DE INVERSIONES FIJAS				
B.- ACTIVOS NOMINALES				
- Estudios de prefactibilidad			900,00	900,00
TOTAL ACTIVOS NOMINALES				900,00
C.- CAPITAL DE TRABAJO:				
- Recursos Directos:				
a.- Aportes de Asociados a los Bancos Comunales	750		10	7500
TOTAL CAPITAL DE TRABAJO				7500
TOTAL GENERAL A+B+C				12.200,00

PROYECTO BANCO COMUNITARIO

ANEXO # 6

COSTOS DE PRODUCCION

CULTIVO: HORTALIZAS

EXTENSION:100M2

TIEMPO:

3 A 5 MESES

DETALLE	CANTIDAD	COSTO
1.- COSTOS DIRECTOS		
1.1 Equipos y maquinaria		
a.-arada o piquiada	4h	4,00
b.-rastrada	2h	2,00
c.-riego	20dias	8,00
d.-		
Sub total		14,00
1.2 Insumos		
a.- Abonos		
abonaza	5qq	5,00
humus	5sacos	6,00
roca fosforica	10 lrs	1,00
biol 200 lts	1 tanque	25,00
b.- Control Sanitario		
cobre	1 funda	8,00
azufre	1 funda	2,00
c.- Semillas		
Variedades	1 estog	15,00
d.- Envases		
Cajas	5	2,00
Mallas	1 rollo	5,00
Empaques		10,00
Sub total		79,00
1.3.- Mano de obra		
a.- almacigo	1 jornal	8,00
b.-Preparacion suelo	2 jornal	16,00
c.- Semillero	0,5 jornal	4,00
d.-Transplante	0,5 jornal	4,00
e.-Resiembra	0,5 jornal	4,00
f.-Controles sanitarios	0,5 jornal	4,00
g.-Cosecha	1 jornal	8,00
h.-Post-cosecha	0,5 jornal	4,00
i.-Manipuleo	0,5 jornal	4,00
Sub total		56,00
Sub total costos directos		149,00
2.- COSTOS INDIRECTOS		
a.- Administracion 5%		7,45
b.- Imprevistos 5%		7,82
c.- Transporte 5%		8,19
TOTAL DE COSTOS DE PRODUSCCION		172,46
RENDIMIENTOS		380,00
DIFERENCIA		207,54

Fuente: Fundación Nuevos Horizontes

Elaborado por: Investigador

COSTO DE PRODUCCION ANEXO # 7

PRODUCTO MAIZ DURO MOROCHO
CULTIVO VALLES INTERANDINOS ENTRE 2000 - metros de altitud
ZONAS DE CULTIVO Programa de Maiz Provincia del Cañar
COEFICIENTES TECNICOS Y COSTOS POR HECTAREA

LABOR O ACTIVIDAD	COSTO TECNOLOGIA				
	TECNOLOGIA DEL AGRICULTOR		CANTIDAD	COSTO	TOTAL HECTAREA
1, ANALISIS DEL SUELO	Analisis completo del suelo		1	80	80,00
			Subtotal:		80,00
2, PREPARACION DEL SUELO	Traccion Animal	dias	3	8,00	24,00
	Arada	dias	3	8,00	24,00
	Cruzada	dias	3	8,00	24,00
	Recruzada	dias	1	8,00	8,00
	Surcada				
			Subtotal:		80,00
3, VARIEDADES	Alternativas				
	Morocho Amarillo	KG.	40	0,90	36,00
	Semillas por sitio 3,4 unidades				
	Distancia entre sitio 0,5 - 0,8m				
	Distancia entre surco 0,8- 10m				
			Subtotal:		36,00
4, SIEMBRA	Siembra natural	Jornales	4	8,00	32,00
5, FERTILIZACION	no aplican fertilizantes				
			Subtotal:		32,00
6, LABORES CULTURALES	aporque 45 días despues de la siembra con junta		1	20,00	20,00
	deshierba Manuel dos veces	Jornales	14	8,00	112,00
			Subtotal:		132,00
7, CONTROL QUIMICO DE MALEZAS	Gesaprin	Kg.	2,5	6,95	17,38
	Aplicación en Preemergencia	Jornales	2	8,00	16,00
			Subtotal:		33,38
8 CONTROL FITOSANITARIO	No controlan enfermedades				
	no controlan plagas				
9 COSECHA	cosecha manual	Jornales	6	8,00	48,00
	sacos	Unidades	55	0,40	22,00
			Subtotal:		70,00
10, DESGRANE	Desgrane Manual	Jornales	10	8,00	80,00
			Subtotal:		80,00
11 POSCOSECHA	Embalaje y otros	Jornales	1	8,00	8,00
			Imprevistos		30,00
			Subtotal:		38,00
12 COSTOS DIRECTOS			TOTAL:		581,38
13, RENDIMIENTOS			Cantidad	Precio	Ingreso
	Rendimiento en grano seco 5000 Kg/ha		5000	0,40	2.000,00
Diferencia: Valeo rendimiento menos costos directos	Equivalentes a: 110qq/ha				1.418,63

Fuente: INIAP

Elaborado por: Investigador

COSTO DE PRODUCCION ANEXO # 8

ZONAS DE CULTIVO
CULTIVO

PAPA VARIEDAD BOLONA

Provincia de Cañar

COEFICIENTES TECNICOS Y COSTOS POR HECTAREA

			COSTO TECNOLOGIA		
LABOR O ACTIVIDAD	TECNOLOGIA AGRICULTOR		CANTIDAD	COSTO	TOTAL/HA
1. ANALISIS DE SUELO	Analisis completo de suelo		1	80,00	80,00
			Subtotal:		80,00
2. PREPARACION DEL SUELO	Tractor labrada	Hora	8	12,00	96,00
	yunta cruzada	día	4	10,00	40,00
	Yunta recruzada	día	4	10,00	40,00
			Subtotal:		176,00
3. VARIEDAD	Bolona 20 -30 gramos)	Kg	300	0,22	66,00
4., SIEMBRA	Surcado Tape Yunta		2	8,00	16,00
	Siembra		5	8,00	40,00
	Formulacion :		Subtotal:		56,00
5. FERTILIZACION	10- 30 - 10		350	0,23	80,50
	Urea		100	0,15	15,00
	Aplicación	Jornales	3	8,00	24,00
			Subtotal:		119,50
6 LABORES CULTURALES	Medio porque	Jornales	18	8,00	144,00
	aporque	Jornales	18	8,00	144,00
	Riego	Jornales	10	8,00	80,00
			Subtotal:		368,00
7. CONTROL FITOSANITARIO	Monitor	litro	0,8	10,00	8,00
	Furadan	litro	1,5	18,00	27,00
	Patafol	Kg	2	14,00	28,00
	Antacrol	Kg	2	15,00	30,00
	Curzate	Kg	4	16,00	64,00
	Stimufol	Kg	4	6,00	24,00
	Flash	litro	2	7,00	14,00
	Ergostin	litro	0,4	45,71	18,28
	Agral	litro	1	6,88	6,88
	Aplicación quimicos	Jornales	16	8,00	128,00
			Subtotal:		348,16
8. COSECHA	Remocion suelo y yunta	días	2	8,00	16,00
	Recoleccion manual	Jornales	41	8,00	328,00
	Saquillos e hilos	Unidad	150	0,22	33,00
			Subtotal:		377,00
9. POSCOSECHA	Clasificación	Jornales	20	8,00	160,00
	Almacenamiento		5	8,00	40,00
			Subtotal:		200,00
10. IMPREVISTOS					100,00
10 COSTOS DIRECTOS			TOTAL:		1.824,66
11 RENDIMIENTOS			CANTIDAD	PRECIO	INGRESO
	Rendimiento promedio 14000 kg/ ha				
	Equivalente a: 308 qq/ha		14000	0,40	5.600,00
Diferencia valor Rendimiento menos Costos Directos					3.775,34

Fuente: INIAP

Elaborado por: Investigador

Pagina 126

PARAMETROS REPRODUCTIVOS DE LOS CUYES
ANEXO # 9.1

	PREÑES	PARTO	INTERVALO DE CRIAS	N.- DE CRIAS	LACTANCIA	DESTETE	SEXAJE	PUBERTAD	CELO	EMPADRE	VIDA UTIL	N. ANIMAL XM2
HEMBRA	65- 67 DIAS	30,M	5M.	1.- 5	11- 18 DIAS	11- 18 DIAS	11- 18 DIAS	30 DÍAS	30 DIAS LUEGO CADA 16 días	4 meses	4 - 5 partos	9
MACHO					11- 18 DIAS	11- 18 DIAS	11- 18 DIAS	30 DÍAS		3,5 MESES	14 MESES	1

Fuente: Fundación Nuevos Horizontes

Elaborado por: Investigador

COSTOS DE PRODUCCION

ANEXO # 9

PARA IMPLEMENTACION DE 10 CUYES REPRODUCTORES EN 4 MESES

DETALLE	CANTIDAD	P. UNITARIO	P. TOTAL
COSTOS DIRECTOS			
REPRODUCTOR MACHO	1,00	12,00	12,00
REPRODUCTORAS HEMBRAS	9,00	12,00	108,00
JAULAS DE H= 1,2 L2M ; A -1M			
MALLA ELECTROSOLDADA EN M	5,00	2,50	12,50
MALLA HEXAGONAL EN M	8,00	1,20	9,60
TIRAS DE 45 CM.	11,00	1,00	11,00
CLAVOS DE 1 1/2 PULG EN LB	0,50	0,90	0,45
CLAVOS DE 2 1/2 PULG EN LB	0,50	1,00	0,50
MANO DE OBRA	1,00	8,00	8,00
ALIMENTACION X 30 DIAS			
ALFALFA EN KG	105,00	0,80	84,00
BALANCEADO EN KG	10,50	1,50	15,75
SANIDAD			
FURAZOL POLVO EN KG	1,00	2,60	2,60
ETEROL FRASCO	1,00	3,80	3,80
CAL EN LIBRAS	3,00	0,70	2,10
IMPLEMENTOS DE LIMPIEZA			
ESCOBA	1,00	1,50	1,50
PALA	1,00	4,00	4,00
SUBTOTAL gastos directos			275,80
COSTOS INDIRECTOS			
ADMINISTRACION 5%			13,79
IMPREVISTOS 5%			13,79
TOTAL			303,38
RENDIMIENTOS			480,00
DIFERENCIA			176,62

Fuente: Fundación Nuevos Horizontes

Elaborado por: Investigador

COSTOS DE PRODUCCION
ANEXO # 10
PARA IMPLEMENTACION DE 100 POLLOS EN 8 SEMANAS

PRODUCTO	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	TOTAL
Caja de 100 pollos Wayne	100	0,5	50
Alimentacion balanceado en Kg	14,67	16	234,72
Embudos	1	3	3
Tina	1	7,5	7,5
Cilindro de gas	1	30	30
Bebedero Chempro 5 libras	1	6	6
Termometro	1	4	4
Bomba de Fumigar	1	65	65
Bandeja de pollo Bebe	1	10	10
TOTAL:			410,22
RENDIMIENTOS			585,00
DIFERENCIA			174,78

Fuente: Fundación Nuevos Horizontes

Elaborado por: Investigador

PROYECTO DE IMPLEMENTACION DEL BANCO COMUNAL AZOGUES

ANEXO # 11

Flujo de fondos financiero financiado

CONCEPTO												VALOR
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	EN LIBROS
INGRESOS POR SERVICIOS		7.950,00	8.798,27	9.273,37	9.774,13	10.301,94	11.043,68	11.838,82	12.691,22	13.604,98	14.584,54	
1.COSTOS DE PRODUCCION												
1.1 DIRECTOS		721,60	757,68	795,56	835,34	877,11	920,96	967,01	1.015,36	1.066,13	1.119,44	
Suministros		376,00	394,80	414,54	435,27	457,03	479,88	503,88	529,07	555,52	583,30	
Energía Eléctrica		144,00	151,20	158,76	166,70	175,03	183,78	192,97	202,62	212,75	223,39	
Agua Potable		50,40	52,92	55,57	58,34	61,26	64,32	67,54	70,92	74,46	78,19	
Telefono		151,20	158,76	166,70	175,03	183,78	192,97	202,62	212,75	223,39	234,56	
1.2 INDIRECTOS		96,00	100,80	105,84	111,13	116,69	122,52	128,65	135,08	141,84	148,93	
Útiles de aseo		96,00	100,80	105,84	111,13	116,69	122,52	128,65	135,08	141,84	148,93	
2.COSTOS DE ADMINISTRACION		4.697,74	4.932,63	5.179,26	5.438,22	5.710,13	6.042,83	6.394,97	6.764,72	7.152,45	7.568,57	
Sueldos y salarios		3.912,00	4.107,60	4.312,98	4.528,63	4.755,06	5.000,00	5.264,00	5.548,10	5.852,56	6.179,63	
Beneficios Sociales		785,74	825,03	866,28	909,59	955,07	1.002,83	1.052,97	1.105,62	1.160,90	1.218,94	
3.COSTOS DE VENTAS		50,00	52,50	55,13	57,88	60,78	63,81	67,00	70,36	73,87	77,57	
Otros gastos imprevistos		50,00	52,50	55,13	57,88	60,78	63,81	67,00	70,36	73,87	77,57	
TOTAL COSTOS DE OPERACIÓN		5.565,34	5.843,61	6.135,79	6.442,58	6.764,71	7.100,13	7.457,63	7.835,52	8.244,29	8.694,51	
Depreciación Muebles de oficina		232,00	232,00	232,00	232,00	232,00	232,00	232,00	232,00	232,00	232,00	
Depreciación Enseres de oficina		14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	
Depreciación Equipos de oficina		28,00	28,00	28,00	28,00	28,00	28,00	28,00	28,00	28,00	28,00	
Depreciación Equipos de Computación		400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	
Estudios de prefactibilidad		180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	
UTILIDAD GRAVABLE		1.530,66	2.100,66	2.283,58	2.877,56	3.083,23	3.647,55	4.235,19	4.869,70	5.554,69	6.294,04	
Impuesto 15% por reinversión		229,60	315,10	342,54	431,63	462,48	597,13	1.085,28	1.180,46	1.283,20	1.394,11	
Valor en libros												0,00
UTILIDAD NETA:		1.301,06	1.785,56	1.941,05	2.445,92	2.620,75	3.650,42	3.149,91	3.689,25	4.271,49	4.899,93	
Depreciación Muebles de oficina		232,00	232,00	232,00	232,00	232,00	232,00	232,00	232,00	232,00	232,00	
Depreciación Enseres de oficina		14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	
Depreciación Equipos de oficina		28,00	28,00	28,00	28,00	28,00	28,00	28,00	28,00	28,00	28,00	
Depreciación Equipos de computación		400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	
Estudios de prefactibilidad		180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	
Inversión	-12.200,00											
Muebles de Oficina	-2.320,00											
Enseres de oficina	-140,00											
Equipos de oficina	-140,00											
Equipos de Computacion	-1.200,00											
Estudios de prefactibilidad	-900,00											
Capital de trabajo	-7.500,00											-7.500,00
Flujo de Fondos Financiero Financiado	-19.700,00	2.155,06	2.639,56	2.795,05	2.899,92	3.074,75	5.896,42	6.395,91	6.935,25	7.517,49	8.145,93	-7.500,00

Fuente: Investigación directa

Elaborado por: Edison Becerra M.

Página 129

48 455,33

TASA

12,500%

VAN

1.117,03 €

TIR

13,8132175%

PROYECTO DE IMPLEMENTACION DE BANCOS COMUNALES
ANEXO # 12

EVALUACION ECONOMICA

CONCEPTO													RPC	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
INGRESOS POR SERVICIOS		7.950,00	8.798,27	9.273,37	9.774,13	10.301,94	11.043,68	11.838,82	12.691,22	13.604,98	14.584,54		1,0000	
1.COSTOS DE EFICIENCIA		5.515,41	5.759,58	6.030,12	6.327,92	6.654,30	4.058,16	4.299,71	4.569,09	4.869,23	5.203,64			
1.1 DIRECTOS		671,67	673,65	689,90	720,69	766,70	829,00	909,09	1.008,94	1.131,07	1.278,58			
Suministros		300,80	255,68	217,33	184,73	157,02	133,47	113,45	96,43	81,97	69,67		0,8	
Energía Eléctrica		162,72	192,01	226,57	267,35	315,48	372,26	439,27	518,34	611,64	721,74		1,13	
Agua Potable		56,95	67,20	79,30	93,57	110,42	130,29	153,75	181,42	214,07	252,61		1,13	
Telefono		151,20	158,76	166,70	175,03	183,78	192,97	202,62	212,75	223,39	234,56		1	
1.2 INDIRECTOS		96,00	100,80	105,84	111,13	116,69	122,52	128,65	135,08	141,84	148,93			
Útiles de aseo		96,00	100,80	105,84	111,13	116,69	122,52	128,65	135,08	141,84	148,93		1	
2.COSTOS DE ADMINISTRACION		4.697,74	4.932,63	5.179,26	5.438,22	5.710,13	3.042,83	3.194,97	3.354,72	3.522,45	3.698,57			
Sueldos y salarios		3.912,00	4.107,60	4.312,98	4.528,63	4.755,06	2.040,00	2.142,00	2.249,10	2.361,56	2.479,63		1	
Beneficios Sociales		785,74	825,03	866,28	909,59	955,07	1.002,83	1.052,97	1.105,62	1.160,90	1.218,94		1	
3.COSTOS DE VENTAS		50,00	52,50	55,13	57,88	60,78	63,81	67,00	70,36	73,87	77,57			
Otros gastos imprevistos		50,00	52,50	55,13	57,88	60,78	63,81	67,00	70,36	73,87	77,57		1	
INVERSION DE EFICIENCIA														
Muebles de Oficina	-2.320,00												1	
Enseres de oficina	-140,00												1	
Equipos de oficina	-140,00												1,04	
Equipos de Computacion	-1.200,00												1,04	
Estudios de prefactibilidad	-900,00												1	
APORTE NETO AL BIENESTAR	-4.700,00	2.434,59	3.038,69	3.243,25	3.446,21	3.647,64	6.985,52	7.539,11	8.122,12	8.735,75	9.380,90			

Fuente: Investigación directa

Elaborado por: Edison Becerra M.

Página 130

TASA 5,000%
VAN 34.597,98 €
TIR 67,8544167%
CCB 1,441415437

PROYECTO DE IMPLEMENTACION DEL BANCO COMUNAL AZOGUES

ANEXO # 13

EVALUACION SOCIAL

CONCEPTO	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	RPC	VPN e/s	VPN f	VPN e/s - VPN f	PROYECTO	GOBIERNO	USUARIO
INGRESOS POR SERVICIOS		7.950,00	8.798,27	9.273,37	9.774,13	10.301,94	11.043,68	11.838,82	12.691,22	13.604,98	14.584,54	1,0000	\$ 109.860,94	\$ 57.139,43	52.721,51	57.139,43		
1.COSTOS DE EFICIENCIA		5.515,41	5.759,58	6.030,12	6.327,92	6.654,30	4.058,16	4.299,71	4.569,09	4.869,23	5.203,84		53.287,17	30.608,41	22.678,76	30.608,41	2.870,48	-888,05
1.1 DIRECTOS		671,67	673,65	689,90	720,69	766,70	829,00	909,09	1.008,94	1.131,07	1.278,58		8.679,28	4.795,16	3.884,13	4.795,16	2.870,48	-888,05
Suministros		300,80	255,68	217,33	184,73	157,02	133,47	113,45	96,43	81,97	69,67	0,8	1.610,53	\$ 2.498,59	- 888,05	2.498,59	-	888,05
Energía Eléctrica		162,72	192,01	226,57	267,35	315,48	372,26	439,27	518,34	611,84	721,74	1,13	3.827,39	\$ 966,91	2.870,48	956,91	2.870,48	
Agua Potable		56,95	67,20	79,30	93,57	110,42	130,29	153,75	181,42	214,07	252,61	1,13	1.339,59	\$ 334,92	1.004,67	334,92		
Telefono		151,20	158,76	166,70	175,03	183,78	192,97	202,62	212,75	223,39	234,56	1	1.901,78	\$ 1.004,75	897,03	1.004,75		
1.2 INDIRECTOS		96,00	100,80	105,84	111,13	116,69	122,52	128,65	135,08	141,84	148,93		1.207,48	637,94	569,54	637,94	-	-
Útiles de aseo		96,00	100,80	105,84	111,13	116,69	122,52	128,65	135,08	141,84	148,93	1	1.207,48	\$ 637,94	569,54	637,94		
2.COSTOS DE ADMINISTRACION		4.697,74	4.932,63	5.179,26	5.438,22	5.710,13	3.042,83	3.194,97	3.354,72	3.522,45	3.698,57		42.771,51	24.843,05	17.928,46	24.843,05	-	-
Sueldos y salarios		3.912,00	4.107,80	4.312,98	4.528,63	4.755,06	2.040,00	2.142,00	2.249,10	2.361,56	2.479,63	1	32.888,56	\$ 19.621,67	13.266,89	19.621,67		
Beneficios Sociales		785,74	825,03	866,28	909,59	955,07	1.002,83	1.052,97	1.105,62	1.160,90	1.218,94	1	9.882,95	\$ 5.221,38	4.661,57	5.221,38		
3.COSTOS DE VENTAS		50,00	52,50	55,13	57,88	60,78	63,81	67,00	70,36	73,87	77,57		628,89	332,26	296,64	332,26	-	-
Otros gastos imprevistos		50,00	52,50	55,13	57,88	60,78	63,81	67,00	70,36	73,87	77,57	1	628,89	\$ 332,26	296,64	332,26		
INVERSION DE EFICIENCIA													-3.800,00	-4.177,78	377,78	-4.177,78	-	-
Muebles de Oficina	-2.320,00											1	-2.320,00	\$ -2.062,22	- 257,78	- 2.062,22		
Enseres de oficina	-140,00											1	-140,00	\$ -124,44	- 15,56	- 124,44		
Equipos de oficina	-140,00											1,04	-140,00	\$ -124,44	- 15,56	- 124,44		
Equipos de Computacion	-1.200,00											1,04	-1.200,00	\$ -1.066,67	- 133,33	- 1.066,67		
Estudios de prefactibilidad	-900,00											1		\$ -800,00	800,00	- 800,00		
APORTE NETO AL BIENESTAR	-4.700,00	2.434,59	3.038,69	3.243,25	3.446,21	3.647,64	6.985,52	7.539,11	8.122,12	8.735,75	9.380,90		159.348,11	83.570,06	75.778,05	83.570,06	2.870,48	- 898,05

Fuente: Investigación directa

Elaborado por: Edison Becerra M.

Página 131

TASA

5,000%

VAN

34.597,98 €

TIR

67,8544167%

PLAN DE MONITOREO DEL BANCO COMUNITARIO AZOGUES
ANEXO # 14
MEDIOS DE VERIFICACION EXPANDIDO

OBJETIVOS	INDICADORES	FUENTE	METODO	RESPONSABLE	METODO DE ANALISIS	FRECUENCIA	APLICACIÓN	CONTRASTO DE LA INFORMACIÓN	FORMATO
FIN									
Establecer un modelo de procesos de microcréditos que permita optimizar el uso de recursos para alcanzar el desarrollo agrícola de los sectores que contribuya a mejorar las condiciones y calidad de vida de la población de la zona del proyecto.	A partir del primer año se incrementa los ingresos de los productores de la Zona del Proyecto y de los consumidores y se reduce el desempleo.	Archivos estadísticos de las solicitudes y aprobación del Comité de Créditos.	*Documento del Plan	*Unidad del Proyecto	*Contables Estadísticos Matemáticos	*Una vez finalizado el proyecto	*Como experiencia Para futuros proyectos	*El Gobierno Cantonal *La Piedad Nueva Horizontes *La Comunidad	*Taller de socialización * Informes escritos *Pósters, folletos.
PROPOSITO									
Eficientar el proceso de gestión de los Bancos Comunitarios para optimizar la asignación de fondos de las Instituciones de apoyo a las parroquias mejorando los niveles crediticios, de organización, capacitación, productividad, rentabilidad y competitividad.	80% de peticiones crediticias presentadas son aprobadas al cumplir normativas requeridas por los Bancos Comunitarios, medidos a la finalización del proyecto.	Informes de las comisiones de crédito	*Expedientes de solicitantes	*Comité de Crédito	Matemáticos contables y estadísticos	*Semanalmente	Como experiencia Para futuros proyectos	*Consejo de Administración * Unidad del Proyecto * La Comunidad	*Reporte de actividades *Taller de socialización * Informes escritos
COMPONENTES									
C1 - Sistema de organización y capacitación de los productores en aspectos inherentes a temas, organizativos, agrícolas, pecuarios, salud, ambientales, rentabilidad, competitividad y de conservación del medio ambiente implementados.	70% de los habitantes de los sectores acuden al llamado de la Unidad de apoyo y se asocian a los Bancos Comunitarios para organizarse y recibir capacitación en temas de interés agrícola y comunitario. Documento final del Informe presentado por la unidad de apoyo sostiene que se requiere una capacitación continua hasta el primer trimestre del 2008.	Informes de los facilitadores de las diversas temáticas	*Informes y registros de asistencia	*Instituciones involucradas	* metodo estadístico * Verificación	*Durante el tercer trimestre del 2007 *Una vez cada semestre	Refuerzo y retroalimentación	* Consejo de Administración * Unidad del Proyecto * La Comunidad * Instituciones involucradas en el proyecto	* Informes escritos y mediante medios magnéticos.
C2 - Bancos Comunitarios implementados	80% de los asociados a los Bancos Comunitarios de las comunidades que disponen de tierras cultivables muestran interés por acceder a los microcréditos, evaluados en el tercer trimestre del año 2008.	Informes de encuestas y entrevistas	*Reportes de supervisión	*Comité de Crédito	*Matemáticos contables y estadísticos	*Semanalmente	*Retroalimentación y toma de decisiones.	* Instituciones involucradas en el proyecto * La Comunidad	* Informes escritos
C3 - Reglamento interno implementado	100% de reglamento aprobados generan beneficios y son rentables de acuerdo a lo estipulado en el respectivo estudio, medidos a finales del año 2017.	Informes de Asambleas, encuestas y entrevistas.	*Informes y registros de asistencia	*Unidad del Proyecto	* metodo estadístico * Verificación	*Una vez por mes durante junio, julio y agosto del 2007	*Retroalimentación y toma de decisiones.	* La Comunidad * Unidad del Proyecto	* Informes escritos *Medios magnéticos
C4 - Capital semilla entregado	El capital semilla entregado por la Fundación Nuevos Horizontes y por la Gobierno Local de Azogues, el 50% es donado para la puesta en operación del proyecto y el 50% será reembolsable una vez finalizado el proyecto, a partir del tercer trimestre del El capital semilla entregado por los migrantes agrupados en el Club Azogues New York, no serán reembolsables si se cumplen con el plan trazado, medido a finalización del proyecto	Convenios suscritos con las Instituciones aportantes	*Documentos de los convenios.	*Unidad del Proyecto	* Matemáticos, contables y estadísticos	*Una sola vez en la etapa de preparación e iniciación del proyecto	*Retroalimentación y toma de decisiones.	* Instituciones involucradas en el proyecto * Unidad del Proyecto	* Informes escritos
C5 - Programa de evaluación de resultados implementados.	80% de proyectos aprobados generan beneficios y son rentables de acuerdo a lo estipulado en el respectivo estudio, medidos a finales del año 2017	Convenios suscritos con la Unidad del Proyecto	*Reportes de supervisión y seguimiento.	*Unidad del Proyecto	* metodo estadístico * Verificación	Una vez	*Retroalimentación y toma de decisiones.	* Unidad del Proyecto	* Informes escritos
ACTIVIDADES									
A.1.1 Desarrollar terminos de referencia (grupos, familias y representantes)	\$ 800,00	Nómina de pagos a encuestadores y capacitadores mediante facturas recibidas	Linea Base		* Verificación * Matemáticos, contables y estadísticos			* Unidad del Proyecto	
A.1.2 Firma de convenios interinstitucionales de apoyo y capacitación.			*Documentos de los convenios	*Unidad del Proyecto		Una vez	Para lograr un servicio eficiente	* Instituciones involucradas en el proyecto	* Informes escritos
A.1.3 Capacitación de productores	\$ 3.300,00								
A.1.4 Plan de publicidad en TV, prensa radial y escrita.	\$ 500,00	Registros contables	Diagrama de Gantt						

A.2.1 Entrega en Comodato oficina para el funcionamiento del Banco			*Documentos de los convenios		*Verificación			*Unidad del Proyecto	
A.2.2 Adquisición de (hardware-software)	\$	1 700,00			*Matemáticos, contables y estadísticos	Una vez	Para lograr un servicio eficiente		
A.2.3 Desarrollar, instalar y poner en marcha software para manejo de información y otorgamiento de líneas crediticias	\$	400,00	Documentos de comodato, cotizaciones y acta entrega recepción de activos.	*Informes y recepción de activos y servicios.	*Unidad del Proyecto			*Instituciones involucradas en el proyecto	*Informes escritos
A.2.4 Plan de Capacitación del personal responsable del manejo del software.	\$	100,00		*Consejo Administrativo					*Medios magnéticos
A.2.5 Adquisición de equipos, muebles y enseres	\$	2 600,00	Registros contables						
A.2.6 Recepción de los activos									
A.3.1 Convocatorias a Asambleas General de los asociados			Documentos de los asociados, libro de actas, convocatorias y Acuerdo Ministerial otorgado por MBS.	Participación presencial de los asociados	*Unidad del Proyecto	*Verificación		*Unidad del Proyecto	
A.3.2 Lectura, conocimiento y aprobación en tres asambleas del reglamento interno					*Consejo Administrativo	*metodo estadístico	*Durante 3 veces	*Para lograr la integración comunitaria	*Informes escritos
A.3.3 Legalización de reglamento en el Ministerio de Bienestar Social	\$	200,00	Registros contables					*Instituciones involucradas en el proyecto	*Medios magnéticos
A.4.1 Asociamiento y recepción de capital semilla de migrantes Club Azogues New York	\$	10 000,00		Participación presencial de los asociados	*Unidad del Proyecto	*Verificación		*Unidad del Proyecto	
A.4.2 Recepción de capital semilla de la Fundación Nuevos Horizontes	\$	5 000,00	Convenios Inter institucionales y la entrevistas efectuadas para la priorización de los microcreditos.		*Consejo Administrativo	*Matemáticos, contables y estadísticos	Una vez	*Instituciones involucradas en el proyecto	*Informes escritos
A.4.3 Recepción de capital semilla del Gobierno Cantonal de Azogues	\$	5 000,00							*Medios magnéticos
A.4.4 Recepción de capital semilla de Socios del Banco Comunitario	\$	7 500,00							
A.4.5 Elaborar fichas de información básica de proyectos	\$	200,00							
A.4.6 Elaborar lista priorizada de proyectos por sector	\$	200,00	Registros contables						
A.4.7 Calificación y otorgamiento de microcreditos									
A.5.1 Realizar seguimiento y evaluación de proyectos			Indicadores de evaluación y resultado de proyectos, archivos de la Fundación Nuevos Horizontes.	*Monitoreo y evaluación	*Unidad del Proyecto	*Indicadores de cumplimiento	*Anualmente	*Unidad del Proyecto	*Informes escritos
A.5.2 Elaborar base informativa con datos relevantes de proyectos							Para corregir errores		*Medios magnéticos
Presupuesto Total	\$	37 500,00							

Fuente: Investigación

Elaborado por: Edson Becerra

ANEXO # 15

MATERIALES Y SUMINISTROS

CONCEPTO		CANTIDAD	Cons.Mensual	Cons. Anual	Precio/Unitar	Costo Anual
libretines y dts. de préstamos		20	10,00	200,00	1,00	200,00
Papel Cajas continuo		4	20,00	80,00	1,00	80,00
Cinta impresora		4	6,00	24,00	1,00	24,00
Otros suministros		Global	6,00	72,00	1,00	72,00
TOTAL ANUAL						376,00

ANEXO # 16

MANO DE OBRA

DENOMINACION	Trabaja No hoas		Sueldo mensual	Sueldo Anual	Precio/hora	Costo Anual
Ingeniero Agronomo	4h diarias	Sueldo horas	156	1872	1,95	1.872,00
Secretaria Contadora	8 horas diarias	Sueldo Basico	170	2040	1,37	2.040,00
Beneficios Sociales						785,74
TOTAL ANUAL						4.697,74

ANEXO # 17

MANO DE OBRA

DENOMINACION	XIII Sueldo	XIV Sueldo	Fondos Reserva	Vacaciones	Aporte patronal	Costo Anual
Ingeniero Agronomo	0	0	0	0	0	-
Secretaria Contadora	170	170	170	85	247,86	842,86
TOTAL ANUAL						842,86

ANEXO # 18

COSTOS DE PRODUCCION DIRECTOS

DENOMINACION		Horas Mensu.	Costo Anual
Energia Eléctrica		12,00	144,00
Agua Potable		4,20	50,40
Telefono		12,60	151,20
TOTAL ANUAL			345,60

ANEXO # 19

COSTOS INDIRECTOS

CONCEPTO			Costo. Mens	Costo Anual
Material de aseo			8	96,00
TOTAL ANUAL				96,00

ANEXO # 20

COSTOS DE PRODUCCION DEPRECIACIONES:

CONCEPTO			Costo. Mens	Costo Anual
Depreciación Muebles de oficina			19,33	232,00
Depreciación Enseres de oficina			1,17	14,00
Depreciación Equipos de oficina			2,33	28,00
Depreciación Equipos de computación			33,33	400,00
TOTAL ANUAL				674,00

ANEXO # 21

PRESUPUESTO DE INGRESOS: AÑO 2008

RUBROS		CAPITAL SEMILLA	TASA ACTIVA	Valor Anual	TOTAL USD
POR INTERESES GANADOS		27.500,00	0,18	4.950,00	4.950,00
OTROS INGRESOS RIFAS, DONACIONES Y OTROS				3.000,00	3.000,00
TOTAL ANUAL					7.950,00

ANEXO # 22

PRESUPUESTO DE INGRESOS: AÑO 2009

RUBROS		CAPITAL SEMILLA	TASA ACTIVA	Valor Anual	TOTAL USD
POR INTERESES GANADOS		27.500,00	0,18	4.950,00	4.950,00
OTROS INGRESOS RIFAS, DONACIONES Y OTROS				3.000,00	3.000,00
PRESTAMO DE INGRESOS DE INTERESES		2.385,00	0,18	429,30	429,30
TOTAL ANUAL					8.379,30

ANEXO # 23

PRESUPUESTO DE INGRESOS: AÑO 2010

RUBROS		CAPITAL SEMILLA	TASA ACTIVA	Valor Anual	TOTAL USD
POR INTERESES GANADOS		29.885,00	0,18	5.379,30	5.379,30
OTROS INGRESOS RIFAS, DONACIONES Y OTROS				3.000,00	3.000,00
PRESTAMO DE INGRESOS DE INTERESES		2.513,79	0,18	452,48	452,48
TOTAL ANUAL					8.831,78

ANEXO # 24

PRESUPUESTO DE INGRESOS: AÑO 2011

RUBROS		CAPITAL SEMILLA	TASA ACTIVA	Valor Anual	TOTAL USD
POR INTERESES GANADOS		32.398,79	0,18	5.831,78	5.831,78
OTROS INGRESOS RIFAS, DONACIONES Y OTROS				3.000,00	3.000,00
PRESTAMO DE INGRESOS DE INTERESES		2.649,53	0,18	476,92	476,92
TOTAL ANUAL					9.308,70

ANEXO # 25

PRESUPUESTO DE INGRESOS: AÑO 2012

RUBROS		CAPITAL SEMILLA	TASA ACTIVA	Valor Anual	TOTAL USD
POR INTERESES GANADOS		35.048,32	0,18	6.308,70	6.308,70
OTROS INGRESOS RIFAS, DONACIONES Y OTROS				3.000,00	3.000,00
PRESTAMO DE INGRESOS DE INTERESES		2.792,61	0,18	502,67	502,67
TOTAL ANUAL					9.811,37

ANEXO # 26

PRESUPUESTO DE INGRESOS: AÑO 2013

RUBROS		CAPITAL SEMILLA	TASA ACTIVA	Valor Anual	TOTAL USD
POR INTERESES GANADOS		37.840,93	0,18	6.811,37	6.811,37
OTROS INGRESOS RIFAS, DONACIONES Y OTROS				3.000,00	3.000,00
PRESTAMO DE INGRESOS DE INTERESES		3.924,55	0,18	706,42	706,42
TOTAL ANUAL					10.517,79

ANEXO # 27

PRESUPUESTO DE INGRESOS: AÑO 2014

RUBROS		CAPITAL SEMILLA	TASA ACTIVA	Valor Anual	TOTAL USD
POR INTERESES GANADOS		41.765,48	0,18	7.517,79	7.517,79
OTROS INGRESOS RIFAS, DONACIONES Y OTROS				3.000,00	3.000,00
PRESTAMO DE INGRESOS DE INTERESES		4.207,11	0,18	757,28	757,28
TOTAL ANUAL					11.275,07

ANEXO # 28

PRESUPUESTO DE INGRESOS: AÑO 2015

RUBROS		CAPITAL SEMILLA	TASA ACTIVA	Valor Anual	TOTAL USD
POR INTERESES GANADOS		45.972,60	0,18	8.275,07	8.275,07
OTROS INGRESOS RIFAS, DONACIONES Y OTROS				3.000,00	3.000,00
PRESTAMO DE INGRESOS DE INTERESES		4.510,03	0,18	811,80	811,80
TOTAL ANUAL					12.086,87

ANEXO # 29

PRESUPUESTO DE INGRESOS: AÑO 2016

RUBROS		CAPITAL SEMILLA	TASA ACTIVA	Valor Anual	TOTAL USD
POR INTERESES GANADOS		50.482,62	0,18	9.086,87	9.086,87
OTROS INGRESOS RIFAS, DONACIONES Y OTROS				3.000,00	3.000,00
PRESTAMO DE INGRESOS DE INTERESES		4.834,75	0,18	870,25	870,25
TOTAL ANUAL					12.957,13

ANEXO # 30

PRESUPUESTO DE INGRESOS: AÑO 2017

RUBROS		CAPITAL SEMILLA	TASA ACTIVA	Valor Anual	TOTAL USD
POR INTERESES GANADOS		55.317,37	0,18	9.957,13	9.957,13
OTROS INGRESOS RIFAS, DONACIONES Y OTROS				3.000,00	3.000,00
PRESTAMO DE INGRESOS DE INTERESES		5.182,85	0,18	932,91	932,91
TOTAL ANUAL					13.890,04

TABLA DE DEPRECIACION
CUADRO # 31

CONCEPTO	0	%	ANOS										TOTAL	VALOR LIBROS
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Muebles de Oficina	2.320,00	10,00	232,00	232,00	232,00	232,00	232,00	232,00	232,00	232,00	232,00	232,00	2.320,00	0,00
Enseres de oficina	140,00	10,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	140,00	0,00
Equipos de oficina	140,00	20,00	28,00	28,00	28,00	28,00	28,00	-	-	-	-	-	140,00	0,00
Equipos de Computacion	1.200,00	33,33	400,00	400,00	400,00	-	-	-	-	-	-	-	1.200,00	0,00
Gastos Preoperativos	900,00	20,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	-	-	-	-	-	900,00	0,00
SUMAN:	4.700,00		854,00	854,00	854,00	454,00	454,00	246,00	246,00	246,00	246,00	246,00	4.700,00	0,00

Fuente: Investigación

Elaborado por: Edison Becerra Molina

ANALISIS DE RIESGO
ANEXO # 32

EVALUACION FINANCIERA:

	OPTIMISTA	PESIMISTA
TASA	12.50%	18%
VAN	1,12%	2,85 €
TIR	13,81%	13,81%

EVALUACION ECONOMICA:

TASA	5%	10%
VAN e/s	34,60 €	23,64
TIR e/s	67,85%	67,85%

EVALUACION SOCIAL:

TASA	5%	10%
VAN e/s	34,60 €	23,64 €
TIR e/s	67,85	67,85%

SOLICITUD DE CREDITOS
FUNDACION NUEVOS HORIZONTES
ANEXO # 33
"BANCOS COMINUTARIO AZOGUES"
PROGRAMA DE MICROCREDITOS

Nombre del solicitante: _____
 Cedula de Identidad _____ Dirección _____
 Estado Civil _____ Teléfono _____
 Nombre del Cónyuge _____ Actividad _____
 Número de personas en _____ Ocupación _____

Indique si existe separación de SI ☐ NO ☐ Porcentaje de participación en la sociedad conyugal _____
 Trabajo actual _____
 Dirección _____
 Antigüedad _____ Sueldo Mensual _____

Residencia: Propia ☐ Financiada ☐ Alquilada ☐
 Financiada con: _____ Tiempo en su vivienda actual _____
 Tipo de operación _____ Monto _____ Plazo _____
 Destino del crédito _____

Forma de pago _____

REFERENCIAS BANCARIAS		REFERENCIAS COMERCIALES			
Banco	No Cuenta	Nombre	Artículo	Valor	Año
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____

CREDITOS VIGENTES			
Nombre	Clase de Préstamo	Plazo	Valor
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

OTRAS INSTITUCIONES EN LAS QUE HA OBTENIDO CREDITO			
Nombre	Clase de Préstamo	Plazo	Valor
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

REFERENCIAS PERSONALES			
Nombre	Dirección	Teléfono	Ocupación
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

GARANTIA PERSONAL			
Nombre	CI	Dirección	Teléfono
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

Nombre de la Empresa que _____
 Dirección _____ Actividad de la empresa _____
 Cargo Actual _____ Antigüedad _____
 Estado Civil _____ Nombre del cónyuge _____

Indique si existe separación de SI ☐ NO ☐
 Residencia Propia ☐ Financiada ☐ Alquilada ☐
 Financiada con: _____
 Tiempo en su vivienda actual _____

REFERENCIAS BANCARIAS		REFERENCIAS COMERCIALES			
Banco	No Cuenta	Nombre	Artículo	Valor	Año
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____

 LUGAR Y FECHA

 FIRMA SOLICITANTE

SOLICITANTE		GARANTE	
ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS		ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS	
INGRESOS O VENTAS NETAS		INGRESOS O VENTAS NETAS	
Ventas		Ventas	
Servicios		Servicios	
Sueldos		Sueldos	
Otros ingresos (especificar)		Otros ingresos (especificar)	
Total ingresos		Total ingresos	
EGRESOS O GASTOS TOTALES		EGRESOS O GASTOS TOTALES	
Gastos de Ventas y producción		Gastos de Ventas y producción	
Gastos administrativos		Gastos administrativos	
Gastos de Ventas		Gastos de Ventas	
Gastos generales		Gastos generales	
Gastos familiares		Gastos familiares	
Gastos financieros		Gastos financieros	
Otros		Otros	
Total egresos		Total egresos	
Ingresos - Egresos		Ingresos - Egresos	

FIRMA

FIRMA

PARA USO INTERNO

De las garantías _____

Destino del Crédito _____

Fuentes de Pago _____

Riesgos de este crédito / precauciones _____

Negocios colaterales actuales y potenciales _____

Comentarios del comité de _____

Aprobado ☐ Monto Fecha _____

Negado ☐

f.) f.) f.)

f.) f.) f.)

TABLA DE AMORTIZACION BANCO COMUNITARIO AZOGUES

ANEXO # 34

COMUNIDAD: **GUAPAN**

FECHA: 30-jul-08

NOMBRE: Juan Lopez Cortez

CONYUGE: Maria Avila Loja

MONTO: 900,00

PLAZO: Meses 12

MORA: 3%

INTERES MENSUAL: 1,5%

ACTIVIDAD: Cria de Pollos

Nº	FECHA	SALDO	CAPITAL MENSUAL	INTERES	CUOTA MENSUAL A PAGAR	SALDO CAPITAL REDUCIDO	MORA	FIRMA
0	30-jul-08	900,00						
1	29-ago-08	900,00	75,00	13,50	88,50	825,00		
2	28-sep-08	825,00	75,00	12,38	87,38	750,00		
3	28-oct-08	750,00	75,00	11,25	86,25	675,00		
4	27-nov-08	675,00	75,00	10,13	85,13	600,00		
5	27-dic-08	600,00	75,00	9,00	84,00	525,00	7,56	
6	26-ene-09	525,00	75,00	7,88	82,88	450,00	5,04	
7	25-feb-09	450,00	75,00	6,75	81,75	375,00	2,52	
8	27-mar-09	375,00	75,00	5,63	80,63	300,00		
9	26-abr-09	300,00	75,00	4,50	79,50	225,00		
10	26-may-09	225,00	75,00	3,38	78,38	150,00		
11	25-jun-09	150,00	75,00	2,25	77,25	75,00		
12	25-jul-09	75,00	75,00	1,13	76,13	0,00		
			900,00	87,75	987,75			

OBSERVACIONES: _____

PRESIDENTE

TESORERO

SECRETARIO

ENCUESTA PRECREDITO
ANEXO # 35
BANCO COMUNITARIO AZOGUES
PROGRAMA MICROCREDITIOS

Cantón: _____
 Zona: _____
 Beneficiario: _____
 Fecha: _____

PROYECTOS PRODUCTIVOS

Tiene proyecto productivo que pueda fortalecer lo que usted realiza en estos momentos:
 DESCRIBA POR FAVOR

Posee terreno propio SI ☐ NO ☐

Tamaño del terreno que pretende cultivar _____

Qué actividad pecuaria desea emprender: _____

Qué producto piensa sembrar _____

CONTRAPARTIDA QUE COLOCARA PARA SU PROYECTO

Descripción	Costo Unitario	Costo Total

LO QUE NECESITA MEDIANTE EL CREDITO

Descripción	Costo Unitario	Costo Total

Usted necesita un tema de capacitación específico para su proyecto productivo

Explique el ciclo productivo

Describe cual es el objetivo principal de su proyecto

Cual es la cantidad de dinero que necesita para emprender su producción

Esta dispuesto a asumir con responsabilidad un crédito reembolsable con el Banco Comunal Azogues:

SI ☐ NO ☐

Observaciones:

Obligación del Asesor llenar toda la información que se requiere, no se puede dejar de llenar ningún renglón.

CONVENIO DE COOPERACION

Anexo # 36

CONVENIO INTERINSTITUCIONAL DE ALIANZA

CLAUSULA PRIMERA.- COMPARECIENTES:

Intervienen en la suscripción del presente instrumento, el Señor Dr. Victor Molina Encalda, Alcalde de San Francisco de Peleusi de Azogues, el Sr. Miguel Solórzano Clavijo, en calidad de Presidente del Club Social, cultural y Deportivo Azogues-New York, el Señor Dr. Santiago Rivas Crespo, en calidad de Presidente de la Fundación Nuevos Horizontes, y el Sr. Lcdo. Fredy Enríquez Jaramillo en calidad de Presidente del Banco Comunitario Azogues.

CLAUSULA SEGUNDA.- ANTECEDENTES:

Con el afán de contribuir al mejoramiento de las condiciones y la calidad de vida de la población y de los agricultores de la Zona, se base en el otorgamiento de microcréditos que serán concedidos por el Banco Comunitario, con bases a la aplicación de sistemas productivos adecuados y a la conservación y uso de los recursos naturales. Nace entonces este convenio para definir una visión de futuro parroquial a los problemas y soluciones comunes, señalados en los ejes de capacitación, organización, producción, comercialización y medio ambiente, por lo que da origen a la propuesta de enfrentar solidariamente la problemática parroquial.

CLAUSULA TERCERA.- OBJETIVOS:

OBJETIVO GENERAL.- Crear mecanismos que permitan mejorar las condiciones sociales y económicas de sus habitantes y de la ciudad.

OBJETIVO ESPECIFICO.- Prestar servicios de apoyo al sector agropecuario que le permitan consolidarse técnicamente y económicamente a través de las siguientes acciones:

- a) Entrega del capital semilla para el funcionamiento del Banco Comunal Azogues, reembolsables luego de concluido el proyecto, con la salvedad del Club Azogues- New York.
- b) Entrega de recursos para las inversiones fijas el 50% lo realizará la Fundación Nuevos Horizontes, y el 50% restante la Municipalidad de Azogues,
- c) Organizar y capacitar a los productores del proyecto,
- d) Prestar los servicios de asistencia técnica a los pequeños productores para el otorgamiento de los microcreditos, y;
- e) Implementar un sistema integral de comercialización de los productos producidos por los pequeños productores.

CLAUSULA CUARTA .- RESPONSABILIDAD SOLIDARIA:

Las Instituciones que conforman esta alianza asumen la responsabilidad solidaria en todos los actos que a su nombre realice el Directorio.

CLAUSULA QUINTA.- CONFORMACION:

Integran esta Alianza, las Instituciones y organizaciones que suscriben y podrán integrarlo además Instituciones Publicas y Privadas que manifestaren la voluntad de apoyar al sector productivo de las Parroquias.

CLAUSULA SEXTA.- PLAZO O DURACION:

Esta alianza tendrá un tiempo de duración igual al periodo de vida útil del proyecto, es decir de 10 años, pudiendo ampliarse según las necesidades que lo justifiquen y el acuerdo entre las partes.

CLAUSULA SEPTIMA.- RECURSOS:

La presente alianza sin fines de lucro, se financiara por las aportaciones de sus integrantes, por donaciones de organismos internacionales y nacionales y de personas de corazón noble, y de convenios y subconvenios que se llegaren a suscribir. Los beneficios que se generen no serán repartibles entre los socios, si no que servirán para reinvertir en la concesión de microcréditos o ampliar los servicios, para de esta manera asegurar un desarrollo sostenido del proyecto.

CLAUSULA OCTAVA.- DE LOS BIENES QUE SE ADQUIERAN:

Todos los bienes que se adquieran para y en la ejecución , serán de propiedad de las Instituciones de Alianza, las mismas que decidirá su destino cuando termine el proyecto.

CLAUSULA NOVENA.- EJECUCION DEL PROYECTO:

La alianza de Instituciones, sin fines de lucro que participan en este convenio, acuerda encargar a los Directivos del Banco Comunal Azogues, la ejecución del proyecto, para lo cual obligatoriamente coordinará con la Unidad responsable del proyecto. Los Miembros del Directorio del Banco Comunal Azogues, será responsable administrativa, y económica del proyecto.

Los administradores que están representados por los pequeños productores de las Parroquias de Guapán, Javier Loyola y San Miguel de la ciudad de Azogues, informaran a las entidades de alianza que son gestoras del proyecto tantas veces sean necesarias o estos lo requieran, sobre el manejo y movimiento administrativo, economito, y financiero del proyecto; presentaran el Plan operativo anual y una memoria razonada a acerca del cumplimiento de las metas y de la situación del proyecto; y, cumplirán y harán cumplir las disposiciones de las Leyes, reglamentos,

estatuto y resoluciones de la asamblea general de asociados al Banco Comunal Azogues.

CLAUSULA DECIMA.- DEL COMITÉ TECNICO:

El Comité Técnico estará representado por la Unidad responsable del proyecto, además las Instituciones de alianza podrán aportar en el caso de ser necesario con los profesionales que tengan vinculo con el sector productivo, como son Ingenieros Agrónomos, Médicos Zootecnistas, y otros profesionales que en caso de considerar conveniente puedan aportar con el asesoramiento de los pequeños productores.

CLAUSULA DECIMA PRIMERA.- VIGENCIA:

La alianza determinada en este instrumento entrará en vigencia a partir de su suscripción, conforme lo establecido en la Ley.

Dado y firmado en la ciudad de Azogues, a los 10 días del mes de julio del 2007.

Dr. Víctor Molina Encalada
ALCALDE DE AZOGUES

Dr. Santiago Rivas Crespo
PRESIDENTE FUNDACION NUEVOS HORIZONTES

Sr. Miguel Solórzano Clavijo
PRESIDENTE CLUB AZOGUES NEW YORK

Lcdo. Fredy Enríquez Jaramillo
PRESIDENTE BANCO COMUNAL AZOGUES

CONTRATO QUE SUSCRIBE EL CENTRO AGRICOLA DE AZOGUES Y EL BANCO COMUNAL AZOGUES DE COMODATO O PRESTAMO DE USO DE UN LOCAL DE PROPIEDAD DEL CENTRO AGRICOLA DE AZOGUES

Anexo # 37

En la ciudad de Azogues, a los doce días del mes de Julio de dos mil siete, por una parte el Centro Agrícola de la ciudad de Azogues, legalmente representada por el Ing. Jaime Rojas Rojas, conjuntamente con el señor Doctor Jaime González Cabrera, Procurador Sindico del Centro Agrícola, y por otra parte el Señor Lcdo. Fredy Enríquez Jaramillo en calidad de Presidente del Banco Comunal Azogues, actúa como testigo de Honor el Señor Doctor Santiago Rivas Crespo, Presidente de la Fundación Nuevos Horizontes, comparecen con el objeto de celebrar el presente contrato de **COMODATO** de un local para oficinas del banco Comunal Azogues, y acuerdan celebrar el tenor de las siguientes cláusulas:

PRIMERA.- El Centro Agrícola de la ciudad de Azogues, en sesión ordinaria de fecha 20 de junio del 2007, vista la solicitud presentada por el Banco Comunal Azogues, resolvió autorizar al presidente y Procurador Sindico la suscripción del respectivo contrato de comodato de las oficina que se encuentran ubicada en la Calle Marginal al Río Burgay y 10 de agosto a favor del Banco Comunal Azogues por el lapso de 10 años.

SEGUNDA.- Que el articulo 54 del estatuto faculta la suscripción de contrato de COMODATO entre entidades productivas y personas jurídicas que tengan como objetivo fomentar la productividad local, más todavía en el presente caso, cuando las dos entidades comparecientes vienen laborando para la satisfacción de las necesidades de interés social de la ciudad de Azogues.

TERCERA.- Por el presente contrato El Centro Agrícola de la ciudad de Azogues, entrega en **COMODATO**, un local de aproximadamente 25 metros cuadrados, para oficinas, al Banco Comunal Azogues, para que bajo su administración preste el servicio para el cual fue creada.

CUARTO.- El comandatario se obliga a emplear el bien recibido en trabajos propios de su naturaleza, para lo cual se obliga a dotar del mobiliario necesario para el caso, además cuidando y conservando el local donde funcionará el Banco Comunal de Azogues, en perfecto estado de funcionamiento del bien inmueble referido.

QUINTO.- El Plazo motivo del presente contrato, es el de diez (10) años, contados a partir de la presente fecha, más si sobreviene al comandante una necesidad imprevista y urgente de las oficinas donde funcionará el Banco Comunitario Azogues, materia del presente contrato podrá exigir la restitución aún antes del tiempo estipulado.

SEXTO.- En caso de divergencias se someterán las partes a los jueces competentes correspondientes.

Para constancia firman las partes en original y tres copias de igual tenor y efecto

Ing. Jaime Rojas Rojas
PRESIDENTE CENTRO AGRICOLA AZOGUES

Dr. Jaime González Cabrera
PROCURADOR SINDICO

Lcdo. Fredy Enríquez Jarmillo
PRESIDENTE BANCO COMUNITARIO AZOGUES

Dr. Santiago Rivas Crespo
TESTIGO DE HONOR

REGLAMENTO INTERNO DEL BANCO COMUNITARIO

ANEXO # 38

1.- CONSTITUCIÓN Y DOMICILIO

En la ciudad de Azogues, parroquia Azogues, Cantón Azogues, Provincia del Cañar, se constituye el Banco Comunal Azogues, denominado de Microcréditos.

La finalidad es conformar un banco comunal de crédito con el propósito de ofrecer servicios financieros a los miembros de la organización.

El Banco Comunal esta compuesto por socios, los cuales nombraran una directiva constituida por presidente, secretario y tesorero que duraran por un año en sus funciones y podrán ser reelegidos por un periodo igual

2.- OBJETIVOS DEL BANCO COMUNITARIO

El principal objetivo es fomentar la integración familiar y comunal, el desarrollo socioeconómico y su participación en el desarrollo comunitario, otorgando servicios de crédito.

3.- DE LOS SOCIOS.

Son miembros del Banco Comunal Azogues todos los socios que hayan suscrito el acta constitutiva, y las que posteriormente soliciten su ingreso y sean aceptadas por el Directorio del Banco.

Para ser admitido como socio es necesario cumplir los siguientes requisitos:

- Residente permanente de la comunidad
- De escasos recursos económicos y que no tengan acceso a instituciones de crédito
- De reconocida honestidad y responsabilidad.
- Cancelar \$ 10 (diez dólares) por familia como cuota de ingreso.

4.- OBLIGACIONES DE LOS SOCIOS

Los deberes de los socios son las siguientes:

- Asistir a todas las reuniones y actos programados.
- Cumplir con las comisiones que les sean encomendadas.
- Cancelar oportunamente las cuotas establecidas por el comité de crédito (pagos de los prestamos)

- Comunicar a la directiva cualquier situación que afecte al Banco Comunitario.
- Participar en la directiva, en caso de ser elegida.

5.- DERECHOS DE LOS SOCIOS.

Son derechos de los socios:

- Elegir y ser elegida para los cargos directivos.
- Tener voz y voto en todos los asuntos relacionados con el funcionamiento del banco comunitario.
- Tener acceso a todos los servicios del banco comunitario
- Participar en las actividades del Banco
- Conocer el estado de las cuentas del banco comunitario, cuando lo solicite.

6.- DE LA IMPLEMENTACIÓN

- a) El comité de crédito debe estar conformado por Presidente/a, Tesorero/a y Secretario/a los mismos que deben ser elegidos por la asamblea.
- b) El comité de crédito tendrá la duración de dos años calendarios y podrán ser reelegidos solamente por un nuevo periodo
- c) En todas las reuniones ordinarias o asambleas generales de la comunidades inmersas en el proyecto, debe tratarse como punto de orden del día, el movimiento financiero del Banco Comunitario.

7.- USO O SERVICIO DEL CREDITO

- a) Todo préstamo está destinado para actividades productivas como:

- Cría de animales menores y mayores
- Para actividades agrícolas, compra de semillas, abonos herramientas, etc.
- Para socios/as que trabajen en actividades artesanales.
- Para calamidades domésticas urgentes.
- Para incremento o mejoramiento de negocios.
- Crédito para la educación de los hijos
- Para mejoramiento de vivienda
- Salud.

- b) Un socio que incurriera en mal uso o desvío del servicio del crédito, la asamblea general estará en capacidad de expulsarle del Banco Comunitario.

8.- DEL CONTROL COMUNITARIO

- a) Toda solicitud de crédito debe ser respetada de acuerdo a las fechas de presentación, las mismas que deben ser analizadas por el comité de crédito y aprobadas por la asamblea general.
- b) Efectuar los cobros de las cuotas mensuales o trimestrales para que el tesorero/a posteriormente realice nuevos préstamos y en caso de no existir solicitudes los saldos de dinero depositen en la tesorería del Banco Comunitario Azogues.
- c) La fecha en que se realizarán los cobros de las cuotas del crédito, serán en las oficinas del Banco Comunitario o los días domingos en la oficina de las correspondientes Casas Comunales, desde las 10H00, hasta las 16H00. En caso de que los socios/as no se acerquen a pagar durante el mes correspondiente, el cobro queda pendiente para el siguiente mes con él recargó de la mora establecida.
- d) El deudor tiene plazo máximo tres meses para pagar la mora, si no se cumple con este requisito se pondrá en conocimiento de la asamblea general para que se den las soluciones y acciones correspondientes, pudiendo declarar como crédito vencido y por tanto la inmediata devolución del capital mas los correspondientes intereses.
- e) El comité de crédito debe hacer un informe semestral sobre la situación financiera del Banco Comunitario, los mismos que deberán ser elaborados y presentados en asamblea general y entregar una copia a la Unidad responsable del Proyecto.

9. - DE LAS CONDICIONES FINANCIERAS

- a) Todos los créditos deben ser totalmente recuperables, tanto su capital más los intereses acordados al inicio del crédito y que son valores que constan en las respectivas letras de cambio y tablas de amortización que son parte de la garantía del crédito.
- b) Todas las solicitudes de crédito de los socios/as aprobadas, deberán ser recargados con una tasa del 1,5% mensual, o 18% anual intereses que deben ser revisados periódicamente de acuerdo a las condiciones del mercado financiero de nuestro país y además de las que considere conveniente la asamblea general.
- c) El banco a futuro puede disponer aceptar depósitos de ahorros en caso de que los socios requieran de este servicio a una tasa de interés que determine la asamblea.
- d) Las solicitudes de créditos de beneficiarios que no son socios del banco deberán ser recargadas con una tasa de interés del 3% mensual, o el 36% anual intereses que deben ser revisados periódicamente de acuerdo a las condiciones del mercado financiero de nuestro país y además de las que considere conveniente la asamblea general.
- e) Todos los créditos entregados que incurrieran en mora, serán recargados con un interés del 3% MENSUAL SOBRE EL SALDO DEL CAPITAL que se toma en cuenta desde la fecha del último pago realizado hasta que se pongan al día. De igual manera la tasa de interés por mora debe ser revisada periódicamente de acuerdo a la situación del mercado financiero de nuestro país y de las que creyere conveniente la asamblea general.

- f) El sistema de cobro será mensual mediante cuotas o trimestral que incluye parte del capital e interés de acuerdo a las tablas de amortización y plazos convenidos entre las partes
- g) Cuando un socio/a quiere acceder a un nuevo crédito deberá cancelar el 100% del crédito anterior.
- h) En el caso de que un socio incurriera en el tercer mes de mora, el comité de crédito realizara un llamamiento con el fin de que el socio beneficiario del crédito justifique él porque no ha cancelado ese crédito, deberá realizar tres llamamientos y si no existe contestación alguna, el comité de crédito esperara que termine el plazo de pago del crédito y conjuntamente con la asamblea general tomanan la resolución de optar por la vía legal, es decir ejecutara o hará efectiva la letra de cambio que se mantiene en tesorería como garantía del crédito (letra de cambio que debe estar debidamente legalizada y con las firmas del deudor/a y su cónyuge.)
- i) Los ahorros que efectúen los socios en custodia del Banco Comunitario se pagara un interés del 5% anual, y el deposito no podrá ser retirado hasta después de que haya transcurrido un mes del deposito realizado.

10.- DE SU FUNCIONAMIENTO

- a) El socio/a solicitante de un crédito, deberá llenar una solicitud de crédito, y firmará una letra de cambio como garantía personal, solicitud que puede ser aprobada o rechazada por el Comité de Crédito.
- b) El dinero que no se presta en un mes por lo que no existen solicitudes quedara bajo custodia del tesorero y Contadora.
- c) Una vez aprobado el crédito, inmediatamente la tesorero/a a cargo, entregará en dos cuotas el monto del crédito el 30% como primera cuota y luego de la verificación respectiva de la inversión el 70% restante, pudiendo también Comité de Crédito en base a un análisis entregar el total del monto aprobado previo al pago de la carpeta para el archivo correspondiente.
- d) Las solicitudes se presentaran con 15 días de anticipación para que puedan ser analizadas por el comité de crédito.
- e) El plazo para todos los créditos no podrá exceder de los 12 meses quedando abierta la posibilidad de que el comité de crédito pueda analizar los plazos más convenientes para cada uno de los socios/as que soliciten el crédito.
- f) Monto establecido para cada uno de los socios será de \$ 100 hasta \$ 1.000 dólares.

11. - DE LA RECUPERACIÓN

- a) Los pagos de las cuotas mensuales o trimestrales deberán hacerlo los beneficiarios/as del crédito, directamente al tesorero/a del comité. Por lo tanto se deslinda total responsabilidad del tesorero/a en caso de que algún socio/a entregara el dinero a una tercera persona que no tenga nada que ver con el tesorero/a del banco comunitario.

- b) El comprobante que certifica el pago de una cuota mensual del crédito, es el recibo que entrega el tesorero/a al momento de recibir el dinero por parte del socio/a beneficiario de los créditos.
- c) Los valores de las cuotas que ingresen a tesorería, sirven única y exclusivamente para conceder nuevos créditos a los socios/as que cumplan con los requisitos establecidos anteriormente.
- d) Se acuerda no distribuir utilidades durante 10 años que es el horizonte del proyecto.

12.- DE LOS INGRESOS DE LOS NUEVOS SOCIOS

Se establece que para ingresar como socio del banco comunitario cumpla con los siguientes requisitos.

- a) Ser socio/a activo de la comunidad y estar al día en todos los trabajos y aportes comunitarios.
- b) Estar al día en comunicaciones con el EQUIPO RESPONSABLE DEL PROYECTO
- c) Si es familia puede ingresar como socio del Banco en cualesquier fecha, también si es mayor de edad es decir tiene 18 años de edad y debe realizar un aporte de \$10,00 dólares, el mismo que incrementara cada año de acuerdo a lo que convenga en reunión la asamblea general.
- d) Es la asamblea general la que aprueba o niega el ingreso de un nuevo socio.

13.- DE LOS BENEFICIOS SOLIDARIOS

- a) Todo socio/a del Banco tiene derecho a participar en partes iguales del porcentaje de utilidades que acuerde la asamblea general durante el horizonte del proyecto.
- b) Quedan en libertad de distribuir o realizar cualquier actividad social en beneficio de los niños de la comunidad y/o proyecto comunitario.
- c) En caso de enfermedad o accidente de un socio/a, el banco comunal dará una ayuda económica solidaria dependiendo del caso y de su análisis por parte de la asamblea general de socios.

14. -VARIOS

- a) El Comité de Crédito facilitará a EL EQUIPO RESPONSABLE DEL PROYECTO, toda información que solicite
- b) Los beneficiarios del crédito deberán ser socios/as dentro de todos los proyectos y actividades que desarrolle la comunidad de Guapan, San miguel y Javier Loyola.
- c) En caso de que un socio/a no pueda asistir a las reuniones del crédito, puede ser representado por la esposa/o o un socio del banco mayor de edad, pero la inasistencia debe ser debidamente justificada (enfermedad, trabajo, Viaje).

- d) Las multas que se establecen en caso de no asistir a las reuniones mensuales que realice el comité de crédito será de \$ 10 dólares por primera vez y segunda inasistencia, en el caso de reincidir por tercera ocasión el socio/a se considera expulsado del Banco Comunal valor que puede ser revisado periódicamente por el comité de crédito y la asamblea general.
- e) Se permite los atrasos por 10 minutos y posterior a este tiempo se cobraran la multa de 0.10 centavos por minuto valor que puede ser revisado periódicamente por el comité de crédito y la asamblea general.
- f) Los gastos que realice el comité de crédito para compra de equipos suministros gasto administrativos y otros, deberán contar con la aprobación de la asamblea general de socios y estar justificados con las debidas facturas
- g) En caso de que un socio/a del banco, se retire debiere cumplir con sus obligaciones financieras en caso de tenerlas y no tiene derecho a reclamo alguno, debiendo presentar una solicitud de retiro por escrito que será aprobado por el comité de crédito.
- h) En caso de fallecimiento de que un socio/a del banco se acepta como representante al esposo/a o un hijo mayor de edad quien deberá cumplir con las obligaciones financieras en caso de tenerlas y luego quedará como socio activo del banco comunal.
- i) Si un socio/a se ausenta de la comunidad o del país puede dejar un representante como socio del Banco, caso contrario pierde todos los derechos
- j) No es obligación asistir a las reuniones mensuales los beneficiarios del crédito que no son socios del Banco comunitario.

15.- RETIRO DE SOCOS.

Un socio/a podrá retirarse del Banco, en forma voluntaria o perder su derecho de pertenecer a la asociación.

- Si se trata de retiro voluntario, deberá cancelar el total del préstamo recibido y no tendrá ningún derecho sobre utilidad alguna.
- En caso de perder sus derechos, por morosidad en el pago del préstamo o por otras causas, la directiva realizara la liquidación del préstamo y la ejecución de las garantías existentes.

16.- DISOLUCIÓN DEL BANCO COMUNAL.

El Banco se disolverá por los siguientes motivos:

- Por no cumplir los objetivos de su constitución.
- Por resolución de la asamblea general del Banco,
- Por no contar con un mínimo de 15 socios.
- Por mal manejo de fondos.

Por lo descrito anteriormente queda en vigencia el presente reglamento interno del BANCO COMUNITARIO AZOGUES, discutido y aprobado el: 3, 17 y 24 de junio del 2007.

Presidente

Secretario

Tesorero.

1er miembro Consejo de Vigilancia.

2do miembro Consejo de Vigilancia

3er. Miembro del Consejo de Vigilancia.